



żyjemy razem lepiej

Ponowny automatyczny zapis do PPK w 2023 roku



Materiał reklamowy

Kiedy deklaracje rezygnacji z PPK tracą moc prawną



Deklaracje rezygnacji z odprowadzania wpłat do PPK **obowiązują do 28 lutego 2023 roku**, zgodnie z ustawą o PPK. Nie ma znaczenia, kiedy zostały złożone. Po tym dniu wszystkie tracą moc prawną.



Pracownicy, którzy taką deklarację złożyli, zostaną automatycznie ponownie zapisani do PPK. Nie ma znaczenia, czy zrezygnowali przed zawarciem przez pracodawcę w ich imieniu i na ich rzecz umowy o prowadzenie PPK, czy po zawarciu tej umowy.





Kogo dotyczy ponowny autozapis



Pracownicy w wieku **18-55 lat**

Pracownicy w wieku od 18 do 55 lat będą automatycznie zapisani do PPK. Jeśli chcą oszczędzać w PPK, nie muszą nic robić. Jeśli nie chcą oszczędzać w PPK, powinni złożyć ponownie deklarację rezygnacji.

Dla pracowników, którzy są uczestnikami PPK nic się nie zmienia.



Pracownicy w wieku **55-70 lat**

Pracownicy, którzy przed 1 kwietnia 2023 roku ukończą 55. rok życia, nie będą automatycznie zapisani do PPK. Będą mogli przystąpić do PPK wyłącznie na podstawie wniosku.

