



PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

najważniejsze informacje o programie



BNP PARIBAS

TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Dlaczego PPK z BNP Paribas TFI S.A.?

NASZE FUNDUSZE ZNAJDUJĄ SIĘ REGULARNIE W CZŁÓWCE RANKINGÓW

w zakresie wyników inwestycyjnych.

MAMY DOŚWIADCZONĄ I WYKWALIFIKOWANĄ KADRĘ

(średni staż w zarządzaniu aktywami i analizach rynków kapitałowych przypadający na członka zespołu to ponad 12 lat).

- Wybierając PPK BNP Paribas korzystasz z niskich opłat:
- stawki za zarządzanie aktywami wynoszą od **0,20% do 0,44%** - maleją wraz z upływem lat, co jest bardzo korzystne dla uczestników!

UCZESTNIKOM OFERUJEMY STAŁY DOSTĘP DO INFORMACJI O RACHUNKACH I PROGRAMIE:



online
w serwisie
sti24

bnpparibastfi.sti24.pl



dedykowana infolinia
dla Uczestników
PPK

22 355 46 70



zapewniamy
materiały informacyjne
i szkolenia

ppk.tfi.bnpparibas.pl



obsługę wybranych
dyspozycji
w placówkach

**BNP Paribas
Bank Polska SA**

JESTEŚMY CZĘŚCIĄ MIĘDZYNARODOWEJ GRUPY BNP PARIBAS, KTÓRA POSIADA DUŻE DOŚWIADCZENIE W ZARZĄDZANIU PRODUKTAMI EMERYTALNYMI:



26 mld EUR
na kontach
emerytalnych



26 000
Klientów
firmowych



1,1 mln
Klientów
indywidualnych

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) - co to takiego?

Pracownicze Plany Kapitałowe to nowy system dobrowolnego, długoterminowego gromadzenia oszczędności na cele emerytalne w ramach III filaru systemu emerytalnego z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu 60 roku życia.

W najbliższych latach zmiany demograficzne w polskim społeczeństwie spowodują spadek liczby osób aktywnych zawodowo. Będziemy mieli coraz więcej emerytów. To sprawi, że przyszłe emerytury z ZUS finansowane bieżącymi wpłatami osób aktywnych zawodowo będą coraz niższe.

Oszczędzanie w PPK umożliwi Uczestnikom regularne odkładanie pieniędzy przez czas aktywności zawodowej. Zaoszczędzone środki, można będzie przeznaczyć na dowolne cele, w zależności od potrzeb Uczestnika.



Kto tworzy PPK?

Do utworzenia PPK zobowiązani zostali Pracodawcy zatrudniający co najmniej jedną osobę podlegającą ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym.

Pracownik nie musi dopełniać żadnych formalności, aby zostać Uczestnikiem PPK: zostanie zapisany do PPK przez Pracodawcę.

PPK będą wprowadzane etapami. Od 1 stycznia 2021 roku obowiązek tworzenia PPK obejmuje Jednostki Sektora Finansów Publicznych oraz pozostałych Pracodawców bez zawartej Umowy o Zarządanie.

HARMONOGRAM WPROWADZENIA PPK

Liczba zatrudnionych	Obowiązek ustawy tworzenia PPK
co najmniej 20	1 lipca 2019
co najmniej 50	1 stycznia 2020
co najmniej 20	1 lipca 2020
pozostali pracodawcy i sektor finansów publicznych	1 stycznia 2021

Kto może przystąpić?

Do PPK mogą przystąpić osoby zatrudnione m.in. na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania lub spółdzielczej umowy o pracę po upływie 3 miesięcy zatrudnienia u danego Pracodawcy.

- Automatycznie zostają zapisani wszyscy Pracownicy w wieku od 18 do 55 lat, jeżeli nie złożą deklaracji o rezygnacji z uczestnictwa w PPK.
- Osoby pomiędzy 55 a 70 rokiem życia przystępują do PPK na zasadzie dobrowolności.
- Pracownicy, którzy ukończyli 70 lat w pierwszym dniu zatrudnienia nie mają możliwości przystąpienia do PPK.

