



## Witamy w PPK Pocztylion

Dziękujemy za powierzenie nam prowadzenia Pracowniczych Planów Kapitałowych w Państwa firmie. Pocztylion-Arka PTE S.A. jest polską instytucją finansową z międzynarodowym akcjonariatem.

Naszymi właścicielami są podmioty krajowe - Poczta Polska i KEP, a także globalne korporacje finansowe BNP Paribas Cardif oraz Invesco. Dzięki temu – mając dostęp do różnych perspektyw, jesteśmy doskonale przygotowani, aby zadbać o Państwa przyszłą emeryturę.

Nasz **akcjonariusz i partner w projekcie PPK** – Invesco, zarządzające aktywami o wartości 1,3 biliona dolarów - ma wieloletnie doświadczenie w obsłudze pracowniczych emerytur opartych na funduszach bliźniaczych lub zbliżonych do polskiego PPK, funkcjonujących za granicą.

### Pocztylion-Arka PTE S.A. to



Specjalista od emerytur i tylko emerytur, czyli bezpiecznego inwestowania długoterminowego.



Ponad 20 lat na rynku.



Kompleksowa analiza ryzyka inwestycyjnego.



Zróżnicowana i stabilna struktura własności - podmioty polskie i zagraniczne.



Współpraca z Invesco – doświadczenie w produktach emerytalnych i funduszach zdefiniowanej daty, dostęp do światowej klasy specjalistów i unikalnego know-how.



Bezpieczeństwo - współwłaściciel Poczta Polska.



Etyka - tylko inwestycje etyczne.



Algorytm MAAQ - zaawansowane narzędzie wspomagania decyzji inwestycyjnych. Praktyczne zastosowanie metod matematycznych oraz wieloletniego doświadczenia inwestycyjnego.

## Co to jest PPK i skąd się wzięło?

PPK to Pracownicze Plany Kapitałowe, to dobrowolny, prywatny system długoterminowego oszczędzania, dostępny dla wszystkich pracujących osób bez względu na formę zatrudnienia.

PPK to zupełnie nowe rozwiązanie, nieznane w Polsce, a od wielu lat sprawdzone i udoskonalane za granicą. Wzorowane na skutecznych rozwiązaniach emerytalnych praktykowanych w rozwiniętych krajach Zachodu - Wielkiej Brytanii, Holandii czy Stanach Zjednoczonych i obejmujące tam miliony pracowników.

## Co oznacza dla Pana / Pani wejście firmy do PPK?

Przystąpienie do PPK oznacza rozpoczęcie działań na rzecz wypracowania źródła dodatkowej emerytury. Dodatkowej, ponieważ ta pierwsza z ZUS może nie wystarczyć!

Już teraz nasze emerytury należą do najniższych w Europie a przewiduje się, że za dwadzieścia kilka lat emerytura z samego ZUS wynosić będzie tylko około 25 proc. ostatniej pensji. W takiej sytuacji przejście na emeryturę może łączyć się ze spadkiem miesięcznych dochodów o niemal 75 proc.

Dlatego, aby zapewnić Pracownikom dodatkowe zabezpieczenie finansowe po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego, wprowadzono Pracownicze Plany Kapitałowe.

## Skąd dokładnie biorą się pieniądze w PPK?

W ramach PPK przyszli emeryci regularnie odkładają środki na emeryturę, czerpiąc z trzech źródeł:

- **WKŁAD WŁASNY**
  - od 2 do 4 proc. płacy brutto przekazywane przez Pracownika z własnego wynagrodzenia netto,
- **WKŁAD PRACODAWCY**
  - dodatkowa wpłata, liczona jako 1,5 proc. od płacy brutto Pracownika,
- **WKŁAD PAŃSTWA**
  - 250 zł wpłaty powitalnej oraz 240 złotych corocznej dopłaty.



## Uwaga! PPK to nie jest OFE!

Każdy powszechny produkt emerytalny wprowadzany po reformie OFE może budzić obawy co do stabilności rozwiązań prawnych. Tymczasem to tylko OFE miały specyficzną konstrukcję prawną, która umożliwiła... No właśnie, co tak naprawdę stało się z OFE w 2014 roku?

Istotą reformy OFE w 2014 roku było przesunięcie obligacji z OFE do ZUS z jednoczesną zmianą formy zobowiązania. Dlaczego taka zmiana była prawnie możliwa? Dlatego, że składki, które trafiały do OFE, pochodziły z części składek pobranych przez ZUS (pracodawca nie wpłacał składek do OFE, tylko do ZUS) i były cały czas traktowane jako element finansów publicznych.

Przesunięcie obligacji Skarbu Państwa z OFE do ZUS umożliwiło rządowi zmianę charakteru długu publicznego (dla dociekliwych: obligacje były długiem Skarbu Państwa wyemitowanym na podstawie ustawy o systemie finansów publicznych; po przeniesieniu do ZUS stały się długiem na podstawie ustawy systemie ubezpieczeń społecznych). Tym samym pomniejszono dług publiczny pokazywany w statystykach bieżących, niemniej powiększono tzw. dług ukryty, czyli przyszłe zobowiązania ZUS, ponieważ dług z obligacji przesuniętych z OFE został zapisany na indywidualnych kontach składujących.