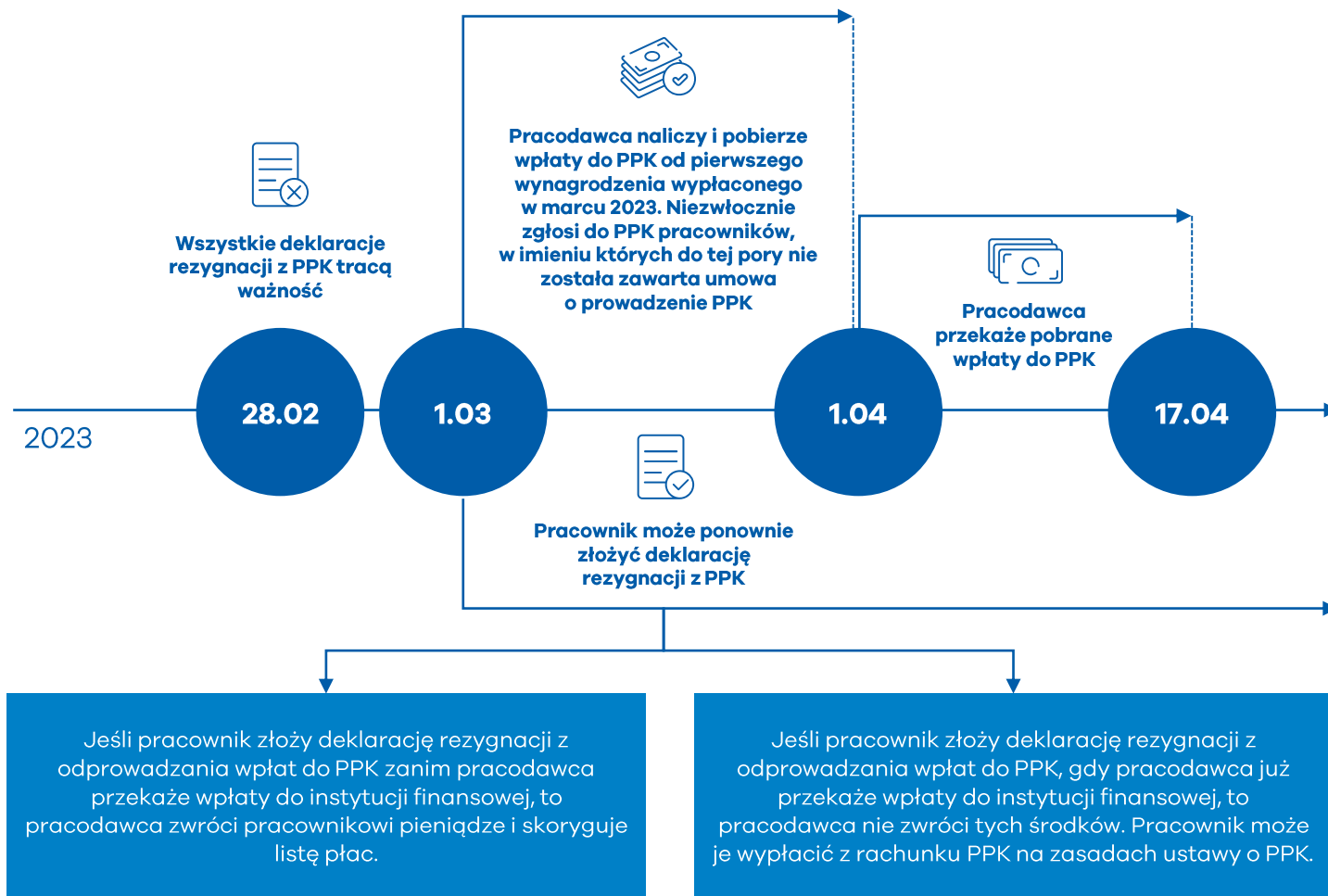


Pracownicy w wieku **70+**

Pracownicy, którzy przed 1 kwietnia 2023 ukończą 70. rok życia, nie będą mogli przystąpić do programu ani wznowić wpłat do PPK.



Kluczowe terminy dla autozapisu

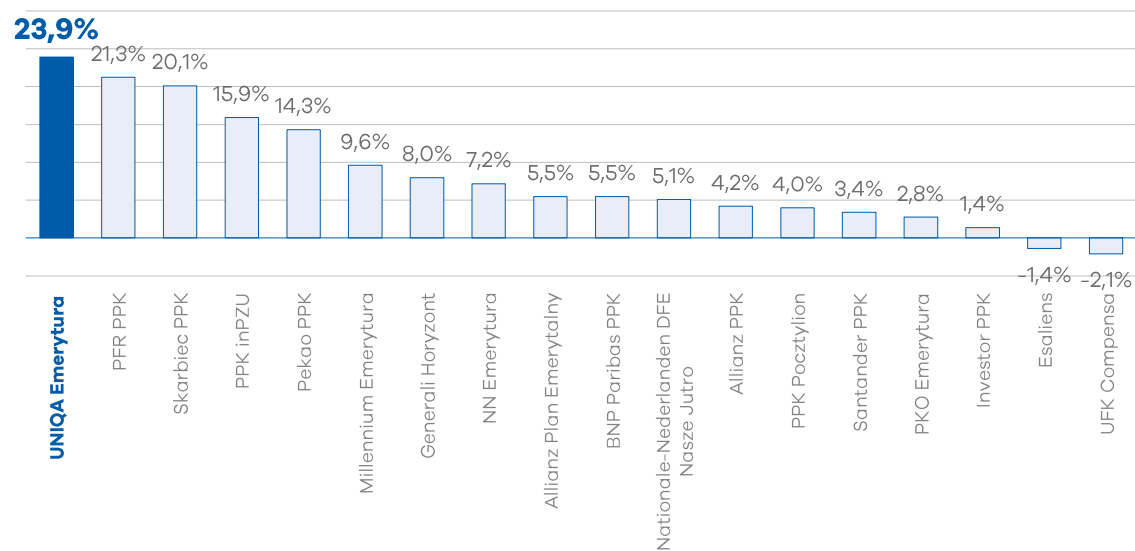


Wyniki funduszy PPK

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie gwarantują przyszłych zwrotów.
Inwestor musi się liczyć z utratą przynajmniej części środków.

