



**Jak korzystnie
wyplacać oszczędności
z pracowniczego programu
emerytalnego (PPE)**



Już w tym roku możesz wypłacić pieniądze ze swojego rejestru w PPE

Zgodnie z ustawą o PPE uczestnik programu może wypłacić oszczędności z zachowaniem przywilejów podatkowych po ukończeniu 60. roku życia lub 55. roku życia i uzyskaniu prawa do wcześniejszej emerytury.

Zostań w PPE

Warto jednak wstrzymać się z wypłatą do czasu przejścia na emeryturę lub rozwiązania umowy o pracę.

Dlaczego?

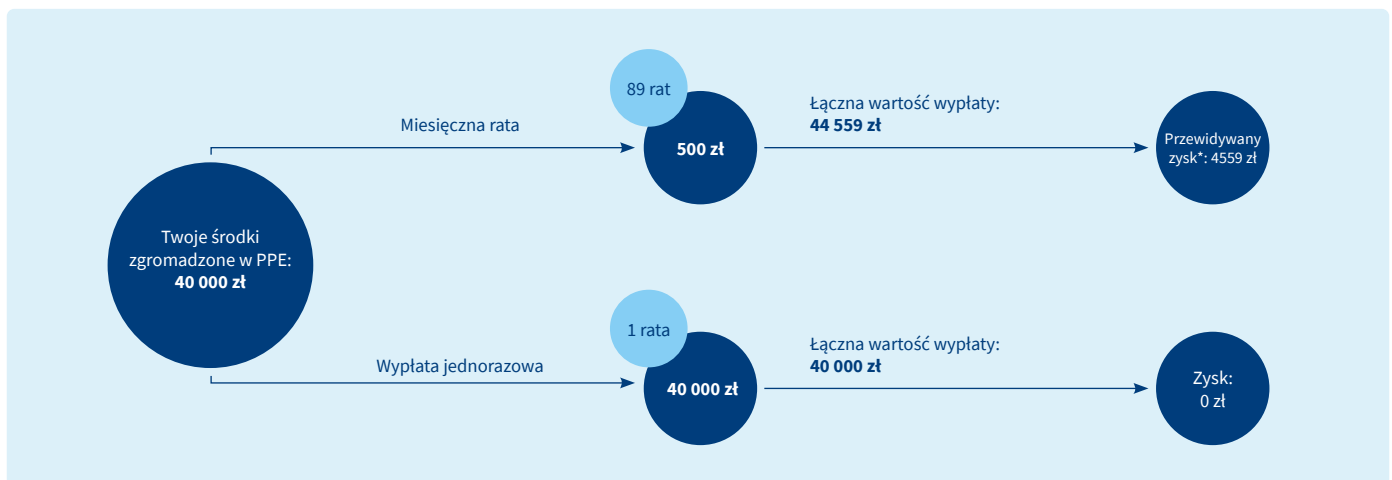
Jeżeli nadal pracujesz u pracodawcy, który prowadzi PPE, i wypłacisz swoje pieniądze, utracisz prawa do dalszego uczestnictwa w programie. Pracodawca nie będzie mógł dalej finansować Twoich składek w ramach PPE.

Wybierz najkorzystniejszy dla siebie sposób wypłaty

- ✓ **jednorazowo** – wypłacimy Ci całość środków zgromadzonych na Twoim rejestrze,
- ✓ **w ratach** – w zależności od Twojej decyzji:
 - miesięcznie
 - albo
 - część zgromadzonych pieniędzy (np. jedną trzecią) jednorazowo, a resztę np. w miesięcznych ratach.



Wypłaty ratalne – dlaczego to się opłaca



* Obliczenia własne TFI. Do wyliczeń przyjęliśmy średnioroczny zysk w wysokości 3%. Należy się liczyć z możliwością utraty wpłaconych środków.



Zapoznaj się ze szczegółami wypłat i wybierz opcję najkorzystniejszą dla siebie

Jednorazowa wypłata



Całość oszczędności wypłacimy na wskazany przez Ciebie rachunek bankowy. Otrzymane pieniądze możesz wpłacić na swoje konto w banku, lokatę bankową lub przeznaczyć np. na realizację własnych pasji.

Zwróć jednak uwagę, że od wypracowanego zysku (np. na lokacie) zapłacisz 19% podatku od zysków kapitałowych.

W PPE nie płacisz tego podatku.

Cykliczne raty – korzystna forma wypłaty



Możesz cyklicznie wypłacać w ratach część oszczędności zgromadzonych w PPE, a pieniądze, które pozostaną na Twoim rejestrze, nadal będą przez nas inwestowane.

