

A young woman with blonde hair, wearing a white t-shirt and a light blue jacket, is walking and smiling towards an older man. The man has white hair and a beard, wearing a white t-shirt under a plaid shirt and sunglasses on his head. They are walking in a field of tall grass under a bright sky.

# Pracownicze Plany Kapitałowe z NN Investment Partners TFI

# Pracownicze Plany Kapitałowe

## Agenda spotkania

1. O nas
2. Czym są PPK i dlaczego warto być ich uczestnikiem?
3. Poznaj zasady działania PPK
4. Jakie fundusze są dostępne w ramach PPK?
5. Gdzie znajdziesz informacje o swoim koncie PPK?

1.

**O nas**

# Prowadzimy działalność na całym świecie

EUR 260 mld  
aktywów pod zarządzaniem



Ponad  
1 000  
pracowników



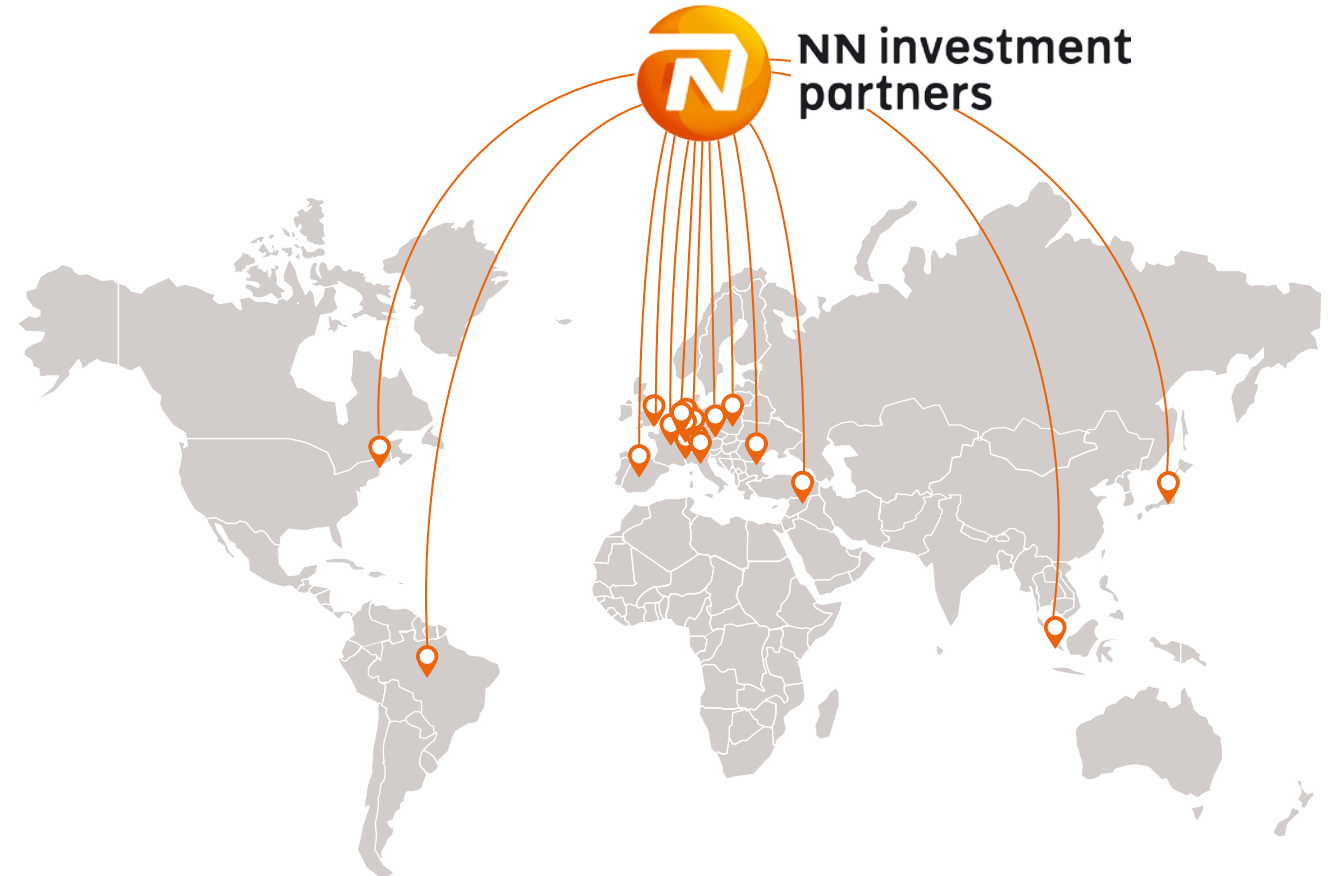
Nasze doświadczenie w  
inwestycjach sięga  
1845 r.



Jako NN Group jesteśmy notowani  
na giełdzie **Euronext**



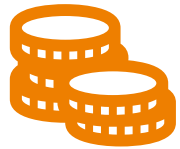
Jesteśmy obecni w Europie, USA, Azji, Ameryce Łacińskiej  
i Bliskim Wschodzie



# NN Investment Partners TFI na rynku w Polsce



Jesteśmy w Polsce od 1997 roku.



Mamy pod zarządzaniem 21,2 mld PLN



Zajmujemy 2 pozycję na rynku wśród TFI pod względem AuM



**NN investment  
partners**

*Źródło: Analizy online oraz dane własne NN IP TFI na dzień 30.06.2020 r.*

# NN IP TFI na rynku produktów zabezpieczenia emerytalnego

2001

Pierwszy uruchomiony program zabezpieczenia emerytalnego

2

pozycja na polskim rynku wśród TFI pod względem liczby zarządzanych PPE

3 997  
mln PLN

pod zarządzaniem w ramach produktów zabezpieczenia emerytalnego

365  
tys.

Uczestników programów zabezpieczenia emerytalnego

>750

Programów zabezpieczenia emerytalnego

19 lat

doświadczenia w zarządzaniu programami zabezpieczenia emerytalnego

NN Investment Partners TFI jednym z liderów tego typu rozwiązań w Polsce

Źródło: KNF oraz dane własne NN IP TFI na dzień 30.06.2020 r.

2.

**Czym są PPK?**

Czy warto być ich uczestnikiem?

# Czy wiesz, że dzięki PPK Twoja emerytura może być wyższa?

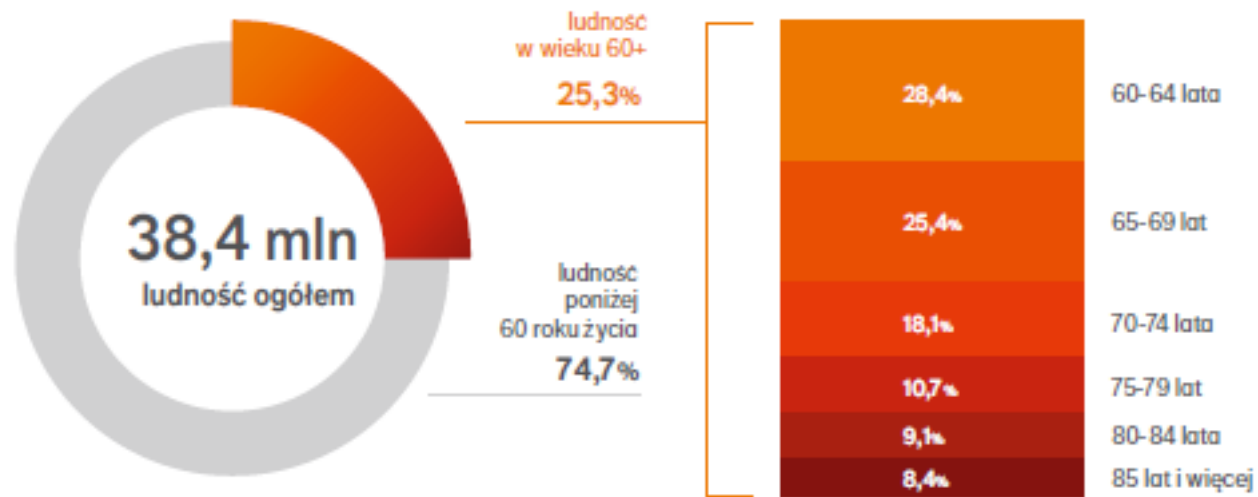
## Jak wygląda polski system emerytalny?



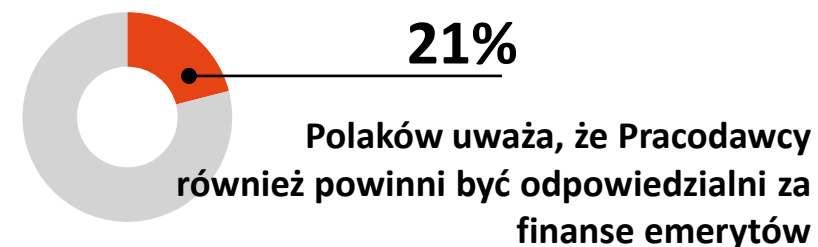
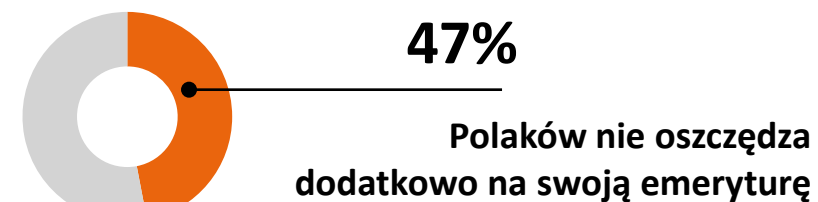
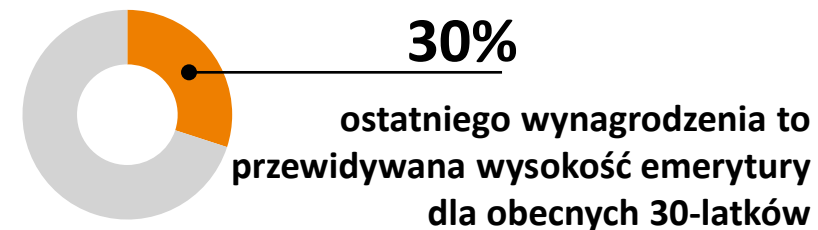


# Dlaczego powinniśmy oszczędzać na emeryturę?

## Ludność w wieku 60+ w populacji Polski i jej struktura (2019 r.)

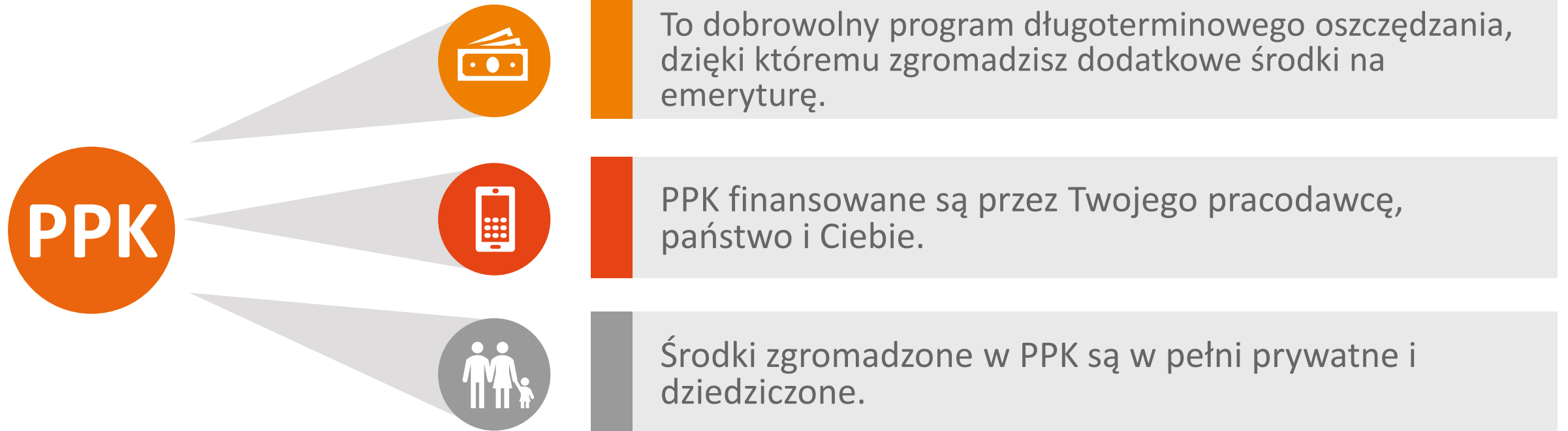


źródło: NN Investment Partners TFI na podstawie danych GUS



Źródło: OECD, Pensions at a Glance 2019, Insurance Europe, Barometr Finansowy ING 2019

# Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe?



# Dlaczego warto być uczestnikiem PPK?



**Gromadzysz dodatkowe oszczędności na emeryturę** finansowane wspólnie przez Ciebie, pracodawcę i państwo.



**Masz stały dostęp do swoich pieniędzy** i możesz zdecydować o ich wypłacie w każdym momencie.



**Środki zgromadzone w PPK są Twoją własnością** i możesz je wypłacić bez podatku po ukończeniu 60. roku życia.



**Twoje oszczędności w PPK podlegają dziedziczeniu** i nie przepadną w przypadku Twojej śmierci.

3.

## Poznaj zasady działania

Pracowniczych Planów Kapitałowych

# Kto składa się na Twoje oszczędności w PPK?



## PRACODAWCA

Pracodawca co miesiąc wpłaca równowartość **1,5%** Twojego wynagrodzenia brutto na Twoje konto PPK.



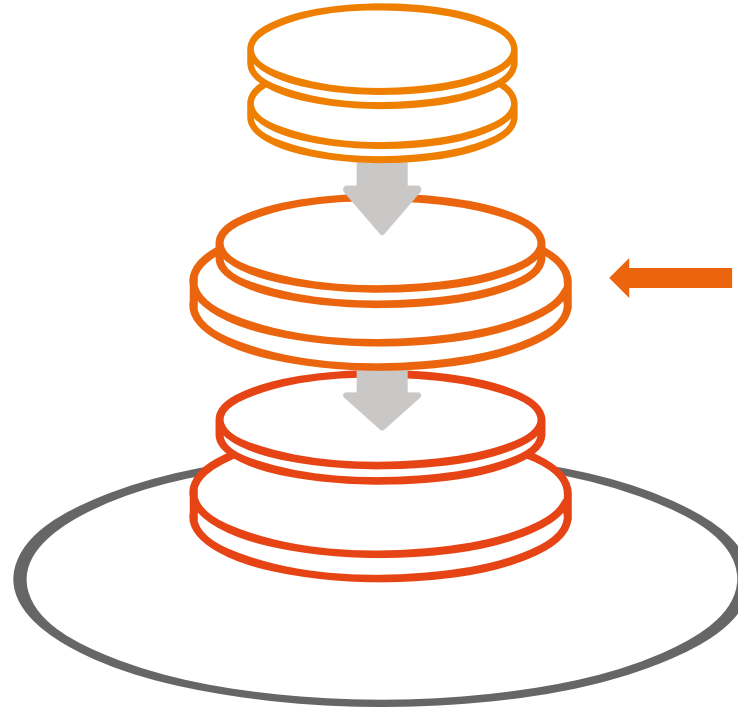
## TY

Twoja wpłata podstawowa w PPK wynosi **2%** Twojego wynagrodzenia brutto i jest pobierana z wynagrodzenia netto.



## PAŃSTWO

Państwo finansuje wpłatę powitalną w wysokości **250 zł** oraz dopłatę roczną w wysokości **240 zł**.



## Chcesz oszczędzać więcej?

Możesz zadeklarować składkę dodatkową i oszczędzać w ramach PPK nawet do **4%** swojego wynagrodzenia.

# Jak wpłaty do PPK wpłyną na Twoje wynagrodzenie?

Twoje miesięczne wynagrodzenie brutto	Twoje miesięczne wynagrodzenie netto	Wpłata finansowana przez pracodawcę (1,5%)	Tvoja wpłata (2%)	Podatek dochodowy (17%) potrącony z Twojego wynagrodzenia	Twoje wynagrodzenie netto po odliczeniu składek oraz podatku od składki pracodawcy
3 000 zł	2 157 zł	45 zł	60 zł	8 zł	2 089 zł
4 500 zł	3 202 zł	68 zł	90 zł	12 zł	3 100 zł
5 000 zł	3 550 zł	75 zł	100 zł	13 zł	3 437 zł
7 000 zł	4 944 zł	105 zł	140 zł	18 zł	4 786 zł
Twoje miesięczne wynagrodzenie brutto	Twoje miesięczne wynagrodzenie netto	Wpłata finansowana przez pracodawcę (1,5%)	Tvoja wpłata (2%)	Podatek dochodowy (32%) potrącony z Twojego wynagrodzenia	Twoje wynagrodzenie netto po odliczeniu składek oraz podatku od składki pracodawcy
8 000 zł	5 730 zł	120 zł	160 zł	38 zł	5 532 zł
12 000 zł	8 551 zł	180 zł	240 zł	58 zł	8 253 zł

# Kiedy skorzystam z oszczędności zgromadzonych w PPK?

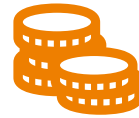
Wypląć swoje oszczędności bez podatku

60 lat



Środki zgromadzone w PPK wypłacisz po ukończeniu **60. roku życia**.

25%



**25% środków** możesz wypłacić jednorazowo.

75%



**75% środków** możesz wypłacić w 120-miesięcznych ratach przez 10 lat

# Czy mogę skorzystać ze środków zgromadzonych w PPK przed ukończeniem 60. roku życia?

Tak! W razie potrzeby:



WYPŁATA W PRZYPADKU  
ZACHOROWANIA

25%

Gdy Ty, Twój małżonek lub dziecko poważnie zachorujecie, możesz wypłacić do 25% zgromadzonych środków bez konieczności zwrotu.



WYPŁATA W CELU POKRYCIA WKŁADU  
WŁASNEGO

100%

Jeśli będziesz budował dom lub kupował mieszkanie, możesz wypłacić nawet do 100% zgromadzonych środków, które powinny zostać zwrócone w przeciągu 15 lat.



# Czy mogę w dowolnej chwili wypłacić swoje środki z PPK?

Tak, na swój wniosek możesz dokonać **zwrotu środków**, czyli wycofać pieniądze z PPK przed ukończeniem 60. roku życia.

Zwrotu środków możesz dokonać w **dowolnym momencie**.

Pamiętaj jednak, że w przypadku dokonania zwrotu:

Zapłacisz podatek od zysków kapitałowych w wysokości 19%



Oddasz 30% wartości wpłat pracodawcy, ponieważ były one zwolnione ze składek na ubezpieczenia społeczne. Pobrane 30% zostanie zapisane jako Twoja składka na ubezpieczenie emerytalne w ZUS.



Oddasz wpłatę powitalną i dopłaty roczne otrzymane od państwa.



# Co się stanie z moimi środkami w przypadku zmiany Pracodawcy?



## AUTOMATYCZNY ZAPIS DO PPK

W przypadku zmiany Pracodawcy, po upływie 3. miesięcy zatrudnienia, zostaniesz zapisany do PPK u nowego Pracodawcy.



## TRANSFER ŚRODKÓW

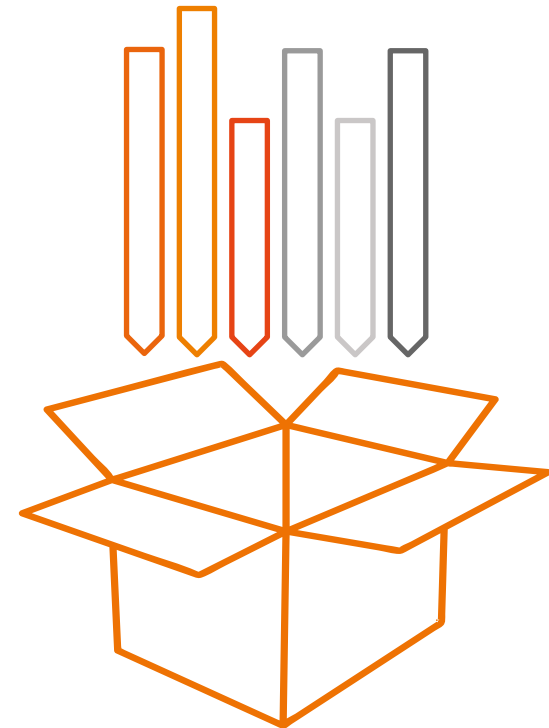
Jeżeli zdecydujesz się uczestniczyć w PPK, Twoje środki zostaną automatycznie przeniesione na Twój nowy rachunek PPK u nowego Pracodawcy.



## PPK U POPRZEDNIEGO PRACODAWCY

Jeżeli byłeś Uczestnikiem PPK u poprzedniego pracodawcy:

- Możesz gromadzić środki na rachunku PPK u nowego Pracodawcy, lub
- Pozostawić środki u poprzedniego Pracodawcy i gromadzić oszczędności emerytalne na kolejnym rachunku PPK.



# Środki zgromadzone w PPK są Twoją własnością i podlegają dziedziczeniu



## DZIEDZICZENIE ŚRODKÓW

W przypadku Twojej śmierci, instytucja finansowa dokona wypłaty transferowej na rejestr w PPK, IKE lub PPE osoby uprawnionej.

## WSPÓLNOTA MAJĄTKOWA

Jeśli pozostawałeś w związku małżeńskim, połowę zgromadzonych przez Ciebie środków instytucja finansowa przekaże na rachunek PPK, IKE lub PPE Twojego współmałżonka.



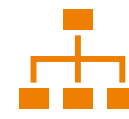
## OSOBY UPRAWNIONE

Druga połowa zgromadzonych środków trafi do wskazanych przez Ciebie osób uprawnionych (w formie wypłaty transferowej do PPK, IKE, PPE tych osób albo w formie pieniężnej).



## SPADKOBIERCY

Jeżeli nie wskażesz osób uprawnionych, Twoje środki będą dziedziczone przez Twoich spadkobierców.



4.

## Fundusze Inwestycyjne NN

dostępne w ramach PPK

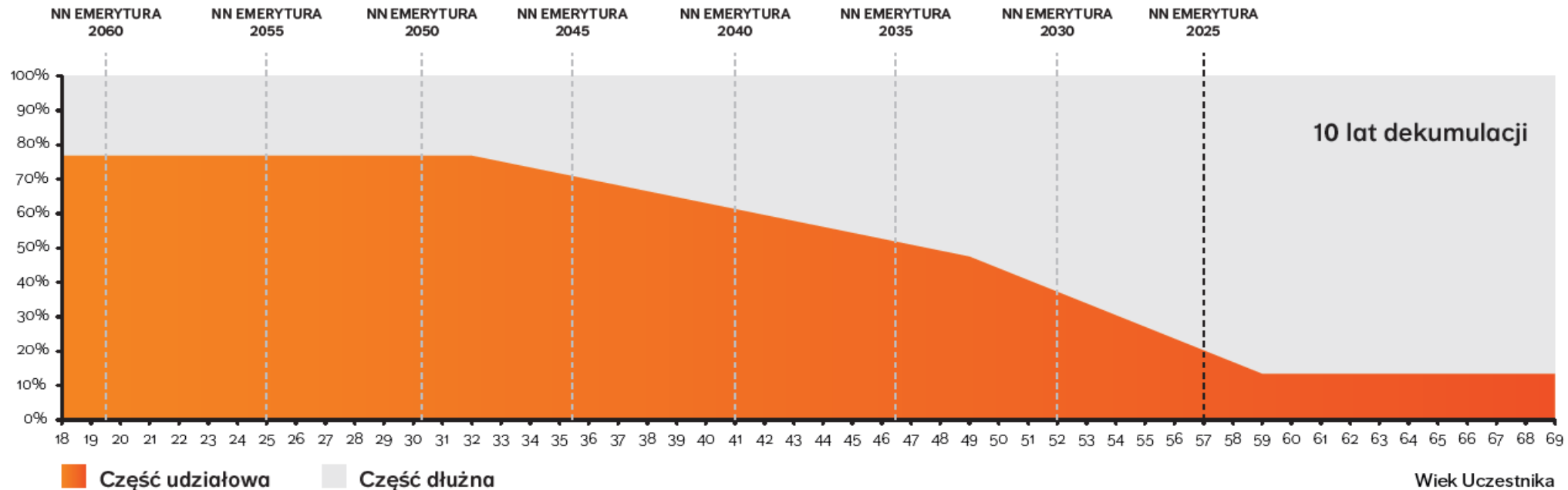
# W co będą inwestowane Twoje oszczędności w ramach PPK?

## NN Emerytura SFIO z 8 wydzielonymi subfunduszami

Subfundusz	Rok urodzenia uczestnika PPK	
	Od	Do
NN Emerytura 2025	1963	1967
NN Emerytura 2030	1968	1972
NN Emerytura 2035	1973	1977
NN Emerytura 2040	1978	1982
NN Emerytura 2045	1983	1987
NN Emerytura 2050	1988	1992
NN Emerytura 2055	1993	1997
NN Emerytura 2060	1998	2002

- Środki gromadzone na Twoim koncie PPK będą inwestowane w subfundusze zdefiniowanej daty, które różnicują poziom ryzyka w zależności od wieku inwestora.
- Do wyboru masz **8 subfunduszy zdefiniowanej daty**. Zostaniesz automatycznie przypisany do subfunduszu odpowiadającemu Twojej dacie urodzenia z możliwością zmiany subfunduszu w dowolnym momencie.
- Subfundusze dostępne w ramach NN Emerytura SFIO są **gotowymi rozwiązaniami inwestycyjnymi** inwestującymi w Polsce i na rynkach zagranicznych.

# NN Emerytura SFIO – gotowe strategie dopasowane do Twojego wieku



## Jak alokujemy aktywa NN Emerytura SFIO?

- Systematycznie **zmniejszamy ryzyko** inwestycyjne i **podnosimy bezpieczeństwo** zgromadzonego kapitału wraz ze zbliżaniem się do daty docelowej
- **Inwestujemy lokalnie i globalnie**

Wraz z upływem czasu, subfundusze NN Emerytura automatycznie ograniczają poziom ryzyka inwestycyjnego i stają się **coraz bezpieczniejsze**.

# Jakie opłaty wiążą się z inwestycją w fundusze?



Inwestowanie w fundusze NN Emerytura SFIO wiąże się z pobieraniem **opłaty za zarządzanie**. Opłata za zarządzanie pokrywa koszty działania firmy i funduszu.



Opłata za zarządzanie jest podawana jako procent pobierany od zainwestowanych środków w skali roku. Jest ona naliczana codziennie jako  $1/365$  rocznej opłaty.



Roczna opłata za zarządzanie funduszami NN Emerytura SFIO wynosi maksymalnie 0,50%.

# NN Emerytura SFIO – opłaty za zarządzanie subfunduszem

Stawki malejące wraz z upływem lat

Opłaty w PPK								
Nazwa Subfunduszu	NN Emerytura 2025	NN Emerytura 2030	NN Emerytura 2035	NN Emerytura 2040	NN Emerytura 2045	NN Emerytura 2050	NN Emerytura 2055	NN Emerytura 2060
Lata kalendarzowe								
2019-29	0,30%	0,35%	0,35%	0,40%	0,45%	0,50%	0,50%	0,50%
2030-34	<i>j.w.</i>	0,30%	0,35%	0,40%	0,45%	0,45%	0,50%	0,50%
2035-39	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	0,30%	0,35%	0,40%	0,45%	0,45%	0,50%
2040-44	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	0,30%	0,35%	0,40%	0,45%	0,45%
2045-49	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	0,30%	0,35%	0,40%	0,45%
2050-54	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	0,30%	0,35%	0,40%
2055-59	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	0,30%	0,35%
2060 -	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	<i>j.w.</i>	0,30%

W początkowym okresie budowania portfela aktywów, tj. do osiągnięcia poziomu 10 mln zł aktywów dla każdego z subfunduszy oddzielnie lub do sześciu miesięcy od pierwszej wyceny, TFI zdecydowało się pokrywać koszty obciążające aktywa wskazane w art. 50 Ustawy o PPK, z wyłączeniem opłaty za zarządzanie oraz opłat transakcyjnych, co w istotny sposób obniży obciążenie aktywów subfunduszy.



5.

**Gdzie znajdziesz informacje**

o swoim koncie PPK?

# Każdy Uczestnik może monitorować swoje środki w PPK



# Jakie zlecenia i dyspozycje możesz złożyć w serwisie transakcyjnym NN TFI24 bezpośrednio do Funduszy?

<b>WYPŁATA</b> po osiągnięciu 60. roku życia			<b>ZAMIANA</b> – zmiana alokacji dotychczas zgromadzonych środków
Zmiana zadeklarowanej liczby rat			<b>ZMIANA</b> podziału wpłat (ze skutkiem dla przyszłych wpłat)
<b>ZWROT</b> (przed 60. rokiem życia)			Zmiana numeru rachunku bankowego
Zmiana danych osobowych			Wskazanie/zmiana osób uposażonych (dodatkowo wymagany podpisany przez uczestnika PPK dokument przesłany do IF)

# Jakie zlecenia i dyspozycje możesz złożyć w serwisie transakcyjnym NN TFI24, które wymagają akceptacji Twojego Pracodawcy?

Rezygnacja z dokonywania wpłat  
(wymagane dostarczenia pracodawcy  
podpisanego dokumentu)



Deklaracja wznowienia składkowania  
(wymagane dostarczenia pracodawcy  
podpisanego dokumentu)



Deklaracja wpłaty dodatkowej Pracownika



Rezygnacja z wpłaty dodatkowej Pracownika



Zmiana wysokości wpłaty dodatkowej  
Pracownika

# Jako uczestnik PPK otrzymasz Pakiet Powitalny

Każdy uczestnik otrzyma **Pakiet Powitalny** zawierający wszystkie niezbędne informacje dotyczące PPK z NN Investment Partners TFI

**WYPŁATA TRANSFEROWA**

Jeżeli z jednego rachunku PPK na:

- określone terminy w SKOK po osiągnięciu przez Ciebie 60. roku życia przy zależności na zasadach opisanych w ustawie,
- pracowniczego programu emerytalnego małżonka zmarłego uczestnika PPK lub
- określonej w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej

w na któryś z powyższych celów, Twój pracodawca automatycznie przestanie

**DRUGI PORTFEL**

Wzrost własności W przypadku raz woda (jeżeli masz współność majątkową) są

prawnych do otrzymania zgromadzonych środków w przy padku Twojej śmierci oszczędności będąc widoczne zgodnie z zapisami ustawy o PPK oraz przeznaczone obejmować zarówno całość środków znajdujących się na rachunku PPK, odobranie należnych oszczędności i jest to uzależnione od dyspozycji zawartej w skazaniu, zarówno w ramach wypłaty transferowej do PPK, KE lub PPE osoby onto.

**PODATKI**

**POCHODOWEGO OD OSÓB FIZYCZNYCH OD:**

- Wypłaty transferowej środków zgromadzonych w PPK
- Środków zgromadzonych na rachunku w PPK

**RYCZAŁTOWANY PODATEK DOCHODOWY**

typu zależności i w wypłyty przed stanowią zapisane opłać podatki i/lub wypłacanych przez. Nie są osobowo o 31% dochodów pracowniczych i osobowo opłać podatki zaliczki do ZUS

Od kwoty przeznaczona na wypłaty realnie opłać zgromadzonych środków w PPK, jeżeli zaliczają się na liczbę lat miesiący od 1 do 12

prógę przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych § 8(1) § 8(1) art. 30a ust. 1 pkt 10 - nr art. 30a ust. 10 i nr art. 12-18 oraz art. 41 ust. 4

**JAK BĘDĄ INWESTOWANE TWOJE PIENIĄDZE?**

W co inwestują subfundusze NN Emerytura SFIQ?

**Część Udziałowa**

inwestycje m.in. w:

- akcje
- cały fundusz inwestycyjny
- jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

**ODZIANIA W PPK?**

Ważne jest zwrócić uwagę na to, że dopłaty za strony państwa z uczestnictwa w PPK możesz zrzucić w dowolnym momencie w przyszłości. Aby zrzucić dopłaty, pamiętaj, że jest one skuteczne od miesiąca, w którym złożyłeś

Ciągłe automatycznie wznawianie co 4 lata, zaczynając od 1 kwietnia

z dnia w PPK, Twój pracodawca będzie musiał Cię ponownie zapisać do

istotności. Za każdym razem będziesz miał możliwość podzielenia swojej

wsze będąciesz też mógł zmienić dzień i ponownie zacząć dokonywanie

możesz składać na kilka sposobów, w zależności od tego, który jest dla

**Kierując korespondencję na adres Agenta Transferowego**

**Osobiście za pośrednictwem pracodawcy**

ta środków można złożyć za pośrednictwem serwisu transferowego

transzowych składanych papierowo, tj. zmienia danych osobowych, wskazu

Wpłat, Uczestnik może wystąpić za pośrednictwem Agenta Transfero-

7

**Witamy w systemie PPK (Pracowniczych Planów Kapitałowych), których jesteś uczestnikiem.**

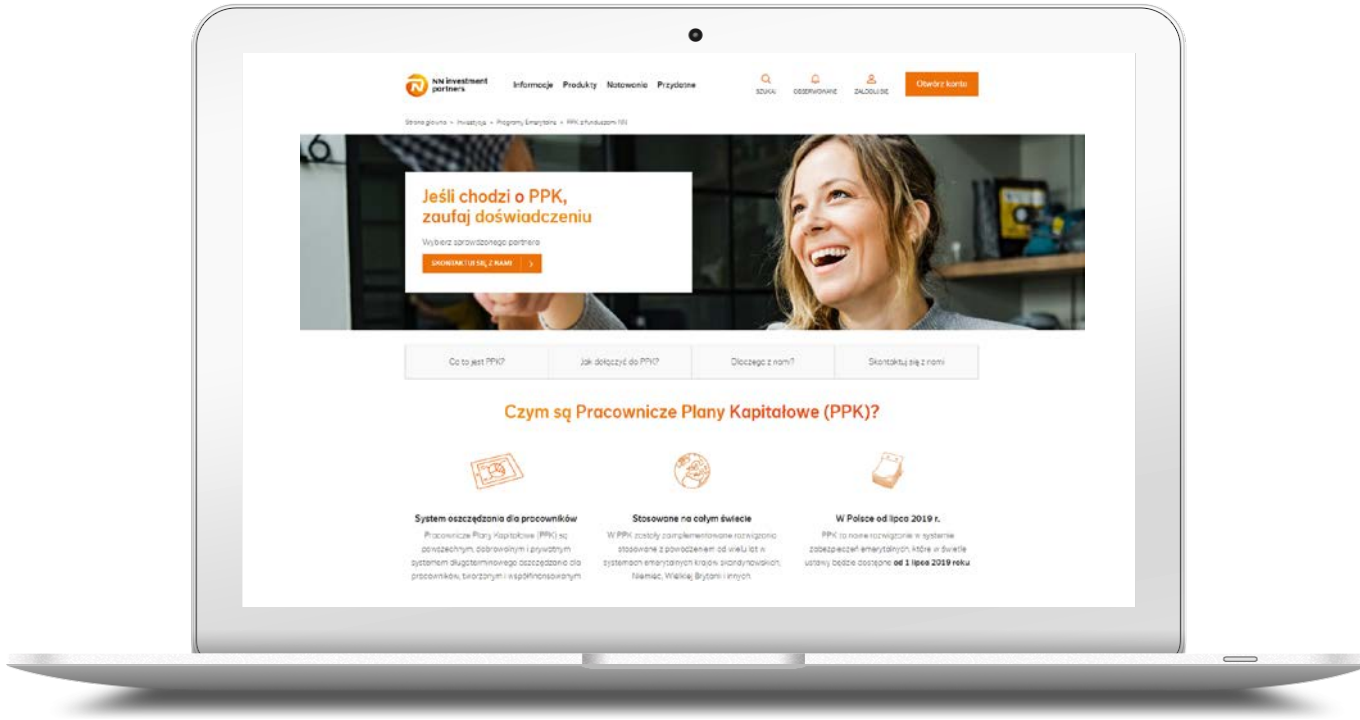
Twoimi oszczędnościami będzie zarządzać NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Znajdziesz tu wszystkie najważniejsze informacje dotyczące Twojego PPK.

Informacje udostępnione zgodnie z art. 22 Ustawy o PPK.

**NN investment partners**

# Chcesz poszerzyć swoją wiedzę o inwestowaniu?

Przydatne informacje znajdziesz na stronie [nntfi.pl](http://nntfi.pl)



Wyniki funduszy



Ogólne informacje  
o funduszach



Komentarze rynkowe

**Dziękuję za uwagę**



# Nota prawna

NN Investment Partners TFI S.A. (TFI) informuje, że zostało wpisane do Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych. Zawarte w niniejszym materiale informacje o funduszach i subfunduszach, dotyczą funduszu NN Emerytura SFIO z wydzielonymi subfunduszami, który został utworzony i zarejestrowany w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie.

Inwestycje w Fundusze Inwestycyjne NN są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik musi liczyć się z istnieniem możliwości utraty części zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym Funduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych i należnych podatków. Informacje o Funduszach Inwestycyjnych NN oraz o ich ryzyku inwestycyjnym zawarte są w Prospektach Informacyjnych dostępnych w siedzibie NN Investment Partners TFI i na stronie [www.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl) oraz w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów dostępnych w siedzibie NN Investment Partners TFI i na stronie [www.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl).

Wartość aktywów netto subfunduszy NN Emerytura SFIO może się cechować dużą zmiennością. Cel inwestycyjny każdego z Subfunduszy NN Emerytura SFIO oraz charakterystyczne dla danego Subfunduszu NN Emerytura SFIO kryteria doboru lokat, zasady dywersyfikacji lokat i szczególne ograniczenia inwestycyjne, określone zostały w Części II Statutu NN Emerytura SFIO.

Niniejsza prezentacja ma charakter wyłącznie informacyjny i została sporządzona wyłącznie dla tego celu. Nie stanowi ona oferty doradztwa inwestycyjnego ani rekomendacji kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych, nie zwalnia adresata z konieczności dokonania własnej oceny. Informacje zawarte w prezentacji nie mogą stanowić podstawy do podejmowania decyzji inwestycyjnych. Niniejsza prezentacja została przygotowana przez NN Investment Partners TFI przy dołożeniu należytej staranności i zgodnie z jego najlepszą wiedzą oraz przekonaniem.