Investors

- 7 rzeczy, które warto wiedzieć o PPK
- Dlaczego oszczędzanie jest ważne
- PPK – w sumie się opłaca
- Odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania

PRACOWNICZY PLAN KAPITAŁOWY U TWOJEGO PRACODAWCY

BROSZURA DLA PRACOWNIKÓW

PPK



naszeppk.investors.pl

INFORMACJA REKLAMOWA

Niniejszy dokument nie jest wystarczający do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Przed jej podjęciem prosimy o zapoznanie się z Prospektem Informacyjnym Investor PPK SFIO oraz Dokumentem zawierającym kluczowe informacje.

PPK U TWOJEGO PRACODAWCY

Twój pracodawca prowadzi Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK). Zgodnie Ustawą o PPK, jeśli masz 18-55 lat automatycznie zostaniesz jego uczestnikiem. Możesz jednak w każdej chwili zrezygnować. Jeśli natomiast masz 55-70 lat możesz zostać uczestnikiem PPK po złożeniu u pracodawcy odpowiedniej deklaracji.

7 rzeczy, które warto wiedzieć o PPK

- PPK to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania.
- Oszczędzanie w PPK jest wspierane przez państwo poprzez różnego rodzaju przywileje (np. zwolnienie z podatku od zysków, czy dopłaty roczne).
- Na Twoje oszczędności w PPK, oprócz Ciebie, składa się Twój pracodawca oraz państwo.
- W każdej chwili możesz zrezygnować z oszczędzania. W każdej chwili możesz też je zacząć.
- Pieniądze gromadzone w PPK są Twoje, analogicznie jak oszczędności zgromadzone na przykład na lokatach bankowych, czy w funduszach inwestycyjnych.
- W każdej chwili możesz wycofać oszczędności z PPK. Jeśli zrobisz to przed 60-tym rokiem życia stracisz jedynie przyznane Ci przez państwo przywileje.
- Oszczędności zgromadzone w PPK są dziedziczone.

DLACZEGO WARTO OSZCZĘDZAĆ

Polski publiczny system emerytalny zakłada, że osoby aktywne zawodowo finansują emerytury tych, którzy zakończyli karierę zawodową. Trwające od lat zmiany demograficzne powodują, że w naszym kraju systema-tycznie maleje liczba osób w wieku produkcyjnym, a rośnie liczba osób pobierających świadczenia emerytalne. Według prognoz tendencja ta będzie się pogłębiać.
Oznacza to, że coraz mniejsze grono osób pracują-cych będzie utrzymywać rosnącą grupę emerytów. To z kolei będzie musiało przełożyć się na spadek emerytur z systemu publicznego.





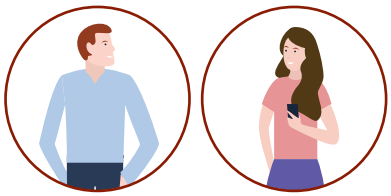
Jak więc widzisz, naprawdę **warto oszczędzać pieniądze z myślą o wykorzystaniu ich po zakończeniu kariery zawodowej.**

* źródło: ZUS, https://innpoland.pl/190574,ile-za-kilka-lat-wyniosa-emerytury-ich-wysokosc-co-roku-bedzie-spadac

W SUMIE SIĘ OPŁACA

Tym hasłem promował PPK Polski Fundusz Rozwoju, czyli podmiot kontrolowany przez Skarb Państwa i odpowiedzialny za wdrożenie PPK. Skąd to hasło? W Pracowniczych Planach Kapitałowych na Twoje oszczędności emerytalne oprócz Ciebie składa się Twój pracodawca oraz państwo.

Oszczędzasz korzystając z wpłat Twoich, Twojego pracodawcy i państwa.



Ty

2% wynagrodzenia
(z możliwością obniżenia do 0,5% jeśli Twoje zarobki są niskie)
+ dobrowolna wpłata do 2%



Twoje oszczędności w PPK



Pracodawca

1,5%
Twojego wynagrodzenia



Państwo

250 zł na start
+ 240 zł rocznie

Efekty oszczędzania w PPK do 60 roku życia*



Piotr

ma 20 lat i zarabia
5 000 zł brutto

Piotr wpłacał 25 zł miesięcznie.
Jego pracodawca dokładał 75 zł miesięcznie.
Państwo dopłacało 240 zł rocznie.

Oszczędności Piotra wyniosą **177 454 zł**



Pola

ma 30 lat i zarabia
7 000 zł brutto

Pola wpłacała 140 zł miesięcznie.
Jej pracodawca dokładał 105 zł miesięcznie.
Państwo dopłacało 240 zł rocznie.

Oszczędności Poli wyniosą **226 196 zł**



Krzysztof

ma 45 lat i zarabia
10 000 zł brutto

Krzysztof wpłacał 200 zł miesięcznie.
Jego pracodawca dokładał 150 zł miesięcznie.
Państwo dopłacało 240 zł rocznie.