Jeśli wybierasz wypłatę w formie ratalnej, możesz się zdecydować na rozwiązanie, które zapewni Ci jednorazowy zastrzyk gotówki, a równocześnie sprawi, że pozostałe na rejestrze środki będą nadal aktywnie pracowały w PPE. Od wypracowanego zysku nie zapłacisz podatku.

Pierwszą ratę możesz wypłacić w wyższej wysokości, a następnie obniżyć ją do kwoty, którą finalnie chcesz otrzymywać na konto.

Jak to zrobić?

1

Złóż dyspozycję wypłaty i wskaż miesięczną ratę, np. jedną trzecią lub połowę zgromadzonych oszczędności.

2

Pieniądze otrzymasz na wskazany przez Ciebie rachunek bankowy.

3

Zmień wysokość deklarowanej raty na kwotę, którą chcesz otrzymywać co miesiąc na swoje konto aż do wyczerpania oszczędności.

Pamiętaj! To Ty decydujesz o wartości i liczbie wypłacanych rat. W każdej chwili możesz zmienić swoją decyzję.

Pozostałe na Twoim rejestrze oszczędności nadal inwestujemy. **Są one dziedziczone.** Wypracowany **zysk jest zwolniony** z podatku od zysków kapitałowych.

Zabezpiecz zgromadzone oszczędności

Aby zminimalizować ryzyko związane z inwestowaniem, możesz przenieść oszczędności do subfunduszu o niższym poziomie ryzyka inwestycyjnego. W PPE relatywnie niskim ryzykiem charakteryzują się subfundusze obligacyjne. W ten sposób zwiększysz szansę na zabezpieczenie wartości zgromadzonego przez siebie kapitału.



Zaloguj się do serwisu inPZU – sprawdź swoje oszczędności w PPE i podejmij decyzję

Jeśli nie pamiętasz loginu, zadzwoń pod numer **22 640 05 55** i:

- zamów ponowną wysyłkę loginu,
- sprawdź, czy:
 - mamy Twoje dane kontaktowe w PPE (e-mail, numer telefonu komórkowego). Jeśli nie, uzupełnij je u pracodawcy,
 - miałeś/miałaś dostęp do poprzedniego serwisu.

Następnie wejdź na in.pzu.pl i przejdź proces pierwszego logowania do Twojego PPE w serwisie inPZU. **Instrukcję pierwszego logowania** znajdziesz na: in.pzu.pl/o-inpzu/pierwsze-logowanie.

Masz dodatkowe pytania?

Skontaktuj się z działem kadr u Twojego pracodawcy. Możesz także:



zadzwonić na naszą infolinię: **22 640 05 55**,



wysłać do nas e-mail na adres: **ppe@pzu.pl**.



Podstawa prawna

Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
Ustawa z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn.

Ten materiał jest skierowany do uczestników pracowniczego programu emerytalnego (PPE) zarządzanego przez fundusz PZU FIO Parasolowy lub inPZU SFIO (Fundusze), zarządzane przez TFI PZU SA.

Ten materiał nie stanowi oferty doradztwa inwestycyjnego ani rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych, nie jest też formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej. Nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnych. Inwestycje w Fundusze są obciążone ryzykiem inwestycyjnym. Informacje o Funduszach i ich ryzyku inwestycyjnym znajdziesz w prospekcie informacyjnym danego Funduszu na in.pzu.pl. KID dostępne są w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa i na in.pzu.pl. Prospekty i KID są w języku polskim.

Fundusz ani TFI PZU SA nie gwarantują, że zrealizujesz założony cel inwestycyjny, uzyskasz określony wynik inwestycyjny. Należy się liczyć z możliwością utraty wpłaconych środków.

Wyniki inwestycyjne, które Fundusz osiągnął w przeszłości, nie są gwarancją ani obietnicą, że Fundusz osiągnie określone wyniki w przyszłości.

Przedstawione scenariusze stanowią oszacowanie przyszłych wyników na podstawie danych z przeszłości na temat tego, w jaki sposób wartość tej inwestycji jest różna, i/lub aktualnych warunków rynkowych, i nie są dokładnym wskaźnikiem. Uzyskany wynik będzie się różnić w zależności od funkcjonowania rynku i okresu posiadania inwestycji/produktu. Oczekiwany zwrot z inwestycji po uwzględnieniu inflacji może się okazać negatywny.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy, KRS: 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 15 013 000 zł wpłacony w całości, rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa.