

Zbuduj finansową formę na przyszłość



Wszystko co chcielibyście wiedzieć
o PPE z funduszami Investors



ppe-decathlon.investors.pl

INFORMACJA REKLAMOWA.

Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zapoznaj się z Prospektami Informacyjnymi Investor Parasol FIO, Investor Parasol SFIO oraz Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje dostępnymi na investors.pl/dokumenty-funduszy.

Czas ruszyć z miejsca!



Pozwól, aby pracodawca finansował Twoje oszczędności

Dlaczego warto przystąpić do PPE?

- Uzyskujesz dodatkowe zabezpieczenie finansowe na emeryturze.
- Twoją składkę podstawową finansuje i opłaca Decathlon.
- Po osiągnięciu 60 roku życia wypłata oszczędności z PPE jest zwolniona z podatku od zysków kapitałowych.

Do emerytury mam jeszcze dużo czasu – po co mam się tym martwić już teraz?

- Emerytura jedynie z publicznego systemu emerytalnego oznaczać będzie znaczący spadek Twojego poziomu życia.
- Jeśli wcześniej zaczniesz oszczędzać na emeryturę, nawet małe oszczędności miesięczne mogą znacząco wpłynąć na poprawę Twojego standardu życia na emeryturze.
- PPE to doskonałe narzędzie oszczędzania – to pracodawca opłaca Twoją składkę.

Jakie koszty wiążą się z uczestnictwem w PPE?

- Opłacana przez Decathlon składka jest traktowana jako Twój dochód. Musisz zapłacić od niego podatek (w zależności od dochodów rocznych, w skali 12% lub 32%).

Kto może przystąpić do PPE Decathlon?

- Każdy, kto przynajmniej od 6 miesięcy jest zatrudniony w Decathlon na podstawie umowy o pracę lub innej umowy, związanej z koniecznością odprowadzania składki do ZUS.

Czy mogę przystąpić do PPE, jeśli korzystam z innych form oszczędzania na emeryturę (np. IKE lub IKZE)?

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

Kto będzie zarządzał moimi oszczędnościami zgromadzonymi w PPE?

- Środkami PPE Decathlon zarządza Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Od ponad 25 lat zarządzamy Pracowniczymi Programami Emerytalnymi dla różnych przedsiębiorstw.
- Investors jest firmą od lat nagradzaną za osiągnięte wyniki inwestycyjne. W ostatnich latach aż dziesięć razy zostaliśmy wybrani przez niezależnych ekspertów Najlepszym TFI w Polsce.

Czy po przystąpieniu do PPE mogę się wycofać z programu?

- Tak. W każdej chwili możesz wycofać się z PPE, zachowując przy tym prawo do zgromadzonych oszczędności.

Czy Investors TFI pobiera prowizję od składek wpłacanych do PPE?

- Nie. Twoja składka jest w całości inwestowana w wybrane przez Ciebie subfundusze.
- Investors TFI pobiera jedynie niewielką (poniżej 1% w skali roku) opłatę z tytułu zarządzania subfunduszami. Jej maksymalna wysokość zależy od wybranego przez Ciebie subfunduszu.
- Opłata jest wliczona w cenę jednostki uczestnictwa, publikowaną m.in. w internecie lub na potwierdzeniach transakcji. W związku z tym wartość widoczna na Twoim rejestrze w PPE jest już rzeczywistą kwotą Twoich oszczędności.
- W momencie osiągnięcia 60 roku życia do Twojej dyspozycji jest cała kwota zgromadzona na rachunku w PPE.



Ustal taktykę na długi dystans – jak oszczędzać w PPE

Czym różni się składka podstawowa od dodatkowej?

- Składkę podstawową finansuje i opłaca pracodawca. Trafia ona na rachunki wszystkich pracowników, którzy przystąpili do PPE.
- Składka dodatkowa jest dobrowolna i opłacana z wynagrodzenia tylko tych pracowników, którzy zadeklarowali chęć dodatkowego oszczędzania.
- Pracownik może zadeklarować lub zrezygnować ze składki dodatkowej oraz zwiększyć lub zmniejszyć jej wysokość.

Jak dużą składkę dodatkową mogę wpłacać?

- Zgodnie z ustawą o pracowniczych programach emerytalnych, suma składek dodatkowych wniesionych przez uczestnika do jednego programu w ciągu roku kalendarzowego, nie może przekroczyć czteroipółkrotności przeciętnego wynagrodzenia brutto w polskiej gospodarce. W 2026 roku jest to kwota 42 390 zł.

