

PPK z Generali Investments TFI S.A.

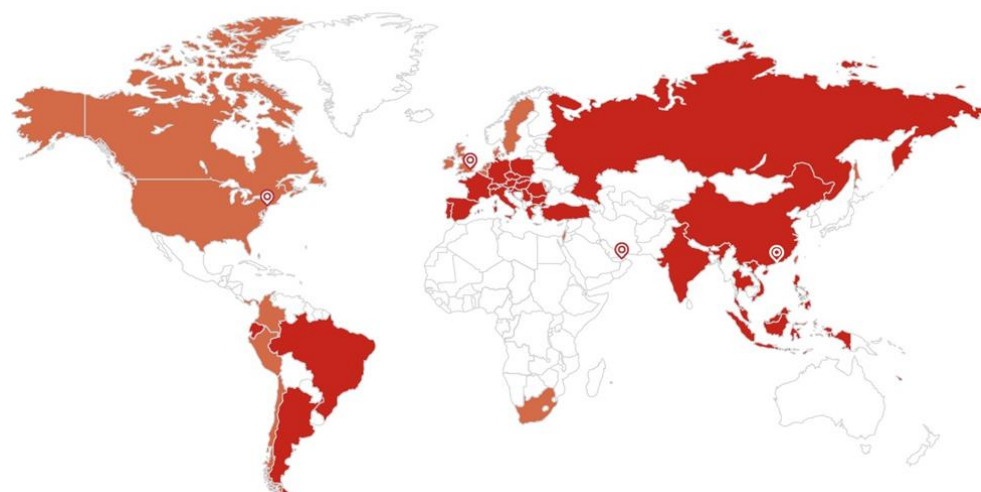


Grupa Generali

Grupa Generali w liczbach:



Mapa działalności grupy



- Działalność ubezpieczeniowa Grupy Generali
- Kraje, w których działają inne linie biznesowe niż ubezpieczenia
- 📍 Oddziały: Wielka Brytania, Hongkong, Dubaj, USA

* Źródło: dane Grupy Generali na 31.12.2019.

** Źródło: ranking Corporate Knights „100 Najbardziej Zrównoważonych Firm na Świecie”

System emerytalny w Polsce

ZUS

Zarządzany przez
państwo

obowiązkowy

OFE

Zarządzany przez
prywatne instytucje

obowiązkowy

IKE/ IKZE PPE PPK

Składki gromadzone
i inwestowane zgodnie
z wolą inwestora

dobrowolny

Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe tzw. PPK?



**To są Twoje
pieniądze!**

PPK są częścią tzw. **III filaru emerytalnego**, czyli kolejną – obok IKE, IKZE oraz PPE – możliwością długoterminowego oszczędzania na emeryturę. W tym przypadku jednak nie musisz śledzić stóp zwrotu poszczególnych funduszy ani pamiętać, by przynajmniej raz w roku wpłacić na swoje zabezpieczenie emerytalne.

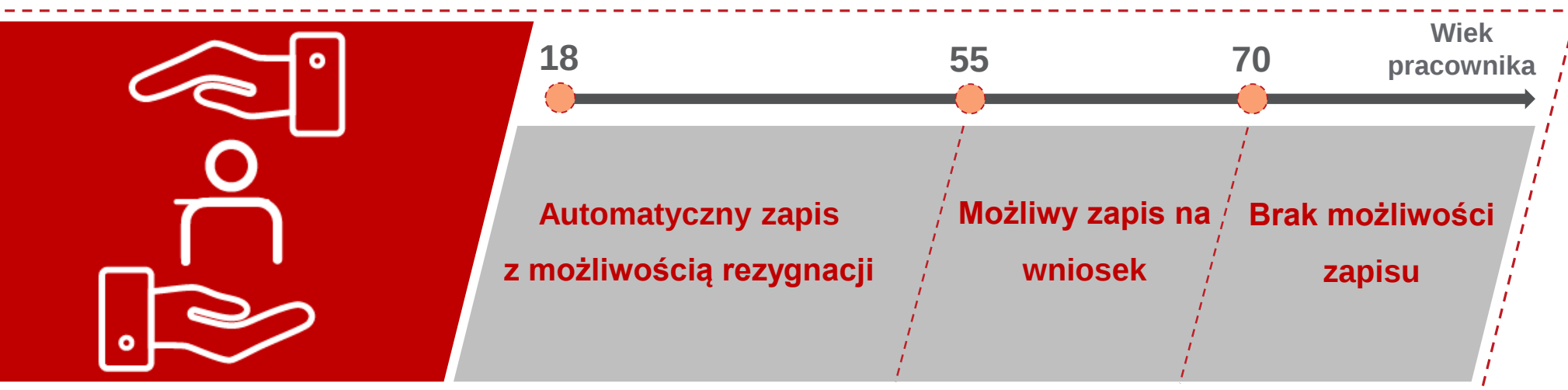
Na PPK pieniądze odkładasz automatycznie – od Twojej pensji zostaje odprowadzona składka. Dokłada się do niej Twój pracodawca i państwo.

I najważniejsze (w przeciwieństwie do OFE) – oszczędności na PPK pozostają Twoje. Możesz pod pewnymi warunkami wypłacić je wcześniej, możesz też zdecydować w jaki sposób zostaną wypłacone, gdy będziesz już na emeryturze.

W przypadku Twojej śmierci pieniądze z PPK są dziedziczone.

Kogo obejmuje PPK?

Do PPK automatycznie zostaną zapisani wszyscy **pełnoletni pracownicy od 18 do 54 roku życia** włącznie. Osoby starsze pracujące, w wieku od 55 do 70 lat, także będą mogły przystąpić do programu, ale dopiero po złożeniu odpowiedniego wniosku.



Kto finansuje PPK?

Pracownik



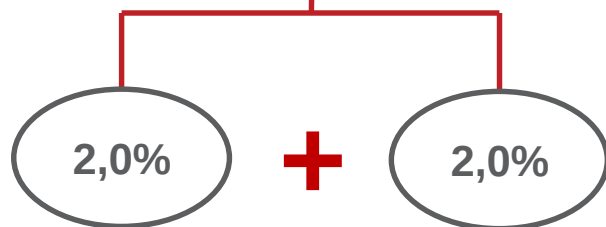
+

Pracodawca



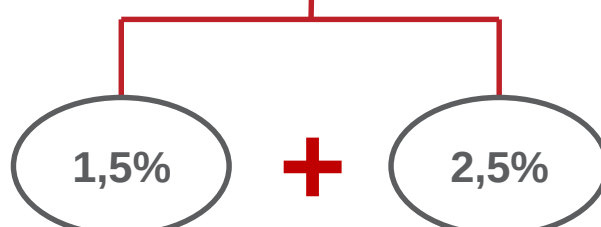
+

Państwo



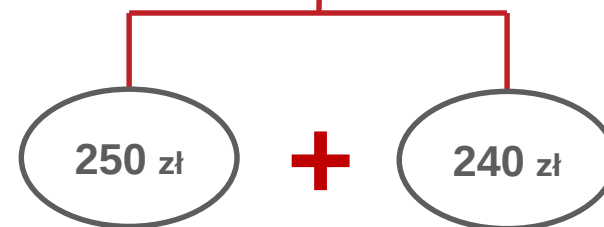
wpłata podstawowa
lub od 0,5% dla
osób o dochodzie
poniżej 1,2
minimalnego
wynagrodzenia

dobrowolna
wpłata
dodatkowa



wpłata
podstawowa

dobrowolna
wpłata
dodatkowa



wpłata
powitalna

dopłata
roczna

Wynagrodzenie, a składka do PPK

Wynagrodzenie miesięczne Pracownika brutto	4000 zł
Wysokość składki opłacanej przez Pracodawcę	$4000 \times 1,5\% = 60 \text{ zł}$
Podatek dochodowy od składki opłacanej przez Pracodawcę – koszt Pracownika	$60 \times 17\% = 10,20 \text{ zł}$
Wysokość składki opłacanej przez Pracownika - koszt Pracownika	$4000 \times 2\% = 80 \text{ zł}$
Dopłaty z budżetu Państwa (z Funduszu Pracy) w ujęciu miesięcznym	20 zł (raz w roku będzie przekazywana dopłata w wysokości 240 zł)
Łączna kwota miesięcznej wpłaty do programu	160 zł
Łączny koszt Pracownika, pomniejszający miesięczne wynagrodzenie netto	90,20 zł

Masz lat

Twoje miesięczne wynagrodzenie brutto to zł

Zamierzasz przejść na emeryturę w wieku lat

Ty co miesiąc na PPK wpłacasz

czyli zł

Twój pracodawca wpłaca

czyli zł

Zakładamy roczną stopę zwrotu z inwestycji na poziomie

Roczny wzrost wynagrodzenia

Suma Twoich oszczędności po 30 latach wyniesie

108 887 zł

W tej kwocie:



Źródło: kalkulator mojeppk.pl

Szczegóły wypłaty środków z PPK przed 60 rokiem życia

Dysponowanie środkami w trakcie oszczędzania



**Możliwość sięgnięcia po
zgromadzone oszczędności w
każdym czasie.**



**Wycofanie środków
w dowolnym
momencie (zwrot)**

Oszczędności będą pomniejszone o:

- podatek od zysków kapitałowych;
- 30% środków pochodzących z wpłat pracodawcy (wpłaty te były zwolnione ze składek na ubezpieczenia społeczne – pobrane 30% zapisywane jest pracownikowi jako jego składka na ubezpieczenia emerytalne i rentowe w ZUS);
- środki pochodzące z dopłat ze strony Państwa



**Wypłata środków
w szczególnych
sytuacjach życiowych**

- Poważnej choroby uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka (do 25% środków bez obowiązku zwrotu);
- Pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu na budowę budynku mieszkalnego lub zakup mieszkania – dla osób przed ukończeniem 45 lat (do 100% środków z obowiązkiem zwrotu w okresie 15 lat).



**Możliwość wypłaty transferowej
na inny rachunek PPK**

Wypłata środków po 60 roku życia



**Na jakich warunkach
mogę wypłacić swoje
oszczędności po
osiągnięciu 60 roku
życia?**

- **25% zgromadzonych środków wypłaca się jednorazowo**
- **pozostałe 75% środków w co najmniej 120 ratach (10 lat)**

- Dalsze oszczędzanie w PPK
- Wypłata całości zgromadzonych środków w dowolnej liczbie rat. Jednym z wariantów jest dokonanie jednorazowej wypłaty 100% środków (jedna rata). Wypłata środków w mniej niż 120 ratach wiąże się z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych
- Wypłata transferowa:
 - a) na polisę w zakładzie ubezpieczeń z prawem do świadczenia okresowego lub dożywotniego
 - b) na rachunek terminowej lokaty z założeniem, że wypłaty tych środków może odbyć się na zasadach opisanych w ustawie,
 - c) w formie świadczenia małżeńskiego

Dziedziczenie środków w PPK



Rachunek zmarłego uczestnika PPK

50%

otrzymuje małżonek z części objętej wspólnotą majątkową:

- transfer do PPK, IKE lub PPE,
- zwrot w gotówce.

Pozostała część albo całość środków

Osoba lub osoby
upoważnione na wypadek
śmierci

Spadkobiercy ustawowi
lub testamentowi

- transfer
- zwrot

Inwestowanie środków



WIEK

Fundusze zdefiniowanej daty

Horyzont 2025

Horyzont 2030

Horyzont 2035

Horyzont 2040

Horyzont 2045

Horyzont 2050

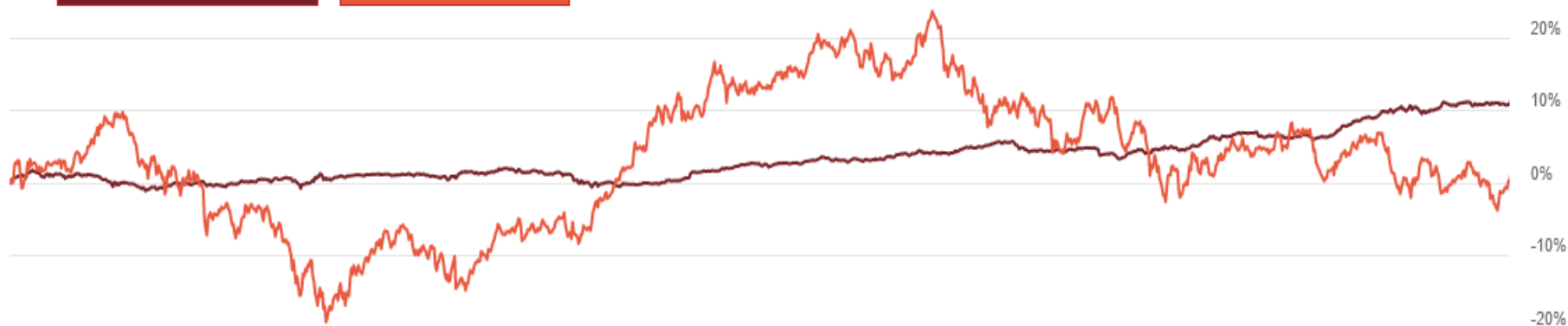
Horyzont 2055

Horyzont 2060

RYZYSKO

Generali Korona Obligacje

Generali Korona Akcje



Wyniki inwestycyjne funduszy Horyzont

Zmiana [%] 																	
Nazwa subfunduszu		Ryzyko*		Wycena		1D		1M		3M		12M		36M		Od pocz. roku	
Generali Horyzont 2025				110,11		-0,13 		1,26		3,82		10,01		-		10,01	
Generali Horyzont 2030				107,40		-0,08 		2,52		6,55		7,45		-		7,45	
Generali Horyzont 2035				110,42		-0,14 		3,09		7,93		10,44		-		10,44	
Generali Horyzont 2040				110,82		-0,13 		3,69		9,25		10,85		-		10,85	
Generali Horyzont 2045				115,06		-0,19 		4,32		10,78		15,08		-		15,08	
Generali Horyzont 2050				114,49		-0,17 		4,34		10,84		14,52		-		14,52	
Generali Horyzont 2055				110,20		-0,20 		4,33		10,80		10,23		-		10,23	
Generali Horyzont 2060				124,04		-0,23 		4,09		10,40		24,00		-		24,00	

Źródło: Obliczenia własne Towarzystwa, dane na 30.12.2020 r.

Opłata za zarządzanie w ujęciu miesięcznym – symulacja inwestycji

Miesiąc	Wartość wpłaty powiększona o zysk z inwestycji	Wysokość opłaty za zarządzanie w PPK	Wynagrodzenie TFI
Styczeń	100,0 PLN	0,40%	0,03 PLN
Luty	200,3 PLN	0,40%	0,06 PLN
Marzec	300,7 PLN	0,40%	0,10 PLN
Kwiecień	401,5 PLN	0,40%	0,13 PLN
Maj	502,4 PLN	0,40%	0,17 PLN
Czerwiec	603,7 PLN	0,40%	0,20 PLN
Lipiec	705,2 PLN	0,40%	0,24 PLN
Sierpień	807,0 PLN	0,40%	0,27 PLN
Wrzesień	909,1 PLN	0,40%	0,30 PLN
Październik	1 011,3 PLN	0,40%	0,34 PLN
Listopad	1 113,9 PLN	0,40%	0,37 PLN
Grudzień	1 216,6 PLN	0,40%	0,41 PLN

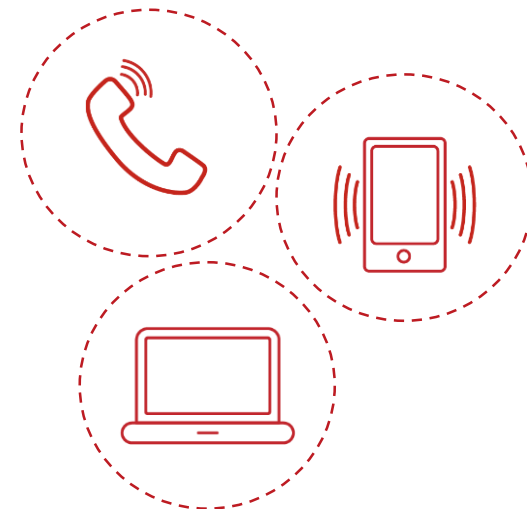
Łączne wynagrodzenie TFI:

2,63 PLN w skali roku

* Źródło: obliczenia własne Generali Investments TFI S.A.; do wyliczeń została przyjęta stopa zwrotu z inwestycji w wysokości 3% w skali roku



**Serwis Transakcyjny:
nowoczesna aplikacja
transakcyjno-
informacyjna dla
Uczestników
Programu**



Serwis dla pracownika, to:

- indywidualny dostęp do serwisu internetowego,
- możliwość bieżącego monitorowania inwestycji,
- możliwość składania wybranych zleceń i dyspozycji,
- stały dostęp do zgromadzonych środków.

Dodatkowe korzyści od Grupy Generali



10% zniżki (Generali)
na ubezpieczenia na
życie i majątek poprzez
platformę **Bezpieczny.pl**

Program rabatowy
Generali (przy zakupie
ubezpieczenia
indywidualnego)

Podsumowanie - korzyści dla Uczestników PPK

- Zgromadzone pieniądze w PPK są Twoją prywatną własnością
- Oszczędności w ramach PPK podlegają dziedziczeniu
- Co miesiąc otrzymujesz wpłatę od Pracodawcy
- Co roku otrzymasz dopłatę roczną od Państwa
- W pierwszym roku dodatkowo otrzymasz wpłatę powitalną
- Możesz wypłacić środki w dowolnym momencie
- Środki zgromadzone w PPK nie podlegają zajęciu komorniczemu (z wyjątkiem świadczeń alimentacyjnych)
- Do PPK zostajesz zapisany automatycznie, jeśli masz mniej niż 55 lat nie musisz nic robić, jeśli więcej zapis odbędzie się na Twój wniosek



Dziękujemy

Kontakt w sprawie PPK



tel. (+48) 22 449 03 50



e-mail: emerytalne@generali-investments.pl



www.generali-investments.pl



Zastrzeżenia prawne

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej jako „Towarzystwo”) działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\95.

Niniejsza prezentacja ma charakter marketingowo-informacyjny i nie stanowi rekomendacji inwestycyjnej, porady prawnej, podatkowej rachunkowej czy księgowej, ani nie należy jej traktować w ten sposób. Materiał nie stanowi również oferty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny oraz innych przepisów prawa powszechnie obowiązującego.

Towarzystwo przygotowało niniejszy materiał z dołożeniem należytej staranności i z wykorzystaniem najlepszej wiedzy. Informacje przedstawione i opisane w niniejszym materiale opierają się na ocenie autora w momencie jego tworzenia i w stosunku do bieżącego stanu prawnego i podatkowego oraz mogą ulec zmianie bez uprzedniego poinformowania. W materiale użyto informacji ze źródeł własnych.

Niniejszy dokument podlega ochronie na podstawie ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych. Nie należy kopiować niniejszego dokumentu, w całości czy też w części, dokonywać w nim zmian, rozpowszechniać go innym osobom, czy też publikować bez uprzedniej pisemnej zgody Towarzystwa. Niniejszy materiał nie stanowi rekomendacji w rozumie art. 76 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Prezentowane wyniki nie uwzględniają opłat manipulacyjnych związanych z lokowaniem w dany subfundusz oraz podatków. Wyniki mogą być pomniejszone o pobrane opłaty manipulacyjne i należne podatki.

Towarzystwo nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością zmniejszenia wartości, w tym utraty części zainwestowanych środków.

Prezentowane w niniejszym materiale wyniki funduszy inwestycyjnych są wyłącznie informacjami historycznymi i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Wynik inwestycyjny funduszu ani subfunduszu nie jest tożsamy z wynikiem inwestycyjnym uczestnika funduszu z uwagi na możliwość ponoszenia dodatkowych opłat manipulacyjnych lub konieczność zapłaty podatku bezpośrednio obciążającego dochód z inwestycji w fundusz.

Decyzje inwestycyjne dotyczące inwestowania w fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte powinny być podejmowane wyłącznie po zapoznaniu się z Prospektami Informacyjnymi funduszy zawierającymi szczegółowe informacje w zakresie: czynników ryzyka, zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy, tabelę opłat manipulacyjnych oraz informacje podatkowe. Prospekty informacyjne, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla Klienta AFI, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są na stronie www.generali-investments.pl