

2018
2016
2013

Najlepsze TFI według
Gazety Giełdy
i Inwestorów
PARKIET

2019
2018
2017
2016

Najlepsze TFI według
Rzeczpospolitej

2019
2018
2017

Najlepsze TFI według
Analiz Online

INFORMACJA O ZAWARCIU UMOWY O PROWADZENIE PPK

PPPK



Investors

**WYRÓŻNIAJĄ
NAS WYNIKI**

Informacja o zawarciu umowy o prowadzenie PPK

Ilekcroć w niniejszej informacji o zawarciu umowy o prowadzenie PPK jest mowa o:

PPK – należy przez to rozumieć pracowniczy plan kapitałowy prowadzony w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych na podstawie umowy o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym zawartej przez Podmiot Zatrudniający z Inwestor PPK Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym,

Podmiocie Zatrudniającym – należy przez to rozumieć Pana/i pracodawcę wskazanego w pkt 2 niniejszej informacji, który w Pana/i imieniu i na Pana/i rzecz zawarł Umowę o prowadzenie PPK,

Umowie o prowadzenie PPK – należy przez to rozumieć umowę o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego zawartą w imieniu i na Pana/i rzecz przez Podmiot Zatrudniający z Inwestor PPK Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym.

Pozostałe terminy pisane wielką literą, a niezdefiniowane w niniejszej informacji mają znaczenie nadane im w Ustawie o PPK, w Statucie Funduszu lub w Regulaminie PPK, które są dostępne na stronie internetowej: <https://naszeppk.investors.pl/>.

1) Dane wybranej instytucji finansowej:

Inwestor PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z siedzibą w Warszawie, przy ul. Mokotowskiej 1, 00-640 Warszawa, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie pod numerem RFI 1643.

2) Dane podmiotu zatrudniającego, który zawarł umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na Państwa rzecz:

Dane Podmiotu Zatrudniającego na dzień zawarcia Umowy o prowadzenie PPK, zostały wskazane w liście powitalnym informującym o zawarciu Umowy o prowadzenie PPK.

3) Określenie wysokości wpłat podstawowych:

W związku z uczestnictwem w PPK, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym zawarta została Umowa o prowadzenie PPK w Pana/i imieniu i na Pana/i rzecz, Podmiot Zatrudniający będzie zobowiązany do dokonywania do Funduszu następujących wpłat:

- 1) Wpłaty podstawowej Uczestnika w wysokości 2% Pana/i wynagrodzenia¹,
- 2) Wpłaty podstawowej Podmiotu Zatrudniającego w wysokości 1,5% Pana/i wynagrodzenia.

W przypadku, jeśli Pana/i wynagrodzenie osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekroczy kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, może Pan/i obniżyć wysokość finansowanej wpłaty podstawowej do wysokości od 0,5% do 2% Pana/i miesięcznego wynagrodzenia. W tym celu należy złożyć Podmiotowi Zatrudniającemu pisemną deklarację, w której określi Pan/i wysokość obniżonych wpłat podstawowych, których chciał/aby Pan/i dokonywać. Zmieniona wysokość Wpłat obowiązywać będzie od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono Podmiotowi Zatrudniającemu właściwą deklarację, przy czym w przypadku, w którym mimo złożenia deklaracji w przedmiocie obniżenia wysokości wpłaty podstawowej na zasadach określonych powyżej, Podmiot Zatrudniający poweźmie informację o tym, że wynagrodzenie Uczestnika osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu przekracza kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, wysokość Wpłaty podstawowej Uczestnika ustalonej na podstawie deklaracji ulegnie zwiększeniu do wysokości 2% wynagrodzenia

¹ rozumianego jako podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

za miesiąc, w którym wynagrodzenie to przekroczyło kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

4) Określenie wysokości wpłat dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający:

W związku z uczestnictwem w PPK, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym zawarta została Umowa o prowadzenie PPK w Pana/i imieniu i na Pana/i rzecz, Podmiot Zatrudniający jest uprawniony do dokonywania do Funduszu ewentualnej Wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego zadeklarowanej w wysokości maksymalnie do 2,5% Pana/i wynagrodzenia – w zależności od zasad przyjętych przez Podmiot Zatrudniający.

