

## Witamy w Pracowniczym Planie Kapitałowym z BNP Paribas TFI SA!

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to dobrowolny system oszczędzania na emeryturę finansowany przez Pracowników, Pracodawców oraz Państwo. Wszystkie zgromadzone na rachunku Uczestnika pieniądze są Jego własnością i podlegają dziedziczeniu.



\* Osoby zarabiające poniżej 120% wynagrodzenia minimalnego mogą zawnioskować o niższą wpłatę w wysokości 0,5%-2% zachowując możliwość otrzymania wpłaty powitalnej i dopłaty rocznej



## Kto może przystąpić do PPK?

- Automatycznie zostają zapisani wszyscy Pracownicy w wieku od 18 do 55 lat, jeżeli nie złożą deklaracji rezygnacji z wpłat do 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.

## Ile możesz zaoszczędzić w PPK?

### Jeżeli przystąpisz do PPK w wieku 30 lat:

Pensja brutto	Wartość zgromadzonych środków w wieku 60 lat*	Środki wpłacone przez Pracownika po 30 latach oszczędzania
2500	58 911	6 085
3000	107 758	29 209
3500	123 300	34 077
4000	138 842	38 945
4500	154 384	43 814
5000	169 926	48 682
5500	185 468	53 550
6000	201 010	58 418
7000	232 095	68 154

### Jeżeli przystąpisz do PPK w wieku 40 lat:

Pensja brutto	Wartość zgromadzonych środków w wieku 60 lat *	Środki wpłacone przez Pracownika po 20 latach oszczędzania
2500	29 560	3 645
3000	53 514	17 494
3500	61 136	20 410
4000	68 757	23 325
4500	76 379	26 241
5000	84 001	29 157
5500	91 622	32 073
6000	99 244	34 988
7000	114 488	40 820

\* Wartość zgromadzonych środków w wieku 60 lat (składka Pracownika, Pracodawcy i Państwa + zakładany zysk z inwestycji 4% rocznie). Symulacja zakłada wzrost zarobków w wysokości 2% rocznie. W ostatnich latach wzrost zarobków w Polsce kształtował się w granicach 2-7%. Dla zarobków 2500 zł brutto przyjęto obniżoną do 0,5% składkę Pracownika. Założono również brak wpłat dodatkowych. Założony roczny zysk z inwestycji to 4%. Wyliczenia dokonano za pomocą Kalkulatora PPK: [www.mojepkk.pl/kalkulator](http://www.mojepkk.pl/kalkulator).

# Kiedy możesz wypłacić pieniądze?

## Przed ukończeniem 60. roku życia

### W DOWOLNYM MOMENCIE

- **Nadal zachowasz ponad połowę więcej niż wpłaciłeś**, (pomimo zapłacenia podatku od zysków kapitałowych, składek ZUS od środków wpłaconych przez Twojego Pracodawcę oraz zwrotu dopłat od Państwa).

### POWAŻNE ZACHOROWANIE

- Możesz wypłacić do 25% środków bez obowiązku zwrotu, jeśli Ty albo ktoś z Twojej najbliższej rodziny zapadnie na ciężką chorobę.

### NA POKRYCIE WKŁADU WŁASNEGO

- Jeśli nie ukończyłeś 45 roku życia i bierzesz kredyt hipoteczny na mieszkanie lub budowę domu możesz wypłacić do 100% zgromadzonych oszczędności.
- Masz obowiązek dokonać zwrotu tych pieniędzy na Twój rachunek PPK w ciągu 15 lat.

## Po ukończeniu 60. roku życia

**JEŻELI**

**min. 75%**  
zgromadzonych środków  
rozłożysz na min. 120  
miesięcznych rat

**NIE ZAPŁACISZ podatku od  
zysków kapitałowych (19%).**

Możesz też wypłacić środki jednorazowo, lub w mniejszej liczbie rat, płacąc podatek od zysków kapitałowych (19%).

# Co możesz zyskać jako Uczestnik PPK?

**1**

Zgromadzone oszczędności są Twoją własnością i podlegają dziedziczeniu.

**2**

Otrzymujesz atrakcyjne dopłaty od Pracodawcy i Państwa.

**3**

Bardzo niskie koszty zarządzania.

**4**

Korzyści podatkowe przy wypłacie środków po 60. roku życia.

**5**

W każdym momencie masz możliwość rezygnacji z PPK i otrzymania zwrotu pieniędzy. Możesz również w każdej chwili powrócić do oszczędzania (pod warunkiem złożenia odpowiednich pisemnych deklaracji).

## Jak uzyskasz informacje o Twoim rachunku w PPK?



online  
w serwisie STI24

**[bnpparibastfi.sti24.pl](http://bnpparibastfi.sti24.pl)**



telefonicznie na infolinii dla  
Uczestników PPK

**(22) 355 46 70**



korespondencyjnie na  
wskazany przez Uczestnika  
adres

**Szczegółowe informacje o PPK dostępne są na stronie [www.ppk.tfi.bnpparibas.pl](http://www.ppk.tfi.bnpparibas.pl) oraz za pośrednictwem infolinii (22) 355 46 70**

### NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał został przygotowany przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Spółka”) 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 27.09.2019 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 [www.tfi.bnpparibas.pl](http://www.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. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Spółka została wpisana do Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych dnia 2.07.2019 r.