



PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

PODSTAWOWE INFORMACJE
DLA PRACOWNIKÓW



SZANOWNY PRACOWNIKU!

Miło nam poinformować, że Twój pracodawca nawiązał współpracę z BPS Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych w zakresie Pracowniczych Planów Kapitałowych. Aby pomóc Ci podjąć decyzję, czy warto przystąpić do programu, na kolejnych stronach przedstawiliśmy szczegółowe informacje związane z PPK. Zapraszamy serdecznie do zapoznania się z nimi!



SPIS TREŚCI

1. KIM JESTEŚMY?
2. ZASADY OSZCZĘDZANIA W PRACOWNICZYCH PLANACH KAPITAŁOWYCH
 - CZYM SĄ PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE?
 - JAK WYGLĄDA FINANSOWANIE WPŁAT DO PPK?
 - KTO MOŻE PRZYSTĄPIĆ DO PPK?
 - ZASADY WYPŁATY ŚRODKÓW Z PPK
 - WYPŁATA TRANSFEROWA
 - ZASADY ZWROTU ŚRODKÓW Z PPK
 - DZIEDZICZENIE ŚRODKÓW Z PPK
 - ŚRODKI W PPK A EGZEKUCJA SĄDOWA
 - CO DZIEJE SIĘ ZE ŚRODKAMI WPŁACONYMI DO PPK?
 - WYNIKI FUNDUSZY BPS EMERYTURA PPK SFIO
 - ILE TO KOSZTUJE?
3. CZY WARTO OSZCZĘDZAĆ W PRACOWNICZYCH PLANACH KAPITAŁOWYCH?
 - CZY TO SIĘ OPŁACA – SYMULACJA
 - NALICZANIE I POBIERANIE SKŁADEK DO PPK W PRAKTYCE
 - ILE OTRZYMASZ, JEŻELI WYPŁACISZ ŚRODKI PRZED 60 ROKIEM ŻYCIA
4. PRZYDATNE MATERIAŁY



KIM JESTEŚMY?

Grupa
BPS

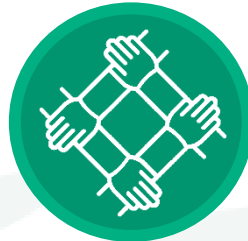
Jesteśmy częścią
największego w
Polsce zrzeszenia
banków
spółdzielczych

Grupy Banku Polskiej
Spółdzielczości S.A.,
zrzeszającej 321
Banków
Spółdzielczych.

11 lat

Wieloletnie
doświadczenie

Prowadzimy
działalność
od 2010 roku.



Ścisła współpraca
ze środowiskiem
spółdzielczym

Jesteśmy największym
TFI w Polsce, które
swoje działania
koncentruje na
dostarczeniu
kompleksowej oferty
inwestycyjnej
skierowanej do sektora
spółdzielczego

1

Nagrody

W ciągu 6 lat
zdobyliśmy trzy „Złote
Portfele” za najlepsze
wyniki w swojej grupie



Ponad
3 mld zł

Nasze aktywa
w zarządzaniu
przekroczyły już 3
mld zł

Łączna wartość
aktywów we FIO,
SFIO oraz FIZ



Kompleksowa
oferta inwestycyjna

W naszej ofercie
posiadamy zarówno
fundusze otwarte,
fundusze zamknięte,
produkty emerytalne
jak i usługę zarządzania
portfelem

152

Posiadamy ogromne
doświadczenie w
zarządzaniu
programami
emerytalnymi

Prowadzimy m.in.
największy w Polsce
Międzyzakładowy
Pracowniczy Program
Emerytalny do którego
przystąpiło aż 152
pracodawców

PLN

100 % polskiego
kapitału

Jesteśmy jedną z
niewielu instytucji
finansowych w Polsce
opartą w 100 % na
polskim kapitale.
Jesteśmy niezależni
politycznie.

