



Wyplata ratalna z PPE? Bo marzenia nie kończą się wraz z pracą...

Materiał dla osób zbliżających się
do wieku emerytalnego



INWESTYCJE

Pewnie wiesz, że **po 60. roku życia możesz skorzystać z oszczędności uzbieranych w PPE**. Dowiedz się jakie masz możliwości wypłaty i wybierz najlepszą dla siebie.

Warto wiedzieć

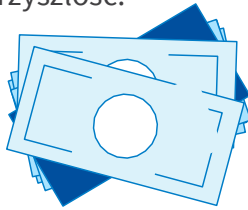
Masz 60 lat lub więcej i nadal pracujesz?

Jeśli tak – pamiętaj, że dalej możesz być uczestnikiem PPE i otrzymywać składki od pracodawcy. Jeśli jednak **rozpoczniesz wypłatę środków** to pracodawca **zakończy finansowanie** Twoich składek do PPE.



Zadbaj o stabilność finansową

Często mówi się, że emerytura to czas, kiedy warto cieszyć się życiem. **Wypłata ratalna pomaga to osiągnąć** dzięki regularnym wpływom na konto, które pozwalają zaplanować każdy dzień bez obaw o przyszłość.



Wypłata ratalna – to przemyślany sposób na korzystanie ze zgromadzonych środków w PPE. To nie tylko wygoda, ale także większe bezpieczeństwo finansowe, dzięki któremu:

- zapewnisz sobie **regularny, dodatkowy dopływ pieniędzy**,
- ochronisz się przed **szybkim wydaniem oszczędności**,
- **zmniejszysz stres finansowy** – zyskaj poczucie bezpieczeństwa i ogranicz lęk przed brakiem pieniędzy,
- **masz szansę zabezpieczyć się przed inflacją** – niewypłacone środki są nadal inwestowane.

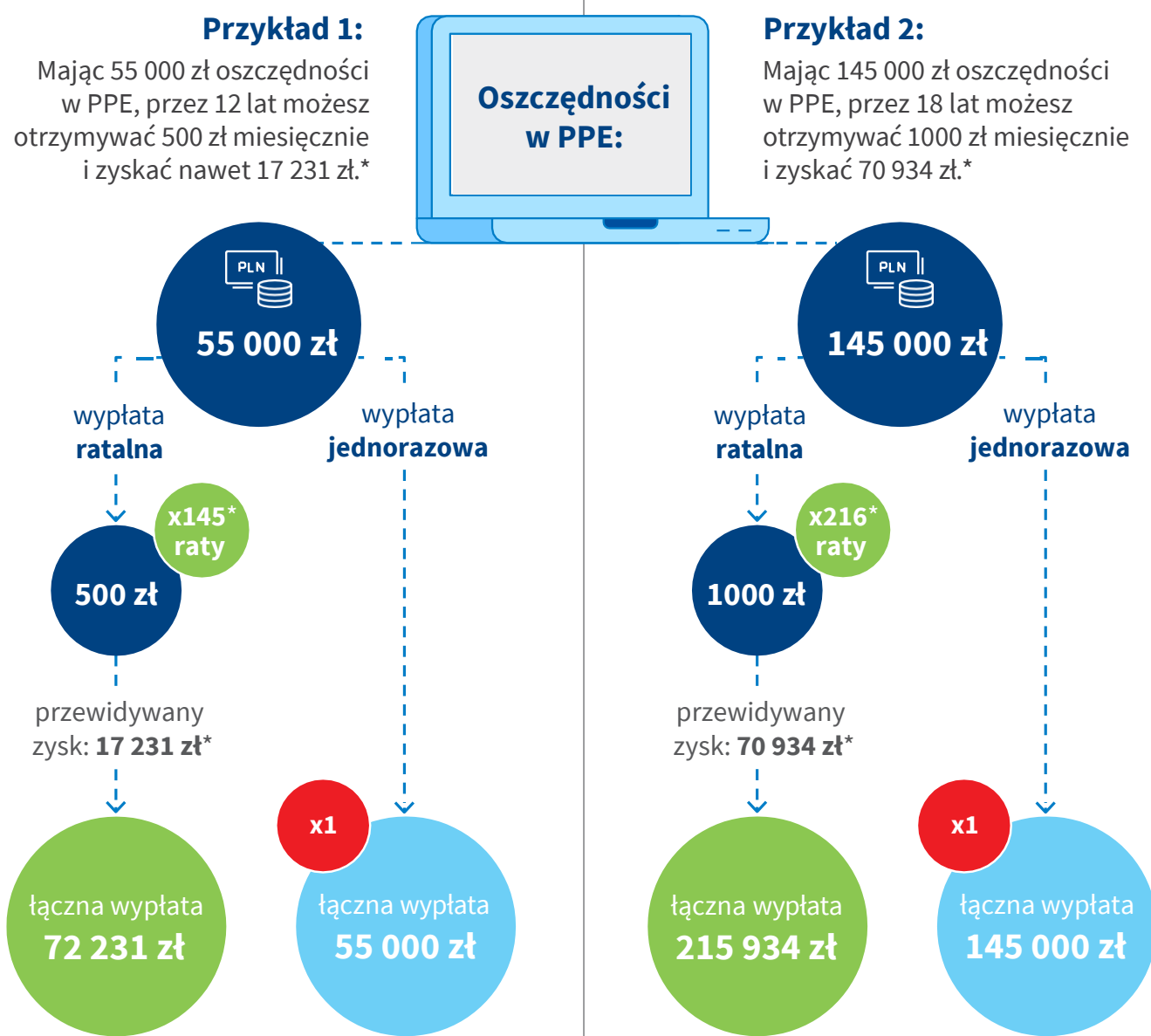
Możliwa jest również **wypłata jednorazowa**. Na Twój rachunek bankowy wypłacimy całość oszczędności zgromadzonych na Twoim rejestrze. Ten sposób wypłaty ma swoje zalety i wady:

- szybki dostęp do całej zgromadzonej kwoty,
- ryzyko szybkiego wydania środków,
- stres związany z zarządzaniem dużą sumą,
- utrata potencjalnych zysków z dalszego inwestowania.



Szybkie decyzje finansowe mogą dawać chwilową satysfakcję, ale czasem warto postawić na **rozwiązania, które budują stabilność w dłuższym czasie**.

Porównanie wypłaty jednorazowej i ratalnej




* Do wyliczeń przyjęliśmy średnioroczny zysk w wysokości 4,80%. Ostatnia rata w przykładzie 1. wynosi: 231 zł, w przykładzie 2. wynosi: 934 zł. Należy się liczyć z możliwością zmiany wartości, utraty wpłaconych i pozostawionych w programie PPE środków. Obliczenia własne TFI PZU SA.

Jak ratalnie wypłacić oszczędności z PPE

- KROK 1**
U pracodawcy lub w serwisie inPZU: złóż dyspozycję wypłaty ratalnej i wskaż miesięczną ratę.
- KROK 2**
Określ miesięczną kwotę jaką chcesz otrzymywać lub liczbę rat (np. 120 czyli 10 lat).
- KROK 3**
Pieniądze otrzymasz na wskazany przez Ciebie rachunek bankowy.

W każdej chwili **możesz zmienić liczbę rat** lub kwotę wypłacanych środków. Pozostałe na Twoim rejestrze oszczędności **nadal inwestujemy**.



Dzięki wypłacie ratualnej możesz korzystać z oszczędności w swoim tempie, mając jednocześnie pewność, że **niewykorzystane środki zostaną odziedziczone przez Twoich bliskich.**

Masz dodatkowe pytania?

Skontaktuj się z działem kadr u Twojego pracodawcy.

Możesz także:



zadzwoić na naszą infolinię 22 640 05 55
(opłata zgodna z taryfą operatora)



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

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 obarczone 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.

Fundusze 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 Fundusze osiągnęły w przeszłości, nie są gwarancją ani obietnicą, że Fundusze osiągną 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 różnił 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.

Wersja z 24.02.2025 r.

22 640 05 55 in.pzu.pl
Opłata zgodna z taryfą operatora



INWESTYCJE