Stawka wpłaty dodatkowej finansowanej przez Podmiot Zatrudniający na dzień zawarcia Umowy o prowadzenie PPK, została wskazana w liście powitalnym informującym o zawarciu Umowy o prowadzenie PPK. Co do zasady, decyzja w zakresie rozpoczęcia dokonywania Wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego, zmiany jej wysokości lub rezygnacji z jej dokonywania może być podjęta przez Podmiot Zatrudniający w każdym czasie.

5) Określenie wysokości możliwej do zadeklarowania przez Uczestnika PPK wpłaty dodatkowej oraz sposób jej deklarowania:

Informujemy, że jest Pan/i uprawniony/a do zadeklarowania woli dokonywania wpłat dodatkowych w wysokości do 2% Pana/i wynagrodzenia (Wpłata dodatkowa Uczestnika). W tym celu należy złożyć Podmiotowi Zatrudniącemu pisemną deklarację, w której określi Pan/i wysokość deklarowanych wpłat dodatkowych w maksymalnej wysokości do 2%, których chciał/aby Pan/i dokonywać. Można w tym celu wykorzystać np. formularz „Oświadczenie woli Uczestnika PPK składane do podmiotu zatrudniającego” dostępny na stronie internetowej, pod adresem <https://naszeppk.investors.pl/> w zakładce „Dokumenty do pobrania” lub u Podmiotu Zatrudniającego. Wpłata dodatkowa zadeklarowana przez Uczestnika dokonywana będzie przez Podmiot Zatrudniający wraz z pozostałymi rodzajami wpłat, w ten sam sposób.

6) Wskazanie właściwych przepisów podatkowych mających związek z uczestnictwem w PPK:

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 47e i 47g oraz 58c i 58d ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych wolne od podatku dochodowego są:

- 1) kwoty dopłat rocznych i wpłat powitalnych oraz pracowniczych planów kapitałowych, przyznawane na zasadach określonych w Ustawie,
- 2) kwoty otrzymane tytułem zwrotu na wniosek małżonka zmarłego uczestnika Funduszu lub osoby uprawnionej,
- 3) dochody z tytułu uczestnictwa w Funduszu, uzyskane w związku z:
 - a. gromadzeniem środków na Rachunku PPK,
 - b. wypłatą zgromadzonych środków, za wyjątkiem dochodów ze środków uzyskanych na pokrycie wkładu własnego, w związku z zaciągnięciem kredytu na budowę lub przebudowę budynku mieszkalnego lub mieszkania, a także na nabycie nieruchomości – w zakresie, w jakim środki te nie zostały zwrócone w terminie wynikającym z umowy z Funduszem oraz środków wypłacanych po ukończeniu 60. roku życia w mniejszej liczbie miesięcznych rat niż 120 albo w formie wypłaty jednorazowej,
 - c. Wypłatą transferową zgromadzonych środków w pracowniczym planie kapitałowym,
- 4) wypłaty z rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej, za wyjątkiem dochodów Uczestnika lub małżonka, bądź byłego małżonka z tytułu wypłaty 75% środków, które zostały mu przekazane w formie wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej – jeśli wypłata ta nastąpi w wyniku likwidacji rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej albo pojawi się zmiana umowy takiego rachunku.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 11a) – 11f) ustawy dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, zryczałtowanym podatkiem dochodowym według stawki w wysokości 19% opodatkowane są:

- 1) dochody Uczestnika Funduszu uzyskane w związku z wypłatą dokonaną na podstawie art. 98 Ustawy o PPK - w zakresie, w jakim Uczestnik ten nie dokonał zwrotu wypłaconych środków w terminie wynikającym z umowy zawartej z Funduszem;

