



Pekao TFI

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych



PPK w Twojej firmie

Webinarium

Prowadzący: Piotr Dygas, Pekao TFI



Agenda

1. Co to jest PPK i jak działa
 2. Tworzenie oraz uczestnictwo
 3. Wpłaty do PPK
 4. Zasady inwestowania – fundusze zdefiniowanej daty
 5. Wycofywanie środków z PPK
 6. Sesja pytań
 7. Podsumowanie
-



1. Co to jest PPK i jak działa



Cel: PPK zostały utworzone, aby zachęcić Polaków do oszczędzania na przyszłość

P Pracowniczy
P Plan
K Kapitałowy



Prywatność i dostępność środków



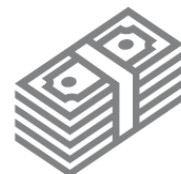
Dobrowolność

19%

Ulga podatkowa – podatek od zysków kapitałowych



Niskie koszty (limity ustawowe)

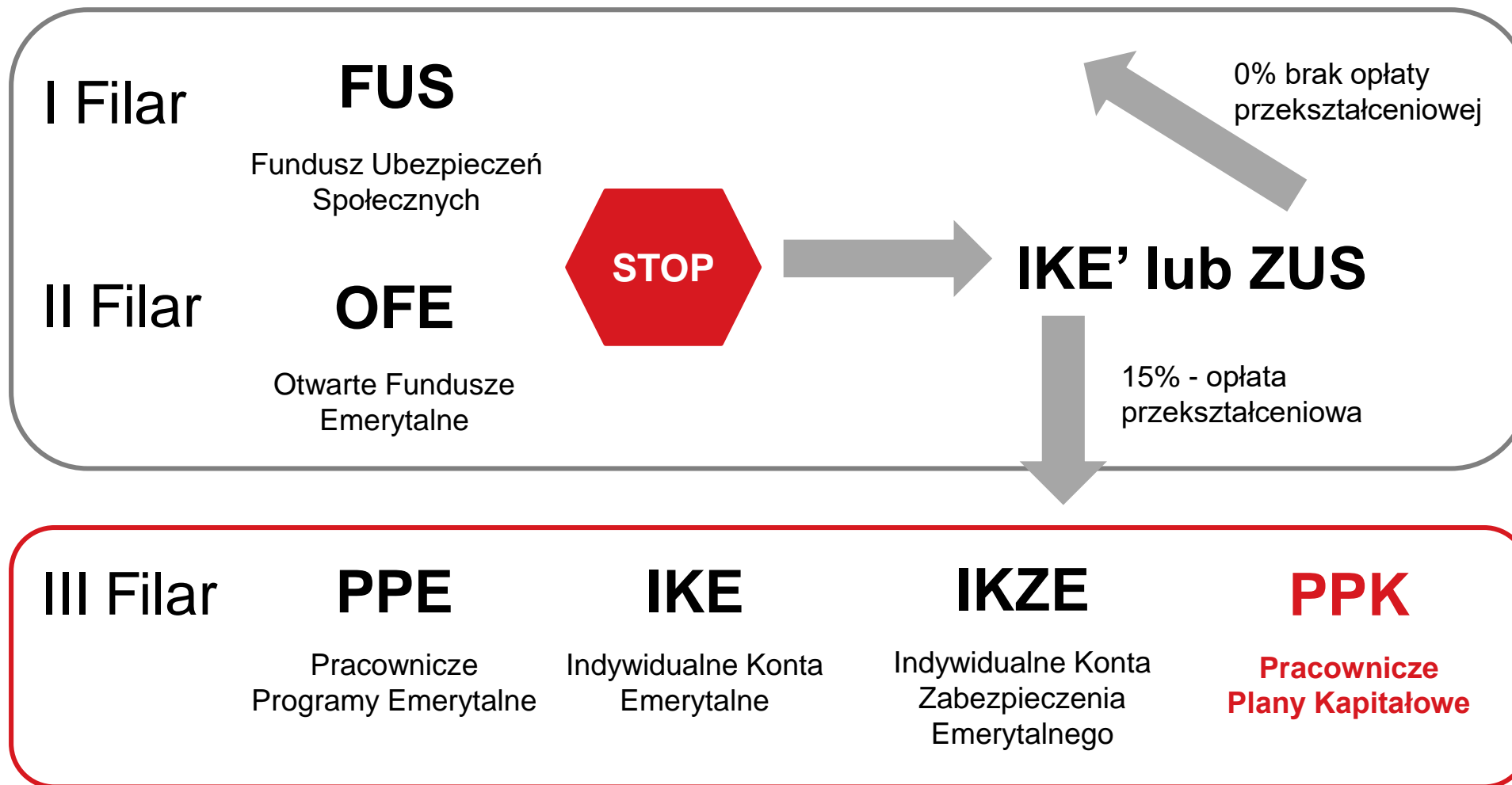


dodatkowe oszczędności, podlegające dziedziczeniu



Miejsce PPK w systemie emerytalnym

SYSTEM EMERYTALNY





Co to jest PPK i jak działa

- Forma dodatkowego oszczędzania organizowanego przez pracodawcę we współpracy z podmiotem zarządzającym (instytucją finansową).
- Tworzone w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez uczestnika PPK z przeznaczeniem na wypłatę po 60. roku życia oraz inne cele określone w Ustawie o PPK.
