



# PPK dobry plan na przyszłość

Materiał reklamowy

**Pracownicze plany kapitałowe (PPK) to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania na dodatkową emeryturę. Środki zgromadzone w PPK są Twoją prywatną własnością.**

- Środki na rachunku PPK podlegają dziedziczeniu.
- W każdej chwili możesz dokonać zwrotu środków, na zasadach ustalonych w ustawie o PPK.
- W dowolnym momencie możesz zrezygnować z udziału w programie albo do niego powrócić.
- Środki inwestujesz w fundusze cyklu życia, w których poziom ryzyka jest dostosowany do Twojego wieku.
- Fundusze w ramach PPK mają niskie opłaty za zarządzanie, a ich maksymalny wymiar określa ustawa o PPK.

## Kto finansuje wpłaty na Twój rachunek PPK

### Wpłaty pracownika

obowiązkowa podstawowa **2%\***,  
dobrowolna dodatkowa do **2%**  
wynagrodzenia brutto

### Wpłaty pracodawcy

obowiązkowa podstawowa **1,5%**,  
dobrowolna dodatkowa do **2,5%**  
wynagrodzenia brutto

### Skarb Państwa

jednorazowa wpłata powitalna: **250 zł**,  
dopłaty roczne: **240 zł**

## Twój rachunek PPK

gromadzenie kapitału i inwestowanie

\* Preferencje dla osób najmniej zarabiających: minimum 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty 1,2 minimalnego wynagrodzenia za pracę (w 2019 roku to 2700 zł brutto za miesiąc). Wpłaty finansowane przez pracownika są potrącane z wynagrodzenia netto.

## Jak bardzo Ci się opłaca

Zobacz na przykładzie, ile można zgromadzić na rachunku PPK, ile wpłaca pracownik, a ile pieniędzy otrzyma od pracodawcy oraz na jakie wypłaty z PPK po 60. roku życia może liczyć?

**Zrób kalkulację dla siebie w kalkulatorze inwestycyjnym PPK na [axa.pl/ppk](http://axa.pl/ppk)**

Miesięcznie wynagrodzenie brutto **2 250 zł**

Wiek **35 lat**

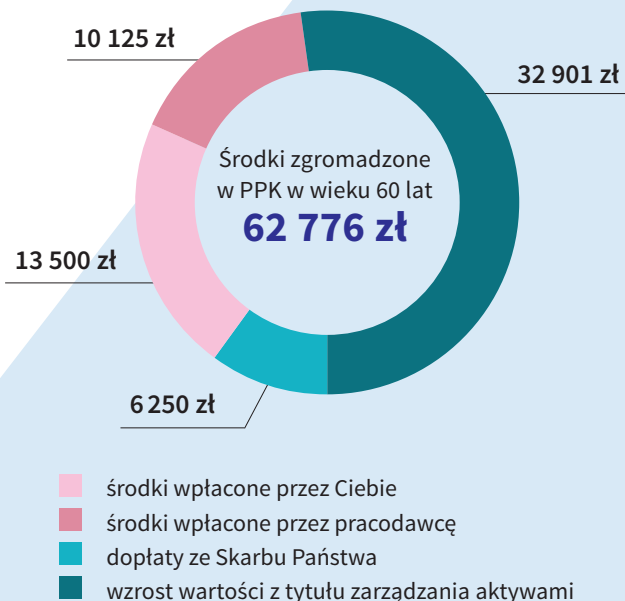
Twoja miesięczna wpłata (2,0%) **45 zł**

Miesięczna wpłata pracodawcy (1,5%) **34 zł**

Środki zgromadzone w PPK w wieku 60 lat **62 776 zł**

Jednorazowa wypłata **15 694 zł**

Comiesięczna wypłata (120 wypłat) **508 zł**



Założenia do symulacji: wiek 35 lat, wynagrodzenie brutto 2250 zł (stałe), roczna stopa zwrotu 5,5%, wysokość Twojej wpłaty 2%, wysokość wpłaty pracodawcy 1,5%, oszczędzanie przez 25 lat – wpłata 25% jednorazowo, a pozostałe 75% w 120 miesięcznych ratach. Przedstawiona kalkulacja nie uwzględnia inflacji oraz zmienności wysokości wynagrodzenia w czasie.

# Jak przystąpisz do PPK

**Nie musisz nic robić, aby oszczędzać w PPK, jeśli jesteś w wieku 18–55 lat.** Pracodawca zapisze Cię do programu, o ile podlegasz obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym. Pracodawca będzie także naliczał i wpłacał środki za Ciebie.

- Jeśli masz więcej niż 55 a mniej niż 70 lat, możesz przystąpić do PPK na swój wniosek.
- Jeśli chcesz wpłacać na PPK dodatkowe środki (do 2% wynagrodzenia), wystarczy, że zgłosisz to pracodawcy.