- 2) dochody Uczestnika Funduszu z tytułu wypłaty środków, o których mowa w art. 99 ust. 1 pkt 2 Ustawy o PPK - jeżeli wypłata będzie wypłacana w mniejszej ilości rat niż 120 miesięcznych rat, albo z tytułu wypłaty jednorazowej - w przypadku określonym w art. 99 ust. 2 Ustawy o PPK;
- 3) dochody małżonka lub byłego małżonka Uczestnika Funduszu z tytułu zwrotu dokonanego na podstawie art. 80 ust. 2 Ustawy o PPK;
- 4) dochody Uczestnika Funduszu uzyskane z tytułu zwrotu zgromadzonych środków dokonanego na podstawie art. 105 Ustawy o PPK;
- 5) dochody małżonka lub byłego małżonka Uczestnika Funduszu, z tytułu wypłaty 75% środków, które zostały mu przekazane w formie wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej, o których mowa w art. 80 ust. 2 Ustawy o PPK, dokonanej po osiągnięciu przez niego 60 roku życia - jeżeli wypłata ta nastąpi w wyniku likwidacji rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej albo nastąpi zmiana umowy takiego rachunku;
- 6) dochody Uczestnika Funduszu z tytułu wypłaty 75% środków zgromadzonych na rachunku w pracowniczym planie kapitałowym, które zostały przekazane w formie wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej, o których mowa w art. 102 ust. 3 Ustawy o PPK - jeżeli wypłata ta nastąpi w wyniku likwidacji rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej albo nastąpi zmiana umowy takiego rachunku.

7) Opis zasad wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK środków:

Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika następuje na podstawie wniosku składanego Funduszowi przez Uczestnika:

- 1) który osiągnie 60. rok życia, w tym także w przypadku, w którym Uczestnik chce dokonać Wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego;
- 2) który nie ukończył 45. roku życia i zamierza wykorzystać środki zgromadzone na swoim Rachunku PPK na pokrycie Wkładu Własnego;
- 3) jeżeli w stosunku do Uczestnika, Małżonka Uczestnika lub dziecka Uczestnika wystąpi przypadek Poważnego Zachorowania.

W przypadku śmierci Uczestnika, wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika może zostać złożony Funduszowi przez Osobę Uprawnioną.

Wypłata na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60. rok życia dokonywana jest na następujących zasadach:

- 1) 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2);
- 2) 75% środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat.

Informacja o treści art. 30a ust. 1 pkt 11b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych:

Informujemy, że w przypadku złożenia wniosku o dokonanie Wypłaty w mniej niż 120 ratach miesięcznych może zostać naliczony i pobrany zryczałtowany podatek od zysków kapitałowych w wysokości 19% osiągniętego dochodu z inwestycji.

Całość środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika wypłacanych jest jednorazowo, jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku przez 120, a jeżeli Uczestnik złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat – przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku – jest mniejsza niż 50 zł. W takim przypadku istnieje możliwość naliczenia i pobrania zryczałtowanego podatku od zysków kapitałowych w wysokości 19% osiągniętego dochodu z inwestycji.

Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK

Uczestnika na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie z wnioskiem Uczestnika.

Uczestnik może zmienić zadeklarowaną liczbę rat.

Jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków ma trwać co najmniej 10 lat, Uczestnik nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratalna środków będzie trwała krócej niż 10 lat.

Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku Uczestnika jest mniejsza niż 50 zł, zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.

Na podstawie umowy zawartej z Funduszem, Uczestnik przed ukończeniem 45 roku życia, może jednorazowo dokonać wypłaty do 100% wartości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w celu pokrycia Wkładu własnego. Wniosek o zawarcie umowy Uczestnik składa bezpośrednio Funduszowi. Uczestnik zobowiązany jest do zwrotu wypłaconych mu środków w wartości nominalnej. Wypłaty w celu pokrycia Wkładu Własnego dokonuje się:

- 1) w przypadku przeznaczenia środków zgromadzonych na Rachunku PPK na pokrycie Wkładu własnego w związku z budową lub przebudową budynku mieszkalnego – na rachunek bankowy Uczestnika lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej Uczestnika wskazany we wniosku;
- 2) w pozostałych przypadkach – na rachunek bankowy zbywcy praw lub na jego rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.