Żeby uniemożliwić powtórzenie takiej sytuacji w przyszłości, planowane jest ustawowe przekształcenie OFE w pełni prywatne środki w formie IKE. Natomiast PPK od początku jest w pełni prywatne. Wpłacamy tam własne pieniądze bezpośrednio z pensji a nie część składek ZUS.

W odróżnieniu od OFE, **PPK nie jest częścią systemu finansów publicznych.**

Wpłaty finansowane są z pensji netto i kosztów pracodawcy, a nie z części składek na ZUS jak w OFE. Dzięki temu **środki gromadzone są na specjalnym prywatnym koncie i należą tylko i wyłącznie do Pracownika.**

**PPK nie są finansowane ze składek ZUS!** Państwo wzięło na siebie jedynie organizację tego systemu kierując się problemami demograficznymi, jakie mamy w naszym społeczeństwie. PPK to zorganizowane przez państwo zachęcanie do prywatnego oszczędzania.

## PPK - ile pieniędzy oznacza to dla Pracownika?

Pracownik wpłaca do PPK część swojego wynagrodzenia ale dzięki temu zyskuje wpłaty pracodawcy i dopłaty od państwa. **Te środki to dodatkowy dochód!** Jak wysoki? Przy obecnej średniej krajowej to kwota to około **1400 zł** ekstra po pierwszym roku, a w każdym następnym roku około **1 000 zł**. Tyle wpływa od pracodawcy i państwa jeżeli uczestniczy się w PPK.

Pracownik może z PPK zrezygnować, ale wtedy dopłaty od państwa trzeba oddać.

## Co się dzieje z wpłaconymi pieniędzmi?

Wpłaty na konto PPK to dopiero początek, ponieważ środki te cały czas pracują. Są inwestowane zgodnie z zasadami ustawy czyli w kraju i za granicą. W Pocztylion dba o to wykwalifikowany zespół doradców inwestycyjnych i analityków CFA współpracujący z Invesco – globalną firmą inwestycyjną. Pracownik może z kolei wybrać pomiędzy 9 funduszami, kierując swoje środki do funduszu z przewagą obligacji lub akcji w różnych proporcjach.

## Kiedy Pracownik może wypłacić swoje środki z PPK?

**Środki zgromadzone w PPK to prywatne środki Pracownika** - na jego prywatnym koncie, którego stan zawsze można sprawdzić w internecie.

Pracownik może „wypisać” się z PPK, składając w tym celu specjalny wniosek swojemu pracodawcy i zaprzestać opłacania nowych wpłat. Może dokonać również wycofania zgromadzonych środków z PPK nie czekając do osiągnięcia 60 roku życia (aczkolwiek przy wycofaniu należy zwrócić dopłaty państwa i 30 proc. wpłat pracodawcy oraz zapłacić podatek od zysków – reszta, czyli 100 proc. wpłat własnych i 70 proc. wpłat pracodawcy trafia do Pracownika).

Środki można też wykorzystać na cele specjalne. Jeśli Pracownik planuje zakupić mieszkanie lub dom, ma prawo do bezodsetkowego wypożyczenia środków zgromadzonych w PPK na pokrycie wkładu własnego na budowę lub zakup nieruchomości mieszkaniowej. Z kolei w przypadku poważnego zachorowania (również w najbliższej rodzinie) można w pewnym stopniu pokryć bezzwrotnie koszty leczenia środkami z PPK.

## Kiedy jest najlepszy czas na wypłatę swoich środków z PPK?

Najbardziej jednak opłaca się, jeśli Uczestnik poczeka do osiągnięcia 60 roku życia i wtedy otrzyma do dyspozycji całość środków z PPK bez opodatkowania w formie:

- wypłaty części w gotówce (25 proc.)
- oraz comiesięcznej prywatnej emerytury wypłacanej z PPK Pocztylion przez 10 lat (lub więcej jeżeli tak zadeklaruje Uczestnik).

## Co zapamiętać o PPK Pocztylion?

- Pracownik wpłaca własne, ale otrzymuje również ekstra pieniądze od pracodawcy i państwa.
- Pieniądze pracują pod okiem specjalistów od długoterminowego inwestowania.
- Pracownik może zawsze wycofać środki (rezygnując przy tym z dopłat państwa i 30 proc. wpłat pracodawcy).

## Zapraszamy do oszczędzania!

Dzięki PPK chcemy doprowadzić do realnej zmiany na lepsze przyszłych finansów naszych Uczestników. Chcemy pomóc w konsekwentnym oszczędzaniu na dodatkową emeryturę. Serdecznie zachęcamy do konsekwentnego, długoterminowego uczestnictwa w PPK, tak aby osiągnąć optymalne wyniki finansowe, a przez to uzyskać dodatkową, prywatną emeryturę.

**Zespół Pocztylion-Arka PTE S.A.**

 [www.ppkpocztylion.pl](http://www.ppkpocztylion.pl)

 [ppk@pocztylion.com](mailto:ppk@pocztylion.com)

 801 101 801