## Jak wypłacisz środki z PPK

Po ukończeniu 60. roku życia	Przed 60. rokiem życia
<p>Środki zgromadzone na Twoim rachunku PPK wypłacisz po osiągnięciu 60. roku życia bez konieczności zapłaty podatku, jeżeli:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ wypłacisz 25% środków jednorazowo,</li><li>■ wypłacisz 75% środków w minimum 120 miesięcznych ratach.</li></ul> <p>Możesz zawnieioskować o zmianę sposobu wypłaty, ale pamiętaj, że zmiana ta może wiązać się z koniecznością zapłaty podatku.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ <b>W każdym momencie możesz wypłacić środki z rachunku PPK</b> – wracają one do Ciebie pomniejszone o: 30% wysokości wpłat od pracodawcy (te środki trafiają na Twoje indywidualne konto w ZUS), wpłaty Skarbu Państwa, należny podatek od zysków kapitałowych.</li><li>■ <b>Jeśli poważnie zachorujesz</b> albo zachoruje Twój współmałżonek lub dziecko, możesz wypłacić do 25% środków bez obowiązku ich zwrotu.</li><li>■ <b>Jeśli potrzebujesz środków na wkład własny</b>, gdy bierzesz kredyt na mieszkanie lub budowę domu, możesz wypłacić do 100% środków (dotyczy osób przed ukończeniem 45 lat). Te środki musisz zwrócić.</li></ul>

## Jakie masz dodatkowe korzyści od AXA

### ZNIŻKI NA ZAKUP UBEZPIECZENIA

Jako uczestnik PPK w AXA będziesz mógł oszczędzić pieniądze przy zakupie ubezpieczeń z oferty AXA. Poniżej prezentujemy zniżki, a szczegóły promocji i informacje, kiedy i jak z nich skorzystać, znajdziesz w regulaminach promocji, które będą dostępne na Twoim koncie PPK.

PRODUKT UBEZPIECZENIOWY	Ubezpieczenie mieszkania	Ubezpieczenie podróże	Ubezpieczenia komunikacyjne	
			zakup OC	zakup OC i AC
ZNIŻKA	zniżka <b>10%</b>	zniżka <b>10%</b>	zwrot <b>50 zł*</b>	zwrot <b>100 zł*</b>

\* Zwrot można otrzymać dwukrotnie przez pierwsze dwa lata uczestnictwa w PPK. Jednym z warunków otrzymania zwrotu jest udzielenie zgody marketingowej. Szczegóły w regulaminach promocji dla uczestników PPK.

### PROGRAM RABATOWY AXA BENEFIT

Uczestnicy PPK otrzymują dostęp do wyjątkowych zniżek i mogą z nich korzystać bez ograniczeń. Na **axabenefit.pl** znajdziesz ponad **400** specjalnych ofert produktów i usług o znanych markach oraz lokalnych dostawców z różnych kategorii, m.in. dom i ogród, kultura i edukacja, dziecko, odzież i obuwie, podróże, restauracje, uroda i zdrowie. Oferta programu AXA Benefit jest stale poszerzana o kolejnych partnerów i nowe promocje.

Przykładowe  
oferty

Multikino

telepizza

nc+ TELEWIZJA  
INTERNET  
TELEFON

poczta kwiatowa

#### NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał ma charakter reklamowy i nie stanowi oferty w rozumieniu kodeksu cywilnego, a zawarte w nim informacje nie stanowią rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, usługi doradztwa finansowego, inwestycyjnego, formy świadczenia pomocy prawnej lub wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Jeżeli w treści dokumentu nie wskazano inaczej, źródłem danych są obliczenia własne AXA Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: AXA TFI).

Zawarcie umowy o prowadzenie PPK z AXA Emerytura Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym (dalej: AXA Emerytura SFIO) oraz pozostawanie uczestnikiem tego funduszu obarczone jest ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Wysokość i sposób pobierania opłat manipulacyjnych określa prospekt informacyjny AXA Emerytura SFIO oraz umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji uzależniona jest od dnia nabycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych.

Wyniki prezentowane w kalkulacji zawartej w niniejszym materiale stanowią wyłącznie symulację i nie są gwarancją uzyskania podobnych wyników w przyszłości. AXA Emerytura SFIO nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego.

Szczegółowe opisy czynników ryzyka znajdują się w prospekcie informacyjnym AXA Emerytura SFIO, dostępnym w siedzibie AXA TFI, u dystrybutorów oraz na stronie internetowej [tfi.axa.pl](http://tfi.axa.pl), na której publikowane są również kluczowe informacje dla inwestorów, informacja dla klientów alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe AXA Emerytura SFIO. Dystrybucja jednostek uczestnictwa prowadzona jest wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

AXA Emerytura SFIO może lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszy w papierach wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, a także w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Państwo Członkowskie lub jedno z państw należących do OECD, wskazanych w prospekcie informacyjnym AXA Emerytura SFIO, innych niż Rzeczpospolita Polska. Ze względu na skład portfeli inwestycyjnych subfunduszy AXA Emerytura SFIO lub ze względu na stosowane techniki zarządzania tymi portfelami wartość aktywów netto tych subfunduszy może cechować się dużą zmiennością.

AXA TFI działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 27 kwietnia 2010 r. i podlega nadzorowi KNF.

AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa, [tfi.axa.pl](http://tfi.axa.pl). Organ rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS, nr KRS 0000329866; NIP 108-00-07-417; kapitał zakładowy: 22 500 000 zł – wpłacony w całości