Umowa określi oznaczenie inwestycji, która ma być sfinansowana z kredytu, zasady i terminy wypłat oraz zasady i terminy zwrotu wypłaconych środków.

Uczestnik, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w formie Świadczenia Małżeńskiego. Uczestnik może złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę Świadczenia Małżeńskiego, jeżeli Małżonek Uczestnika, na rzecz którego Umowę o prowadzenie PPK również zawarto z Funduszem, także osiągnął 60. rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty w formie Świadczenia Małżeńskiego. Świadczenie Małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 ratach miesięcznych.

Wysokość raty Świadczenia Małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa, zapisanych na Rachunku Małżeńskim na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma zostać wypłacona ostatnia rata, zgodnie z wnioskiem małżonków. Świadczenie Małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na Rachunku Małżeńskim. W przypadku śmierci jednego z małżonków, Świadczenie Małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków zapisanych na Rachunku Małżeńskim. Do środków zapisanych na Rachunku Małżeńskim po śmierci drugiego z małżonków stosuje się § 33 Regulaminu PPK. Świadczenie Małżeńskie jest wypłacane w ratach miesięcznych w formie przelewów na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez małżonków.

Uczestnik może złożyć do Funduszu wniosek o wypłatę do 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w przypadku poważnego zachorowania tego Uczestnika, małżonka Uczestnika lub dziecka Uczestnika. We wniosku należy określić, czy wypłata ma być dokonana jednorazowo, czy ma następować w ratach oraz określić liczbę rat i częstotliwość wypłat ratalnych.

Wypłata Transferowa jest dokonywana:

- 1) na inny rachunek PPK;
- 2) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;

- 3) na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
- 4) na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE Osoby Uprawnionej;
- 5) na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika lub dla Osoby Uprawnionej;
- 6) do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 7) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika.

Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Podmiotu Zatrudniającego, Uczestnika, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika albo Osoby Uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia umowy, albo zawarcia umowy z zakładem ubezpieczeń, na podstawie której Uczestnik po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego.

Zwrot jest dokonywany na wniosek Uczestnika składany do Funduszu w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK następuje w formie pieniężnej, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Zwrotu przez Uczestnika. Fundusz przekazuje ze środków zgromadzonych na Rachunku Uczestnika:

- 1) na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający;
 - 2) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę równą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez fundusz inwestycyjny jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz uczestnika z Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
 - 3) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz uczestnika z Wpłat finansowanych przez Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
 - 4) na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez fundusz inwestycyjny jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.
- 8) Opis trybu składania deklaracji o rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, w tym opis warunków rezygnacji z oszczędzania w PPK, trybu składania wniosków o dokonywanie Wpłat do PPK, a także deklaracji dotyczącej wysokości obniżonej wpłaty podstawowej i wpłaty dodatkowej finansowanych przez Uczestnika i zmian deklaracji dotyczącej obniżonej wpłaty podstawowej i wpłaty dodatkowej, wraz z opisem konsekwencji, w tym finansowych, złożenia takich deklaracji, wniosków i zmian deklaracji:**

W każdym czasie może Pan/i zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK. W tym celu należy złożyć Podmiotowi Zatrudniającaemu pisemną deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Wzór deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK dostępny jest pod adresem <https://naszeppk.investors.pl/> w zakładce „Dokumenty do pobrania” oraz u Podmiotu Zatrudniającego.