[POWRÓT
DO SPISU TREŚCI](#)



ZASADY OSZCZĘDZANIA W PRACOWNICZYCH PLANACH KAPITAŁOWYCH



CZYM SĄ PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE?

- To powszechny i dobrowolny program oszczędnościowo-inwestycyjny umożliwiający gromadzenie środków dla Pracowników przez: **Pracodawcę, Państwo oraz Pracownika.**
- Zostały wprowadzone **Ustawą z dnia 4 października 2018 r. o Pracowniczych Planach Kapitałowych** (Dz.U. 2018 poz. 2215)
- Dla większości pracodawców **jest programem obligatoryjnym** – pracodawcy w określonych przez Ustawę terminach mają obowiązek podpisać Umowę o Zarządzanie z instytucją finansową.
- Dla pracowników PPK **jest programem dobrowolnym** – pracownicy pomiędzy 18 a 55 rokiem życia są zapisywani automatycznie (o ile wcześniej nie złożyli deklaracji rezygnacji) z możliwością zrezygnowania i wznowienia uczestnictwa w dowolnym momencie.
- Środki zgromadzone w programie są **prywatne i w pełni dziedziczone.** W BPS TFI 24h/7dni w tygodniu można je monitorować przez serwis STI24.

JAK WYGLĄDA FINANSOWANIE WPŁAT DO PPK?



Pracownik

Wpłata podstawowa **2%***
(obowiązkowa)

Wpłata dodatkowa **do 2%**
(dobrowolna)



Pracodawca

Wpłata podstawowa **1,5%**
(obowiązkowa)

Wpłata dodatkowa **do 2,5%**
(dobrowolna)



Państwo

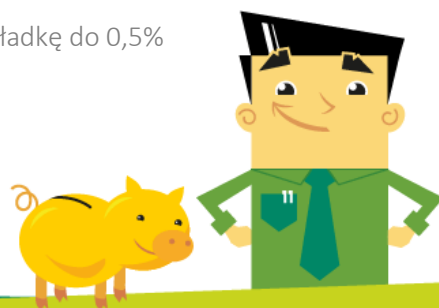
Wpłata powitalna **250zł**

Dopłata roczna **240zł**

Wysokość wpłat liczona jest od podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.

*Jeżeli zarabiasz mniej niż 120% minimalnego wynagrodzenia, możesz obniżyć swoją składkę do 0,5%

[POWRÓT
DO SPISU TREŚCI](#)



Oznacza to, że jeżeli zdecydujesz się odkładać zaledwie 2% swojego wynagrodzenia (stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe) to:

- **Twoje wynagrodzenie zwiększy się o dodatkowe 1,5%**, które pracodawca w Twoim imieniu będzie przekazywał do PPK
- Po przekazaniu 3 składek na PPK, **otrzymasz 250 złotych** wpłaty powitalnej z Funduszu Pracy
- W każdym kolejnym roku oszczędzania na PPK **otrzymasz 240 złotych** dopłaty rocznej z Funduszu Pracy
- Oprócz wpłaty podstawowej wynoszącej wspomniane 2% Twojego wynagrodzenia, możesz poprosić pracodawcę, aby z wynagrodzenia potrącał Ci dodatkowe 2% i przekazywał je do PPK
- Pracodawca oprócz wpłaty podstawowej wynoszącej 1,5% może zwiększyć jeszcze Twoje wynagrodzenie, wpłacając dodatkowe 2,5% na PPK

KTO MOŻE PRZYSTĄPIĆ DO PPK?