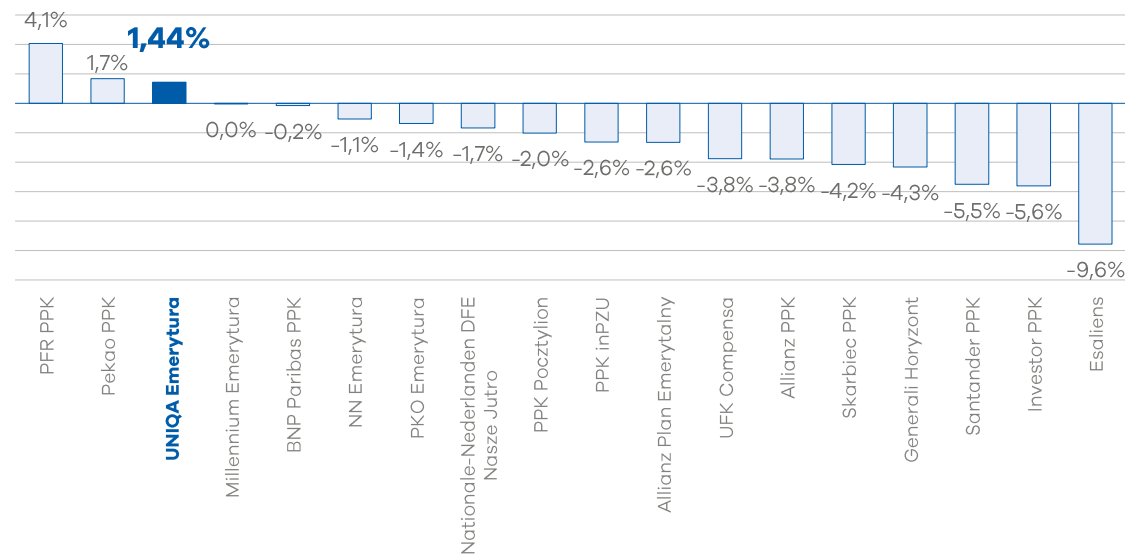
Średnie 3-letnie stopy zwrotu

Dane na 30.12.2022



Średnie 2-letnie stopy zwrotu

Dane na 30.12.2022



Wyniki funduszy zdefiniowanej daty UNIQA Emerytura SFIO należą do najlepszych spośród 19 podmiotów, które oferują PPK

UNIQA TFI w trudnym środowisku udowodniła wysoką jakość procesu inwestycyjnego z korzyścią dla uczestników swoich funduszy

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)



PPK to powszechny program systematycznego gromadzenia oszczędności z przeznaczeniem na ich wypłatę po osiągnięciu przez uczestnika PPK 60. roku życia.

Program skierowany jest do osób aktywnych zawodowo, które podlegają obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym.

Środki zgromadzone w PPK są prywatną własnością uczestnika PPK.

Środki na rachunku PPK podlegają dziedziczeniu.

W każdej chwili uczestnik może wypłacić środki, na zasadach ustalonych w ustawie o PPK.

W dowolnym momencie uczestnik może zrezygnować z udziału w programie albo do niego powrócić.



PRACOWNICY

18 – 55 lat

Zapis automatyczny

Osoby w wieku 18-55 lat pracodawca zapisuje do PPK automatycznie

55 – 70 lat

Zapis na wniosek

Osoby w wieku 55-70 lat mogą przystąpić do PPK na swój wniosek

pow. 70. roku życia

Brak możliwości

Osoby powyżej 70. roku życia nie mogą oszczędzać w PPK



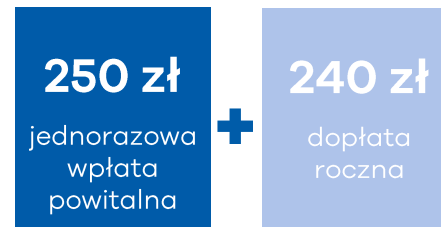
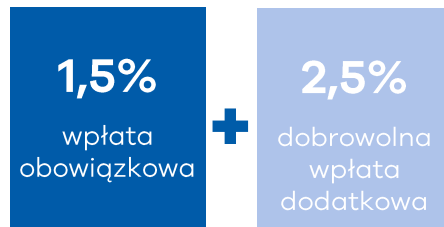
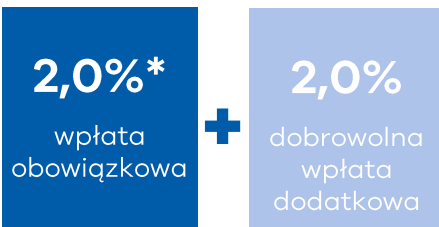
Pracownik