Złożenie przedmiotowej deklaracji oznaczać będzie rezygnację z:

- 1) otrzymania wpłaty powitalnej w wysokości 250 zł, należnej uczestnikom PPK (dotyczy uczestnika PPK, który nie nabył uprawnienia do wpłaty powitalnej przed złożeniem deklaracji);

- 2) otrzymania dopłat rocznych do PPK w wysokości 240 zł, należnych uczestnikom PPK po spełnieniu warunków określonych w art. 32 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018r., poz. 2215, z późn. zm.);
- 3) nieotrzymania wpłat podstawowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający w wysokości 1,5% wynagrodzenia.

W każdym czasie możliwe będzie złożenie Podmiotowi Zatrudniającemu pisemnego wniosku o ponowne dokonywanie wpłat do PPK. Wzór wniosku o ponowne dokonywanie wpłat do Funduszu dostępny jest pod adresem <https://naszeppk.investors.pl/> w zakładce „Dokumenty do pobrania” oraz u Podmiotu Zatrudniającego.

Informujemy, że jest Pan/i uprawniony/a do zadeklarowania dokonywania wpłat dodatkowych w wysokości do 2% Pana/i wynagrodzenia (Wpłata dodatkowa Uczestnika). W tym celu należy złożyć Podmiotowi Zatrudniającemu pisemną deklarację, w której określi Pan/i wysokość deklarowanych wpłat (nie więcej niż 2%), które chciał/aby Pan/i dokonywać. Można w tym celu wykorzystać np. formularz „Oświadczenie woli Uczestnika PPK składane do podmiotu zatrudniającego” dostępny na stronie internetowej, pod adresem <https://naszeppk.investors.pl/> w zakładce „Dokumenty do pobrania” lub w Podmiocie Zatrudniającym. Wpłata dodatkowa będzie dokonywana przez Podmiot Zatrudniający, jednocześnie z pozostałymi rodzajami wpłat, w ten sam sposób.

W przypadku, jeśli Pana/i wynagrodzenie osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekroczy kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, może Pan/i obniżyć wysokość finansowanej wpłaty podstawowej do wysokości od 0,5% do 2% Pana/i miesięcznego wynagrodzenia. W tym celu należy złożyć Podmiotowi Zatrudniającemu deklarację, w której określi Pan/i wysokość obniżonych wpłat podstawowych, których chciał/aby Pan/i dokonywać.

Zmieniona wysokość Wpłat obowiązywać będzie od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono Podmiotowi Zatrudniającemu właściwą deklarację, przy czym w przypadku, w którym mimo złożenia deklaracji w przedmiocie obniżenia wysokości wpłaty podstawowej na zasadach określonych powyżej, Podmiot Zatrudniający poweźmie informację o tym, że wynagrodzenie Uczestnika osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu przekracza kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, wysokość Wpłaty podstawowej Uczestnika ustalonej na podstawie deklaracji ulegnie zwiększeniu do wysokości 2% wynagrodzenia za miesiąc, w którym wynagrodzenie to przekroczyło kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

Niższe wpłaty oznaczają, że w ramach PPK będzie gromadzony niższy kapitał.

9) Opis praw Osoby Uprawnionej:

Osoba Uprawniona jest osobą fizyczną wskazaną przez Uczestnika, która na zasadach określonych w Ustawie o PPK, otrzyma środki zgromadzone na rachunku PPK Uczestnika w przypadku jego śmierci. Uczestnik może pisemnie wskazać Funduszowi jedną lub więcej osób, które po śmierci Uczestnika otrzymają środki zgromadzone na jego Rachunku PPK. Uczestnik może dowolnie zmieniać przedmiotowe wskazanie. Jeżeli Osoba Uprawniona umrze przed Uczestnikiem, wskazanie w tym zakresie staje się bezskuteczne, a środki, które były dla niej przeznaczone, przypadają w równych częściach pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

Po śmierci Uczestnika, Osoby Uprawnione mogą złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika, o którym mowa w § 20 ust. 6 Regulaminu PPK. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika może nastąpić na wniosek Osoby Uprawnionej w zakresie, w jakim środki te nie zostały przekazane małżonkowi zmarłego Uczestnika zgodnie z § 33 Regulaminem PPK.