Wiek pracownika

Zapis do PPK

od 18 do 55 roku życia

automatyczny, z możliwością rezygnacji

od 55 do 70 roku życia

na wniosek Pracownika

po ukończeniu 70 lat

nie jest możliwy

Zasady uczestnictwa i zawieszenie wpłat

Oszczędzanie w PPK jest dobrowolne. W każdym momencie Pracownik ma możliwość rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, na podstawie pisemnej deklaracji złożonej Pracodawcy.

Jeśli Pracownik złoży deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, wtedy:

- Od momentu złożenia deklaracji rezygnacji przez Uczestnika PPK Pracodawca zaprzestaje naliczać i przekazywać wpłaty na rejestry Uczestnika PPK.
- Co 4 lata Pracodawca w wyznaczonych terminach będzie zobowiązany rozpocząć lub wznowić odprowadzanie wpłat do PPK za Pracownika, który uprzednio złożył dyspozycję rezygnacji, chyba że Pracownik ponownie złoży deklarację rezygnacji z wnoszenia wpłat do PPK.
- Pracodawca poinformuje Pracownika o zamiarze wznowienia wnoszenia wpłat na rejestr PPK.

Uczestnik PPK, który zawiesił dokonywanie wpłat do PPK, może w każdej chwili dalej oszczędzać w PPK, poprzez złożenie wniosku u Pracodawcy o ponowne odprowadzanie wpłat.



Korzyści dla Pracowników



WPLĄTY PRACODAWCY

- Przysługują WYŁĄCZNIE Uczestnikom PPK. Rezygnacja z uczestnictwa w PPK nie oznacza wypłaty tych środków na rachunek Pracownika jako dodatek do wynagrodzenia.



WPLĄTA POWITALNA I DOPLĄTY ROCZNE OD PAŃSTWA

- Im mniej zarabia Uczestnik PPK, tym większa jest odczuwalna z tego tytułu korzyść i pozytywny wpływ na stan środków na PPK.



MOŻLIWOŚĆ DODATKOWEJ WPLĄTY PRACODAWCY I PRACOWNIKA

- Zwiększenie zabezpieczenia emerytalnego przy małej ilości formalności.



NISKIE KOSZTY ZARZĄDZANIA PROGRAMEM

- Ustawowo zagwarantowane bardzo niskie stawki opłat za oszczędzanie w funduszach inwestycyjnych.



PREFERENCJE PODATKOWE PRZY DOKONYWANIU WYPLĄTY PO 60 ROKU ŻYCIA

- Ulgi podatkowe nie mające zastosowania w przypadku innych form samodzielnego gromadzenia środków w ramach produktów dostępnych na rynku.



MOŻLIWOŚĆ SKORZYSTANIA Z OSZCZĘDNOŚCI W KAŻDYM MOMENCIE POPRZEZ ZŁOŻENIE WNIOSKU O ZWROT ŚRODKÓW Z PPK



DZIEDZICZENIE

- Jako własność prywatna w przypadku śmierci Uczestnika zgromadzone przez niego środki przysługują jego spadkobiercom - zarówno wpłaty dokonane przez Pracownika, jak i wpłaty Pracodawcy i Państwa.



ELASTYCZNOŚĆ OSZCZĘDZANIA

- możliwość całkowitej lub czasowej rezygnacji z wnoszenia wpłat do PPK
- możliwość wyboru Subfunduszu
- możliwość zmiany wysokości wpłat dodatkowych do PPK wnoszonych przez Pracownika

Wpłaty do PPK

Wpłaty na konto PPK będą finansowane przez Pracodawcę i przez Uczestnika PPK (w ramach wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych) oraz przez Państwo (wpłata powitalna i dopłaty roczne). Wysokość wpłat dokonywanych przez Uczestnika PPK i Pracodawcę będzie naliczana procentowo od wysokości wynagrodzenia brutto stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe Pracownika. Wpłaty dokonywane przez Państwo mają jednakową wysokość dla wszystkich oszczędzających: 250 PLN wpłaty powitalnej* przysługującej jednorazowo oraz co roku 240 PLN dopłaty rocznej**.