Pracodawca



Skarb Państwa



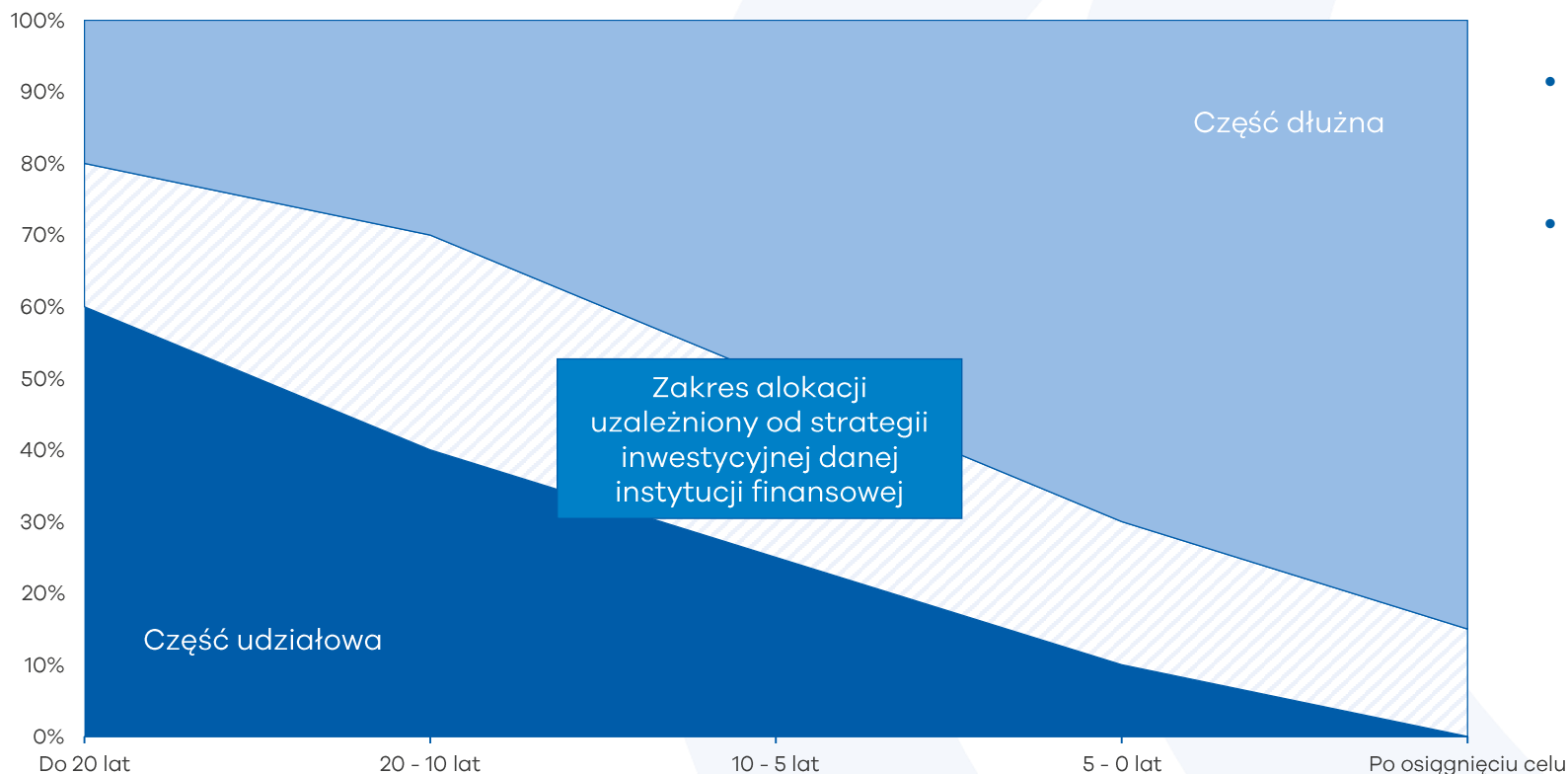
* Minimum 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty 1,2 minimalnego wynagrodzenia za pracę.