Do praw przysługujących Osobom Uprawnionym zalicza się w szczególności prawo do otrzymania środków z tytułu wypłaty transferowej (na PPK, IKE lub PPE) lub zwrotu w zależności od złożonego wniosku.

10) Opis możliwości złożenia przez uczestnika PPK dyspozycji w zakresie środków zgromadzonych na jego rachunku PPK oraz trybu składania takich dyspozycji:

1. Dysponując środkami zgromadzonymi na rachunku PPK Uczestnik może Funduszowi składać dyspozycje dotyczące tych środków za pośrednictwem:
 - a. systemu Investor Online, do którego dostęp otrzyma, gdy jego dane przekazane przez Podmiot Zatrudniający, będą zawierały adres e-mail i numer telefonu komórkowego Uczestnika PPK,
 - b. infolinii – Investor Phone, w ramach której do składania dyspozycji będą uprawnieni Uczestnicy PPK, którzy otrzymali PIN,
 - c. w zwykłej formie pisemnej, przesłanej drogą korespondencyjną, po uprzednim potwierdzeniu podpisu Uczestnika PPK przez uprawnionego przedstawiciela Podmiotu Zatrudniającego lub notariusza. Dyspozycje przekazywane drogą korespondencyjną należy przekazywać do Funduszu na adres:

ProService Finteco Sp. z o.o.
ul. Konstruktorska 12A
02-673 Warszawa
Z dopiskiem: „Investor PPK”

- d. w zwykłej formie pisemnej w siedzibie Funduszu.
2. Dyspozycje składane Funduszowi, mogą dotyczyć:
 - a. zmiany alokacji zgromadzonych środków („Zmiana Struktury Portfela”) i dyspozycji zmiany alokacji przyszłych wpłat („Zmiana Alokacji Wpłat”),
 - b. zmiany danych osobowych (danych identyfikujących),
 - c. wskazania osób uprawnionych do odbioru środków, na wypadek śmierci Uczestnika PPK,
 - d. zwrotu, przed osiągnięciem przez Uczestnika PPK 60. roku życia,
 - e. wypłaty, po osiągnięciu przez Uczestnika PPK 60. roku życia, w tym wypłaty w formie Świadczenia Małżeńskiego,
 - f. Wypłaty Transferowej,
 - g. wypłaty środków w przypadku Poważnego Zachorowania,
 - h. zawarcia umowy o wypłatę środków w celu pokrycia Wkładu Własnego, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej.

Zamiana („Zmiana Alokacji Inwestycji” lub „Zmiana Struktury Portfela”).

Uczestnik może w każdym czasie złożyć Funduszowi dyspozycję Zmiany Struktury Portfela („Zmiana Alokacji Inwestycji”) wskazując Subfundusz lub Subfundusze inne niż właściwy ze względu na wiek Uczestnika, wraz ze procentowym wskazaniem podziału zgromadzonych środków pomiędzy poszczególne Subfundusze. Na tej podstawie zostaną wykonane transakcje Zamiany, w taki sposób aby w dniu realizacji transakcji, zgromadzone środki zostały podzielone zgodnie z dyspozycją Zmiany Struktury Portfela. Złożenie i realizacja dyspozycji jest wolna od opłat.

Zamiana dokonywana jest poprzez jednoczesne odkupienie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu („**Subfunduszu źródłowego**”) i zbycie Jednostek Uczestnictwa innego Subfunduszu („**Subfunduszu docelowego**”) za środki pieniężne uzyskane z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu źródłowego.

Zmiana alokacji przyszłych wpłat. Niezależnie od dyspozycji Zamiany Uczestnik może w każdym czasie złożyć Funduszowi dyspozycję zmiany alokacji przyszłych wpłat, wskazując Subfundusz lub Subfundusze inne niż właściwy ze względu na wiek Uczestnika, wraz ze procentowym wskazaniem podziału wpłat pomiędzy poszczególne Subfundusze. Na jej podstawie środki z wpłat wpływających do Funduszu po otrzymaniu przez Fundusz dyspozycji będą przekazywane zgodnie z podziałem w niej wskazanym.

