



**seris**  
konsalnet



**AVIVA**  
INVESTORS



## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)

Prosto o Twojej dodatkowej prywatnej emeryturze

PPK to **program długoterminowego oszczędzania na emeryturę**. Do programu może przystąpić każda osoba zatrudniona w wieku od 18 do 55 lat (osoby starsze do 70 roku życia tylko na wniosek). **Oszczędności zebrane w ramach PPK są prywatne i dziedziczone.**

## Skąd się biorą oszczędności w PPK?

Twoje wpłaty i wpłaty Twojego pracodawcy stanowią **określony procent Twojego wynagrodzenia brutto**. Państwo przekazuje ustalone kwoty – niezależne od Twoich dochodów.

**PPK = Pracodawca + Pracownik + Państwo**  
Składka podstawowa **1,5% +** Składka podstawowa **2%\* +** **250 zł** wpłata powitalna +  
dodatkowa dobrowolna do **2,5%** dodatkowa dobrowolna do **2%** **240 zł** dopłata roczna

\*dla osób, zarabiających poniżej 1,2-krotności płacy minimalnej brutto może wynosić 0,5%

Pensja brutto	2 250,00 zł	3 500,00 zł
Pensja netto obecnie	1 633,78 zł	2 505,34 zł
<b>KOSZT PRACODAWCY</b>		
Składka Pracodawcy (1,50%)	33,75 zł	52,50 zł
<b>KOSZT PRACOWNIKA</b>		
Składka Pracownika (2,00%)	45,00 zł	70,00 zł
Podatek dochodowy od składki pracodawcy (18%)	6,00 zł	9,00 zł
<b>łącznie potrąceń z pensji pracownika</b>	<b>51,00 zł</b>	<b>79,00 zł</b>
Pensja netto po potrąceniach składek PPK	1 582,78 zł	2 426,34 zł
<b>Kwota przekazana na rejestr PPK pracownika</b>	<b>78,75 zł</b>	<b>122,50 zł</b>

Symulacja kalkulatora uwzględni następujące założenia: 18% podatek dochodowy, podstawowe koszty uzyskania przychodu oraz ulgę podatkową. Składki do PPK są liczone od wszystkich składników wynagrodzenia brutto, które stanowią podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.

## Kiedy możesz wypłacić oszczędności?

**Po 60. roku życia** zebrane środki możesz wypłacić w całości. Jednak aby nie zapłacić podatku od zysków kapitałowych, najkorzystniej jest wypłacić jednorazowo 25%, a pozostałe 75% zgromadzonych oszczędności w minimum 120 comiesięcznych ratach (10 lat).

**Przed 60. rokiem życia** masz możliwość skorzystania ze środków:



gdy poważnie zachorujesz Ty, Twój małżonek lub Twoje dziecko – do 25% środków (bez obowiązku zwrotu),



na pokrycie wkładu własnego przy kredycie na mieszkanie lub budowę domu – do 100% środków z obowiązkiem zwrotu w ciągu 15 lat (dla osób przed ukończeniem 45 lat).

**Możesz także wypłacić środki w dowolnym momencie.** Pamiętaj jednak, że wtedy Twoje oszczędności zostaną odpowiednio pomniejszone o część wpłat pracodawcy, wpłaty państwa i podatek.

## Jakie formalności są niezbędne?

---

Wszystkimi formalnościami zajmuje się Twój pracodawca i instytucja finansowa zarządzająca środkami w ramach PPK. **Ty, jako pracownik, musisz zadbać tylko o aktualizację swoich danych kontaktowych. Możesz to zrobić w każdym oddziale Avivy.**

- pracodawca zapisuje pracowników do programu automatycznie
- zgromadzonym kapitałem zarządza wybrana instytucja finansowa
- stan swoich środków sprawdzasz i nimi zarządzasz poprzez portal dla pracownika
- w każdym momencie możesz zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK
- w dowolnym momencie możesz z powrotem zacząć oszczędzać w PPK
- zmieniając firmę i chcąc jednocześnie zmienić PPK, powinieneś złożyć u nowego pracodawcy odpowiednie oświadczenie

## Jak i gdzie sprawdzić stan swoich oszczędności?

---

Twoje środki będą lokowane w jednym z subfunduszy Aviva PPK, które inwestują w obligacje i akcje w odpowiednich proporcjach. **W miarę zbliżania się do 60. roku życia subfundusz automatycznie zmienia politykę inwestycyjną** – tak, aby zapewnić **właściwy poziom bezpieczeństwa środków.**

**Stan swoich oszczędności będziesz mógł sprawdzić online 24h/7 na platformie MojaAviva.** Będziesz miał też możliwość składania dyspozycji zmian. Dodatkowo w serwisie będziesz mógł skorzystać ze **zniżek na produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne.**

## Dlaczego warto oszczędzać w Aviva PPK?

---

- **Wieloletnie doświadczenie** - Od 2001 roku zarządzamy inwestycjami, a od 15 lat prowadzimy programy emerytalne dla przedsiębiorstw
- **Globalne kompetencje** - Aviva uczestniczyła w tworzeniu reformy emerytalnej na rynku brytyjskim, gdzie jest liderem wśród prywatnych dostawców programu emerytalnego
- **Dobre wyniki w długim okresie** - Fundusze zarządzane przez nasz bardzo doświadczony zespół inwestycyjny przynoszą dobre długoterminowe wyniki inwestycyjne
- **Brak opłat** - Do końca 2020 roku nie pobieramy opłat za zarządzanie subfunduszami w ramach PPK
- **Indywidualna obsługa** - Twoja firma otrzyma wsparcie indywidualnego opiekuna – eksperta w dziedzinie produktów emerytalnych
- **Portal dla pracowników** - Każdy pracownik może mieć dostęp do portalu MojaAviva, gdzie będzie mógł sprawdzić stan swoich środków zebranych w ramach PPK
- **Dedykowana infolinia** - Odpowiedzi na dodatkowe pytania uzyskasz od naszych ekspertów, dzwoniąc na: 801 316 316 lub 22 563 29 96

Niniejszy materiał został przygotowany wyłącznie w celu informacyjnym i reklamowym i nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi zarządzania pracowniczym planem kapitałowym (PPK) oferowanej przez Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa prawnego ani pomocy prawnej.

Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia celów inwestycyjnych, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego Aviva Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego PPK z wydzielonymi Subfunduszami („Fundusz”), ale dołoży starań, żeby je osiągnąć. Uczestnicy Funduszu muszą się liczyć z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa Funduszu uzależniona jest od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości podatku od dochodów kapitałowych. Wartość aktywów netto Subfunduszy (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych lub na stosowane techniki zarządzania portfelami.

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszu, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, opłaty i inne koszty obciążające Fundusz oraz informacje o podatku obciążającym dochód z inwestycji, znajdują się w prospekcie informacyjnym i Kluczowych Informacjach dla Inwestorów dostępnych na stronie internetowej [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl) oraz w siedzibie Towarzystwa. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią ww. dokumentów. Towarzystwo działa na podstawie zezwolenia KPWiG (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego). Organem sprawującym nadzór nad Towarzystwem i Funduszem jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Towarzystwo z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011017, w pełni opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 12.250.000,00 PLN.

Zamieszczone materiały są chronione prawem autorskim na podstawie przepisów ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych. Wszelkie prawa autorskie do zamieszczonych materiałów przysługują wyłącznie Towarzystwu.



**Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa



infolinia: 801 316 316  
telefon: 22 563 29 96



e-mail: [tfi@aviva.pl](mailto:tfi@aviva.pl)  
[www.aviva.pl/ppk](http://www.aviva.pl/ppk)