Oszczędności Krzysztofa wyniosą **102 661 zł**

Jak widać, dzięki długoterminowemu oszczędzaniu w PPK możesz zgromadzić zdecydowanie więcej niż kiedy oszczędzasz samodzielnie.
Tak więc – w sumie się opłaca!

* Źródło: mojeppk.pl (styczeń 2025). Założenia: brak wpłat dodatkowych, roczna stopa zwrotu w okresie oszczędzania 3,5%, opłata za zarządzanie 0,5%, roczny wzrost wynagrodzenia 2,8%. Ponieważ Piotr zarabia mniej niż 120% najniższego wynagrodzenia zdecydował się na wpłacanie do PPK jedynie 0,5% wynagrodzenia brutto.

PYTANIA I ODPOWIEDZI

Pracownicze Plany Kapitałowe wystartowały w 2019 roku. Dla wielu osób nadal są nowością. Dlatego przygotowaliśmy odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania.

Dla Twojej wygody tę część broszury podzieliliśmy na sekcje tematyczne:

1. ZASADY DZIAŁANIA PPK
2. DYSPONOWANIE OSZCZĘDNOŚCIAMI ZGROMADZONYMI W PPK
3. OSZCZĘDZANIE W PPK
4. PPK U TWOJEGO PRACODAWCY

1. ZASADY DZIAŁANIA PPK

Jakie korzyści oferuje mi PPK?

- Oprócz Ciebie na Twoje oszczędności składają się pracodawca i państwo (Fundusz Pracy).
- PPK daje możliwość zwolnienia z podatku od zysków kapitałowych (jest on pobierany od zysków z większości lokat kapitałowych, w tym od odsetek uzyskanych na rachunku bankowym).
- Oszczędności zgromadzone w PPK są i pozostaną Twoją własnością.

Jeśli się zdecyduję, ile będę wpłacać na PPK?

- Uczestnicząc w PPK finansujesz wpłatę podstawową w wysokości 2% Twojego wynagrodzenia brutto. Wpłata potrącana jest z wynagrodzenia netto.
- Jeśli ze wszystkich źródeł zarabiasz mniej niż 120% wynagrodzenia minimalnego (od.1.01.2026 r. nie więcej niż 5 767,20 zł brutto miesięcznie), możesz obniżyć swoją wpłatę do PPK, określając ją w przedziale od 0,5% do 2% wynagrodzenia.
- Dyspozycję obniżenia wpłaty składasz u swojego pracodawcy. Obniżenie wpłaty pracownika nie ma wpływu na wysokość wpłat finansowanych przez pracodawcę.
- Jeśli chciałbyś/chciałabyś dokonywać wyższych wpłat do PPK – możesz zadeklarować dobrowolne wpłaty dodatkowe (do 2% wynagrodzenia brutto).

Jakie warunki trzeba spełnić aby otrzymać dopłaty od państwa?

- Wpłata powitalna (250 zł) przysługuje osobie która spełni łącznie 2 warunki: przez co najmniej 3 pełne miesiące będzie uczestnikiem PPK i w okresie uczestnictwa sfinansuje swoje wpłaty podstawowe za co najmniej 3 miesiące. Wpłaty powitalne przekazywane są za pośrednictwem PFR w terminie 45 dni po zakończeniu kwartału. Wpłata powitalna jest świadczeniem jednorazowym – bez względu na to, w ilu PPK dana osoba uczestniczy.
- Dopłatę roczną (240 zł w każdym roku uczestnictwa w PPK) otrzymają niemal wszyscy uczestnicy PPK (poza pewnymi wyjątkami opisanymi w ustawie), o ile na ich rachunek PPK wpłynie w danym roku kalendarzowym co najmniej minimalna kwota wynikająca z ustawy o PPK, czyli 3,5% od kwoty stanowiącej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia. (W 2026 roku suma wpłat do PPK uprawniająca do uzyskania dopłaty rocznej wynosi 1009,26 zł). Jeśli uczestnik (z uwagi na niskie zarobki) zadeklarował obniżenie swoich wpłat podstawowych – wystarczy, jeśli w danym roku kalendarzowym na jego rachunek PPK wpłynie co najmniej 25% kwoty wpłat podstawowych należnych od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia (w roku 2026 jest to kwota 252,32 zł). Uczestnikowi przysługuje tylko jedna dopłata roczna, niezależnie od liczby posiadanych rachunków PPK.
- Warto pamiętać, że nienależne obniżenie wpłat pracownika skutkuje utratą prawa do dopłaty rocznej.

Czy wpłata powitalna i dopłaty roczne od państwa są opodatkowane?

- Nie. Wpłata powitalna i dopłaty roczne są nieopodatkowane.