11) Wskazanie pozostałych warunków gromadzenia środków w PPK określonych w Umowie o prowadzenie PPK:

Jako Uczestnik ma Pan/i również prawo do:

- 1) otrzymania wpłaty powitalnej w wysokości 250 zł (jednorazowo),
- 2) otrzymywania dopłat rocznych w wysokości 240 zł (raz w roku),
- 3) otrzymywania rocznej informacji o wysokości środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika, wysokości wpłat dokonanych na ten rachunek w poprzednim roku kalendarzowym oraz o innych transakcjach zrealizowanych na rachunku PPK Uczestnika w poprzednim roku kalendarzowym,
- 4) otrzymania w pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym ukończy Pan/i 60. rok życia informacji o warunkach wypłaty środków zgromadzonych na jego rachunku PPK,
- 5) wskazywania podziału środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika (realizowane poprzez transakcję Zamiany Jednostek Uczestnictwa) i podziału wpłat na rachunek PPK Uczestnika PPK na warunkach określonych w Regulaminie,
- 6) zachowania środków w Funduszu w przypadku zmiany Podmiotu Zatrudniającego lub złożenia deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK,
- 7) uczestniczenia w Zgromadzeniu Uczestników Funduszu,
- 8) bycia stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK, tj. z Inną Instytucją Finansową.

Polityka inwestycyjna danego Subfunduszu uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika w taki sposób, iż udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w wartości Aktywów danego Subfunduszu będzie kształtowany odpowiednio do czasu pozostałego do osiągnięcia przez dany Subfundusz Zdefiniowanej Daty.

Wszystkie Subfundusze są Subfunduszami Zdefiniowanej Daty, co zobowiązuje Towarzystwo do utrzymywania udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach danego Subfunduszu w poszczególnych okresach istnienia danego Subfunduszu z uwzględnieniem okresu pozostałego do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty przez ten Subfundusz zgodnie z poniższymi zasadami:

- 1) począwszy od roku, w którym fundusz osiągnie swoją Zdefiniowaną Datę udział Części Udziałowej nie może być większy niż 15%, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 85% Wartości Aktywów danego Subfunduszu;
- 2) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 1), udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 10% oraz nie może być większy niż 30% Wartości Aktywów danego Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% Wartości Aktywów danego Subfunduszu, przy czym w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
- 3) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 2), udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 25% oraz nie może być większy niż 50% Wartości Aktywów danego Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% Wartości Aktywów danego Subfunduszu;
- 4) w okresie 10 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 3), udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 40% oraz nie może być większy niż 70% Wartości Aktywów danego Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% Wartości Aktywów danego Subfunduszu;
- 5) począwszy od dnia utworzenia nowego Subfunduszu do dnia rozpoczęcia okresu, o którym mowa w pkt 4), udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 60% oraz nie może być większy niż 80% Wartości Aktywów danego Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 20% i większy niż 40% Wartości Aktywów danego Subfunduszu.

Polityka inwestycyjna Subfunduszy została szczegółowo opisana w statucie Funduszu. Celem inwestycyjnym w przypadku każdego z Subfunduszy jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszy może lokować aktywa Subfunduszy głównie w rodzaju lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:

- 1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
- 3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
- 4) depozyty bankowe;
- 5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;

- 6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
- 7) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
- 8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Informujemy, że inwestowanie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych wiąże się z ryzykiem, co oznacza możliwość braku osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanego kapitału. Poziom ryzyka inwestycyjnego jest uzależniony od polityki inwestycyjnej poszczególnych Subfunduszy.



Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

ul. Mokotowska 1
00-640 Warszawa

tel. +48 22 378 9111
ppk@investors.pl
ppk.investors.pl