



# Korzystne i proste oszczędzanie na przyszłość

Zapoznaj się z Pracowniczymi Planami Kapitałowymi (PPK).

Informacja reklamowa.



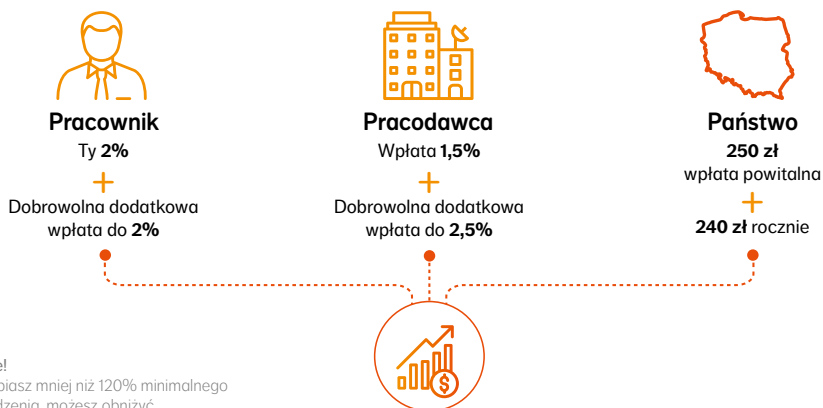
**NN investment  
partners**

 [www.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl)

# Czym są PPK?

- ▶ Pracownicze Plany Kapitałowe to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania, dzięki któremu zgromadzisz dodatkowe środki na emeryturę.
- ▶ PPK finansowane są przez Twojego Pracodawcę, państwo i Ciebie.
- ▶ Zgromadzone w nim środki są w pełni prywatne i dziedziczone.
- ▶ W każdej chwili możesz zrezygnować z uczestnictwa, jak również je wznowić.
- ▶ Automatycznie zapisywani są do niego wszyscy pracownicy pomiędzy 18. a 55. rokiem życia. Osoby powyżej 55. roku życia muszą złożyć specjalny wniosek.

## Na twoje oszczędności w PPK składają się



To ważne!  
Jeśli zarabiasz mniej niż 120% minimalnego wynagrodzenia, możesz obniżyć swoją składkę do 0,5%.

### Pracownicze Plany Kapitałowe

## Kiedy skorzystasz z oszczędności zgromadzonych w PPK?

Środki zgromadzone w PPK wypłacisz po ukończeniu 60. roku życia. Możesz je wypłacić w całości, ale najkorzystniej pod względem podatkowym jest jednorazowo wypłacić 25% zgromadzonych oszczędności, a pozostałe 75% w mi-

nimum 120. miesięcznych ratach (przez 10 lat). Nie zapłacisz wtedy podatku od zysków kapitałowych. Zlecenie wypłaty środków po 60. roku życia możesz złożyć w serwisie transakcyjnym [www.nntfi24.pl](http://www.nntfi24.pl).



Więcej informacji na temat zleceń znajdziesz w umowie o prowadzenie PPK dostępnej w serwisie [www.nntfi24.pl](http://www.nntfi24.pl) po zalogowaniu Twoim numerem uczestnika i hasłem.

Możesz również w ramach zwrotu wypłacić pieniądze w dowolnym momencie, nawet przed ukończeniem 60. roku życia, ale wówczas:



zapłacisz podatek od zysków kapitałowych;



oddasz 30% wartości wpłat pracodawcy z racji tego, że były one zwolnione ze składek na ubezpieczenia społeczne, a zatem pobrane 30% zostanie zapisane jako Twoja składka na ubezpieczenie emerytalne w ZUS;



oddasz wszystkie dopłaty otrzymane od Państwa.