WPŁATY PRACODAWCY

- Wpłata podstawowa finansowana przez Pracodawcę będzie wynosić 1,5% wynagrodzenia Pracownika.
- Wpłata dodatkowa finansowana przez Pracodawcę może wynosić do 2,5% wynagrodzenia Uczestnika PPK. Wpłata dodatkowa finansowana przez Pracodawcę może być różnicowana ze względu na staż pracy Pracowników albo na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy, obowiązujących u Pracodawcy i nie musi być jednakowa dla wszystkich Pracowników. Wpłaty przekazane przez Pracodawcę będą stanowiły przychód Pracownika, w związku z czym Pracodawca potrąci z tego tytułu podatek dochodowy od wynagrodzenia Pracownika.

WPŁATY PRACOWNIKA

- Wpłata podstawowa finansowana przez Uczestnika PPK będzie wynosić 2% wynagrodzenia, przy czym w przypadku osób zarabiających poniżej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, wpłaty będą mogły być niższe, ale nie mniejsze niż 0,5%. Wysokość wpłaty podstawowej może zostać obniżona na podstawie wniosku Uczestnika PPK złożonego u Pracodawcy.
- Wpłata dodatkowa Uczestnika PPK może wynosić maksymalnie 2% wynagrodzenia.

Uczestnik PPK może zadeklarować wpłatę dodatkową niezależnie od tego czy Pracodawca będzie odprowadzał wpłatę dodatkową. Wpłaty podstawowe i dodatkowe Uczestnika PPK będą potrącać przez Pracodawcę z jego wynagrodzenia netto i odprowadzane przez Pracodawcę do PPK.

DOPLĄTY Z FUNDUSZU PRACY

Każdy Pracownik oszczędzający w PPK otrzyma ze strony Państwa:

- jednorazową wpłatę powitalną* w wysokości 250 zł. Warunkiem jej otrzymania będzie dokonywanie wpłat do PPK przynajmniej przez 3 miesiące.
- następnie co roku kwotę 240 zł**, pod warunkiem, że wpłaty podstawowe i dodatkowe na konto Uczestnika w danym roku wyniosą co najmniej 3,5% od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia

* Wpłata powitalna przysługuje po spełnieniu warunków określonych w Art. 31 Ustawy o PPK

** Dopłata roczna przysługuje po spełnieniu warunków określonych w Art. 32 Ustawy o PPK

Jak wpłata do PPK wpłynie na wynagrodzenie Pracownika?

Wpłaty do PPK spowodują nieznaczne zmniejszenie wynagrodzenia Pracownika. W przypadku większości Uczestników PPK miesięczne wynagrodzenie zmniejszy się o kwotę od kilkunastu do kilkudziesięciu złotych. Jednocześnie na rejestry Pracowników uczestniczących w PPK trafi więcej pieniędzy. Te kwoty dopłaca Pracodawca i Państwo, przy czym wpłaty Pracodawcy będą stanowiły dodatkowy przychód Pracownika, w związku z tym będą one opodatkowane podatkiem dochodowym.

Pensja pracownika		Wpłaty do PPK			Efekt dla Uczestnika PPK		
brutto	netto (na rękę)	pracownika 2% lub 0,5%	od pracodawcy	Państwa dopłata miesięczna	pensja netto (na rękę)	ile mniej wobec pensji bez PPK	kwota odłożona na rejestrze PPK
3 010 zł	2 364,00 zł	15,05 zł	45,15 zł	20,00 zł	2 341,27 zł	22,73 zł	80,20 zł
4 000 zł	3 021,96 zł	80,00 zł	60,00 zł	20,00 zł	2 931,76 zł	90,20 zł	160,00 zł
4 600 zł	3 405,10 zł	92,00 zł	69,00 zł	20,00 zł	3 301,37 zł	103,73 zł	181,00 zł
5 000 zł	3 660,19 zł	100,00 zł	75,00 zł	20,00 zł	3 547,44 zł	112,75 zł	195,00 zł
6 000 zł	4 318,43 zł	120,00 zł	90,00 zł	20,00 zł	4 183,13 zł	135,30 zł	230,00 zł

