prosta polszczyzna
STANDARD UNIWERSYTETU WROCŁAWSKIEGO

Pracowniczy Plan Oszczędnościowy (**PPO**) w TFI PZU w Pakiecie Wyższa Emerytura

Pracowniczy Plan Oszczędnościowy (PPO) to plan systematycznego oszczędzania, który jest organizowany przez pracodawcę dla:
- pracowników,
- osób współpracujących z pracodawcą na podstawie umów cywilno-prawnych,
- innych osób wskazanych przez pracodawcę.

Podstawowe zasady PPO znajdują się w umowie między pracodawcą a Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych PZU SA (TFI PZU). Działalność funduszy reguluje ustawa o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi z dnia 27 maja 2004 r.

PPO dostępny jest w Pakiecie Wyższa Emerytura **(PWE)**. Jest to produkt podstawowy – bez obowiązku wpłat, jeśli uczestnik wybierze inne produkty PWE.

Kto może przystąpić do PPO

Uczestnikiem PPO może być każda osoba zaakceptowana przez pracodawcę zgodnie z regulaminem PWE i wewnętrznymi regulacjami pracodawcy.

Dlaczego warto oszczędzać w PPO

- PPO może być Twoim atrakcyjnym źródłem dodatkowych oszczędności na przyszłość
- Składkę możesz finansować Ty lub pracodawca, zależnie od wewnętrznych zasad określonych przez pracodawcę
- Dzięki wpłatom indywidualnym decydujesz kiedy i ile wpłacasz
- W każdej chwili możesz wypłacić swoje oszczędności z PPO*
- Możesz kontynuować oszczędzanie także po rozwiązaniu umowy o pracę z pracodawcą prowadzącym PPO

*szczegółowe informacje o wypłatach znajdziesz w załączniku do umowy PWE

Minimalna kwota wpłaty w TFI PZU to **100 zł**

Brak opłat manipulacyjnych i transakcyjnych

Nieograniczone i **bezpłatne** zmiany sposobu inwestowania

W PPO udostępniamy:

- subfundusze „indeksowe” – ich zadaniem jest jak najdokładniejsze odwzorowanie wyników indeksów, które naśladują. Uczestnik może inwestować w wybrany rynek lub segment rynku bez konieczności wybierania i śledzenia pojedynczych spółek czy obligacji. Charakterystyczne dla subfunduszy „indeksowych” jest to, że ograniczamy się do odwzorowania wyników danego indeksu.
- subfundusze cyklu życia – automatycznie dostosowują sposób inwestowania do wieku uczestnika. Wraz z upływem czasu zmieniają proporcje inwestowanych środków – więcej lokują w instrumenty finansowe o mniejszym ryzyku, jak np. obligacje czy lokaty, a mniej w akcje. Uczestnik nie musi samodzielnie zmieniać alokacji swojego portfela przez cały okres inwestowania.

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

Twoje wpłaty inwestowane są w **wybrane przez Ciebie subfundusz inPZU SFIO**. W PPO możesz oszczędzać w subfunduszach:

Subfundusze Zdefiniowanej Daty

- inPZU Puls Życia 2025
- inPZU Puls Życia 2030
- inPZU Puls Życia 2040
- inPZU Puls Życia 2050
- inPZU Puls Życia 2060
- inPZU Puls Życia 2070

Subfundusze „Indeksowe" Obligacyjne

- inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe
- inPZU Polskie Obligacje Skarbowe
- inPZU Obligacje Rynków Wschodzących
- inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych
- inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie

Subfundusze „Indeksowe" Akcyjne

- inPZU Akcje Polskie
- inPZU Akcje Rynków Wschodzących
- inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych
- inPZU Akcje Amerykańskie
- inPZU Akcje Polskie Małych i Średnich Spółek
- inPZU Akcje Europejskie

Subfundusze „Indeksowe" Sektorowe

- inPZU Akcje Sektora Nieruchomości
- inPZU Akcje Sektora Informatycznego
- inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii
- inPZU Akcje Rynku Złota
- inPZU Akcje Rynku Surowców

Wypłaty z PPO

	Wypłata
Warunki wypłaty	Możesz wypłacić swoje oszczędności w dowolnym momencie lub gdy pracodawca zniesie blokadę
Wartość wypłaty	Możesz wypłacić całość lub część oszczędności
Możliwość kontynuacji PPO po wypłacie	Tak
Podatek	Podatek od zysków kapitałowych (19%)

Dziedziczenie w PPO

Zgromadzone w PPO pieniądze to Twoje prywatne oszczędności. W przypadku Twojej śmierci są one dziedziczone – możesz wskazać jedną osobę uprawnioną.

W każdej chwili możesz dodać, odwołać lub zmienić osobę uprawnioną.

Osoba uprawniona lub spadkobiercy powinni złożyć zlecenie wypłaty oraz wymagane dokumenty do TFI PZU.

Dostęp do oszczędności PPO

W każdej chwili możesz sprawdzić stan swoich oszczędności w PPO. Zaloguj się do inPZU. To centrum zarządzania Twoimi oszczędnościami.

W inPZU możesz:

- ✓ sprawdzić wartość swoich oszczędności
- ✓ zobaczyć historię transakcji
- ✓ złożyć zlecenia finansowe i niefinansowe
- ✓ dodać, zmienić lub usunąć osobę uprawnioną
- ✓ zlecić wypłatę oszczędności

Jest to informacja reklamowa. Zanim podejmiesz ostateczne decyzje inwestycyjne, zapoznaj się z prospektem informacyjnym oraz dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID). Inwestycje w fundusze inwestycyjne są obarczone ryzykiem inwestycyjnym. inPZU SFIO („Fundusz") ani TFI PZU SA nie gwarantują, że zrealizujesz założony cel inwestycyjny lub osiągniesz określony wynik inwestycyjny. Może się zdarzyć, że stracisz wpłacone pieniądze. Wyniki inwestycyjne, które Fundusz osiągnął w przeszłości, nie są gwarancją ani obietnicą, że osiągnie określone wyniki w przyszłości. Informacje o Funduszu oraz szczegółowy opis czynników ryzyka znajdziesz w prospekcie informacyjnym na in.pzu.pl. Subfundusze cyklu życia są zarządzane aktywnie, zaś pozostałe subfundusze inPZU SFIO są zarządzane pasywnie. Inwestycja wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa Funduszu, a nie aktywów, które są jego własnością. Obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika Funduszu. Aby ustalić swoje obowiązki podatkowe, zasięgnij porady doradcy podatkowego.
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, in.pzu.pl.