



PPE **DECATHLON**

PRACOWNICZY PROGRAM EMERYTALNY

CO CHCIELIBYŚCIE **WIEDZIEĆ**,  
ALE BOICIE SIĘ  
**ZAPYTAĆ**

POZWÓL, ABY **PRACODAWCA**  
**FINANSOWAŁ** TWOJE OSZCZĘDNOŚCI!

[ppe-decathlon.investors.pl](http://ppe-decathlon.investors.pl)



## Konstrukcja Programu

### ▶ Dlaczego warto przystąpić do PPE?

- ▶ Uzyskujesz dodatkowe zabezpieczenie finansowe na emeryturze.
- ▶ Twoją składkę podstawową opłaca pracodawca.
- ▶ Po osiągnięciu 60 roku życia wypłata oszczędności z PPE jest zwolniona z podatku od zysków kapitałowych.

### ▶ Do emerytury mam jeszcze dużo czasu – po co mam się tym martwić już teraz?

- ▶ Emerytura jedynie z publicznego systemu emerytalnego oznaczać będzie znaczący spadek Twojego poziomu życia.
- ▶ Jeśli wcześniej zaczniesz oszczędzać na emeryturę, nawet małe oszczędności miesięczne mogą znacząco wpłynąć na poprawę Twojego standardu życia na emeryturze.
- ▶ PPE to doskonałe narzędzie oszczędzania - to pracodawca opłaca Twoją składkę!

### ▶ Jakie koszty wiążą się z uczestnictwem w PPE?

- ▶ Opłacana przez pracodawcę składka jest traktowana jako Twój dochód. Musisz zapłacić od niego podatek (w zależności od dochodów rocznych, w skali 17% lub 32%).

**Przykład:** Zarabiasz miesięcznie 2 500 zł brutto. Pracodawca na Twój rachunek w PPE przelewa co miesiąc 87,5 zł (3,5% x 2 500 zł). Jeśli nie osiągasz innych dochodów, podatek wyniesie 14,86 zł (17% x 87,5 zł). To mniej niż bilet do kina!

### ▶ Kto może przystąpić do PPE Decathlon?

- ▶ Każdy, kto przynajmniej od 6 miesięcy jest zatrudniony w Decathlon na podstawie umowy o pracę lub innej umowy, związanej z koniecznością odprowadzania składki do ZUS.

### ▶ Czy mogę przystąpić do PPE, jeśli korzystam z innych form oszczędzania na emeryturę (np. IKE lub IKZE)?

- ▶ Tak. Można przystąpić do PPE i nadal oszczędzać na Indywidualnym Koncie Emerytalnym lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego.

### ▶ Kto będzie zarządzał moimi oszczędnościami zgromadzonymi w PPE?

- ▶ Środkami PPE Decathlon zarządza Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Od ponad 20 lat zarządzamy Pracowniczymi Programami Emerytalnymi dla różnych przedsiębiorstw.
- ▶ Jesteśmy firmą od lat nagradzaną za osiągnięte wyniki inwestycyjne. W ostatnich latach trzy razy zostaliśmy Najlepszym TFI w rankingu dziennika Rzeczpospolita.

## ▶ Czy po przystąpieniu do PPE mogę się wycofać z programu?

- ▶ Tak. W każdej chwili możesz wycofać się z PPE, zachowując przy tym prawo do zgromadzonych oszczędności.

## ▶ Czy Investors TFI pobiera prowizję od składek gromadzonych w PPE?

- ▶ Nie. Twoja składka jest w całości inwestowana w wybrane przez Ciebie subfundusze.
- ▶ Investors TFI pobiera jedynie niewielką (poniżej 1% w skali roku) opłatę z tytułu zarządzania subfunduszami. Jej maksymalna wysokość zależy od wybranego przez Ciebie subfunduszu.
- ▶ Opłata jest wliczona w cenę jednostki uczestnictwa, publikowaną m.in. w internecie lub na potwierdzeniach transakcji. W związku z tym wartość widoczna na Twoim rejestrze w PPE jest już rzeczywistą kwotą Twoich oszczędności.
- ▶ W momencie osiągnięcia 60 roku życia do Twojej dyspozycji jest cała kwota zgromadzona na rachunku w PPE.

## ▶ Czym różni się składka podstawowa od dodatkowej?

- ▶ Składkę podstawową opłaca pracodawca. Trafia ona na rachunki wszystkich pracowników, którzy przystąpili do PPE.
- ▶ Składka dodatkowa jest dobrowolna i opłacana z wynagrodzenia tylko tych pracowników, którzy zadeklarowali chęć dodatkowego oszczędzania.
- ▶ Pracownik może w każdej chwili zadeklarować lub zrezygnować ze składki dodatkowej oraz zwiększyć lub zmniejszyć jej wysokość.

## ▶ Jak dużą składkę dodatkową mogę wpłacać?

- ▶ Zgodnie z ustawą o pracowniczych programach emerytalnych, suma składek dodatkowych wniesionych przez uczestnika do jednego programu w ciągu roku kalendarzowego, nie może przekroczyć czteropółkrotności przeciętnego wynagrodzenia brutto w polskiej gospodarce. W 2022 roku jest to kwota 26 649,00 zł.

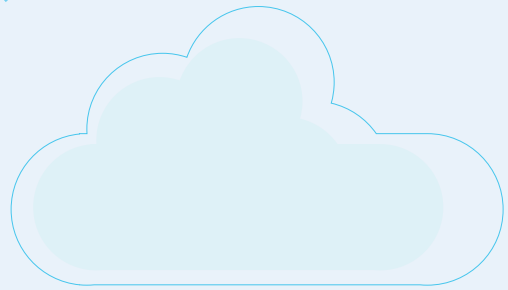
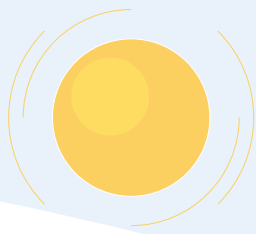
## ▶ Czy mogę przestać opłacać składkę dodatkową lub zmienić jej wysokość?

- ▶ Tak. W każdej chwili możesz zmienić wysokość składki dodatkowej, zadeklarować lub całkowicie zrezygnować ze składki dodatkowej.
- ▶ Zmiana lub rezygnacja ze składki dodatkowej odbywa się poprzez złożenie oświadczenia u pracodawcy.

## ▶ Czy od składki dodatkowej również naliczany jest podatek?

- ▶ Nie. Składka ta potrącana jest z wynagrodzenia netto i nie jest od niej pobierany dodatkowy podatek.
- ▶ Jeśli na przykład zadeklarujesz 50 zł składki dodatkowej, to dokładnie tyle zostanie pobrane z Twojego wynagrodzenia i wpłynie na Twój rachunek w PPE.





## Dysponowanie oszczędnościami zgromadzonymi w PPE

### ► Kiedy mogę w pełni dysponować oszczędnościami zgromadzonymi w PPE?

- Po ukończeniu 60 lat.
- Po ukończeniu 55 lat, jednak tylko w przypadku uzyskania prawa do wcześniejszej emerytury.

### ► Czy mogę wypłacić pieniądze zgromadzone w PPE przed 60 rokiem życia?

- Tak, ale tylko w przypadku, kiedy nie będziesz już zatrudniony w Decathlon. W takiej sytuacji możesz dokonać wypłaty transferowej na Indywidualne Konto Emerytalne. Tak przetransferowane środki można wypłacić przed osiągnięciem 60 roku życia, jednak taki zwrot wiąże się z koniecznością odprowadzenia podatku od zysków osiągniętych na rachunku PPE (tzw. podatku Belki) oraz składki do ZUS w wysokości 30% wpłaconych do PPE składek podstawowych. W ZUS pieniądze te są ewidencjonowane na Twoim subkoncie i będą wypłacane wraz z emeryturą z publicznego systemu.

**Przykład:** Przez dwa lata Decathlon, w ramach składki podstawowej wpłacił na Twoje konto w PPE środki o łącznej wysokości 2 100 zł. Wypracowany zysk od tej kwoty to 50 zł. Razem na Twoim koncie PPE jest więc 2 150 zł. Jeśli nie będziesz już zatrudniony w Decathlon możesz przenieść środki na IKE, a następnie możesz dokonać zwrotu oszczędności z IKE. Wówczas trafi do Ciebie 1 510,5 zł. Kwota 630 zł zostanie przekazane na Twoje subkonto w ZUS, a 9,5 zł to podatek, który zostanie odprowadzony do Skarbu Państwa.



## ▶ Jak będzie wyglądała wypłata pieniędzy z PPE po osiągnięciu przeze mnie 60 roku życia?

- ▶ Sposób wypłaty zależy od Ciebie:
  - ▶ możesz wypłacać w równych ratach (miesięcznych, rocznych, kwartalnych) do całkowitego wyczerpania środków zgromadzonych w PPE,
  - ▶ możesz wypłacić część oszczędności jednorazowo, a resztę wypłacać w równych ratach do całkowitego wyczerpania środków zgromadzonych w PPE,
  - ▶ możesz jednorazowo wypłacić wszystkie oszczędności zgromadzone w PPE.
- ▶ Bez względu na wybraną metodę wypłaty zgromadzone środki trafiają w całości do Ciebie, bez żadnych dodatkowych kosztów.
- ▶ W dwóch pierwszych wariantach pieniądze pozostające na rachunku w PPE są nadal inwestowane, co oznacza, że masz możliwość osiągnięcia dodatkowego zysku.

## ▶ Czy oszczędności zgromadzone w PPE podlegają dziedziczeniu?

- ▶ Tak. Oszczędności zgromadzone w PPE są w całości wypłacane osobom wskazanym w Deklaracji przystąpienia do PPE. Wypłaty te są zwolnione z podatku od spadków i mogą zostać dokonane niezależnie od wieku osób uposażonych. Uposażonymi mogą być osoby małoletnie.
- ▶ W przypadku niewskazania osób uposażonych, pieniądze zgromadzone w PPE wliczane są do masy spadkowej i podlegają dziedziczeniu na zasadach ogólnych. W tym wariancie może zdarzyć się, że spadkobiercy będą zobowiązani do zapłacenia podatku spadkowego.

## ▶ Co stanie się z oszczędnościami zgromadzonymi w PPE, gdy zmienię pracę?

- ▶ Jeśli w nowej firmie istnieje PPE możesz **bez żadnych opłat** przenieść tam dotychczas zgromadzony kapitał.
- ▶ Jeśli w nowej firmie nie ma PPE możesz nadal trzymać swoje pieniądze w PPE Decathlon. Są one inwestowane zgodnie z Twoją dyspozycją. Na rachunek nie wpływają jednak nowe środki.
- ▶ Możesz **bez żadnych opłat** przenieść kapitał zgromadzony w PPE na Twoje Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) i dalej oszczędzać na emeryturę.

## ▶ Czy mogę samodzielnie opłacać składki w PPE Decathlon po zmianie pracy?

- ▶ Nie. Składki do PPE Decathlon mogą wpływać jedynie na konta pracowników Decathlon.

## Oszczędzanie w PPE

### ▶ Co dzieje się z moimi składkami wpłacanymi do PPE?

- ▶ Są inwestowane w subfundusze zarządzane przez Investors TFI – firmę od lat obecną na polskim rynku, wielokrotnie nagradzaną za bardzo dobre wyniki inwestycyjne.
- ▶ Podział składki pomiędzy poszczególne subfundusze uzależniony jest od Ciebie:
  - ▶ możesz sam/sama określić podział składki między poszczególne subfundusze, lub
  - ▶ możesz skorzystać z automatycznej alokacji składek, uzależnionej od Twojego wieku.

## ▶ W jakie subfundusze mogę inwestować?

- ▶ Masz do wyboru 5 subfunduszy:
  - ▶ **Investor Akcji** - inwestuje w spółki mające potencjał długoterminowego wzrostu oraz zarząd zdolny, aby ten potencjał wykorzystać. Subfundusz poszukuje przedsiębiorstw mających przewagę rynkową, wynikającą na przykład z pomysłu, silnej marki, zasobów, czy też innowacyjnego sposobu sprzedaży.
  - ▶ **Investor Zrównoważony** - jest to subfundusz mieszany, łączący cechy funduszy akcyjnych i obligacyjnych. Lokuje od 40% do 65% aktywów w akcje, a pozostałą część w papiery o relatywnie niskim ryzyku, takie jak na przykład obligacje Skarbu Państwa.
  - ▶ **Investor Zabezpieczenia Emerytalnego** - w swej konstrukcji zbliżony do Investor Zrównoważony, przy czym zakłada większy udział instrumentów o niższym ryzyku. Akcje w portfelu tego subfunduszu mogą stanowić maksymalnie 40%.
  - ▶ **Investor Obligacji** - lokuje aktywa w obligacje Skarbu Państwa oraz banków i renomowanych przedsiębiorstw. Subfundusz często wybierany jest przez osoby, którym zależy przede wszystkim na ochronie realnej wartości gromadzonych środków i ochronie przed inflacją.
  - ▶ **Investor Oszczędnościowy** - ma strategię podobną do Investor Obligacji – również inwestuje w obligacje Skarbu Państwa oraz banków i renomowanych przedsiębiorstw. Różnica polega na tym, że subfundusz ten inwestuje w instrumenty, o zmiennym oprocentowaniu oraz takie, których termin do wykupu (czas, w którym np. wystawca obligacji musi zwrócić zainwestowane środki) lub okres odsetkowy (czas, w którym wypłacane są odsetki od obligacji) jest krótszy niż rok.

## ▶ Gdzie mogę sprawdzić wyniki subfunduszy?

- ▶ Historyczne wyniki subfunduszy Investors możesz sprawdzić na [investors.pl](https://investors.pl) w zakładce „Wyceny i wykresy”. Uczestnicząc w PPE Decathlon inwestujesz w jednostki uczestnictwa kategorii P, charakteryzujące się niższą opłatą za zarządzanie.

## ▶ Na jakiej podstawie mam określić proporcje poszczególnych subfunduszy przy podziale składki?

- ▶ Generalna zasada, o której warto pamiętać mówi, że nie ma zysku bez ryzyka. Oznacza to, że subfundusze inwestujące w akcje przeznaczone są dla osób akceptujących wyższe ryzyko i większe okresowe wahania wycen. W długim terminie przynoszą one zwykle wyższy zysk, ale krótkoterminowe wyniki mogą charakteryzować się wysoką zmiennością.
- ▶ Z kolei subfundusze o niższym ryzyku (inwestujące np. w obligacje) w typowych warunkach mają umiarkowany potencjał wzrostu. Ich główną rolą jest zapewnienie stabilności zgromadzonego kapitału. Rozwiązania tego typu stawiają sobie za cel osiągnięcie zysków przekraczających oprocentowanie lokat bankowych, jednak nie należy spodziewać się aby różnica ta była duża.
- ▶ Historia dowodzi, że inwestycje w akcje w długim terminie przynoszą większy zysk, niż w obligacje. Dlatego osoby młode powinny rozważyć większy udział funduszy akcji w podziale składki PPE. Im mniej czasu do emerytury, tym większa część odłożonych pieniędzy powinna być lokowana w subfundusze o niższym ryzyku inwestycyjnym (Investor Zabezpieczenia Emerytalnego, Investor Obligacji, Investor Oszczędnościowy).

## ▶ Nie mam czasu zastanawiać się, które subfundusze wybrać. Co zrobić, aby moje pieniądze były efektywnie inwestowane?

- ▶ Możesz skorzystać z rozwiązania automatycznego – podział składki dopasowany jest do Twojego wieku.
- ▶ W deklaracji przystąpienia do PPE zaznaczasz jedynie „Alokacja według wieku” - to nam wystarczy, aby podział składki dokonywał się automatycznie.



▶ Czy gdy zdecyduję się na „Alokację według wieku” będę ponosił/ponosiła jakieś dodatkowe koszty?

▶ Nie.

▶ Czy mogę zmienić decyzję odnośnie tego, w jaki sposób inwestowana jest moja składka?

- ▶ Tak. Jeśli wcześniej zadeklarowałeś/zadeklarowałaś, że sam podejmujesz decyzję w jaki sposób inwestowana jest Twoja składka:
  - ▶ 6 razy w ciągu 12 miesięcy możesz zmienić wcześniejszą decyzję odnośnie podziału nowych składek oraz zgromadzonych już pieniędzy, pomiędzy poszczególne subfundusze,
  - ▶ możesz zadeklarować, aby nowe składki i zgromadzone już na Twoim koncie pieniądze były inwestowane zgodnie z proporcjami zależnymi od wieku („Alokacja według wieku”).
- ▶ Jeśli wcześniej zadeklarowałeś/zadeklarowałaś, że chcesz korzystać z „Alokacji według wieku”, możesz zmienić decyzję oraz samodzielnie określić podział nowych składek i zgromadzonych na Twoim koncie oszczędności, pomiędzy subfundusze dostępne w PPE Decathlon.

## PPE Decathlon

▶ Jak mam zapisać się do PPE?

- ▶ Wystarczy, że wypełnisz deklarację. Możesz to zrobić w dziale HR lub poprzez link udostępniony przez pracodawcę. Deklaracja jest również dostępna na stronie [ppe-decathlon.investors.pl](http://ppe-decathlon.investors.pl)

▶ Gdzie mogę zwrócić się z pytaniami dotyczącymi PPE?

- ▶ Jeżeli w niniejszym materiale nie znalazłeś/znalazłaś odpowiedzi na swoje pytania prosimy o bezpośredni kontakt z opiekunami programu pod adresem [ppe@investors.pl](mailto:ppe@investors.pl)

▶ Jak mogę sprawdzić stan swoich oszczędności w PPE?

- ▶ Informację o wartości posiadanych środków w PPE można znaleźć na potwierdzeniach, które są przesyłane po transakcjach – częstotliwość i formę potwierdzeń wskazujesz na deklaracji przystąpienia.
- ▶ W systemie Investor Online, do którego dostęp możesz uzyskać po podpisaniu odpowiedniej umowy, znajdującej się u Twojego pracodawcy.

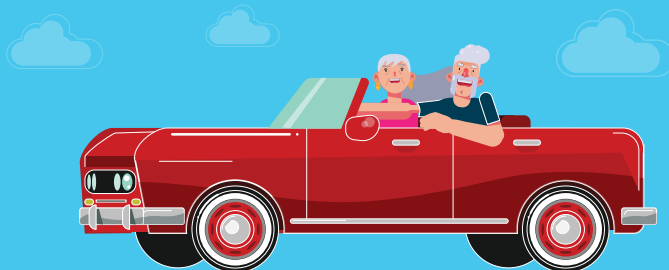


# INVESTORS TFI,

czyli kto będzie zarządzał Twoimi pieniędzmi

- ▶ Jesteśmy firmą od lat obecną na polskim rynku. Pierwsze nasze fundusze rozpoczęły działalność w 1998 roku.
- ▶ Zarządzamy ponad 20 subfunduszami otwartymi o różnych strategiach inwestycyjnych.
- ▶ Dzięki osiąganym przez nas bardzo dobrym wynikom, niezależni analitycy systematycznie zaliczają nas do grona najlepszych firm zarządzających funduszami inwestycyjnymi w Polsce. Naszą działalność bardzo wysoko oceniają między innymi specjaliści dziennika Rzeczpospolita, którzy w 2018 roku po raz trzeci z rzędu sklasyfikowali Investors TFI na pierwszym miejscu w rankingu najlepszych krajowych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych.
- ▶ Zarządzamy pieniędzmi ponad 180 tys. klientów, wśród których są zarówno indywidualni inwestorzy, jak i duże firmy.
- ▶ Mamy wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu Pracowniczymi Programami Emerytalnymi – nasz najstarszy program prowadzimy ponad 20 lat. Naszą misją jest efektywne i odpowiedzialne zarządzanie powierzonymi pieniędzmi.

**SUKCES** nie jest dziełem przypadku – inwestuj z Najlepszymi!



Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest podmiotem prowadzącym działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego udzielonego decyzją nr DF1/W/4030-30-1-3431/05, z dnia 12 lipca 2005 r. w zakresie tworzenia funduszy inwestycyjnych i zarządzania nimi, w tym pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowania ich wobec osób trzecich oraz zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych.

Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter reklamowy. Opracowany został przez Investors TFI S.A. w związku z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi. Przy sporządzeniu materiału oparto się na informacjach pozyskanych z powszechnie dostępnych i uznanych za wiarygodne źródła, dokładając należytej staranności, aby informacje zamieszczone w niniejszym materiale były miarodajne i rzetelne, niemniej jednak nie można zagwarantować ich poprawności, kompletności i aktualności.

Wnioski wyciągnięte na podstawie przedstawionych informacji nie powinny stanowić samodzielnej podstawy jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych. Niniejszy materiał nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w jednostki uczestnictwa funduszy. Decyzje inwestycyjne co do inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane w oparciu o informacje obejmujące w szczególności: opis czynników ryzyka, zasady sprzedaży jednostek uczestnictwa, tabelę opłat manipulacyjnych oraz szczegółowe informacje podatkowe zawarte w Prospekcie Informacyjnym funduszu dostępnym w punktach dystrybucji funduszu, w siedzibie Investors TFI S.A. oraz na stronie investors.pl.

Dotychczasowe wyniki funduszy inwestycyjnych są wynikami osiągniętymi w konkretnym okresie historycznym i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Investors TFI S.A. ani zarządzane przez nie fundusze nie gwarantują osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych funduszy. Zyski osiągnięte z inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy obciążone są podatkiem od dochodów kapitałowych, na podstawie Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j.: Dz.U. z 2012361 z późn. zm.).

Wartość jednostek uczestnictwa może cechować się dużą zmiennością, w związku z czym uczestnik funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty części wpłaconego kapitału.