* Wyliczenia zakładają, że Uczestnicy PPK, których dochody z różnych źródeł nie przekraczają 1,2 minimalnego wynagrodzenia, zdecydują się na opłacanie składki w wysokości 0,5% zamiast 2%. Do obliczenia podatku, który Pracownik będzie musiał uiścić od wpłaty pracodawcy, przyjęto 17-procentową stawkę. Wyliczenia mają charakter poglądowy, a faktyczne wartości są uzależnione od sytuacji konkretnego pracownika. Źródło: <https://www.podatki.gov.pl/polski-lad/kwota-wolna-polski-lad/kalkulator-wynagrodzen-polski-lad/> i obliczenia własne.



Inwestowanie środków w subfundusze zdefiniowanej daty

PPK to system oszczędzania oparty o rynek kapitałowy. Wpłaty dokonywane na rachunki PPK będą inwestowane w fundusze inwestycyjne, które ograniczają poziom ryzyka w zależności od wieku Uczestnika PPK, tzw. subfundusze zdefiniowanej daty. Zdefiniowana data Subfunduszu to orientacyjny moment w przyszłości, w którym jego Uczestnicy osiągną 60 rok życia.

Środki gromadzone przez Uczestników PPK będą lokowane w osiem Subfunduszy wydzielonych w ramach BNP Paribas PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Każdy Pracownik zostanie automatycznie przypisany do określonego Subfunduszu w zależności od jego roku urodzenia.

Subfundusze wydzielone w ramach BNP Paribas PPK SFIO przeznaczone są dla osób urodzonych w następujących latach:

BNP Paribas PPK 2025	dla osób urodzonych w latach 1963-1967 i wcześniej
BNP Paribas PPK 2030	dla osób urodzonych w latach 1968-1972
BNP Paribas PPK 2035	dla osób urodzonych w latach 1973-1977
BNP Paribas PPK 2040	dla osób urodzonych w latach 1978-1982
BNP Paribas PPK 2045	dla osób urodzonych w latach 1983-1987
BNP Paribas PPK 2050	dla osób urodzonych w latach 1988-1992
BNP Paribas PPK 2055	dla osób urodzonych w latach 1993-1997
BNP Paribas PPK 2060	dla osób urodzonych w latach 1998-2002
BNP Paribas PPK 2065	dla osób urodzonych w latach 2003-2007

Subfundusze zdefiniowanej daty będą dostosowywały politykę inwestycyjną do wieku Uczestników PPK, dla których jest dedykowany. Na początku inwestycji w Subfunduszu będą dominowały instrumenty o wyższym potencjale zysku i wyższym ryzyku – głównie akcje, a im bliżej daty osiągnięcia przez Uczestnika PPK wieku 60 lat Subfundusz będzie inwestował w instrumenty bardziej bezpieczne – głównie w aktywa dłużne, takie jak obligacje. Taki sposób zarządzania ma na celu zminimalizowanie ryzyka inwestycyjnego i spadku wartości środków zgromadzonych na rachunku w miarę zbliżania się przez Uczestnika do 60 lat.

Uczestnik PPK może złożyć wniosek o dokonanie wpłat do Subfunduszy innych niż ten wskazany dla jego roku urodzenia.