- PPK jest obowiązkowe dla pracodawców, którzy zobowiązani są je utworzyć w określonym Ustawą czasie.

Tworzenie PPK

Akumulacja środków w ramach PPK

Wycofanie środków z PPK



Bezpieczeństwo środków gromadzonych w PPK

-zapisy z konstrukcji systemu

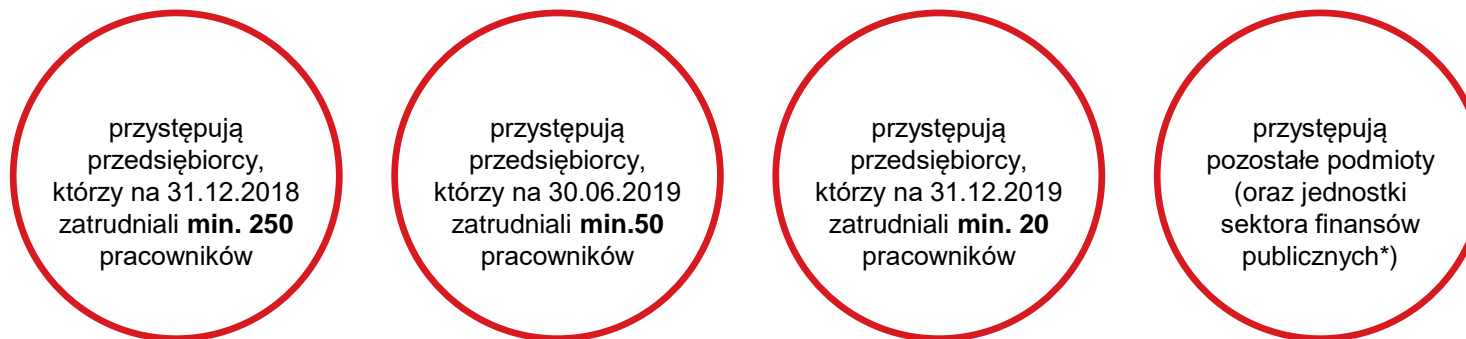
Elementy wpływające na bezpieczeństwo PPK

- Środki gromadzone w ramach PPK stanowią prywatną własność uczestników PPK.
- Rygorystyczne warunki dla usługodawców co do możliwości oferowania produktów PPK.
- Podmioty uczestniczące w systemie PPK są nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego, Państwową Inspekcję Pracy oraz Polski Fundusz Rozwoju.
- Ustawowo określone ramy polityki inwestycyjnej w funduszach zdefiniowanej daty uwzględniające wiek uczestników PPK.



2. Tworzenie oraz uczestnictwo

Schemat dat w PPK



Od kiedy firma może podpisać umowę o zarządzanie?	Dowolnie	Dowolnie	Dowolnie	Dowolnie
Od kiedy umowa o zarządzanie może być obustronnie zawarta?	01.07.2019	01.01.2020	01.07.2020	01.01.2021
Do kiedy musi zostać zawarta umowa o zarządzanie?	25.10.2019	24.04.2020 →	27.10.2020	23.04.2021 (26.03.2021*)
Do kiedy musi zostać zawarta umowa o prowadzenie?	12.11.2019	11.05.2020 →	10.11.2020	10.05.2021 (10.04.2021*)