Jakie koszty wiążą się z uczestnictwem w PPK?

- Na Twój rachunek PPK oprócz Ciebie wpłaca również Twój pracodawca (wpłata podstawowa wynosi 1,5% Twojego wynagrodzenia). Od tej wpłaty musisz zapłacić podatek (w zależności od dochodów rocznych, w skali 12% lub 32%).
- Przykład. Zarabiasz miesięcznie 6 000 zł brutto. Twoja wpłata podstawowa wynosi 120 zł, a pracodawca wpłaca Ci co miesiąc 90 zł. Jeśli nie osiągasz innych dochodów (czyli płacisz podatek w skali 12%), Twój podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy wyniesie 11 zł. Naliczy go i potrąci z Twojego wynagrodzenia pracodawca. Pamiętaj, że dostaniesz do tego nieopodatkowane dopłaty roczne z Funduszu Pracy w wysokości 240 zł. Bezpośrednio nie będziesz ponosić żadnych innych kosztów związanych z uczestnictwem w PPK.

Czy muszę zgłosić chęć przystąpienia do PPK?

- Jeśli masz więcej niż 18 lat i mniej niż 55 lat, Twoj pracodawca automatycznie zgłosi Cię do PPK. W każdej chwili możesz jednak zrezygnować poprzez złożenie deklaracji o rezygnacji swojemu pracodawcy.
- Jeśli masz 55-70 lat, powinieneś/powinnaś zadeklarować chęć oszczędzania w PPK poprzez złożenie wniosku do swojego pracodawcy.
- Jeśli masz powyżej 70 lat, nie możesz przystąpić do PPK.

Czy po przystąpieniu do PPK nadal mogę korzystać z innych form oszczędzania na emeryturę (np. IKE lub IKZE)?

- Tak. Można przystąpić do PPK i nadal oszczędzać na Indywidualnym Koncie Emerytalnym lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego.

Kto będzie zarządzał moimi oszczędnościami zgromadzonymi w PPK?

- Twoimi oszczędnościami gromadzonymi w PPK zarządza Investors TFI. Jest to firma od ponad 28 lat obecna na polskim rynku. Od ponad 24 lat zarządza Pracowniczymi Programami Emerytalnymi prowadzonymi dla różnych przedsiębiorstw, a od 2019 r. wdrożyła PPK dla ponad 1750 podmiotów zatrudniających.
- Investors TFI jest firmą od lat nagradzaną za osiągane wyniki inwestycyjne. W ciągu ostatnich lat aż dziesięć razy zostaliśmy wybrani przez niezależnych ekspertów Najlepszym TFI w Polsce.

Czy po przystąpieniu do PPK mogę się wycofać z programu?

- Tak. W każdej chwili możesz wycofać się z PPK zachowując przy tym prawo do zgromadzonych oszczędności.
- Jeśli zrezygnujesz z wpłat do PPK i jednocześnie chcesz wycofać zgromadzone oszczędności zanim zyskasz prawo do wypłaty środków, stracisz wszystkie preferencje przyznane przez państwo oszczędzającym w PPK (wpłata powitalna i dopłaty roczne, brak podatku od zysków kapitałowych, brak składki ZUS od wpłaty pracodawcy). Możesz więc wycofać oszczędności w formie zwrotu, po potrąceniu kwot należnych Skarbowi Państwa i ZUS.

Jakie obowiązki ma mój pracodawca w związku z PPK?

- Twój pracodawca ma obowiązek zawarcia umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych. W praktyce oznacza to, że pracodawca powinien zapisać te osoby do PPK.
- Twój pracodawca odpowiada za prawidłowe naliczanie, pobieranie i odprowadzanie wpłat do PPK za uczestników Planu.
- Pracodawca ma cykliczny obowiązek ponownego zapisania do PPK osób, które zrezygnowały z uczestnictwa w Planie. Obowiązek ten musi być wykonywany co cztery lata, począwszy od 2023 roku. W praktyce oznacza to, że od 1 marca 2023 r. wygasły dla tych osób dotychczasowe deklaracje o rezygnacji, a od kwietnia nastąpiło wznowienie dokonywania wpłat do PPK za osoby objęte autozapisem, chyba że ponownie złożyły one oświadczenia o rezygnacji. Z kolejnym autozapisem będziemy mieli do czynienia w roku 2027.

Czy Investors TFI pobiera prowizję od wpłat dokonywanych do PPK?

- Nie. Wpłaty są w całości inwestowane w wybrane przez Ciebie subfundusze.
- Investors TFI pobiera jedynie niewielką opłatę z tytułu zarządzania subfunduszami. Wynosi ona od 0,36% do 0,45% rocznie, w zależności od subfunduszu.
- Opłata za zarządzanie jest wliczona w cenę jednostki uczestnictwa, publikowaną na stronie internetowej Investors TFI. W związku z tym wartość widoczna na Twoim rejestrze w PPK jest już rzeczywistą kwotą Twoich oszczędności.