Czy mogę przestać opłacać składkę dodatkową lub zmienić jej wysokość?

- Tak. W każdej chwili możesz zmienić wysokość składki dodatkowej, zadeklarować lub całkowicie zrezygnować ze składki dodatkowej.
- Zmiana lub rezygnacja ze składki dodatkowej odbywa się poprzez złożenie oświadczenia u pracodawcy.

Czy od składki dodatkowej również naliczany jest podatek?

- Nie. Składka ta potrącana jest z wynagrodzenia netto i nie jest od niej pobierany dodatkowy podatek.
- Jeśli na przykład zadeklarujesz 50 zł składki dodatkowej, to dokładnie tyle zostanie pobrane z Twojego wynagrodzenia i wpłynie na Twój rachunek w PPE.

Co dzieje się z moimi składkami wpłacanymi do PPE?

- Są inwestowane w subfundusze zarządzane przez Investors TFI – firmę od lat obecną na polskim rynku, wielokrotnie nagradzaną za bardzo dobre wyniki inwestycyjne.
- Podział składki pomiędzy poszczególne subfundusze uzależniony jest od Ciebie:
 - możesz sam/sama określić podział składki między poszczególne subfundusze, lub
 - możesz skorzystać z automatycznej alokacji składek, uzależnionej od Twojego wieku.

W jakie subfundusze mogę inwestować?

- Masz do wyboru subfundusze o różnych strategiach. Szczegółowe informacje znajdziesz na naszej stronie.



Gdzie mogę sprawdzić wyniki subfunduszy?

- Historyczne wyniki subfunduszy Investors możesz sprawdzić na investors.pl w zakładce „Notowania”. Uczestnicząc w PPE z funduszami Investors inwestujesz w jednostki uczestnictwa kategorii P, charakteryzujące się niższą opłatą za zarządzanie.





Na jakiej podstawie mam określić proporcje poszczególnych subfunduszy przy podziale składki?

- Generalna zasada, o której warto pamiętać mówi, że nie ma zysku bez ryzyka. Oznacza to, że subfundusze inwestujące w akcje przeznaczone są dla osób akceptujących wyższe ryzyko i większe okresowe wahania wycen. W długim terminie przynoszą one zwykle wyższy zysk, ale krótkoterminowe wyniki mogą charakteryzować się wysoką zmiennością.
- Z kolei subfundusze o niższym ryzyku (inwestujące np. w obligacje) w typowych warunkach mają umiarkowany potencjał wzrostu. Ich główną rolą jest zapewnienie stabilności zgromadzonego kapitału. Rozwiązania tego typu stawiają sobie za cel osiąganie zysków przekraczających oprocentowanie lokat bankowych, jednak nie należy spodziewać się aby różnica ta była duża.
- Historia dowodzi, że inwestycje w akcje w długim terminie przynoszą większy zysk, niż w obligacje. Dlatego osoby młode powinny rozważyć większy udział funduszy akcji w podziale składki PPE. Im mniej czasu do emerytury, tym większa część odłożonych pieniędzy powinna być lokowana w subfundusze o niższym ryzyku inwestycyjnym (Investor Zabezpieczenia Emerytalnego, Investor Obligacji Uniwersalny, Investor Oszczędnościowy).

Nie mam czasu zastanawiać się, które subfundusze wybrać. Co zrobić, aby moje pieniądze były efektywnie inwestowane?

- Możesz skorzystać z rozwiązania automatycznego – podział składki dopasowany jest do Twojego wieku.
- W deklaracji przystąpienia do PPE zaznaczasz jedynie „Alokacja według wieku” – to nam wystarczy, aby podział składki dokonywał się automatycznie.

Czy gdy zdecyduję się na „Alokację według wieku” będę ponosił/ponosiła jakieś dodatkowe koszty?

- Nie.

Czy mogę zmienić decyzję odnośnie tego, w jaki sposób inwestowana jest moja składka?

- Tak. Jeśli wcześniej zadeklarowałeś/zadeklarowałaś, że sam podejmujesz decyzję w jaki sposób inwestowana jest Twoja składka:
 - możesz w każdej chwili zmienić wcześniejszą decyzję

odnośnie podziału zgromadzonych już pieniędzy, pomiędzy poszczególne subfundusze,

- możesz zadeklarować, aby nowe składki i zgromadzone już na Twoim koncie pieniądze były inwestowane zgodnie z proporcjami zależnymi od wieku („Alokacja według wieku”).
- Jeśli wcześniej zadeklarowałeś/zadeklarowałaś korzystanie z „Alokacji według wieku”, możesz z niej zrezygnować i samodzielnie określać podział nowych składek oraz środków zgromadzonych na rachunku PPE pomiędzy dostępne subfundusze. **Aby wyłączyć „Alokację według wieku”, złóż dyspozycję zmiany alokacji wpłat (składek).** Jeżeli chcesz również zmienić podział środków już zgromadzonych na rachunku, złóż w kolejnym kroku dodatkowo dyspozycję zmiany alokacji inwestycji.

Czym się różni dyspozycja zmiany alokacji wpłat (składek) od zmiany alokacji inwestycji?

- Zmiana alokacji wpłat oznacza zmianę subfunduszy, na które będą wpłacane przyszłe składki, te które wpłyną po złożeniu dyspozycji zmiany alokacji wpłat.
- Zmiana alokacji inwestycji – przeniesienie pomiędzy subfunduszami dotychczas zgromadzonych środków uczestnika PPE, nie dotyczy przyszłych wpłat.

Jeśli Twoim zamiarem jest zmiana dotychczas zgromadzonych środków i przyszłych wpłat należy złożyć dwie dyspozycje – zmiany alokacji wpłat i zmiany alokacji inwestycji.

Jak mam zapisać się do PPE?

- Wystarczy, że wypełnisz deklarację. Możesz to zrobić w dziale kadr/personalnym lub poprzez link udostępniony przez pracodawcę. Deklaracja jest również dostępna na stronie ppe-decathlon.investors.pl

Gdzie mogę zwrócić się z pytaniami dotyczącymi PPE?

- Jeżeli w niniejszym materiale nie znalazłeś /znalazłaś odpowiedzi na swoje pytania prosimy o bezpośredni kontakt z opiekunami programu pod adresem ppe@investors.pl.

Jak mogę sprawdzić stan swoich oszczędności w PPE?

- Informację o wartości posiadanych środków w PPE można znaleźć na rocznych potwierdzeniach transakcji, które są umieszczane na trwałym nośniku.
- W systemie Investor Online, do którego dostęp możesz uzyskać wraz z zapisaniem się do PPE.

Czas działa na Twoją korzyść

Kiedy mogę w pełni dysponować oszczędnościami zgromadzonymi w PPE?

- Po ukończeniu 60 lat.
- Po ukończeniu 55 lat, jednak tylko w przypadku uzyskania prawa do wcześniejszej emerytury.

Pamiętaj! Jeśli rozpoczniesz wypłatę, a nadal jesteś zatrudniony u pracodawcy prowadzącego PPE, utracisz prawo do dalszych składek. Rozpoczęcie wypłaty środków, nawet ratalnej, oznacza wystąpienie z Programu i zaprzestanie opłacania dalszych składek do PPE.

Czy mogę wypłacić pieniądze zgromadzone w PPE przed 60 rokiem życia?

- Tak, ale tylko w przypadku, kiedy nie będziesz już zatrudniony w Decathlon. W takiej sytuacji możesz dokonać wypłaty transferowej na Indywidualne Konto Emerytalne. Tak przetransferowane środki można wypłacić przed osiągnięciem 60 roku życia, jednak taki zwrot wiąże się z koniecznością odprowadzenia podatku od zysków osiągniętych na rachunku PPE (tzw. podatku Belki) oraz składki do ZUS w wysokości 30% wpłaconych do PPE składek podstawowych. W ZUS pieniądze te są ewidencjonowane na Twoim koncie i będą wypłacane wraz z emeryturą z publicznego systemu.

Przykład: Przez dwa lata Decathlon, w ramach składki podstawowej wpłacił na Twoje konto w PPE środki o łącznej wysokości 2 100 zł. Wypracowany zysk od tej kwoty to 50 zł. Razem na Twoim koncie PPE jest więc 2 150 zł. Jeśli nie będziesz już zatrudniony w Decathlon możesz przenieść środki na IKE, a następnie możesz dokonać zwrotu oszczędności z IKE. Wówczas trafi do Ciebie 1 510,5 zł. Kwota 630 zł zostanie przekazana na Twoje konto w ZUS, a 9,5 zł to podatek, który zostanie odprowadzony do Skarbu Państwa.

Jak będzie wyglądała wypłata pieniędzy z PPE po osiągnięciu przeze mnie 60 roku życia?

- Sposób wypłaty zależy od Ciebie:
 - możesz wypłacać w równych ratach (miesięcznych, rocznych, kwartalnych) do całkowitego wyczerpania środków zgromadzonych w PPE,
 - możesz wypłacić część oszczędności jednorazowo, a resztę wypłacać w równych ratach do całkowitego wyczerpania środków zgromadzonych w PPE,
 - możesz jednorazowo wypłacić wszystkie oszczędności zgromadzone w PPE.



- Bez względu na wybraną metodę wypłaty, zgromadzone środki trafiają w całości do Ciebie, bez żadnych dodatkowych kosztów.
- W dwóch pierwszych wariantach pieniądze pozostające na rachunku w PPE są nadal inwestowane, co oznacza, że masz możliwość osiągnięcia dodatkowego zysku.

Czy oszczędności zgromadzone w PPE podlegają dziedziczeniu?

- Tak. Oszczędności zgromadzone w PPE będą wypłacane osobom wskazanym w Deklaracji przystąpienia do PPE. W każdej chwili można zmienić osoby wskazane, poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji.
- Jeśli w chwili śmierci uczestnik PPE 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, pieniądze zgromadzone w PPE podlegają dziedziczeniu na zasadach ogólnych.

Co stanie się z oszczędnościami zgromadzonymi w PPE, gdy zmienię pracę?

- Jeśli w nowej firmie istnieje PPE możesz bez żadnych opłat przenieść tam dotychczas zgromadzony kapitał.
- Jeśli w nowej firmie nie ma PPE możesz nadal trzymać swoje pieniądze w PPE Decathlon. Są one inwestowane zgodnie z Twoją dyspozycją. Na rachunek nie wpływają jednak nowe środki.
- Możesz przenieść kapitał zgromadzony w PPE na Twoje Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) i dalej oszczędzać na emeryturę.

Czy mogę samodzielnie opłacać składki w PPE po zmianie pracy?

- Nie. Składki do PPE mogą wpływać jedynie na konta pracowników pracodawcy prowadzącego program.



Oszczędzaj z doświadczonym trenerem

Jeśli zdecydujesz się na budowanie kapitału, skorzystaj z wiedzy wykwalifikowanego trenera, który pomoże Ci to zrobić skutecznie.

Pomnażanie oszczędności wymaga przemyślanego podejścia. My mamy doświadczenie i efekty. To dlatego już ponad 100 tys. Polek i Polaków oszczędza na emeryturę razem z nami. Stawiamy na kontrolę ryzyka i długoterminową stabilność, aby pomóc Ci osiągnąć cel jakim jest zbudowanie kapitału do wykorzystania po zakończeniu aktywności zawodowej.

Nasze podejście doceniają klienci i niezależni eksperci – potwierdzają to wysokie miejsca w rankingach Rzeczpospolitej, Parkietu i Analiz Online oraz długoterminowa efektywność subfunduszy Investors.



Investors
Więcej o nas



INFORMACJA O RYZYKU

Należy pamiętać, iż inwestycje dokonywane w subfundusze Investor Parasol FIO, Investor Parasol SFIO obarczone są ryzykiem, a nie stanowią wyłącznie szansy na wzrost wartości inwestycji. 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 ryzyko likwidacji (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. Dotychczasowe wyniki subfunduszy inwestycyjnych są wynikami osiągniętymi w konkretnym okresie historycznym i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Przed podjęciem decyzji o nabyciu jednostek uczestnictwa Subfunduszu, Klient powinien zapoznać się z Prospektem informacyjnym, dokumentami zawierającymi kluczowe informacje oraz informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, które dostępne są na stronie internetowej <https://investors.pl> oraz w punktach dystrybucji Subfunduszu, które zawierają opis czynników ryzyka. Powyższe dokumenty zostały sporządzone w języku polskim.

NOTA PRAWNA. Materiał niniejszy nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny. Nie traktuj tego materiału jako porady inwestycyjnej czy rekomendacji. Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter reklamowy, który nie może być samodzielną podstawą podejmowania przez Ciebie decyzji inwestycyjnych. Wnioski wyciągnięte na podstawie przedstawionych komentarzy i prognoz nie mogą stanowić samodzielnej podstawy jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych. Materiał reklamowy został sporządzony przez Investors TFI S.A. z siedzibą w Warszawie. Investors TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego upoważniającego Towarzystwo do prowadzenia działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych otwartych lub funduszy zagranicznych, specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych i funduszy inwestycyjnych zamkniętych, zarządzania nimi, w tym do pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa zarządzanych przez Investors TFI S.A. funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, reprezentowania funduszy wobec osób trzecich oraz zarządzania unijnym AFI, a także zbiorczym portfelem papierów wartościowych.