Do PPK możesz przystąpić, jeżeli:

- **Otrzymujesz wynagrodzenie** stanowiące podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
- **Jesteś zatrudniona/y min. 3 miesiące** (również jeżeli w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia, byłaś/eś zatrudniona/y przez co najmniej 3 miesiące)
- Jeżeli **masz więcej niż 18 i mniej niż 55 lat** i spełniasz dwa powyższe warunki, to nic nie musisz robić. Twój pracodawca zapisze Cię do programu automatycznie (jeżeli nie chcesz przystąpić do programu, to musisz dostarczyć pracodawcy [deklarację rezygnacji](#))
- Jeżeli **masz co najmniej 55 ale nie więcej niż 70 lat** i spełniasz dwa pierwsze warunki **to również możesz przystąpić do PPK**, jednak musisz dostarczyć pracodawcy odpowiedni [wniosek](#)
- Wszystkie niezbędne formularze znajdziesz na stronie: <https://ppk.bpstfi.pl/pracownik> w sekcji *Dowiedz się więcej*
- Niezależnie czy przystąpisz do programu, czy nie, **Twój pracodawca może poprosić Cię o potwierdzenie**, że zapoznałaś/eś się z warunkami PPK

[POWRÓT
DO SPISU TREŚCI](#)



ZASADY WYPŁATY ŚRODKÓW Z PPK

Przed wszystkim zapamiętaj, że: **WYPŁATA** = wycofanie środków **po osiągnięciu 60 roku życia**.

(60 rok życia jest datą graniczną w PPK niezależnie od płci czy nabycia uprawnień emerytalnych)

Po 60. r. ż. możesz wypłacić środki **z zachowaniem przyznanych bonusów**, tj.:

- **Z zachowaniem dopłat** ze skarbu państwa (250 zł jednorazowo + 240 zł rocznie)
- Bez konieczności zapłaty składki na ZUS od dopłaty pracodawcy (**pracodawca** od swojej części składki **nie płaci 30% składki na ZUS**)
- Bez konieczności zapłaty 19% podatku od zysków kapitałowych

FORMY WYPŁAT PO 60. ROKU ŻYCIA

- ✓ Maks. **25% jednorazowo**, reszta w co najmniej 120 miesięcznych ratach



- Domyślnie wypłata środków podzielona jest na **dwie części** – **jednorazowo** wypłacane jest **25% zgromadzonych środków**, a **pozostałe 75%** wypłacane jest co najmniej **w 120 ratach miesięcznych**
- Oczywiście **masz możliwość wypłaty całej kwoty jednorazowo**. Jednak w takim przypadku od 75% procent środków zostanie pobrany 19% podatek od zysków kapitałowych (podatek Belki)
- Jeżeli zdecydujesz się **wypłacać środki w liczbie rat mniejszej niż 120**, to będzie się to również wiązać z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych (podatku Belki)

- ✓ 100% w formie **świadczenia małżeńskiego**, co najmniej 120 rat miesięcznych



- Po ukończeniu 60. r. ż. możesz wnioskować o wypłatę środków w formie świadczenia małżeńskiego.
- Będzie to możliwe jeżeli zarówno Ty jak i Twój małżonek osiągnęliście 60 rok życia i Wasze PPK są prowadzone przez BPS TFI
- W takiej sytuacji otworzymy Wam wspólny rejestr małżeński, z którego przez co najmniej 120 rat będziecie otrzymywać wspólne świadczenie małżeńskie

[POWRÓT
DO SPISU TREŚCI](#)



MOŻLIWOŚCI WYPŁATY ŚRODKÓW PRZED 60. ROKIEM ŻYCIA (BEZ UTRATY BONUSÓW)

W pewnych okolicznościach, program umożliwi Ci **wcześniejszą wypłatę środków bez utraty bonusów i korzyści podatkowych**. Ustawa o PPK przewiduje dwie wyjątkowe sytuacje.

✓ Poważne zachorowanie



- Jeżeli poważnie zachorujesz (Ty, Twój współmałżonek, lub Twoje dziecko) to będziesz mieć możliwość **bezwrotnie skorzystać z 25% zgromadzonych oszczędności**. Poważne zachorowanie jest zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 23) Ustawy o PPK.

✓ Wkład na zakup mieszkania

100%

- Do ukończenia 45. roku życia **możesz skorzystać z 100% zgromadzonego kapitału** na pokrycie wkładu własnego **w związku z zaciągnięciem kredytu hipotecznego**. Wiąże się to z **obowiązkiem zwrotu kapitału do PPK maksymalnie w ciągu 15 lat**.