Czym różni się wpłata podstawowa od dodatkowej?

- Jeśli jesteś uczestnikiem PPK zarówno Ty, jak i Twój pracodawca musicie opłacać wpłatę podstawową: Ty opłacasz kwotę odpowiadającą 2% pensji brutto (jeśli zarabiasz mniej niż 120% minimalnego wynagrodzenia możesz obniżyć swoją wpłatę do 0,5%), a Twój pracodawca opłaca 1,5%.
- Wpłata dodatkowa jest dobrowolna. Możesz wpłacać ją zarówno Ty (maksimum 2% pensji brutto), jak i Twój pracodawca (maksimum 2,5% pensji brutto).

Czy mogę przestać opłacać wpłatę dodatkową lub zmienić jej wysokość?

- Tak. W każdej chwili możesz zmienić wysokość lub całkowicie zrezygnować z wpłaty dodatkowej.
- Zmiana lub rezygnacja z wpłaty dodatkowej odbywa się poprzez złożenie pracodawcy stosownej deklaracji i obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została złożona.

Czy od wpłaty dodatkowej również naliczany jest podatek?

- Od Twojej wpłaty dodatkowej nie jest pobierany podatek, natomiast sama wpłata dodatkowa potrącana jest z Twojego wynagrodzenia netto.
- Od wpłaty dodatkowej opłacanej przez pracodawcę istnieje obowiązek naliczenia podatku dochodowego.

Czym różni się wypłata od wypłaty transferowej i zwrotu?

- Wypłata jest realizowana na wniosek uczestnika PPK i może zostać dokonana w następujących przypadkach:
  - osiągnięcia przez uczestnika 60 roku życia,
  - na pokrycie wkładu własnego przy budowie domu lub kupnie mieszkania z obowiązkiem ich oddania w ciągu 15 lat (dotyczy wyłącznie osób, które nie skończyły 45 lat),
  - w przypadku poważnej choroby małżonka lub dziecka (do 25% zgromadzonych oszczędności na każde z takich zdarzeń).
- Wypłata transferowa oznacza przeniesienie zgromadzonych środków do innej instytucji finansowej i może być realizowana:
  - na rachunek innego PPK (np. w przypadku zmiany pracodawcy),
  - na rachunek lokaty oszczędnościowej lub terminowej uczestnika, po ukończeniu przez niego 60 roku życia (o ile w umowie o prowadzenie takiej lokaty jest zapis, który pozwala dysponować środkami w sposób analogiczny jak przy wypłacie z PPK),
  - na Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) małżonka zmarłego uczestnika PPK lub IKE osoby uprawnionej,
  - na rachunek w Pracowniczym Programie Emerytalnym prowadzonym dla małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej,
  - do zakładu ubezpieczeń na życie (o ile uczestnik zawarł z tym zakładem umowę, na podstawie której po osiągnięciu 60 roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego),
  - na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka uczestnika PPK (w sytuacji rozwodu lub unieważnienia małżeństwa, o ile małżonek nie posiada rachunku PPK).
- Zwrot to inne niż wypłata lub wypłata transferowa wycofanie środków zgromadzonych w PPK, przed osiągnięciem 60 roku życia.

2. DYSPONOWANIE OSZCZĘDNOŚCIAMI ZGROMADZONYMI W PPK

Kiedy mogę w pełni dysponować oszczędnościami zgromadzonymi w PPK?

- Po ukończeniu 60 roku życia możesz wypłacić:
  - 25% oszczędności jednorazowo i 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach (czyli przez 10 lat), lub
  - na wniosek Uczestnika w mniejszej liczbie rat (mniej niż 120), ale po zapłaceniu podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki).

Czy mogę wycofać pieniądze zgromadzone w PPK przed 60 rokiem życia?

- Tak, przez cały czas oszczędzania w PPK masz pełne prawo dysponowania swoimi oszczędnościami. Jeśli chcesz dokonać zwrotu i wycofać środki przed ukończeniem 60 roku życia utracisz prawo do preferencji, które państwo przewidziało dla oszczędzających w PPK (wpłata powitalna i dopłaty roczne od państwa, zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych, brak składki na ZUS od wpłat pracodawcy na PPK).
- Jeśli masz mniej niż 45 lat, możesz użyć oszczędności z PPK jako wkładu własnego na cele mieszkaniowe. Musisz zwrócić te pieniądze do PPK w ciągu 15 lat (bez żadnych dodatkowych kosztów).
- Jeśli Ty, Twój współmałżonek lub dziecko zapadniecie na ciężką chorobę, masz prawo wypłacić z PPK 25% zgromadzonych oszczędności bez żadnych konsekwencji i obowiązku zwrotu.

Czy po wcześniejszym wycofaniu oszczędności z PPK nadal mogę oszczędzać w Planie?

- Tak. Zwrot środków z PPK nie przeszkadza w dalszym oszczędzaniu.
- W przypadku rozpoczęcia wypłat z jakiegokolwiek PPK w związku z ukończeniem 60 roku życia, nie możesz już dokonywać wpłat do żadnego PPK i nie będziesz otrzymywać dopłat rocznych.

Czy oszczędności zgromadzone w PPK podlegają dziedziczeniu?

- Tak. Oszczędności zgromadzone w PPK będą wypłacane osobom wskazanym jako osoby uposażone. Masz możliwość złożenia oświadczenia wskazującego osoby uposażone. Jeśli to zrobisz, oszczędności PPK nie wchodzą w skład masy spadkowej.
- Jeśli w chwili śmierci uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim, połowa środków (w zakresie, w jakim stanowiły one przedmiot małżeńskiej wspólnoty majątkowej) należy się małżonkowi zmarłego uczestnika.
- W przypadku niewskazania osób uposażonych środki zgromadzone w PPK wliczane są do masy spadkowej i podlegają dziedziczeniu na zasadach ogólnych. Osoba, której należą się środki po zmarłym uczestniku PPK decyduje, czy chce dokonać zwrotu czy wypłaty transferowej na swoje PPK, IKE lub PPE. W przypadku zwrotu w związku ze śmiercią uczestnika PPK nie są dokonywane żadne potrącenia.

Co stanie się z oszczędnościami zgromadzonymi w PPK gdy zmienię pracę?

- W ciągu 7 dni od przystąpienia do PPK u nowego pracodawcy powinieneś poinformować go o posiadanych rachunkach PPK. Jeśli się nie sprzeciwisz - Twoje oszczędności zostaną tam przeniesione bez żadnych opłat, a związane z tym formalności załatwi Twój nowy pracodawca.
- Możesz nie wyrazić zgody na transfer oszczędności do nowego PPK. Oznacza to, że środki zgromadzone w Twoim dotychczasowym PPK tam pozostaną, a wskutek tego możesz mieć więcej niż jeden rachunek PPK. Jeśli w przyszłości zmienisz zdanie - będziesz mógł samodzielnie złożyć stosowny wniosek do właściwej instytucji finansowej.
- Wpłaty od pracodawcy i dopłaty roczne z Funduszu Pracy wpływają jedynie na rachunek PPK u Twojego aktualnego pracodawcy. Jeśli jesteś zatrudniony u dwóch pracodawców, te wpłaty będą dokonywane do PPK, które zostało dla Ciebie wcześniej utworzone. Jeśli oba były utworzone w tym samym dniu – do PPK, w którym zgromadzono większe środki.

Co stanie się z oszczędnościami zgromadzonymi w PPK w przypadku rozwodu?

- Wchodzą one w skład majątku podlegającego podziałowi.

Czy oszczędności zgromadzone w PPK mogą być zajęte przez komornika?

- Nie, chyba, że chodzi o zaspokojenie roszczeń z tytułu alimentów.

3. OSZCZĘDZANIE W PPK

Co dzieje się z moimi składkami wpłacanymi do PPK?

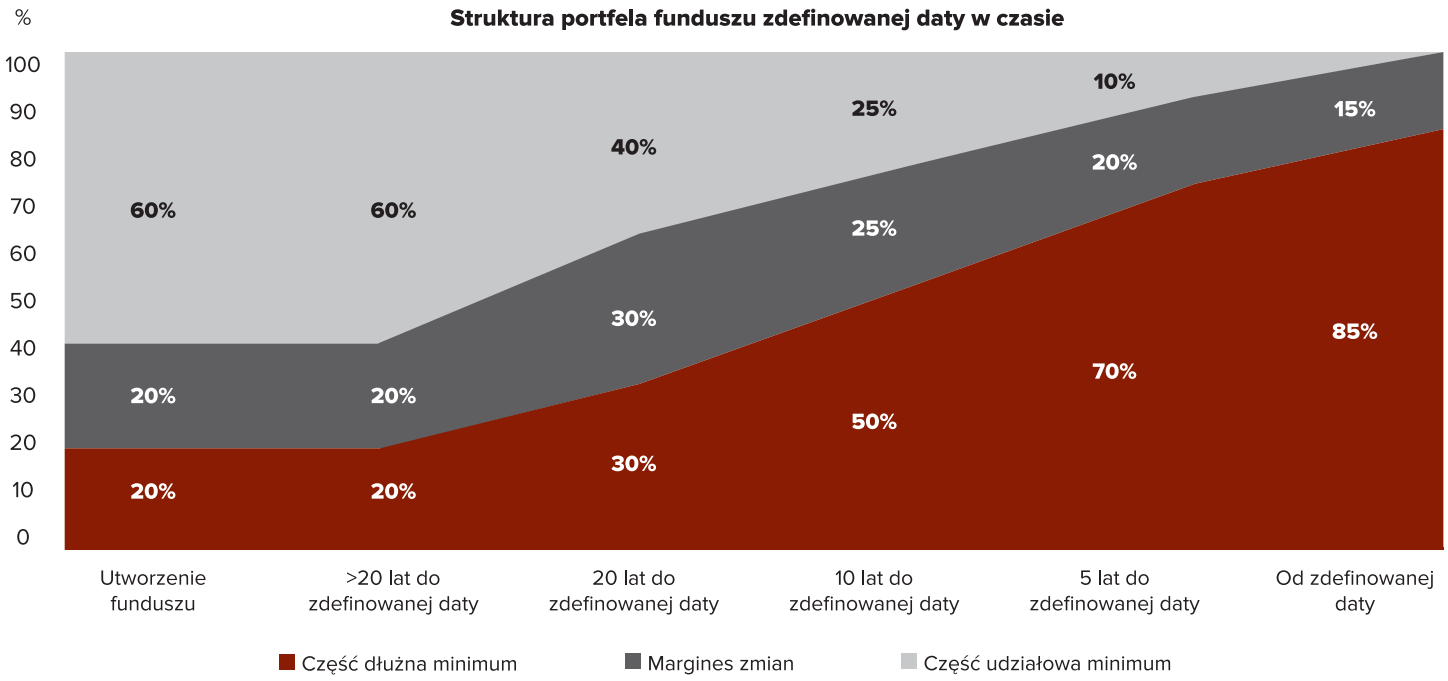
- Trafiają do tak zwanych subfunduszy zdefiniowanej daty i są inwestowane przez Investors TFI – firmę od ponad 20 lat obecną na polskim rynku, wielokrotnie nagradzaną za bardzo dobre wyniki inwestycyjne.
- Wpłaty (Twoja i pracodawcy oraz dopłaty z Funduszu Pracy) automatycznie trafiają do subfunduszu odpowiedniego dla Twojego wieku – zdefiniowana data subfunduszu (występująca w jego nazwie) określa przybliżony rok, w którym osiągniesz wiek 60 lat.
- Możesz zdecydować, że chcesz, aby składki trafiały do innych subfunduszy - tych, które sam wybierzesz.

Jakie subfundusze zdefiniowanej daty ma Investors TFI i jaka jest ich polityka inwestycyjna?

- Investors TFI utworzyło Investor PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z dziewięcioma wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty:

Investor PPK 2025	Investor PPK 2045	Investor PPK 2065
Investor PPK 2030	Investor PPK 2050	Investor PPK 2070
Investor PPK 2035	Investor PPK 2055	
Investor PPK 2040	Investor PPK 2060	

- Statut Investor PPK SFIO dla każdego z subfunduszy określa minimalny udział w portfelu inwestycyjnym części udziałowej (na przykład akcji spółek giełdowych) i dłużnej (na przykład obligacji Skarbu Państwa) w zależności od czasu, który pozostał do określonej w nazwie subfunduszu zdefiniowanej daty. W przypadku każdego subfunduszu przez cały okres jego funkcjonowania decyzje odnośnie tego, w którą klasę aktywów zostanie zainwestowana część portfela podejmują zarządzający. Zasady rządzące podziałem portfela przedstawione zostały na poniższym wykresie.



Na jakiej zasadzie wybierany jest subfundusz, do którego trafiają moje składki?

Każdy uczestnik PPK zostanie przydzielony do subfunduszu właściwego dla jego wieku. Zgodnie z ustawą o PPK, do określonego subfunduszu zdefiniowanej daty trafiają osoby, które ukończą 60 lat w roku wymienionym w nazwie subfunduszu, a także osoby, które ukończą ten wiek 2 lata wcześniej lub 2 lata później.

Subfundusz	Rok urodzenia uczestników
Investor PPK 2025	Przed 1968 r.
Investor PPK 2030	1968 -1972
Investor PPK 2035	1973 - 1977
Investor PPK 2040	1978 - 1982
Investor PPK 2045	1983 - 1987
Investor PPK 2050	1988 - 1992
Investor PPK 2055	1993 - 1997
Investor PPK 2060	1998 - 2002
Investor PPK 2065	2003-2007
Investor PPK 2070	2008-2012

Jak pokazuje historia rynków finansowych, w dłuższym terminie akcje przynoszą wyższy zysk niż papiery dłużne. Dlatego osoby młode, dla których emerytura to odległa przyszłość, powinny mieć większy udział tego typu instrumentów w portfelu emerytalnym.

Z drugiej strony podstawowa zasada inwestowania mówi, że z większym potencjalnym zyskiem powiązane jest większe ryzyko. To ryzyko przekłada się na wyższą zmienność wycen akcji niż papierów dłużnych. Dlatego im bliżej do zakończenia kariery zawodowej, tym w większym stopniu portfel oszczędności emerytalnych powinien składać się z obligacji.

Dokładnie na tej zasadzie bazuje polityka inwestycyjna subfunduszy zdefiniowanej daty. Każdy uczestnik PPK zaczyna oszczędzać w subfunduszu, którego podział aktywów między akcje i obligacje dopasowany jest do jego wieku. Później, wraz z upływem czasu, udział akcji spada, tak aby na w ostatniej fazie wynosił nie więcej niż 15% wszystkich aktywów subfunduszu.

Czy inwestowanie w subfundusze zdefiniowanej daty wiąże się z ryzykiem?

- Tak. W inwestowaniu obowiązuje zasada, że nie ma zysku bez ryzyka. Investors TFI dokłada wszelkich starań, by ograniczyć czynniki ryzyka związane z inwestycją w subfundusze. Tym niemniej inwestując w subfundusze/fundusze należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka, m.in. takie jak: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu np. operacyjne, a także ryzyko inflacji, płynności lokat, płynności oraz ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych, jak również likwidacja funduszu (subfunduszu). Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej, w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, kredytowe, instrumentów pochodnych, ryzyko koncentracji, jak również rozliczenia oraz płynności lokat.
- Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w Prospekcie Informacyjnym Investor PPK SFIO.

4. PPK U TWOJEGO PRACODAWCY

Co muszę zrobić, aby zostać uczestnikiem PPK?

- Jeśli masz 18-55 lat zostaniesz automatycznie zgłoszony przez swojego pracodawcę do PPK. Nie musisz więc podejmować żadnych czynności.
- Jeśli masz 55-70 lat musisz zadeklarować chęć uczestnictwa w PPK poprzez złożenie u pracodawcy odpowiedniej deklaracji. Wzór deklaracji znajdziesz na stronie **investors.pl/emerytura-i-oszczednosci/ppk** w sekcji „Dokumenty i regulaminy".

Co muszę zrobić aby wypisać się z PPK?

- Aby zrezygnować z wpłat na PPK musisz wypełnić pisemną deklarację i złożyć ją u swojego pracodawcy. Wzór deklaracji znajdziesz na stronie **investors.pl/emerytura-i-oszczednosci/ppk** w sekcji „Dokumenty i regulaminy".
- Jeśli nie ukończyłeś 55 lat, to co 4 lata (począwszy od marca 2023 roku) Twój pracodawca automatycznie ponownie zacznie naliczać wpłaty na PPK. Jeśli sobie tego nie życzysz musisz ponownie złożyć deklarację rezygnacji.

Jak mogę sprawdzić stan swoich oszczędności w PPK?

- W serwisie internetowym Investor Online. Jeśli pracodawca wskazał nam Twój adres e-mail oraz numer telefonu komórkowego – otrzymasz mailowo pakiet umożliwiający Ci aktywowanie dostępu do tego serwisu. Jeśli pracodawca nie wskazał nam Twojego adresu e-mail i numeru telefonu - możesz samodzielnie zawrzeć Umowę o korzystanie z Investor Online. W tym celu wejdź na naszą stronę internetową **investors.pl** i wciśnij czerwony przycisk „Investor Online" u góry, po prawej stronie ekranu. W sekcji "Nie masz jeszcze konta?" wciśnij przycisk „Zarejestruj się z Autopay" i postępuj zgodnie ze wskazówkami na ekranie. Jeśli masz wątpliwości – skontaktuj się z pomocą techniczną pod numerem (22) 355 46 68.
- Za pośrednictwem Investor Phone pod numerem (22) 355 46 65 (o ile posiadasz PIN do obsługi telefonicznej).

Komu mam składać dyspozycje dotyczące mojego PPK?

- Dyspozycje dotyczące zmiany wysokości wpłat, rezygnacji z uczestnictwa w PPK, bądź ponownego przystąpienia do PPK składasz swojemu pracodawcy.
- Pozostałe dyspozycje (np. zmiana sposobu inwestowania, zmiana danych teleadresowych, dyspozycje dotyczące zgromadzonych środków) składasz nam za pośrednictwem Investor Online lub Investor Phone (o ile posiadasz PIN do obsługi telefonicznej) lub w formie pisemnej.
- Pamiętaj, że wskazanie Funduszowi osób uposażonych wymaga formy pisemnej. Możesz w tym celu wykorzystać gotowy formularz lub będziesz mógł zainicjować dyspozycję przez Investor Phone, o ile posiadasz PIN do obsługi telefonicznej.

Gdzie mogę znaleźć gotowe formularze deklaracji dotyczące określenia osób uposażonych?

- Wszystkie deklaracje umożliwiające składanie dyspozycji w formie pisemnej znajdziesz na stronie investors.pl/emerytura-i-oszczednosci/ppk w sekcji „Dokumenty i regulaminy".
- Jeśli nie masz możliwości ich wydrukowania – deklaracje dostępne są również u Twojego pracodawcy.

Przedstawiony materiał ma charakter informacyjny i edukacyjny. Nie stanowi on oferty zawarcia umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK, ani żadnej wiążącej podstawy do zawarcia ww. umów w przyszłości.

Wnioski wyciągnięte na podstawie przedstawionych informacji nie powinny stanowić samodzielnej podstawy jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych. Niniejszy materiał nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w jednostki uczestnictwa subfunduszy Investor PPK SFIO. Nie powinien on stanowić samodzielnej podstawy do podjęcia decyzji o zawarciu Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK. Decyzje inwestycyjne co do inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane w oparciu o informacje obejmujące w szczególności: opis czynników ryzyka, zasady sprzedaży jednostek uczestnictwa, tabelę opłat oraz szczegółowe informacje podatkowe zawarte w Prospekcie Informacyjnym Investor PPK SFIO dostępnym w siedzibie Investors TFI S.A. oraz na stronie **investors.pl**.

Dotychczasowe wyniki funduszy inwestycyjnych są wynikami osiągniętymi w konkretnym okresie historycznym i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników przez Investor PPK SFIO w przyszłości. Investors TFI S.A. ani zarządzane przez nie fundusze nie gwarantują osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych funduszy. Zyski osiągnięte z inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy obciążone są podatkiem od dochodów kapitałowych, na podstawie Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. Wartość jednostek uczestnictwa może cechować się dużą zmiennością, w związku z czym uczestnik funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty części wpłaconego kapitału.

Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest podmiotem prowadzącym działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego udzielonego decyzją nr DFI/W/4030-30-1 3431/05 z dnia 12 lipca 2005 r. w zakresie tworzenia funduszy inwestycyjnych i zarządzania nimi, w tym pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowania ich wobec osób trzecich oraz zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych. Towarzystwo zostało wpisane do Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. z siedzibą w Warszawie. Investor PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych dniu 24 kwietnia 2019 r. pod numerem RFi 1643. Treść broszury została przygotowana według stanu na dzień 21 stycznia 2026 r.

INFORMACJA O RYZYKU

Investors TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć czynniki ryzyka związane z inwestycją w fundusze. Należy jednak mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka, w tym przede wszystkim ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji. Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej, w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, kredytowe, instrumentów pochodnych, ryzyko koncentracji, jak również rozliczenia oraz płynności lokat. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w Prospekcie Informacyjnym Investor PPK SFIO dostępnym na **investors.pl/dokumenty-funduszy**. Inwestycja w subfundusz dokonywana jest w jednostki uczestnictwa subfunduszu, nie zaś w aktywa bazowe, w które inwestuje subfundusz.

INVESTORS TFI
CZYLI KTO BĘDZIE ZARZĄDZAŁ TWOIMI PIENIĘDZMI

- Naszą misją jest **efektywne i odpowiedzialne zarządzanie powierzonymi nam pieniędzmi**.
- Jesteśmy firmą od lat obecną na polskim rynku. Pierwsze nasze fundusze rozpoczęły działalność w 1998 r.
- Zarządzamy pieniędzmi 180 tys. klientów, wśród których są zarówno indywidualni inwestorzy, jak i duże firmy.
- **Mamy wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu programami emerytalnymi** – najdłużej działający zarządzany przez nas program ma już ponad 24 lata.
- Dzięki osiąganym przez nas bardzo dobrym wynikom inwestycyjnym, **od lat uznawani jesteśmy za najlepszą firmę zarządzającą funduszami inwestycyjnymi w Polsce**. Skuteczność Investors TFI bardzo wysoko ocenili między innymi specjaliści dziennika Rzeczpospolita, którzy w 2019 roku po raz czwarty z rzędu sklasyfikowali nas na pierwszym miejscu w rankingu najlepszych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych. Podobną ocenę wystawiły Analizy Online, niezależny ośrodek analityczny specjalizujący się w ocenie funduszy inwestycyjnych, które trzeci rok z rzędu przyznały nam tytuł Najlepszego TFI.

28 lat
historii ma nasz najstarszy fundusz inwestycyjny

10 razy
zostaliśmy wybrani Najlepszym TFI

12 mld zł
ulokowali inwestorzy w naszych funduszach

Ponad 24 lata
zarządzamy Pracowniczymi Programami Emerytalnymi

25 razy
fundusze Investors zdobywały nagrody za najwyższą efektywność

195 tys.
klientów korzysta z naszych usług

Investors

WYRÓŻNIAJĄ NAS WYNIKI

SKONTAKTUJ SIĘ Z NAMI

naszeppk@investors.pl

infolinia +48 22 355 46 65