* Terminy w nawiasie dotyczą jednostek sektora finansów publicznych

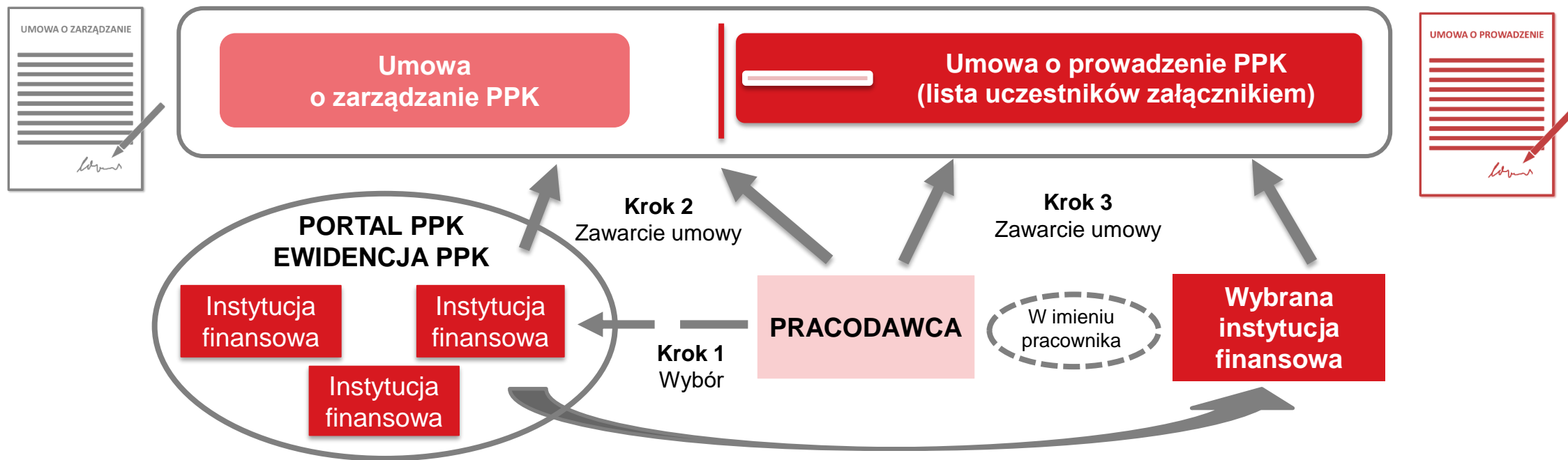


Kryteria wyboru firmy do prowadzenia PPK

Zgodnie z Art.7 ust.3 Ustawy o PPK podmiot zatrudniający powinien przy wyborze instytucji finansowej kierować się następującymi kryteriami:

- **doświadczenie** w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi,
- **efektywność w zarządzaniu** aktywami,
- **ocena** proponowanych przez instytucję finansową **warunków zarządzania** środkami gromadzonymi w PPK,
- najlepiej rozumiany **interes osób zatrudnionych**.

Obowiązkowe utworzenie PPK



Krok 1: Pracodawca dokonuje wyboru instytucji finansowej spośród podmiotów zarejestrowanych w oficjalnej ewidencji PPK.

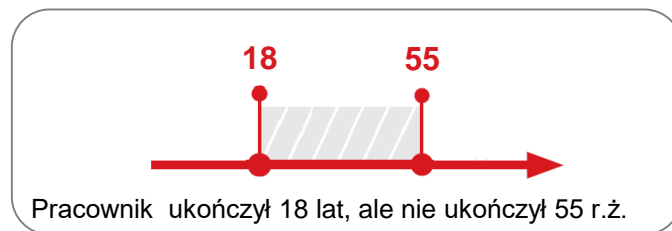
Krok 2: Z wybraną instytucją finansową Pracodawca podpisuje pierwszą umowę – o zarządzanie PPK. Umowa służy sformalizowaniu relacji Pracodawcy z dostawcą PPK – Instytucją Finansową. Umowa o zarządzanie PPK NIE GENERUJE skutków finansowych dla Pracodawcy.

Krok 3: Po minimum 10 dniach roboczych, ale nie później niż w dacie przewidzianej Ustawą o PPK, Pracodawca zawiera drugą umowę - Umowę o prowadzenie PPK. Umowa o prowadzenie zawierana jest przez Pracodawcę w imieniu Pracowników z dostawcą PPK. Warunkiem wygenerowania umowy jest przekazanie stosownie przygotowanej listy pracowników przystępujących do PPK. Umowa o prowadzenie rodzi obowiązek odprowadzania składek na konta PPK. Każda wypłata wynagrodzenia / świadczenia po dacie podpisania Umowy o prowadzenie PPK rodzi obowiązek naliczenia składki na PPK.

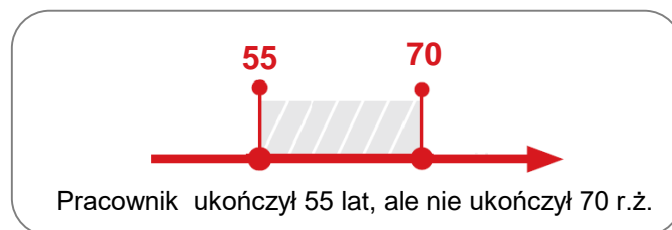
Zasady uczestnictwa w PPK

zapisanie przez pracodawcę osób zatrudnionych do PPK

Do PPK włączeni będą Pracownicy podlegający obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tytułu zatrudnienia u danego Pracodawcy oraz **spełniający kryterium wieku**:



Zapis automatyczny Pracownika do PPK
- możliwość złożenia rezygnacji z PPK



Zapis do PPK tylko na wniosek Pracownika
- nie ma zapisu automatycznego



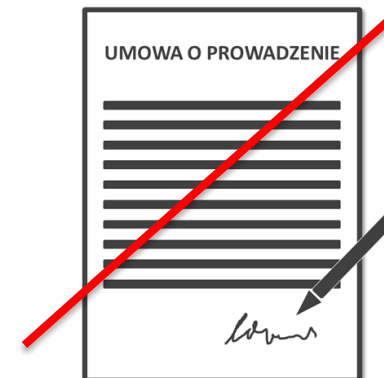
Brak możliwości zapisu do PPK

Deklaracja rezygnacji – dwa tryby

Każda osoba może zrezygnować z PPK:



- Przed zawarciem umowy o prowadzenie (pracownik nie jest zapisywany)
- Po zawarciu umowy o prowadzenie (informacja w ciągu 7 dni musi być przekazana instytucji finansowej)



~~Wpłaty do PPK~~

Termin zapisywania pracowników do PPK

Kiedy zawierać umowę o prowadzenie dla pracownika?

- **„Zapisanie” do PPK** – zawarcie umowy o prowadzenie PPK dla danej osoby zatrudnionej.
- **Uczestnictwo w PPK** wiąże się z posiadaniem 3-miesięcznego okresu zatrudnienia w danym podmiocie.

Art. 16 ust. 1 ustawy o PPK

Podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym, nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, chyba że osoba zatrudniona zadeklaruje przed upływem tego terminu niedokonywanie wpłat do PPK (...)

- **Jak liczyć 3 miesiące zatrudnienia? Na podstawie informacji dostępnych na portalu mojeppk.pl:** „Zgodnie z art. 114 k.c. jeżeli termin jest oznaczony w miesiącach, a ciągłość terminu nie jest wymagana, miesiąc liczy się za trzydzieści dni. Zasadne jest zatem przyjęcie, że okres 3 miesięcy, o którym mowa w art. 16 ust. 1 ustawy o PPK, oznacza 90 dni.”



Termin zapisywania pracowników do PPK

Kiedy zawierać umowę o prowadzenie dla pracownika?

- **Zasady zapisywania do PPK dla osób zatrudnionych na dzień 1 stycznia 2020 roku, tj. na dzień rozpoczęcia stosowania ustawy u „pracodawcy 50+”.**
- **Uczestnictwo w PPK dla zatrudnionych w dniu 1 stycznia 2020 roku - nastąpi po upływie 3 miesięcy od dnia rozpoczęcia stosowania ustawy u pracodawcy, bez liczenia okresu zatrudnienia.**

Art. 134 ust. 2 ustawy o PPK

*Umowy o prowadzenie PPK podmiot zatrudniający zawiera w terminie do 10 dnia miesiąca następującego po upływie **3 miesięcy*** od dnia, o którym mowa odpowiednio w ust. 1 pkt 1-4, w imieniu i na rzecz osoby będącej w tym dniu osobą zatrudnioną, chyba że osoba ta przed upływem tego terminu złoży deklarację*

* Termin zmieniony dla II tury przedsiębiorców (50+)



3. Wpłaty do PPK



Wpłaty do PPK (włącznie z trzech źródeł)



PRACOWNIK

- wpłata podstawowa – **2%** wynagrodzenia brutto ¹
- wpłata dodatkowa (dobrowolna) – do **2%** wynagrodzenia brutto.

jeden zbiorczy przelew dla wszystkich uczestników PPK



PRACODAWCA

- wpłata podstawowa – **1,5%** Twojego wynagrodzenia brutto
- wpłata dodatkowa (dobrowolna) – do **2,5%** Twojego wynagrodzenia brutto



PAŃSTWO – ze środków publicznych (Fundusz Pracy)

- jednorazowa wpłata powitalna (po 3 składce) – **250 zł**
- dopłaty roczne (na koniec marca każdego roku²) – **240 zł**

PPK

¹ Jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, wpłata podstawowa finansowana przez Uczestnika PPK może wynosić mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia.