WYPŁATA TRANSFEROWA

Przed wszystkim zapamiętaj, że: **WYPŁATA TRANSFEROWA** = przekazanie środków z jednego rachunku PPK do innej instytucji i/lub innego produktu.

Z wypłaty transferowej możesz skorzystać w kilku sytuacjach, ale najczęstszym przypadkiem będzie zmiana pracy. W takim przypadku możesz **pozostawić zgromadzone środki na dotychczasowym rachunku PPK** (nie ma limitu w zakresie liczby posiadanych rachunków) **lub dokonać** wyżej wspomnianej **wypłaty transferowej**. Wypłaty transferowej możesz dokonać z PPK na jeden z poniższych produktów:

✓ Wypłata transferowa

100%

- Na inny rachunek PPK
- Do zakładu ubezpieczeń
- Na lokatę terminową
- Na IKE

[POWRÓT
DO SPISU TREŚCI](#)



ZWROT ŚRODKÓW Z PPK

Pamiętaj, że środki zgromadzone w PPK stanowią **Twoją prywatną własność (art. 4 Ustawy o PPK)**. To Ty decydujesz, kiedy i w jakiej formie z nich skorzystać. W BPS TFI masz do nich dostęp 24/7 w aplikacji STI24 i w dowolnym momencie możesz dokonać dyspozycji **ZWROT**u. (ZWROT = wycofanie środków **przed osiągnięciem 60. r.ż.**)

Co się stanie jeżeli dokonasz zwrotu środków zgromadzonych w PPK?

Wpłaty pracownika

Całość środków, które były potrącane z Twojego wynagrodzenia (2%), **trafi na Twój rachunek**. W przypadku osiągnięcia zysków, zostanie pobrany podatek Belki

Wpłaty pracodawcy

30 % wpłat dokonanych przez pracodawcę **trafi na Twoje subkonto w ZUS**, co zwiększy Twoją przyszłą emeryturę. Pozostałe **70% środków** po pobraniu ewentualnego podatku od zysków kapitałowych **trafi na Twój rachunek**

Dopłaty od państwa

Środki pochodzące z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych od państwa **zostaną zwrócone w całości do Funduszu Pracy**

DZIEDZICZENIE ŚRODKÓW

W związku z tym, że oszczędności w PPK mają charakter **prywatny - podlegają dziedziczeniu**.

- W przypadku Twojej śmierci zgromadzone środki będą przekazane spadkobiercom zgodnie z dziedziczeniem ustawowym lub na podstawie testamentu
- Jeśli pozostawałaś/eś w związku małżeńskim i nie zawarłaś/eś rozdzielności majątkowej, połowa środków trafi do Twojego małżonka (w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej)
- Możesz także złożyć pisemne oświadczenie, w którym wskażesz osobę lub osoby uprawnione do otrzymania środków zgromadzonych w Twoim PPK w razie Twojej śmierci.
- Osoba (osoby) która odziedziczy środki, może je wypłacić w formie pieniężnej, bądź przekazać je na swój rachunek PPK, PPE lub IKE w formie wypłaty transferowej.

[POWRÓT
DO SPISU TREŚCI](#)



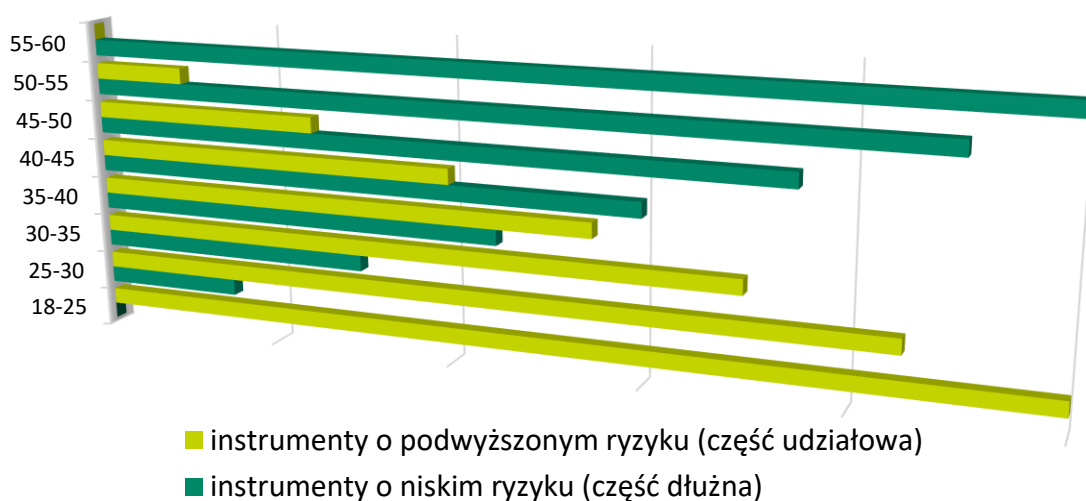
ŚRODKI W PPK A EGZEKUCJA SĄDOWA

- Środki zgromadzone w PPK nie podlegają egzekucji sądowej i administracyjnej .
- Nie dotyczy to egzekucji mającej na celu zaspokojenie roszczeń alimentacyjnych, w tym należności budżetu państwa powstałych z tytułu świadczeń wypłaconych w przypadku bezskuteczności egzekucji alimentów.

CO DZIEJE SIĘ ZE ŚRODKAMI WPŁACONYMI DO PPK?

Twoje środki będą trafiać do tzw. funduszy zdefiniowanej daty. Na poczet Pracowniczych Planów Kapitałowych stworzyliśmy fundusz BPS Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (BPS Emerytura SFIO).

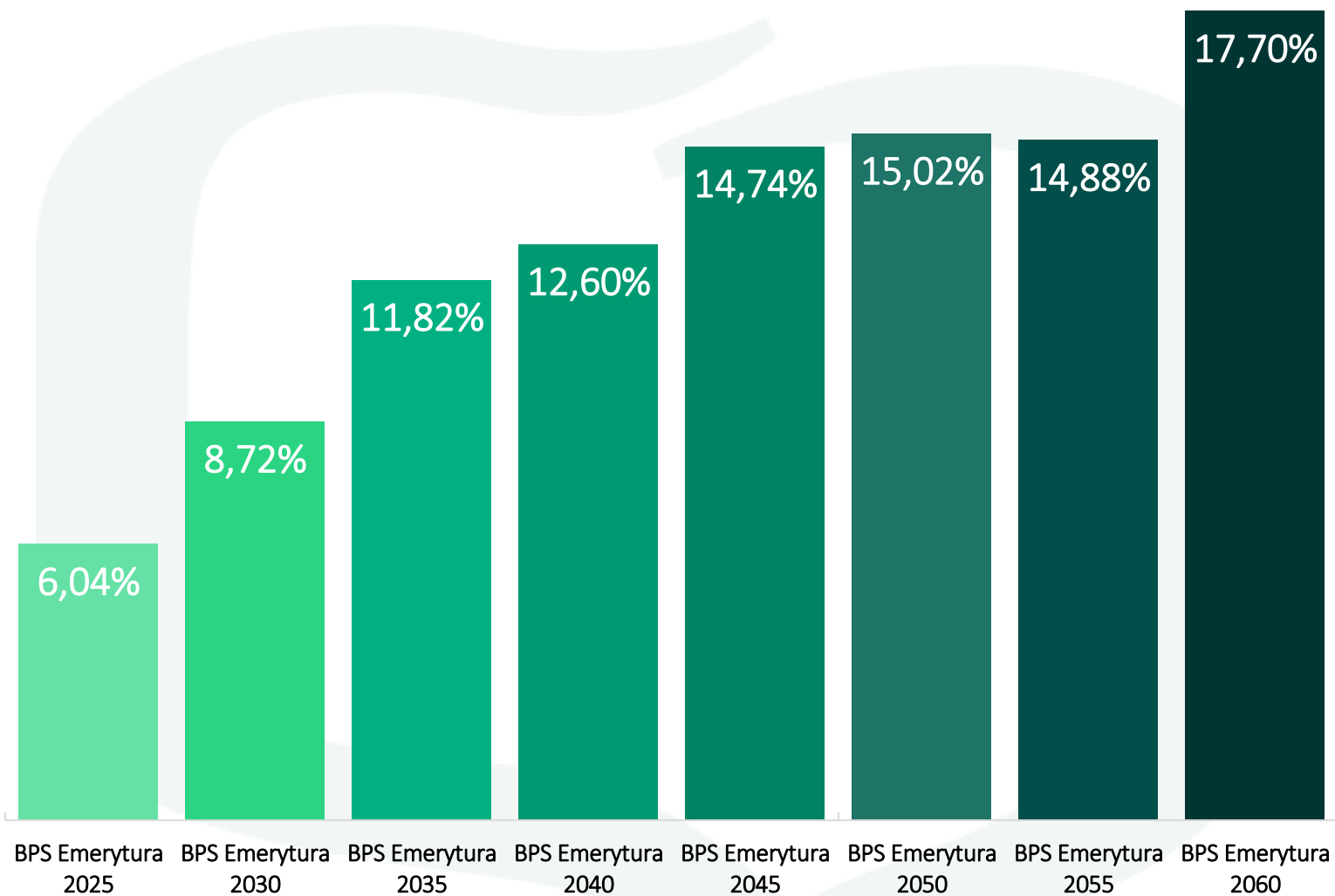
- Gromadzone oszczędności będą sukcesywnie trafiać do jednego z 8 funduszy zdefiniowanej daty z naszej oferty, który będzie odpowiadał Twojemu wiekowi
- Zasada działania tych funduszy polega na tym, że fundusz „starzeje się” wraz z Uczestnikiem. Im uczestnik młodszy (a więc czas do emerytury jest dłuższy), tym większa część jego środków będzie inwestowana w instrumenty udziałowe (głównie akcje), aby zwiększyć szansę na wyższy zysk
- Co 5 lat, coraz większa część środków będzie inwestowana w instrumenty bezpieczne (głównie obligacje). Chodzi o to, aby zmniejszyć ryzyko inwestycyjne, a więc utrzymać realną wartość zgromadzonego kapitału
- Niezależnie od wieku istnieje możliwość zmiany alokacji inwestycji oraz zmiany alokacji przyszłych wpłat – czyli wyboru funduszu, który odpowiada naszemu apetytowi na ryzyko. W ofercie BPS TFI, nie wiąże się to z żadnymi kosztami



[POWRÓT
DO SPISU TREŚCI](#)



WYNIKI FUNDUSZU BPS EMERYTURA PPK SFIO W 2020 ROKU



- Stopy zwrotu liczone są od momentu powstania funduszu (styczeń 2020). Dane na dzień 31.12.2020 roku.
- Zachęcamy do śledzenia wycen naszych subfunduszy na stronie: <https://bpstfi.pl/tabela-notowan>

[POWRÓT
DO SPISU TREŚCI](#)



ILE TO KOSZTUJE?

0 zł

Brak opłat za zarządzanie
do końca 2022 roku!