Uczestnik PPK dzięki dopłatom pracodawcy i Skarbu Państwa może inwestować prawie dwukrotnie wyższą kwotę niż w przypadku indywidualnej inwestycji.



W co są inwestowane środki w ramach PPK

Udziały instrumentów wewnątrz funduszu

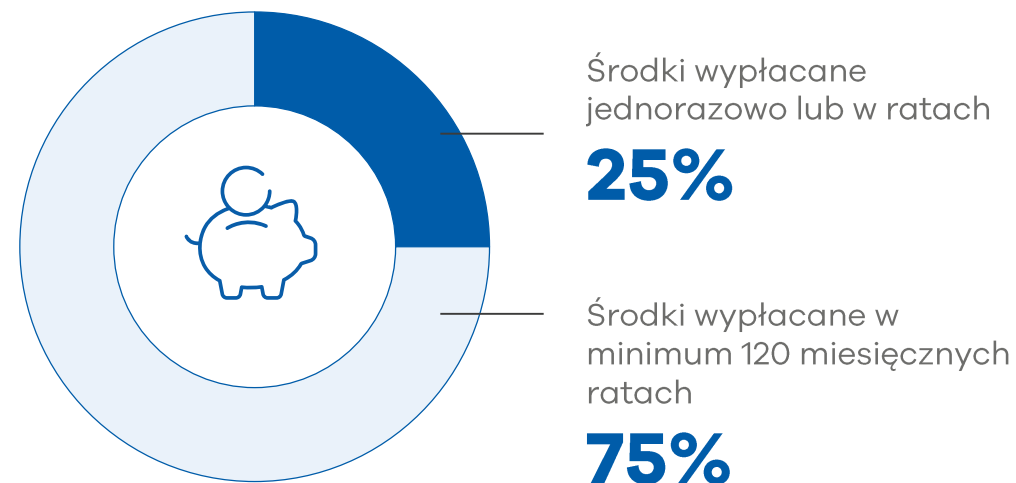


- Pieniądze na rachunkach PPK są inwestowane w **fundusze zdefiniowanej daty**.
- Ustawa określa dopuszczalne zakresy alokacji aktywów, odpowiednio w instrumenty części udziałowej (np. akcje) i części dłużnej (np. obligacje), tak aby zapewnić realizację zasady przyświecającej funduszom zdefiniowanej daty. Zasada dotyczy **stopniowego zmniejszania poziomu ryzyka inwestycyjnego** danego funduszu wraz ze zbliżaniem się przez uczestników do wieku 60 lat.

Uczestnik może wskazać mniejszą lub większą liczbę rat.
Jeśli wskaże mniej niż 120 rat, konieczne będzie opłacenie 19% podatku od zysków kapitałowych.

Jak wypłaca się środki PPK po 60. roku życia

Standardowy sposób realizacji wypłaty bez podatku



Jak wypłaca się środki przed ukończeniem 60. roku życia



Wniosek o zwrot

W każdym momencie uczestnik może wypłacić środki z rachunku PPK – wracają one pomniejszone o: 30% wysokości wpłat od pracodawcy (te środki trafiają na indywidualne konto w ZUS), wpłaty Skarbu Państwa, należny podatek od zysków kapitałowych.



Pokrycie wkładu własnego

Jeśli uczestnik potrzebuje środków na wkład własny, gdy bierze kredyt na mieszkanie lub budowę domu, może wypłacić do 100% środków (dotyczy osób przed ukończeniem 45 lat). Te środki uczestnik musi zwrócić.



Poważna choroba

Jeśli uczestnik lub współmałżonek, lub dziecko zachoruje, można wypłacić do 25% środków bez obowiązku ich zwrotu.

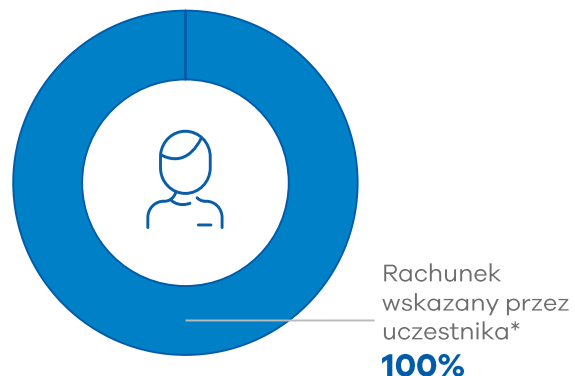


Jak dokonuje się zwrotu środków z PPK

SKŁADKI PRACODAWCY



SKŁADKI PRACOWNIKA



WPLĄTY SKARBU PAŃSTWA



Uczestnik może wypłacić środki w dowolnym momencie. Zwrot wiąże się z kosztami.

*Kwoty przekazywane na rachunek wskazany przez uczestnika PPK pomniejszone zostaną o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych.



Jak uczestnik może zarządzać swoim PPK



Może zwiększyć lub obniżyć wpłaty na PPK



Może wybrać fundusz PPK inny niż przypisany według roku urodzenia



Może wskazać osoby uprawnione, które będą dziedziczyć środki PPK



Może zrezygnować z PPK



Może ponownie przystąpić do PPK



Może przenieść środki PPK po zmianie pracodawcy

NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał, przygotowany przez UNIQA TFI S.A., ma charakter informacyjny oraz reklamowy i nie stanowi oferty w rozumieniu kodeksu cywilnego, rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, formy świadczenia doradztwa inwestycyjnego lub pomocy prawnej ani wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Jeżeli nie wskazano inaczej, źródłem prezentowanych danych są obliczenia własne.

Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym UNIQA Emerytura SFIO (Prospekt) oraz dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID). Prospekt zawiera m.in. streszczenie praw inwestorów, w tym informacje dotyczące zasad przyjmowania i rozpatrywania reklamacji, pozasądowych metod rozwiązywania sporów konsumenckich oraz wnoszenia powództw przedstawicielskich. Prospekt dostępny jest w siedzibie UNIQA TFI S.A. oraz na stronie www.tfi.uniqa.pl, na której publikowane są również dokumenty KID, informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe. Wszystkie wskazane wyżej dokumenty udostępniane są w języku polskim, na warunkach określonych właściwymi przepisami, w tym za pośrednictwem strony internetowej, a na żądanie inwestora lub uczestnika, są one dostarczane bezpłatnie na papierze.

UNIQA TFI S.A. oraz UNIQA Emerytura SFIO nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego. Wyniki inwestycyjne prezentowane są w PLN. Odnoszą się one do wyników historycznych i nie gwarantują osiągnięcia podobnych rezultatów w przyszłości. Zawarcie umowy o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego (PPK) z UNIQA Emerytura SFIO oraz pozostawanie uczestnikiem tego funduszu obarczone jest ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków.

UNIQA Emerytura SFIO może lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszy w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub przez Państwo Członkowskie, lub jedno z państw OECD, wskazane w Prospekcie, inne niż Rzeczpospolita Polska.

W zależności od polityki inwestycyjnej subfunduszy UNIQA Emerytura SFIO ze względu na skład portfeli inwestycyjnych lub techniki zarządzania tymi portfelami wartość ich aktywów netto może cechować się dużą zmiennością.

Wysokość i sposób pobierania opłat związanych z uczestnictwem w UNIQA Emerytura SFIO określają Prospekt lub Tabela Opłat udostępniana przez UNIQA TFI S.A. W zależności od wysokości opłat lub sposobu ich pobierania, dnia nabycia lub odkupienia jednostek oraz obowiązków podatkowych mogą się różnić: indywidualna stopa zwrotu z inwestycji, kwota netto wpłaty na nabycie jednostek lub środków przekazywanych z tytułu ich odkupienia.

Pełna treść noty prawnej oraz informacje o UNIQA TFI S.A. dostępne są pod adresem <https://uniqa.pl/emerytura-i-inwestycje/nota-prawna/>.