

Uczestnictwo w Pracowniczym Planie Kapitałowym/ Participation in Employee Capital Plan

1. Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)?

Pracownicze Plany Kapitałowe to dobrowolny system długoterminowego oszczędzania na przyszłą emeryturę. PPK są współfinansowane przez Twojego Pracodawcę, Ciebie oraz Państwo.

What are Employee Capital Plans (PPK)?

Employee Capital Plans are voluntary system of long-term saving for your future retirement. PPK is financed by you, your Employer and the State.

2. W jaki sposób działają PPK?

PPK są finansowane przez Pracodawcę, Pracowników i Państwo. Pracownikowi potrącane są co miesiąc składki w wysokości 2% wynagrodzenia miesięcznego brutto. Dodatkowo, Pracodawca wnosi obowiązkowe comiesięczne wpłaty w wysokości 1,5% wynagrodzenia brutto Pracownika. Pracodawca jest odpowiedzialny za naliczanie i odprowadzanie wszystkich wpłat do instytucji finansowej. Wpłaty są naliczane procentowo od wysokości wynagrodzenia brutto. Państwo finansuje wpłaty do PPK, które są niezależne od wysokości Twojego dochodu. Instytucja finansowa, która została wybrana przez Pracodawcę oraz Pracowników inwestuje zgromadzone środki w fundusze dopasowane do wieku Uczestnika PPK – tzw. fundusze zdefiniowanej daty.

How PPK works?

PPK is financed by the Employer, Employees and the State. Every month the contributions are being deducted from employees gross salary (2%). Additionally, it is obligatory for the Employer to make monthly payments in the amount of 1,5% of the employee's gross salary. The Employer is responsible for calculating and deducting all the payments to the financial institution. All the payments are calculated as a percentage of gross salary. The State finances the contributions regardless to Employees' income. The financial institution, that has been chosen by the Employer and the Employees, invests accumulated savings in

the funds according to the age of the PPK Participant – so called targeted-date funds.

3. W jaki sposób można przystąpić do PPK?

Każdy Pracownik w wieku 18-55 lat jest automatycznie zapisywany do PPK przez Pracodawcę. Pracownicy powyżej 55. roku życia, którzy chcą stać się Uczestnikami PPK, zapisywani są na swój wniosek składany u Pracodawcy.

How can I join PPK?

Each Employee aged 18-55 is automatically signed to PPK by the Employer. Employees above the age of 55 and willing to participate in PPK shall submit an application to the Employer.

4. Jakie są różnice pomiędzy PPK a OFE?

W porównaniu do OFE, PPK to prywatny system długoterminowego oszczędzania. Środki zgromadzone w PPK są własnością Uczestnika – są one dziedziczone i mogą zostać w każdej chwili wypłacone. Prywatność środków Uczestnika jest zagwarantowana zapisami ustawy o PPK.

What are the differences between OFE and PPK?

Comparing to OFE, PPK is a long-term private saving system. Savings accumulated in PPK belong to the Participant and they can be inherited or withdraw at any time. Provisions of the PPK Act guarantees the privacy of Participant's funds.

5. Czy PPK są dla mnie obowiązkowe?

Nie. Pracownik w każdej chwili może zrezygnować z uczestnictwa w Planie – wystarczy, że złoży odpowiednie oświadczenie u Pracodawcy. Każdy Pracownik może też w każdej chwili powrócić do PPK – wystarczy złożyć pracodawcy pisemny wniosek o wznowienie dokonywania wpłat.

Is it obligatory to participate in PPK?

No, it's not. At any time Employee can resign from participating in the Plan by submitting a relevant statement to the Employer. Every Employee is also allowed to return to PPK at



any time – it's necessary to submit a written application to resume making payments.

6. W jaki sposób mogę zrezygnować z PPK?

Uczestnictwo w PPK jest całkowicie dobrowolne i można z niego zrezygnować w dowolnym momencie, również w czasie trwania programu. Aby zrezygnować z uczestnictwa w PPK należy złożyć u Pracodawcy deklarację rezygnacji.

How can I resign from PPK?

Participation in PPK is totally voluntary and it is possible to resign at any time including the duration of the Plan. To resign from participation in PPK you shall submit a declaration of resignation to the Employer.

7. Jakie są konsekwencje rezygnacji z PPK?

Rezygnując z oszczędzania w PPK, Pracownik traci możliwość otrzymywania rocznych dopłat od państwa oraz dodatkowych składek wpłacanych na PPK przez Pracodawcę. Dodatkowo, Pracownik traci możliwość odkładania oszczędności na swoją przyszłą emeryturę.

What are the consequences of resigning from PPK?

If the Employee resigns from PPK he loses the possibility of receiving annual surcharges from the State and additional contributions financed by the Employer. Additionally, the Employee loses the possibility to accumulate capital for future retirement.

8. Czy PPK dotyczy również Pracowników zatrudnionych na podstawie umowy zlecenie?

Do PPK zapisywani są wszyscy pracownicy w wieku 18-55 lat zatrudnieni na podstawie umowy o pracę, jak również osoby wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej czy umowy zlecenia. Samozatrudnieni, czyli osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą (usługa o świadczenie usług; B2B) nie mogą być uczestnikami PPK.

Does PPK apply to Employees employed under a civil contract?

Every Employee employed under an employment contract as well as people performing work on the basis of an agency contract or civil contract and aged between 18 and 55 years of age are signed to the Plan.

Self-employed (sole-traders) cannot participate in PPK.

9. Kto składa się na moje wpłaty do PPK?

PPK finansowane są przez Pracownika (2% wynagrodzenia), Pracodawcę (1,5% wynagrodzenia) oraz Państwo (250 zł wpłaty powitalnej oraz 240 zł co roku).

Who makes up my contributions to PPK?

PPK is financed by the Employee (2% of the salary), Employer (1,5% of the salary) and the State (PLN 250 welcome payment and PLN 240 surcharge every year).

10. Czy mam możliwość zwiększenia swojej wpłaty do PPK?

Tak, Uczestnik PPK ma możliwość zadeklarowania wpłaty dodatkowej do 2% swojego wynagrodzenia brutto. Uczestnik PPK ma również możliwość rezygnacji z finansowania wpłaty dodatkowej w dowolnym momencie.

Is it possible to increase my PPK contributions?

Yes, PPK Participant has a possibility to make additional payments up to 2% of the gross salary. PPK Participant has also the right to resign from additional contribution at any time.

11. Czy wpłaty do PPK będą miały wpływ na moje wynagrodzenie netto?

Tak. Wynagrodzenie zostanie pomniejszone o część wpłacaną przez Ciebie (wpłata finansowana przez Pracownika) oraz o podatek dochodowy w odpowiedniej wysokości (17% lub 32%) od wpłaty finansowanej przez Pracodawcę.

Are PPK payments affecting my net salary?

Yes, they are. Your salary will be reduced by the part you pay (payment financed by the Employee) and by the income tax (17% or 32%) from Employers' contribution.

12. Jakie warunki należy spełnić, aby otrzymać dopłaty od państwa?

Aby otrzymać wpłatę powitalną (250 zł) należy dokonywać wpłat podstawowych do PPK przez co najmniej 3 pełne miesiące. Dopłatę roczną (240 zł) otrzymają natomiast wszyscy Uczestnicy PPK, których wpłaty podstawowe i dodatkowe w danym roku wyniosą co najmniej 3,5% liczone od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia w roku, za który



dopłata jest należna. Uczestnicy, których wpłaty podstawowe są niższe niż 2% (osoby o niższych dochodach), muszą zgromadzić co najmniej 25% powyższej kwoty.

What conditions do I have to meet to receive surcharges from the State?

In order to receive welcome payment (PLN 250) it is necessary to make basic payments for at least 3 months. Annual surcharge (PLN 240) will be granted to Participants whose basic and additional payments in each year will exceed 3,5% of 6 times the minimum salary in a year for which the surcharge should be due. Participants whose basic contribution is lower than 2% (people with lower income) shall accumulate at least 25% of the above amount.

13. Czy otrzymam dopłatę roczną na każdy rachunek PPK jeżeli mam ich więcej niż jeden?

Nie, za dany rok kalendarzowy Uczestnik PPK może nabyć prawo tylko do jednej dopłaty rocznej finansowanej przez Państwo, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków PPK.

Will I receive annual surcharge for each PPK account if I have more than one account?

No, you won't. For each calendar year PPK Participant have the rights only to one annual surcharge financed by the State, regardless of the number of PPK accounts.

14. Czy będą dokonywane wpłaty na mój rachunek PPK jeżeli przebywam na urlopie macierzyńskim?

Nie, bowiem osoby przebywające na urlopiach wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński nie otrzymują wynagrodzenia, które stanowi podstawę do naliczania wpłat do PPK.

If I am on a maternity leave, will the PPK payments be made on my PPK account?

No, because people on a parental leave or receiving maternity allowance don't receive remuneration, which is the basis for calculating contributions to PPK.

15. Co się dzieje z moimi środkami zgromadzonymi w PPK w przypadku zmiany Pracodawcy?

Dotychczas zgromadzone środki mogą zostać na rachunku utworzonym w poprzednim miejscu pracy lub mogą być przekazane na nowy rachunek PPK w ramach tzw. wypłaty transferowej (by wszystkie wpłaty były gromadzone w jednym miejscu), o ile nie wyrazisz sprzeciwu na taki transfer swoich środków na rachunek PPK u nowego Pracodawcy.

What happens to accumulated savings in case of changing the Employer?

Accumulated savings can be left on the account created in the previous workplace or can be transferred to the new PPK account in the form of transfer payment (so that all the payments are collected in one place) unless you object to such transfer of your capital to your PPK account with your new Employer.

16. Czy mogę posiadać więcej niż jeden rachunek PPK?

Tak, jeżeli staniesz się uczestnikiem PPK u nowego Pracodawcy i nie wyrazisz zgody na transfer swoich środków zgromadzonych w PPK u poprzedniego Pracodawcy, zostanie dla Ciebie utworzony kolejny indywidualny rachunek PPK.

Can I own more than one PPK account?

Yes, you can. If you become a Participant with a new Employer and you will object to transfer your savings collected with previous Employer, the new PPK account will be opened for you.

17. Czy środki zgromadzone w PPK może zająć komornik?

Nie, środki zgromadzone na rachunku PPK nie podlegają egzekucji sądowej ani administracyjnej. W praktyce oznacza to, że komornik nie może zająć oszczędności, które zgromadziłeś w Pracowniczym Planie Kapitałowym. Od tej zasady wyjątkiem są jedynie roszczenia alimentacyjne.

Can the funds accumulated in the PPK be taken by a bailiff?

No, they can't. Capital accumulated within the PPK is not subject to judicial or administrative enforcement. It means that bailiff cannot take over the savings you've accumulated in Employee Capital Plan. Maintenance claims are the only exception from this rule.



18. Czy Pracodawca będzie mnie informował o stanie mojego rachunku PPK?

Nie, swoje środki zgromadzone w PPK możesz na bieżąco monitorować samodzielnie poprzez serwis NN TFI24 lub Infolinię PPK. Każdego roku otrzymasz również informację o wysokości zgromadzonych środków na swoim rachunku PPK, wysokości wpłat dokonanych w poprzednim roku kalendarzowym oraz innych transakcjach.

Will the Employer inform me about the status of my PPK account?

No, you can monitor the status of your savings by using NN TFI24 website or dedicated PPK hotline. Every year you will also receive the information about accumulated funds on your PPK, the amount of payments made in the

previous calendar year and about other transactions.

19. Czy pracownicze plany kapitałowe z automatycznym zapisem funkcjonują również w innych krajach?

Tak, pracownicze plany kapitałowe z automatycznym zapisem funkcjonują również m.in. w Wielkiej Brytanii i Nowej Zelandii. W obu tych krajach uczestnictwo w programie przekracza 75%.

Do Employee Capital Plans with automatic registration also function in other countries?

Yes, Employee Capital Plans with automatic registration function in Great Britain and New Zealand. In both countries participation exceeds 75%.

Wyplata srodkow zgromadzonych w PPK/ Withdrawal of PPK funds

20. Kiedy będę mógł wypłacić swoje środki zgromadzone w PPK?

Uczestnik PPK ma możliwość wypłaty środków zgromadzonych w PPK po ukończeniu 60. roku życia. Można je wypłacić w całości, ale najkorzystniej pod względem podatkowym jest jednorazowo wypłacić 25% zgromadzonych oszczędności, a pozostałe 75% w minimum 120. miesięcznych ratach (przez 10 lat). W takiej sytuacji nie zostanie potrącony podatek od zysków kapitałowych.

When can I withdraw the funds accumulated in the PPK?

PPK Participant has the option of withdrawing accumulated capital after reaching the age of 60. They can be withdrawn in full but the most tax effective option is to withdraw 25% of the savings at once and 75% in at least 120 monthly installments (10 years). In that case you won't have to pay capital gains tax.

21. Czy mogę wycofać swoje środki w PPK w dowolnym momencie?

Środki zgromadzone w PPK można wypłacić w dowolnym momencie przed osiągnięciem 60. roku życia dokonując tzw. zwrotu. Należy jednak pamiętać, że w przypadku zwrotu 30% wartości wpłat pracodawcy zostanie przekazane na Twoje konto w ZUS, środki

zostaną pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych (tzw. zryczałtowany podatek dochodowy „Belki”), oraz potrącone zostaną wszystkie dopłaty finansowane przez państwo.

Can I withdraw my savings collected in PPK at any time?

Accumulated savings can be withdrawn at any time before reaching the age of 60 in the form of so called return. However you should remember that in case of return 30% of the amount of Employers' contributions will be transferred to your ZUS account and your savings will be reduced by the capital gains tax (so called Belka tax) and all the surcharges from the State.

22. Gdzie w przypadku zwrotu transferowane są dopłaty od państwa?

Dopłaty od Państwa w przypadku zwrotu są wycofywane z PPK do Funduszu Pracy.

Where are the State's surcharges being transferred in case of return?

The State surcharges are removed from PPK account and transferred to Labor Fund in case of return.

23. Jak długo trwa proces zwrotu środków?

Zwrot środków dokonywany jest w terminie do 7 dni od złożenia zlecenia zwrotu środków zgromadzonych na Twoim PPK.

How long does the return process take?

Return of the savings is made within 7 days of submitting the request of return of PPK funds.

24. Czy będę mógł skorzystać z pieniędzy zgromadzonych w PPK przed ukończeniem 60. roku życia w wyjątkowych sytuacjach?

Tak, ustawa o PPK przewiduje szczególne sytuacje życiowe, w których zgromadzone oszczędności będzie można wypłacić przed 60. rokiem życia:

- w sytuacji poważnej choroby Uczestnika, jego małżonka lub dziecka (do 25% środków, bez obowiązku zwrotu),
- dla Uczestników przed 45. rokiem życia w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zacięgnięciem kredytu na budowę domu lub zakup mieszkania (do 100% środków z obowiązkiem zwrotu w ciągu maksymalnie 15 lat).

Can I use the money accumulated in the PPK before the age of 60 in case of emergencies?

Yes, the PPK Act includes emergency situations in which accumulated capital can be used before the age of 60:

- in case of serious disease of the Participant, participant's spouse or child (up to 25% of the savings without an obligation to return it)
- for the Participants aged below 45 years of age as a own contribution coverage while taking out a loan for building a house or buying an apartment. (up to 100% of the savings with an obligation to return it within 15 years).

25. Czy z oszczędności w PPK można będzie sfinansować zakup więcej niż jednego mieszkania?

Nie. Uczestnik PPK może wypłacić do 100% środków zgromadzonych na rachunku PPK przed ukończeniem 45. roku życia z obowiązkiem ich zwrotu w ciągu 15 lat, jednak środki mogą zostać wykorzystane tylko do zakupu jednego mieszkania, nawet jeżeli Uczestnik posiada więcej niż jedno PPK. Środki z innych PPK mogą zostać wypłacone na potrzeby sfinansowania tej samej nieruchomości.

Is it possible to use PPK funds to finance more than one apartment?

No, it's not. PPK Participant can withdraw up to 100% of the capital accumulated in the PPK before reaching the age of 45 with an obligation to return it within 15 years. However, funds can only be used to buy one apartment, even if the Participant has more than one PPK account. Funds from other PPK's can be withdrawn to finance the same property.

26. Czy jest określona lista chorób w sytuacji której możliwa jest wypłata środków z PPK w przypadku poważnego zachorowania?

Tak. Pełen katalog chorób określony został w ustawie o Pracowniczych Planach Kapitałowych.

Is there a list of diseases in case of which there is a possibility to withdraw the money from PPK in case of a serious illness?

Yes, there is. Full catalog of diseases is specified in the PPK Act.

27. Czy po dokonaniu zwrotu środków z PPK mogę nadal kontynuować oszczędzanie?

Tak, Uczestnik PPK po dokonaniu zwrotu środków zgromadzonych na swoim rachunku może dalej oszczędzać na swoim rachunku PPK.

Can I continue to save after the return of the funds in PPK?

Yes, PPK Participant can continue saving within PPK account after making a return.

28. Czy po dokonaniu zwrotu środków, Pracodawca nadal dokonuje wpłat na mój rachunek PPK?

Dokonanie zwrotu przez Uczestnika PPK nie powoduje zamknięcia jego rachunku. W związku z tym, jeżeli nie zrezygnujesz z oszczędzania Pracodawca nadal finansuje swoją wpłatę na rachunek PPK takiego Uczestnika.

Is the Employer continue to make payments on my PPK account after making the return of the savings?

Making a return doesn't mean closing the account. If you're not resigning from the Plan your Employer will continue to make payments on PPK Participant's account.

Dziedziczenie środków zgromadzonych w PPK/ Inheritance of accumulated capital in PPK

29. Co się dzieje z moimi środkami w PPK w przypadku mojej śmierci?

W związku z tym, że środki zgromadzone w ramach PPK są prywatną własnością uczestnika, podlegają one dziedziczeniu. Po śmierci Uczestnika PPK środki zgromadzone w PPK podlegają wypłacie transferowej do PPK, IKE lub PPE osoby uprawnionej lub podlegają wypłacie w formie pieniężnej.

What happens to my funds in case of my death?

PPK funds belongs to Participant and they can be inherited. If PPK Participant passes away, all the accumulated funds can be transferred to PPK, IKE or PPE of entitled person or they can be withdrawn in cash.

30. Co się dzieje z moimi środkami w PPK w przypadku mojej śmierci jeżeli pozostawałem w związku małżeńskim?

Jeżeli Uczestnik PPK w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim instytucja finansowa dokona wypłaty transferowej połowy środków zgromadzonych na rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK na rachunek PPK, IKE lub PPE jego małżonka (w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej) albo na jego wniosek wypłaci mu te środki w formie pieniężnej. Pozostała część środków podlega dziedziczeniu na zasadach ogólnych.

What happens to the funds if Participant passes away during the marriage?

If the Participant passes away while being married, the financial institution will make a transfer payment of the half of the amount of the savings accumulated on PPK account to PPE, IKE or PPK account of the spouse (to the extent that these savings were the subject of marital joint property) or upon spouses' request it will withdraw those funds in cash. The rest of the funds is subject to inheritance on general principles.

31. Czy mam możliwość wskazania osoby uposażonej?

Uczestnik może wskazać osobę uprawnioną (lub kilka) do jego środków, która w razie śmierci otrzyma środki. Jeżeli osoby uprawnione nie zostaną wskazane przez Uczestnika, środki dziedziczą spadkobiercy na zasadach ogólnych.

Can I indicate beneficiaries?

Participant can indicate beneficiary (or beneficiaries) that will receive the funds in case of Participant's death. If there are no indicated beneficiaries, the funds will be inherited on general principles.

32. Ile osób uprawnionych mogę wskazać?

Nie ma ograniczenia co do liczby osób uprawnionych. Listę osób uprawnionych przekazujesz instytucji finansowej, która prowadzi PPK.

How many beneficiaries can I indicate?

There is no limit to the number of beneficiaries. The list of beneficiaries shall be delivered to the financial institution.

33. Co się dzieje ze środkami w PPK w przypadku rozwodu?

Kapitał zgromadzony w PPK wchodzi w skład małżeńskiej wspólnoty majątkowej (w sytuacji gdy nie ma rozdzielności). Oznacza to, że w sytuacji rozwodu lub unieważnienia małżeństwa, część środków przypada współmałżonkowi.

What happens to the PPK funds in the event of divorce?

The capital accumulated in the PPK is a part of the joint property of spouses (in case there is no separation). It means that in the event of divorce or marriage annulment part of the funds belong to the spouse.

34. Czy w przypadku śmierci Uczestnika PPK osoby uposażone muszą zapłacić podatek „Belki” przy wypłacie środków?

Nie, środki wypłacone po śmierci Uczestnika PPK przez osoby uposażone lub spadkobierców są zwolnione z podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki).

Do the beneficiaries have to pay Belka Tax if the PPK Participant passes away?

No, they don't. The funds paid after the death of Participant by beneficiaries or heirs

are exempt from capital gains tax (the so-called Belka tax).

Inwestowanie środków w PPK/ Investing accumulated capital in PPK

35. Co się dzieje ze środkami gromadzonymi w PPK?

Środki będą inwestowane w fundusze inwestycyjne, które będą różnicować poziom ryzyka w zależności od wieku Uczestnika (tzw. fundusze zdefiniowanej daty).

What happens to the funds accumulated in the PPK.

The funds are invested in investment funds that diversifies the level of investment risk according to Participants age (so-called targeted-date funds)

36. Czym są fundusze zdefiniowanej daty?

Fundusze zdefiniowanej daty to fundusze, których strategia inwestycyjna uzależniona jest od wieku Uczestnika. Każdy Uczestnik PPK zostanie przypisany do funduszu zdefiniowanej daty zgodnie ze swoją datą urodzenia. Alokacja środków będzie stopniowo się zmieniała – na początku inwestycji w portfelu funduszu będą dominowały aktywa o wyższym ryzyku (głównie akcje), a bliżej daty docelowej ku papierom bezpieczniejszym (jak m.in. obligacje, instrumenty rynku pieniężnego)

What are targeted-date funds?

Targeted-date funds are funds in which the strategy depends on Participant's age. Each PPK Participant is automatically signed to the targeted-date fund according to the year of birth. Allocation of funds will be changing regularly – at the beginning of investment the majority of assets will have higher investment risk (mainly equities). The closer the targeted-date is the safer the assets become (bonds, money market instruments).

37. Czy mogę wybrać inny fundusz niż ten do którego zostałem przypisany?

Tak, w każdej chwili masz możliwość zmiany funduszu zdefiniowanej daty, w który są lokowane Twoje środki.

Can I choose different fund than the one I'm automatically signed to?

Yes, you can. You can choose targeted-date fund at any time.

38. Czy istnieje gwarancja ochrony kapitału?

Gromadzone środki będą inwestowane w fundusze zdefiniowanej daty, których polityka inwestycyjna w miarę zbliżania się wieku uczestnika do 60. roku życia będzie się automatycznie zmieniała w taki sposób, aby ograniczyć poziom ryzyka inwestycyjnego. Należy jednak zawsze pamiętać, że inwestowanie wiąże się z ryzykiem, a środki zgromadzone w PPK nie są gwarantowane.

Is there a capital protection guarantee?

Accumulated funds are being invested in targeted-date funds in which investment policy is changing as you approach the age of 60, so it's automatically reduces the investment risk. However you shall remember that investing involves risk and accumulated capital is not guaranteed.

39. W jaki sposób mogę sprawdzić stan swojego konta PPK?

Będzie to możliwe za pomocą serwisu internetowego NN TFI24 (www.nntfi24.pl) lub za pomocą aplikacji mobilnej NN TFI24. Poprzez serwis NN TFI24 będziesz mógł również sprawdzić wyniki funduszy oraz złożyć wybrane zlecenia.

How can I check the status of my PPK account?

It is possible via NN TFI 24 website (www.nntfi24.pl) or via NNTFI24 mobile app. NN TFI24 allows to check funds' performance or submit selected orders.

40. Czym się różni oszczędzanie w ramach PPK od IKE lub IKZE?

IKE oraz IKZE to formy oszczędzania, które finansowane są indywidualnie przez właściciela rachunku IKE lub IKZE a wpłaty na mogą być dokonywane w dowolnym momencie, w dowolnej kwocie do określonego limitu w danym roku. Natomiast PPK finansowane jest wspólnie przez Pracownika, Pracodawcę oraz Państwo w określonych kwotach. Wpłaty do PPK

finansowane przez Pracownika i Pracodawcę odprowadzane są co miesiąc.

What are the differences between PPK and IKE or IKZE?

IKE and IKZE are forms of saving that are financed by the owner of the IKE or IKZE account and payments can be made at any time, in any amount up to certain limit each year. On the contrary, PPK is financed jointly by the Employee, Employer and the State in specific amounts. Contributions to PPK, financed by the Employer and Employee, are deducted monthly.

41. Czy wpłata Pracownika i wpłata Pracodawcy będą inwestowane na tych samych zasadach?

Tak. Wpłaty Pracodawcy i Pracownika są inwestowane na tych samych zasadach w ten sam fundusz zdefiniowanej daty.

Will the Employee and Employer payment be invested on the same terms?

Yes, they will. Employer and Employee contributions are invested on the same terms and in the same targeted-date fund.

42. Czy mam wpływ na to, w co inwestuje fundusz, do którego zostałem przypisany?

Nie. Uczestnicy nie mogą zmieniać portfela subfunduszu, lecz mogą zmienić subfundusz zdefiniowanej daty. Mogą zmienić fundusz zdefiniowanej daty, do którego zostali automatycznie zapisani na inwestujący bardziej agresywnie lub defensywnie. Zmieniając fundusz zdefiniowanej daty należy pamiętać, że każdy z nich ma określony poziom ryzyka inwestycyjnego.

Do I have an impact on what is the fund investing in?

No, you don't. Participants cannot change the funds' portfolio, however they can change the targeted-date fund. They can change the fund they were automatically signed into to the one that invests more aggressively or more defensively. You shall remember that each fund has different level of investment risk.