



**PRACOWNICZY PROGRAM EMERYTALNY (PPE)**  
**dla Pracowników**  
**Grupy Kapitałowej WEC**



## **Szanowni Państwo,**

Zarząd Grupy Kapitałowej WEC w wyniku przeprowadzonych konsultacji z Reprezentacją Pracowników, mając na uwadze zabezpieczenie finansowe swoich pracowników po przejściu na emeryturę, podjął decyzję o utworzeniu Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE).

Tym samym Spółka dołączy do elitarnej w Polsce grupy pracodawców, którzy finansują pracownikom składki na dodatkowe emerytury.

### **Co to jest Pracowniczy Program Emerytalny?**

Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) to sprawdzony sposób na dodatkową, prywatną emeryturę, która w momencie wypłaty zwolniona jest z podatku od zysków kapitałowych oraz podatku dochodowego od osób fizycznych.

### **Forma Programu**

Składki wpłacane w ramach Programu inwestowane będą w subfundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA.

### **Dlaczego Warto uczestniczyć w Programie?**

- źródło dodatkowych środków na przyszłą emeryturę,
- składka podstawowa jest finansowana przez pracodawcę,
- oszczędności są własnością pracownika,
- oszczędności są dziedziczone,
- brak kosztów administracyjnych pobieranych z rejestru,
- zyski wypracowane w ramach PPE zwolnione są z podatku (tzw. podatku Belki),
- bardzo niskie koszty zarządzania aktywami zapewniają wyższą zyskowność inwestycji,
- możliwość samodzielnego decydowania jak inwestować wpłacane składki,
- dostęp do rejestru on-line oraz elektroniczne potwierdzenia transakcji.

### **Co to są fundusze inwestycyjne**

Fundusze inwestycyjne to jedna z najbardziej popularnych form oszczędzania na świecie. Stanowią alternatywę dla bezpośrednich inwestycji w akcje czy obligacje. Dają możliwość inwestowania osobom, które nie posiadają profesjonalnej wiedzy, doświadczenia lub czasu na samodzielne inwestowanie. Środki mogą być inwestowane agresywnie (np. w akcje) lub bezpiecznie (np. w obligacje), stąd różne typy funduszy, o różnych strategiach inwestycyjnych.

### **Gwarancja ochrony**

Fundusze inwestycyjne podlegają szczególnemu nadzorowi wynikającemu z przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych. Przepisy te są dostosowane do prawa europejskiego, które bardzo rygorystycznie reguluje kwestie nadzoru nad tą formą inwestowania oszczędności.

### **Kto może przystąpić do Programu?**

Uczestnikiem PPE może być każdy pracownik Grupy Kapitałowej WEC, który jest zatrudniony przez okres co najmniej 3 miesięcy na podstawie umowy o pracę i nie ma więcej niż 70 lat.

## Składki do PPE

**Pracodawca finansuje pracownikom** w ramach PPE comiesięczną składkę w wysokości **3,50%** wynagrodzenia brutto pracownika wynagrodzenia brutto pracownika (uwzględniając wszystkie składniki wynagrodzenia, od których odprowadzane są obowiązkowe składki emerytalne i rentowe).

**Pracownik** może zadeklarować **składkę dodatkową**, której **minimalna** wysokość wynosi **30 zł miesięcznie**. Składka dodatkowa jest naliczana i potrącana z wynagrodzenia.

## Wypłata środków

Wypłata środków jest możliwa po ukończeniu **60 lat** lub ukończeniu **55. roku życia** pod warunkiem posiadania prawa do wcześniejszej emerytury.

## Podatki i składki na ZUS

### Składka podstawowa, a podatek PIT i ZUS

Składka podstawowa stanowi przychód pracownika, podlegający podatkowi od osób fizycznych (PIT). W wyniku tego wynagrodzenie netto pracownika zostanie pomniejszone o wysokość tego podatku (18% lub 32% w zależności od skali podatkowej danego pracownika).

Składka podstawowa zwolniona jest ze składek na ZUS.

### Podatki od wypłat z PPE

Wypłaty z PPE zwolnione są z podatków, w tym z podatku spadkowego dla osób uposażonych. Zyski wypracowane w ramach PPE zwolnione są z podatku od zysków kapitałowych tzw. podatku Belki.

### Jak oszczędzać na emeryturę?

Wpłacane przez pracodawcę składki mogą być inwestowane w różnych subfunduszach. Każdy Uczestnik podejmuje sam decyzję w zakresie sposobu inwestowania składki. W ramach PPE Uczestnicy mają do wyboru jeden z dwóch Modeli inwestowania składek:

- Indywidualny Model Wpłat,
- Rekomendowany Model Wpłat.

### Indywidualny Model Wpłat

W tym modelu składki dzielone są pomiędzy wybrane subfundusze wskazane przez pracownika. Pracownik sam decyduje jakie wybiera subfundusze. Do wyboru jest 5 subfunduszy:

| SUBFUNDUSZ                 | OPIS  |
|----------------------------|---|
| <b>PZU Oszczędnościowy</b> | przeznaczony dla osób, które zainteresowane są korzystną i zarazem bardzo bezpieczną inwestycją. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego, emitowane przede wszystkim przez Skarb Państwa. |

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>PZU Papierów Dłużnych POLONEZ</b>  | dedykowany jest osobom, które oczekują od funduszu ochrony realnej wartości swoich oszczędności oraz ich wzrostu. Fundusz stanowi bardzo dobrą alternatywę dla depozytów bankowych. Aktywa subfunduszu lokowane są głównie w dłużne instrumenty finansowe.   |
| <b>PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK</b> | przeznaczony dla osób poszukujących sposobu inwestowania oszczędności o potencjale wzrostu przewyższającym oprocentowanie lokat bankowych. Fundusz ten inwestuje przeważającą część aktywów w dłużne papiery wartościowe – dla zachowania jak największego bezpieczeństwa - ale może również inwestować w akcje. |
| <b>PZU Akcji KRAKOWIAK</b>            | przeznaczony dla osób, które akceptują znaczne, okresowe wahania wartości jednostki uczestnictwa, związane z inwestowaniem przez fundusz przeważającej części aktywów w akcje.   |
| <b>PZU Aktywny Akcji Globalnych</b>   | przeznaczony dla osób, które poszukują inwestycji w najbardziej płynne spółki światowe, dążą do zróżnicowania swoich inwestycji, oczekują ponadprzeciętnych zysków z inwestycji w długim terminie, potrafią zaakceptować wysokie ryzyko inwestycyjne   |

### Rekomendowany Model Wpłat

W tym modelu podział składek pomiędzy subfundusze dostosowany jest do wieku Uczestnika. Udział akcji w portfelu zmniejsza się wraz z wiekiem oszczędzającego.

### Wiek oszczędzającego a podział składki w Rekomendowanym Modelu Wpłat

| Wiek Uczestnika | PZU Akcji KRAKOWIAK | PZU Papierów Dłużnych POLONEZ | PZU Oszczędnościowy |
|-----------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|
| < 25 lat        | 93,00%              | 7,00%                         | 0,00%               |
| 25-27           | 90,00%              | 10,00%                        | 0,00%               |
| 28-30           | 87,00%              | 13,00%                        | 0,00%               |
| 31-33           | 77,00%              | 23,00%                        | 0,00%               |
| 34-36           | 67,00%              | 33,00%                        | 0,00%               |
| 37-39           | 59,00%              | 41,00%                        | 0,00%               |

| Wiek Uczestnika | PZU Akcji KRAKOWIAK | PZU Papierów Dłużnych POLONEZ | PZU Oszczędnościowy |
|-----------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|
| 40-42           | 49,00%              | 41,00%                        | 10,00%              |
| 43-45           | 37,00%              | 43,00%                        | 20,00%              |
| 46-48           | 17,00%              | 43,00%                        | 40,00%              |
| 49-51           | 12,00%              | 43,00%                        | 45,00%              |
| 52-54           | 5,00%               | 45,00%                        | 50,00%              |
| 55-57           | 4,00%               | 36,00%                        | 60,00%              |
| 58-60           | 2,00%               | 33,00%                        | 65,00%              |
| 61-63           | 0,00%               | 30,00%                        | 70,00%              |
| 64-65           | 0,00%               | 25,00%                        | 75,00%              |
| 65<             | 0,00%               | 20,00%                        | 80,00%              |

### Zmiana sposobu inwestowania

W każdym czasie Uczestnik może dokonać bezpłatnych zmian Indywidualnego Modelu Wpłat (np. zmieniając subfundusze, w które inwestowane są składki lub przenosząc zgromadzone środki z jednego subfunduszu na inny subfundusz) lub wybrać Rekomendowany Model Wpłat.

### Opłaty związane z inwestowaniem w subfundusze TFI PZU

#### Opłaty pobierane od wpłat

Wpłaty do subfunduszy w ramach PPE zwolnione są z opłat manipulacyjnych, w związku z czym są w całości inwestowane.

#### Wynagrodzenie za zarządzanie

TFI PZU pobiera wynagrodzenie z tytułu zarządzania subfunduszami. Roczne koszty wynagrodzenia, stanowiące procent środków zgromadzonych przez dany subfundusz (dla tzw. jednostek uczestnictwa kategorii F) są dużo niższe niż standardowe opłaty pobierane od osób oszczędzających indywidualnie. Opłaty za zarządzanie ujęte są w wycenie jednostek inwestycyjnych.

**Szczegóły dotyczące wysokości opłaty za zarządzanie subfunduszami dla pracowników Grupy Kapitałowej WEC znajdują się w Umowie Zakładowej.**

#### Dziedziczenie środków

Środki gromadzone w ramach PPE są dziedziczone. W przypadku śmierci Uczestnika wypłata zgromadzonych środków następuje na rzecz osób uposażonych wskazanych przez Uczestnika w deklaracji uczestnictwa lub na rzecz spadkobierców (o ile uposażeni nie zostali wskazani).

## **Nowoczesne rozwiązania operacyjne**

Nowoczesne rozwiązania pozwalają na **dostęp do rejestru przez Internet** i monitorowanie bieżącego stanu rejestru PPE. Codzienna wycena subfunduszy umożliwia dokonywanie transakcji i składanie dyspozycji na bieżąco za pośrednictwem pracodawcy.

## **Jak przystąpić do PPE?**

Przystąpienie do PPE następuje poprzez złożenie pracodawcy deklaracji przystąpienia do PPE.

## **O czym należy pamiętać przy wypełnianiu Deklaracji Uczestnictwa?**

### **W Deklaracji Uczestnictwa należy uzupełnić:**

- dane osobowe takie jak: imię, nazwisko, datę urodzenia, numer PESEL, obywatelstwo, rodzaj oraz serię i numer dokumentu tożsamości,
- adres do korespondencji – jeżeli jest inny niż adres zameldowania,
- kwota zadeklarowanej dobrowolnej składki dodatkowej (opcjonalnie),
- sposób inwestowania składek,
- określenie sposobu otrzymywania potwierdzeń transakcji (do wyboru 1 z czterech opcji),
- zgoda na otrzymanie kodu PIN,
- zgoda lub jej brak na przetwarzanie danych osobowych,
- dane osób uposażonych.

**Określenie sposobu otrzymywania potwierdzeń transakcji** – Uczestnik PPE ma możliwość dokonania wyboru, w jaki sposób otrzymywać będzie potwierdzenia rozliczenia transakcji będących następstwem wpłaconych składek. Do wyboru są dwa sposoby:

- **w wersji papierowej na wskazany adres.** Takie potwierdzenie Uczestnik może otrzymać po każdej transakcji (w praktyce co miesiąc) lub 1 raz w roku (zbiorcze zestawienie za 12 miesięcy),
- **w wersji elektronicznej,** dokumenty z potwierdzeniem transakcji dostępne będą w serwisie Grupy PZU po zalogowaniu się na indywidualny rejestr za pomocą kodu PIN. W celu otrzymywania elektronicznych potwierdzeń transakcji, Uczestnik PPE musi podać swój adres mailowy, na który będą wysyłane informacje o dostępności wygenerowanych potwierdzeń. Potwierdzenia elektroniczne można otrzymywać po każdej transakcji lub 1 raz w roku. Potwierdzenie elektroniczne archiwizowane są na rejestrze uczestnictwa PPE przez okres 3 lat.

**Kod PIN** – Uczestnicy PPE, którzy chcieliby mieć dostęp do swoich rejestrów PPE za pośrednictwem Internetu, muszą wyrazić zgodę w Deklaracji Uczestnictwa na przesłanie kodu PIN na wskazany adres. Kod PIN zostanie rozesłany do Uczestników PPE po otwarciu rejestrów i zainwestowaniu pierwszej składki.

**Dane osób uposażonych** – każda uczestnik PPE może wskazać jedną lub kilka osób uposażonych, czyli osób uprawnionych do odebrania zgromadzonych środków w przypadku jej śmierci. Wskazując kilka osób, trzeba dokonać procentowego podziału środków pomiędzy wskazane osoby. Osoby wskazane jako uposażone mają pierwszeństwo przed spadkobiercami ustawowymi do odbioru zgromadzonych oszczędności, które zwolnione są z podatku od spadków i darowizn.

W przypadku niewskazania osób uposażonych, środki podlegają dziedziczeniu na zasadach ogólnych prawa spadkowego.

**W celu wskazania osób uposażonych należy podać:** imię i nazwisko, datę urodzenia, PESEL oraz adres zamieszkania każdej z osób uposażonych oraz procentowy udział zgromadzonych środków, który ma przypadać na daną osobę uposażoną.

Należy pamiętać, że osoby małoletnie, wskazane jako uposażone, nie będą mogły dokonać wypłaty oszczędności aż do uzyskania pełnoletności. Do tego czasu w ich imieniu wypłat będzie mógł dokonywać opiekun prawny, ale tylko do wysokości 3000 zł w każdym roku kalendarzowym.

### **Jak dowiedzieć się więcej o PPE?**

Więcej informacji o PPE można uzyskać za pośrednictwem:

- Infolinii TFI PZU: **22 582 28 99**
- e-mail: **ppe@pzu.pl**
- strony internetowej TFI PZU SA: **pzu.pl**
- u pracodawcy w Dziale HR.

**Niniejszy materiał zawiera jedynie omówienie warunków programu, podstawą funkcjonowania programu jest Umowa Zakładowa**

Wymagane prawem informacje, w tym szczegółowy opis czynników ryzyka, zawarte są w prospektach informacyjnych funduszy publicznie dostępnych na stronie pzu.pl, w siedzibie TFI PZU SA (al. Jana Pawła II 24, Warszawa) oraz w treści kluczowych informacji dla inwestorów funduszy dostępnych w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa. Wartość aktywów netto subfunduszy może charakteryzować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy lub ze względu na stosowane techniki zarządzania. Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Wybrane subfundusze mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub inne podmioty wskazane w statutach funduszy. Niniejsza informacja upowszechniana jest w celu reklamy lub promocji usług TFI PZU SA, przy czym nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi lub nabycia jednostek uczestnictwa funduszu. TFI PZU SA zostało utworzone i działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 30 kwietnia 1999 r., w sprawie udzielenia Powszechnemu Zakładowi Ubezpieczeń na Życie SA z siedzibą w Warszawie zezwolenia na utworzenie Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna. TFI PZU SA i Fundusze podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.