² Dopłata roczna jest wypłacona tylko jeśli w przeciągu roku wpłaty na PPK osiągną odpowiednią wysokość, określoną jako równowartość wpłat należnych od 6 minimalnych pensji krajowych i minimalnych stawek dla PPK (2% + 1,5% = 3,5%). Uczestnicy, których wpłaty podstawowe są niższe niż 2%, muszą zgromadzić co najmniej 25% powyższej kwoty.

Akumulacja środków w PPK

Symulacja wysokości zasileń w PPK (w złotych)

Wynagrodzenie	Wpłata podstawowa		Wpłata dodatkowa		Razem		Wpłata powitalna 250 oraz dopłata roczna 240
	pracodawcy 1,5%	pracownika 2%	pracodawcy 2,5%	pracownika 2%	minimalne wpłaty w skali roku	maksymalne wpłaty w skali roku	
4 000	60	80	100	80	1 680	3 840	490
10 000	150	200	250	200	4 200	9 600	490

Uczestnik PPK o wynagrodzeniu 4000 zł kosztuje pracodawcę rocznie co najmniej kwotę wpłat w wysokości 720 zł

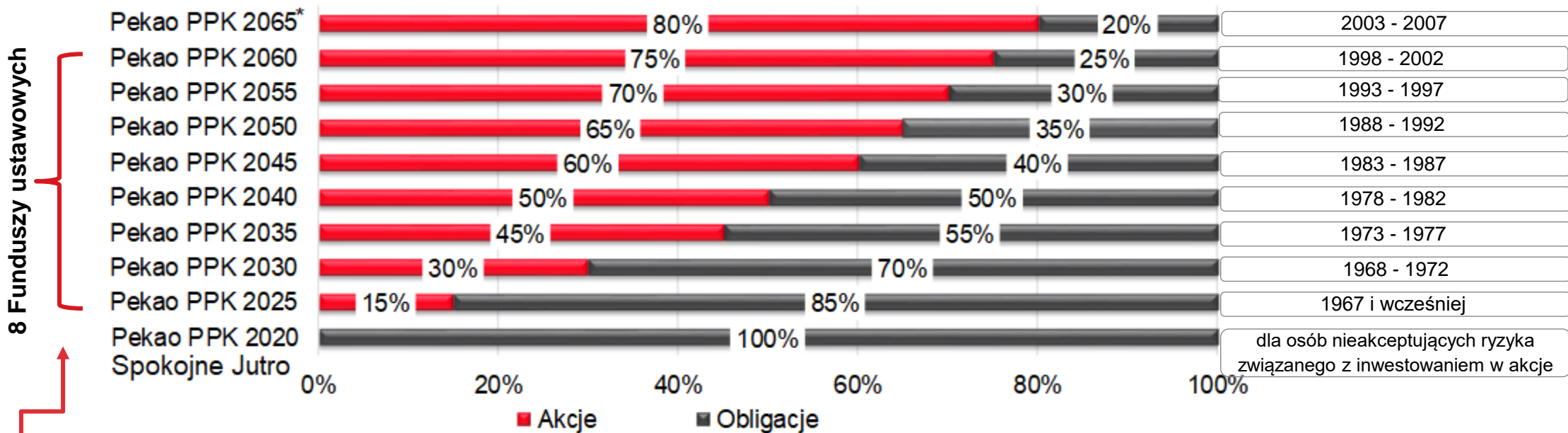


4. Zasady inwestowania – fundusze zdefiniowanej daty

Przykładowy model udziału akcji i obligacji w subfunduszach zdefiniowanej daty w PPK – na przykładzie PPK Pekao TFI

Przykładowa struktura aktywów w Subfunduszach Zdefiniowanej Daty w pierwszych miesiącach ich działalności. Struktura aktywów zmienia się wraz z upływem czasu.

Uczestnicy PPK urodzeni w latach:



- Pekao TFI jako jedyne **już na starcie udostępnia 9 subfunduszy zdefiniowanej daty**, a wśród nich strategię dedykowaną osobom, które nie akceptują ryzyka inwestowania w akcje i inne instrumenty udziałowe. Subfundusz Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro od 01.01.2020 r. nie inwestuje w akcje. Strategia ma zapewnić ochronę realnej wartości wpłaconych do niego pieniędzy.
- Dziesiąty subfundusz Pekao PPK 2065 – oczekuje na najmłodsze osoby, które będą wchodzić na rynek pracy.

Ustawowe limity inwestycyjne i wymagane kompetencje w subfunduszach zdefiniowanej daty w PPK – na przykładzie PPK Pekao TFI

Kompetencja 1: Nowy, skuteczny zespół odpowiedzialny za instrumenty udziałowe



Andrzej Kubacki
Dyrektor Zespołu Zarządzania Akcjami



Piotr Sałata
zarządzający częścią akcyjną portfeli funduszy Pekao TFI

Kompetencja 2: Nr 1 w Polsce pod względem szerokiego wykorzystania okazji zagranicznych *



Karol Ciuk
Dyrektor Zespołu Zarządzania Strategiami Globalnymi

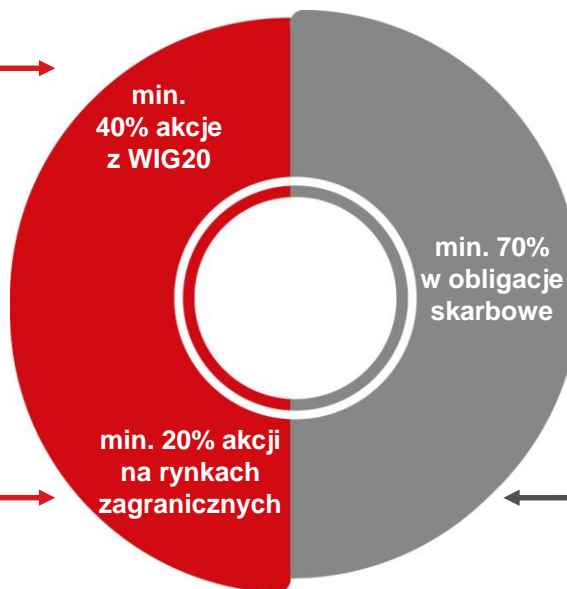


Piotr Stopiński
Z-ca Dyrektora Zespołu Zarządzania Akcjami

ponad 1 mld EUR inwestycji na rynkach akcji zagranicznych

10 lat doświadczenia w zarządzaniu funduszami akcji globalnych

część udziałowa część dłużna



Przykładowa struktura subfunduszu zdefiniowanej daty z limitami inwestycyjnymi

Kompetencja 3: Alokacja aktywów pomiędzy instrumenty udziałowe i dłużne



Jacek Babiński,
Wiceprezes Zarządu, CIO
zarządzał Metlife OFE wielokrotny zwycięzca zestawień OFE wg Rzeczypospolitej w latach 2011-2016

Kompetencja 4: Zarządzanie bardzo dużym portfelem dłużnym z dobrymi wynikami długoterminowymi



Radosław Cholewiński
Z-ca Dyrektora Zespołu Zarządzania Instrumentami Dłużnymi



Łukasz Tokarski
zarządzający częścią dłużną portfeli funduszy Pekao TFI

Cztery wyróżnienia dla funduszy Pekao TFI w rankingu Alfy 2018 oraz Złoty Laur dla Pekao TFI



5. Wycofywanie środków z PPK



Odejście pracownika z pracy



Informacja o posiadanym koncie PPK – oświadczenie u nowego pracodawcy



Pozostawienie środków w PPK u byłego pracodawcy (wyrażenie czynnego sprzeciwu wykonania transferu: efekt – 2 konta PPK)

Wypłata transferowa na nowe konto PPK (automatycznie: efekt – kontynuacja oszczędzania na nowym koncie – 1 konto PPK)



Dziedziczenie

Śmierć posiadacza
konta PPK



małżonek



osoby wpisane na wypadek śmierci

Dziedziczenie środków zgromadzonych w PPK:

na zasadach określonych
w przepisach ustawy
o PPK

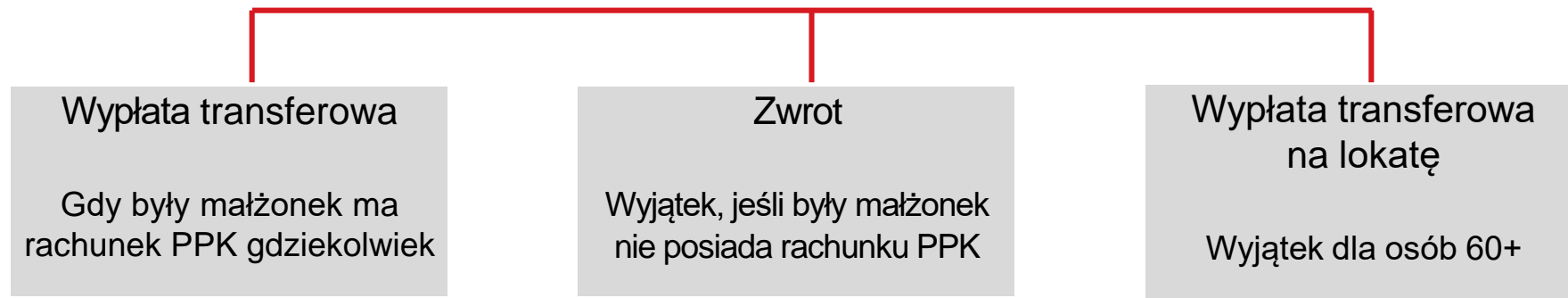
na zasadach ogólnych
– przepisy Kodeksu
Cywilnego



Rozwód

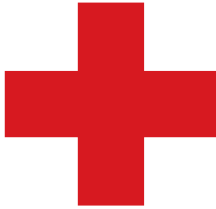


Opcje realizacji podziału konta PPK





Wycofanie zgromadzonych środków na etapie akumulacji

% posiadanych środków na koncie PPK; szczególne sytuacje życiowe

do 25% 
wypłata w przypadku poważnego
zachorowania (ustawowy katalog chorób)

do 100% 
wypłata na cele mieszkaniowe

= 100% 
wypłata transferowa

= 100% 
zwrot



Zwrot

- całkowite wycofanie środków zgromadzonych w subfunduszu na koncie w PPK przed 60 rokiem życia



- wpłaty pracownika

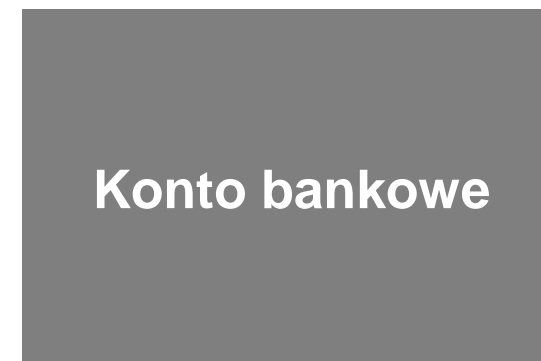


- wpłaty pracodawcy



-30% - przelew na konto do ZUS (I Filar)

-19% podatku od wypracowanego zysku kapitałowego w czasie oszczędzania w funduszu



- dopłaty od Państwa

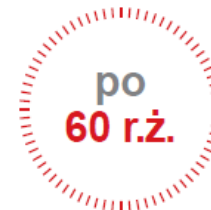
-100% - utrata zrealizowanych dopłat



Wycofanie środków z PPK po osiągnięciu 60. roku życia

% zgromadzonych środków

Jeśli Pracownik będzie gromadził środki do czasu osiągnięcia 60. roku życia, będzie mógł je wypłacić na korzystnych warunkach pod względem podatkowym.



Wypłata środków po 60. roku życia będzie zwolniona z podatku od dochodów kapitałowych pod warunkiem, że wypłata ta zostanie dokonana na poniższych zasadach:

- **do 25% zgromadzonych środków – jednorazowo, a 75% środków – w co najmniej 120 ratach** (przez 10 lat lub więcej), lub
- w postaci produktów finansowych
 - na polisę w zakładzie ubezpieczeń z prawem do świadczenia okresowego lub dożywotniego,
 - na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej na warunkach określonych w ustawie PPK, lub
- w formie świadczenia małżeńskiego.



Pekao TFI

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych



PPK w Twojej firmie

Sesja pytań...





Podsumowanie – nasza odpowiedź na PPK

- Doradzimy jak zdefiniować właściwy zespół projektowy oraz harmonogram działań
 - Pomożemy właściwie zdefiniować stronę społeczną oraz **udokumentować konsultacje wyboru firmy inwestycyjnej do prowadzenia PPK**
 - Służymy pomocą w interpretacji wszelkich zapisów Ustawy
 - **Przygotujemy treści dyspozycji, oświadczeń, umów oraz regulaminów** spełniające wymogi ustawowe
 - Umożliwimy **szybkie zawarcie umowy drogą elektroniczną z podpisem kodem SMS**
 - Zapewnimy **indywidualne wsparcie operacyjne i konsultacje merytoryczne na każdym kroku wdrożenia**
 - Udostępnimy infolinie dla Pracowników oraz dedykowanych opiekunów dla Pracodawcy (TFI, Bank)
 - **W pełnym dopuszczalnym ustawowo zakresie zapewnimy obsługę kont PPK Pracowników za pośrednictwem aplikacji, infolinii oraz sieci placówek Banku Pekao S.A.**
 - Przeprowadzimy **pełną kampanię informacyjną** dla Pracowników (w uzgodnieniu z Pracodawcą)
 - Zapewnimy serwis ePPK online - do obsługi PPK i pomożemy w integracji z systemem kadrowo-płacowym
 - Zapewniamy dedykowany zespół pracowników Pekao TFI, który służy pomocą na każdym etapie wdrożenia PPK
-



Zapraszamy na:

www.pekaotfi.pl

Napisz do nas:

ppk@pekaotfi.pl



Pekao TFI

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych



PPK w Twojej firmie

Zapraszamy do współpracy



Nota prawna

- Niniejszy materiał został sporządzony w celu informacyjnym oraz reklamowym. Nie należy traktować go jako oferty funduszy inwestycyjnych lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 1145 ze zm.), jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 89), a także formy świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego.
- UWAGA! Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospektach funduszy inwestycyjnych.
- Przed podjęciem decyzji dotyczącej wyboru PPK zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym funduszu Pekao PPK SFIO, kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz informacjami dla klienta alternatywnych funduszy inwestycyjnych a także dokumentami związanymi z uczestnictwem w PPK. Odpowiedzialność za decyzje podjęte wyłącznie na podstawie niniejszego materiału ponoszą odbiorcy niniejszego materiału.
- Prospekty informacyjne funduszu Pekao PPK SFIO oraz innych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A., jak również: informacje o opłatach, sprawozdania finansowe, kluczowe informacje dla inwestorów oraz informacje dla inwestorów alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępne są na stronie internetowej www.pekaotfi.pl, u podmiotów, które pośredniczą w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa i w siedzibie Pekao TFI S.A.
- Uczestnik funduszu inwestycyjnego powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym odpowiedniego funduszu, kluczowymi informacjami dla inwestorów, informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego.



Nota prawna

- Żaden fundusz inwestycyjny nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym funduszu/subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, a także od wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych.
- Historyczne wyniki inwestycyjne funduszy inwestycyjnych nie są gwarancją osiągnięcia podobnych w przyszłości.
- W materiale wykorzystano źródła informacji, które Pekao TFI S.A. analizując z najwyższą starannością, uważa za rzetelne i wiarygodne. Nie istnieje jednak gwarancja, iż są one w pełni wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. Wszelkie opinie i oceny zawarte w niniejszym materiale wyrażają wyłącznie opinię ich autorów. Powielanie, publikowanie bądź rozpowszechnianie w jakikolwiek inny sposób jego całości lub części bez zgody Pekao TFI S.A. jest zabronione.
- Uczestnictwo w funduszach inwestycyjnych, w tym w funduszu Pekao PPK SFIO, wiąże się z opłatami za zarządzanie, których wysokość jest podana w prospektach informacyjnych. Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny.
- Subfundusze wyodrębnione w ramach funduszu Pekao PPK SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE.
- Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao PPK 2035, Pekao PPK 2040, Pekao PPK 2045, Pekao PPK 2050, Pekao PPK 2055, Pekao PPK 2060, Pekao PPK 2065, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością.



Nota prawna

- Informacje na temat dokonanych połączeń, przekształceń oraz zmian nazw funduszy/subfunduszy inwestycyjnych są dostępne na www.pekaotfi.pl i w siedzibie Pekao TFI S.A.
- Treści zawarte w materiale nie spełniają definicji badań inwestycyjnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 pkt a) i b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy a także definicji informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną i rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku.
- Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 02-674 Warszawa, ul. Marynarska 15, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000016956, posługująca się numerem NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.