[POWRÓT
DO SPISU TREŚCI](#)

 **BPS TFI**
Grupa BPS



- Jako jedyni na rynku podjęliśmy decyzję, że **nie będziemy pobierać opłaty za zarządzanie w PPK aż do końca 2022 roku!**
- W ten sposób chcemy dać Tobie możliwość przetestowania naszej instytucji jako operatora PPK
- Jest to okres, w którym chcemy przekonać Cię jakością obsługi oraz ponadprzeciętnymi wynikami naszych funduszy
- Po okresie promocyjnym, **będziemy pobierać jedno z niższych opłat za zarządzanie na rynku, które będą rozpoczynać się już od 0,3 % w skali roku**

Tabela opłat za zarządzanie obowiązująca od 1.01.2023

Rok urodzenia	Fundusz	2023-2024	2025-2029	2030-2034	2035-2039	2040-2044	2045-2049	2050-2054	2055-2060
1963-1967	BPS Emerytura 2025	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
1968-1972	BPS Emerytura 2030	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
1973-1977	BPS Emerytura 2035	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
1978-1982	BPS Emerytura 2040	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
1983-1987	BPS Emerytura 2045	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%
1988-1992	BPS Emerytura 2050	0,49%	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%
1993-1997	BPS Emerytura 2055	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%
1998-2002	BPS Emerytura 2060	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%

- Fundusz może pobierać dodatkowe wynagrodzenie w wysokości 0,1% od aktywów, jeżeli stopa zwrotu funduszu będzie dodatnia i przewyższy stopę referencyjną.
- W ramach naszej umowy **możesz dokonywać zamian alokacji inwestycji i zmian alokacji wpłat bez opłat!**

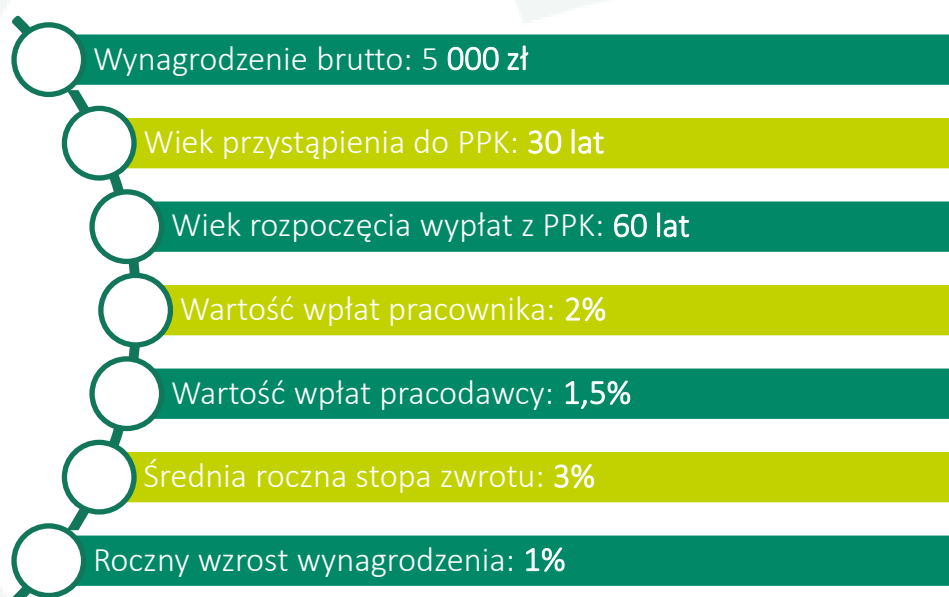
[POWRÓT
DO SPISU TREŚCI](#)



CZY WARTO OSZCZĘDZAĆ W PRACOWNICZYCH PLANACH KAPITAŁOWYCH?



CZY TO SIĘ OPŁACA? – SYMULACJA



41 742 zł

Tyle można zaoszczędzić zakładając samodzielne wpłaty (2% wynagrodzenia) np. na konto oszczędnościowe

123 796 zł

Tyle można zaoszczędzić korzystając z PPK

Obliczenia przeprowadzone za pomocą oficjalnego kalkulatora PFR Portal PPK dostępnego na stronie: <https://www.mojepkk.pl/kalkulator.html>

[POWRÓT
DO SPISU TREŚCI](#)



NALICZANIE I POBIERANIE SKŁADEK DO PPK

Twoje obecne wynagrodzenie brutto	5000 zł	2600 zł
Twoja podstawowa miesięczna wpłata (2%)	100 zł	13 zł *
Wpłata podstawowa Twojego pracodawcy (1,5%)	75 zł	39 zł
Podatek dochodowy od wpłat pracodawcy	13 zł	7 zł
Suma potrąceń z wynagrodzenia	100 zł + 13 zł = 113 zł	20 zł
Suma Twoich miesięcznych oszczędności	100 zł + 75 zł = 175 zł	52 zł
Potrącenia z Twojego wynagrodzenia po 1 roku wyniosą:	113 zł * 12 = 1356 zł	240 zł
Twoje oszczędności po 1 roku (z dopłatami Państwa)	175 zł * 12 + 490 = 2590 zł	1114 zł

ILE OTRZYMASZ JEŻELI WYPŁACISZ ŚRODKI

Twoje obecne wynagrodzenie brutto	5000 zł	2600 zł (najniższa krajowa)
Twoja podstawowa miesięczna wpłata (2%)	100 zł	13 zł *
Wpłata podstawowa Twojego pracodawcy (1,5%)	75 zł	39 zł
Podatek dochodowy od wpłat pracodawcy	13 zł	7 zł
Składka na ZUS od wpłaty pracodawcy	22,5 zł	11,7 zł
Suma potrąceń z wynagrodzenia	100 zł + 13 zł = 113 zł	20 zł
Tyle po miesiącu otrzymasz w przypadku wcześniejszego zwrotu	100 zł + (75 zł – 22,5 zł) = 152,5 zł	13 + (39 zł – 11,7 zł) = 40,3 zł
Potrącenia z Twojego wynagrodzenia po 1 roku wyniosą:	1356 zł	240 zł
Tyle po roku oszczędzania otrzymasz w przypadku wcześniejszego zwrotu	1830 zł	483,6 zł

Obliczenia przeprowadzone za pomocą oficjalnego kalkulatora PFR Portal PPK dostępnego na stronie: <https://www.mojeppk.pl/dla-pracownika/kalkulator.html>

*Jeżeli zarabiasz do 120 % najniższej krajowej, to możesz zmniejszyć swoją składkę do 0,5% swojego wynagrodzenia brutto

[POWRÓT
DO SPISU TREŚCI](#)



PRZYDATNE MATERIAŁY

Strona poświęcona PPK: <https://ppk.bpstfi.pl/>

Strefa pracownika: <https://ppk.bpstfi.pl/pracownik>

Formularze do pobrania: <https://ppk.bpstfi.pl/pracownik>
w sekcji [*Dowiedz się więcej*](#)

E-mail: ppk@bpstfi.pl

Logowanie do aplikacji STI24: <https://online.bpstfi.pl/>

Infolinia aplikacji STI24: 22 355 46 68

Infolinia BPS TFI: 22 578 14 69

Strona korporacyjna: <http://www.bpstfi.pl>



Facebook: [bpstfi](#)



Twitter: [@bps_tfi](#)

Informacje i dane znajdujące się w niniejszym materiale są udostępniane tylko i wyłącznie w celach informacyjnych. Nie należy traktować ich jako rekomendacji inwestowania w jakiegokolwiek instrumenty finansowe, oferty zawarcia umowy w rozumieniu Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny ani usług doradztwa finansowego, prawnego i podatkowego.

BPS Fundusz Inwestycyjny Otwarty, BPS Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz BPS Emerytura PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty nie gwarantują realizacji osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego, ani realizacji określonego wyniku finansowego. Przedstawione informacje finansowe mają charakter poglądowy i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnego wyniku w przyszłości. Uczestnik Funduszu musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Przed przystąpieniem do inwestycji należy szczegółowo zapoznać się z prospektem informacyjnym BPS FIO, BPS SFIO oraz BPS Emerytura PPK SFIO które zawierają szczegółowy opis czynników ryzyka. Prospekty dostępne są na stronie www.bpstfi.pl

[POWRÓT
DO SPISU TREŚCI](#)