## Sytuacje wyjątkowe – czyli kiedy możesz wcześniej skorzystać ze zgromadzonych oszczędności?

- Jeśli Ty, Twój małżonek lub Twoje dziecko poważnie zachorujecie, możesz skorzystać nawet z 25% środków bez obowiązku zwrotu.
- Jeśli nie ukończyłeś 45 lat i zechcesz pokryć wkład własny biorąc kredyt na mieszkanie lub budowę domu, możesz wypłacić na ten cel nawet do 100% środków, ale będziesz musiał je w całości zwrócić w ciągu 15 lat.



DO **25%**  
BEZ OBOWIĄZKU ZWROTU



DO **100%**  
ZWROT 100% W CIĄGU 15 LAT

## W co będą inwestowane Twoje oszczędności?

Pieniądze gromadzone na Twoim koncie PPK będą inwestowane w subfundusze zdefiniowanej daty, które różnicują poziom ryzyka w zależności od wieku inwestora.

NN Investment Partners TFI przygotowało ofertę 9. szytych na miarę subfunduszy zdefiniowanej daty uwzględniających różny wiek uczestników PPK, a co za tym idzie, realizujących odmienne zasady polityki inwestycyjnej. Subfundusze wchodziły w skład funduszu NN Emerytura SFIO.

Inwestowanie w ramach subfunduszy pociąga za sobą ryzyko wynikające z charakteru działalności inwestycyjnej. Jest to jednak ryzyko, które można kontrolować dzięki analizie opisu i poziomu ryzyka poszczególnych subfunduszy. Są one dokładnie opisane w prospekcie informacyjnym funduszu i kluczowych Informacjach dla inwestorów dostępnych na [www.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl).

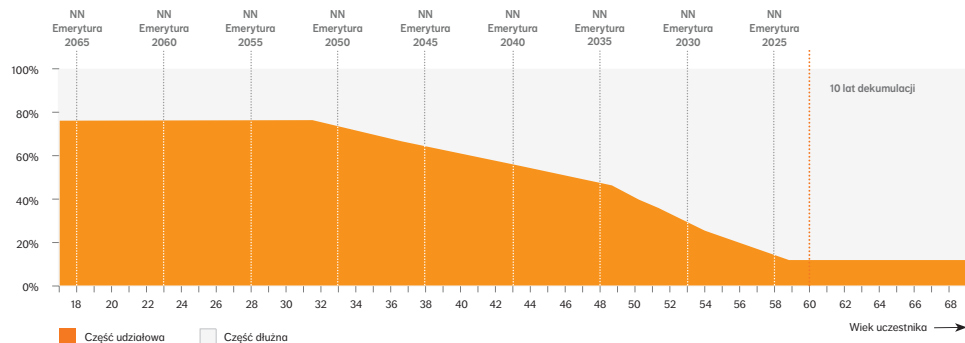
Na każdym etapie działania funduszu ryzyko jest dopasowane do wieku Uczestnika PPK. Oznacza to, że wraz ze

zbliżaniem się uczestnika do osiągnięcia 60. roku życia udział aktywów o wyższym poziomie ryzyka (m. in. akcje) systematycznie spada, a rośnie udział papierów dłużnych (m. in. obligacje, depozyty bankowe). Przypisanie do określonego funduszu następuje automatycznie i jest uzależnione od daty urodzenia uczestnika PPK. Inwestując w fundusz, stajesz się posiadaczem jednostek uczestnictwa subfunduszu.

Rok urodzenia uczestnika

Subfundusz	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
NN Emerytura 2065	2003	2007

Alokujemy fundusze NN Emerytura SFIO tak, by ryzyko inwestycyjne zmniejszało się wraz ze zbliżaniem do daty docelowej.



## Jak będą inwestowane Twoje pieniądze?

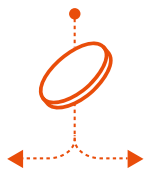
W co inwestują subfundusze NN Emerytura SFIO?

Część dłużna



Inwestycje m.in. w:

- obligacje;
- bony skarbowe;
- depozyty bankowe.



Część udziałowa



Inwestycje m.in. w:

- akcje;
- certyfikaty inwestycyjne;
- jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Twoim partnerem w PPK jest NN Investment Partners TFI.

- Jesteśmy **prywatną instytucją** finansową o holenderskich korzeniach, działającą w Polsce od **ponad 20 lat**.
- Zarządzamy **20,6 mld złotych** powierzonymi nam przez **ponad 550 tysięcy klientów** indywidualnych, firm, fundacji i uczelni.
- **Jako pierwsi w Polsce uruchomiliśmy fundusze zdefiniowanej daty**. To na tego typu rozwiązaniach są oparte PPK.
- **Dostarczamy narzędzia, które ułatwią Ci obsługę PPK**: serwis transakcyjny online oraz aplikację mobilną NN TFI24.

## Gdzie szukać informacji?

+48 801 690 555

+48 22 541 75 11

9:00–17:00 w dni powszednie

(koszt połączenia wg stawek operatora)

[www.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl)

Twój dział HR

Niniejszy materiał został przygotowany przez NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej NN IP TFI) i jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji świadczonych przez nie usług. NN IP TFI posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności. Inwestycje w Fundusze Inwestycyjne zarządzane przez NN IP TFI są obciążone ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik musi liczyć się z istnieniem możliwości utraty części zainwestowanych środków. Informacje o NN Emerytura Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym i wydziałonych w jego ramach subfunduszach oraz o ich ryzyku inwestycyjnym sporządzone w języku polskim zawarte są w Prospekcie Informacyjnym dostępnym w siedzibie NN IP TFI i na stronie internetowej [www.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl) oraz w Kluczowych Informacjach i Informacjach dla Klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępnym w siedzibie NN IP TFI i na stronie internetowej [www.nntfi.pl](https://www.nntfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne) (<https://www.nntfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne>). Informacje o prawach inwestorów sporządzone w języku polskim znajdują się w Prospekcie Informacyjnym dostępnym w siedzibie NN IP TFI i na stronie [www.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl) (<https://www.nntfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne>). Jednostki Uczestnictwa subfunduszy NN Emerytura SFIO mogą być nabywane wyłącznie w ramach pracowniczych planów kapitałowych prowadzonych na podstawie umowy o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym zawartych z NN Emerytura SFIO. Subfundusze NN Emerytura SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości swoich aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Ze względu na dużą zmienność cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa poszczególnych subfunduszy NN Emerytura SFIO, wartość aktywów netto tych subfunduszy, w szczególności w początkowym okresie ich funkcjonowania, może się cechować dużą zmiennością. Alokacja aktywów poszczególnych subfunduszy NN Emerytura SFIO, pomiędzy klasy aktywów charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka jest zmienna w czasie i dokonywana będzie z zachowaniem zasady stopniowej zmiany tej alokacji z instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka na rzecz bardziej konserwatywnej związanej z instrumentami o niższym poziomie ryzyka w miarę zbliżania się okresu funkcjonowania danego Subfunduszu do, odrębnie określonej dla poszczególnych Subfunduszy, Zdefiniowanej Daty Subfunduszu. NN IP TFI z tytułu administracji i zarządzania poszczególnymi subfunduszami NN Emerytura SFIO pobiera wynagrodzenie, którego stawki ulegają zmianie wraz z upływem poszczególnych okresów funkcjonowania danych subfunduszy. Niniejsza ulotka nie stanowi oferty zawarcia umowy, doradztwa inwestycyjnego ani rekomendacji kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych, nie zwalnia adresata z konieczności dokonania własnej oceny. Informacje zawarte w ulotce nie mogą stanowić podstawy do podejmowania decyzji inwestycyjnych. Niniejsza ulotka została przygotowana przez NN IP TFI S.A. przy dołożeniu należytej staranności i zgodnie z jego najlepszą wiedzą oraz przekonaniem.

Dane w materiale są aktualne na dzień 31.12.2022 r.