Ustawa o PPK szczegółowo określa, w jakie instrumenty finansowe mogą inwestować Subfundusze oraz jak ma przebiegać w czasie zmiana stosunku części udziałowej (przynoszącej wyższe zyski ale wiążącej się z wyższym ryzykiem inwestycyjnym) do części dłużnej (charakteryzującej się znacznie niższym poziomem ryzyka inwestycyjnego) inwestycji wraz ze zbliżającym się momentem osiągnięcia wieku 60 lat przez Uczestników tych Subfunduszy.

Kiedy Pracownik (Uczestnik PPK) może wypłacić środki zgromadzone na rachunku PPK?

Oszczędności gromadzone w PPK należą do Pracowników, którzy będą mogli nimi dysponować w dowolnym czasie, zarówno przed jak i po osiągnięciu 60 roku życia, w formie wypłaty lub zwrotu.

WYPŁATA

Wypłata środków przed osiągnięciem 60 roku życia:

- *w przypadku poważnego zachorowania*

W przypadku gdy Uczestnik PPK, jego współmałżonek lub dziecko poważnie zachoruje, może wnioskować o wypłatę do 25% zgromadzonych przez siebie środków z PPK. Wypłata następuje na wniosek złożony przez Uczestnika PPK bezpośrednio do instytucji finansowej zarządzającej PPK. Do wniosku muszą być załączone orzeczenia lekarskie potwierdzające stan zdrowia. Katalog chorób określony jest w ustawie o PPK.

- *na cele mieszkaniowe*

Uczestnik PPK może jednorazowo wypłacić do 100% zgromadzonych środków na pokrycie wkładu własnego do kredytu na zakup i budowę domu lub mieszkania. W tym przypadku Uczestnik PPK jest zobowiązany do zwrócenia środków (w formie nieoprocentowanych rat) na swój rejestr w PPK w ciągu 15 lat od dnia wypłaty. Z tej formy wypłaty mogą korzystać jedynie uczestnicy w wieku do 45 lat.

Wypłata środków po osiągnięciu 60 roku życia:

- jednorazowa wypłata do 25% zgromadzonych środków, a pozostała część ratalnie w co najmniej 120 ratach przez 10 lat (bez podatku od zysków kapitałowych)
- wypłata w dowolnej liczbie rat (jeśli będzie ich mniej niż 120, wypłata będzie się wiązać z pobraniem 19% podatku od zysków kapitałowych uzyskanych z inwestowania środków zgromadzonych w PPK)
- jednorazowa wypłata 100% zgromadzonych środków (taka wypłata będzie wiązać się z pobraniem 19% podatku od zysków kapitałowych uzyskanych z inwestowania środków zgromadzonych w PPK)

Pracownik oszczędzający środki w PPK po ukończeniu 60 roku życia nie musi dokonywać wypłaty. Może dalej oszczędzać w PPK oraz otrzymywać wpłaty od Pracodawcy, Państwa oraz sam dokonywać wpłat, jeżeli jest zatrudniony i od jego wynagrodzenia są odprowadzane składki na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.

ZWROT ŚRODKÓW

W każdym czasie przed ukończeniem 60 lat Uczestnik PPK będzie mógł wypłacić swoje środki dokonując tzw. zwrotu. Otrzyma wówczas:

- wszystkie środki pochodzące z jego własnych wpłat podstawowych i dodatkowych
- 70% wpłat Pracodawcy (30% ich wartości zostanie przekazane jako składka na ubezpieczenie emerytalne Pracownika do ZUS).

Środki będą pomniejszone o dopłaty roczne i wpłatę powitalną sfinansowane przez Państwo, ponadto zysk z inwestycji zostanie opodatkowany 19% podatkiem od zysków kapitałowych.

Dziedziczenie środków

Środki zgromadzone przez Uczestnika PPK stanowią własność prywatną i podlegają dziedziczeniu:

- jeżeli Uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim połowa środków zgromadzonych w PPK przypada małżonkowi zmarłego Uczestnika
- pozostałe środki, które nie zostały przekazane małżonkowi, trafią do masy spadkowej zmarłego, chyba że Uczestnik PPK wskazał osobę uprawnioną

Uczestnik PPK może wskazać w formie pisemnej osobę uprawnioną (lub kilka), która po jego śmierci otrzyma te środki (w formie wypłaty transferowej na IKE, PPK, PPE lub w formie pieniężnej).

Zmiana Pracodawcy – co się stanie z naszymi oszczędnościami w PPK?

W przypadku zmiany Pracodawcy przez Pracownika, który jest Uczestnikiem PPK istnieje możliwość:

- przeniesienia środków z PPK u poprzedniego Pracodawcy do PPK prowadzonego u nowego Pracodawcy. Każdorazowo po przystąpieniu do PPK u nowego Pracodawcy Uczestnik PPK składa w ciągu 7 dni od podpisania Umowy o prowadzenie PPK u nowego Pracodawcy oświadczenie o posiadanych rejestrach PPK w innych instytucjach. Jeżeli Uczestnik PPK nie wyrazi sprzeciwu wówczas nowy Pracodawca za pośrednictwem instytucji finansowej prowadzącej jego PPK dokona wypłaty transferowej polegającej na przeniesieniu aktywów z poprzedniego PPK do PPK prowadzonego u siebie
- zawarcia umowy o prowadzenie PPK u nowego Pracodawcy i jednocześnie pozostawienie poprzedniego PPK u dawnego pracodawcy. W takim przypadku Uczestnik PPK musi złożyć pisemny sprzeciw wobec zamiaru przeniesienia przez nowego Pracodawcę środków zgromadzonych na dotychczasowym PPK



Czy oszczędności zgromadzone w PPK są moją własnością?

Wszystkie środki zgromadzone w PPK są własnością prywatną oszczędzających w PPK. Jest to zagwarantowane w Art. 3 ust. 2 Ustawy o pracowniczych planach kapitałowych z 4 października 2018 r., w związku z czym:

- Uczestnicy PPK będą mogli nimi dysponować w dowolnym czasie
- oszczędności zgromadzone na rejestrze PPK podlegają dziedziczeniu



NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał został przygotowany przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działające jako organ reprezentujący i zarządzający BNP Paribas PPK Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym (instytucją finansową w rozumieniu Ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U.2018.2215 z późn. zm)). Treści zawarte w niniejszym materiale są aktualne na dzień 19.01.2022 roku. Treści te nie zastępują obowiązujących przepisów prawa i każdorazowo powinny być interpretowane oraz stosowane z uwzględnieniem aktualnie obowiązujących przepisów prawa. Treści te nie stanowią porady prawnej, finansowej ani oficjalnej interpretacji obowiązujących przepisów prawa. Fundusz BNP Paribas PPK SFIO („Fundusz”) jest funduszem z wydzielonymi Subfunduszami zdefiniowanej daty. Inwestowanie w Fundusz wymaga zapoznania się z Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów (KIID) oraz Prospektem Informacyjnym Funduszu zamieszczonym na stronie internetowej ww.ppk.tfi.bnpparibas.pl. Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. W zależności od składu portfeli inwestycyjnych poszczególnych Subfunduszy zdefiniowanej daty wydzielonych w ramach Funduszu oraz ze względu na stosowane techniki zarządzania tymi portfelami wartość aktywów netto poszczególnych Subfunduszy może cechować się większą lub mniejszą zmiennością. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości co do treści umieszczonych w niniejszym materiale, w tym co do praw lub obowiązków wynikających z obowiązujących przepisów prawa, należy skorzystać z pomocy podmiotów świadczących zawodowo pomoc prawną.

BNP Paribas TFI S.A. zostało wpisane do Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych dnia 2 lipca 2019 r. BNP Paribas TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.



**Zapraszamy
do kontaktu**

BNP PARIBAS TFI SA

ul. Twarda 18

00-105 Warszawa (18 piętro)

KONTAKT

tel. 22 566 98 07

e-mail: ppk@tfi.bnpparibas.pl

www.ppk.tfi.bnpparibas.pl



BNP PARIBAS

TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH