



**Ogólnopolski
Operator
Oświaty**

Drodzy Współpracownicy!

Z wielką przyjemnością niniejszym informujemy o oficjalnym uruchomieniu **Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK)** w naszej firmie. Wszyscy mamy coraz większą świadomość tego, jak ważne jest prywatne, systematyczne oszczędzanie na zabezpieczenie przyszłości - naszej i osób nam bliskich. Dlatego **Ogólnopolski Operator Oświaty** jako jedna z pierwszych firm w Polsce wdraża Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK), w którym każdy z Was może budować prywatny kapitał na dowolne cele, nie tylko emerytalne. **Kapitał z PPK można wycofać w każdej chwili.**

Najważniejsze warunki uczestnictwa w Planie PPK:

1/ Rachunek należący do każdego pracownika w PPK będzie dofinansowany:

- z dodatkowych środków pochodzących od pracodawcy - Fundacji Ogólnopolski Operator Oświaty,
- z corocznych dopłat z budżetu państwa - finansowanych z Funduszu Pracy.

W praktyce oznacza to, że do każdej wpłaty do PPK, oszczędzający otrzyma istotne dofinansowanie, które powiększy jego indywidualny rachunek. Warto podkreślić, że jest to jedna z niewielu możliwości w Polsce, gdzie każdy może skorzystać z tak istotnych dopłat.

2/ Przystąpienie do planu

Pracownicy w przedziale wiekowym:

18-55 lat - nic nie muszą robić, aby zacząć oszczędzać (są zapisani do planu automatycznie),

55-70 lat - mają prawo do uczestnictwa w planie i mogą wystąpić z wnioskiem do pracodawcy o przystąpienie do PPK.

3/ Firma zarządzająca

Gromadzonymi środkami będzie zarządzać **ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna (Esaliens TFI SA)**. Firma ta została wybrana wspólnie przez zarząd i przedstawicieli pracowników, po przeprowadzeniu kilkuetapowego procesu selekcji. Głównym kryterium wyboru było ponad 20-letnie doświadczenie Esaliens, dzięki czemu to TFI jest jednym z wiodących podmiotów w Polsce oferujących prywatne emerytury dla pracowników firm. Esaliens posiada udokumentowane kompetencje i wyniki w zarządzaniu środkami pracowników w renomowanych zakładach pracy.

Co ważne, Fundacja **Ogólnopolski Operator Oświaty**, jako pracodawca, zajmuje się pełną obsługą PPK - sprawami administracyjnymi, przelewami składek i odprowadzaniem należnego podatku. Uczestnicy PPK nic nie muszą robić, aby budować swój kapitał emerytalny.

Zachęcamy do zapoznania się z materiałami na temat PPK i do kontaktu z **Esaliens**, gdzie uzyskacie wyczerpujące informacje o PPK. Numery telefonu i adresy e-mail będą zamieszczone w materiałach, które w najbliższych dniach trafią do wszystkich naszych placówek i biur. Będziemy również organizować spotkania z przedstawicielami Esaliens.

Zapraszamy do udziału!

Zarząd i Zespół Działu Kadr Fundacji Ogólnopolski Operator Oświaty

Połącznik Zarządu
d/kadr
Elżbieta Nawrot

CZŁONEK ZARZĄDU
Anna Tomaszuk

☎ Ogólnopolski Operator Oświaty
ul. Górczyczewskiego 2/7
60-554 Poznań

☎ tel. (61) 843 63 04
✉ biuro@operator.edu.pl
🌐 www.operator.edu.pl

PPK z szeregiem korzyści dla uczestników

Udział w programie PPK zależy tylko i wyłącznie od Waszej indywidualnej decyzji, dlatego warto zdawać sobie sprawę ze wszystkich zasad uczestnictwa w PPK. Co ważne, nie trzeba czekać do emerytury, by część z nich bezpośrednio odczuć.

1. Składka na PPK buduje Twój kapitał (z trzech źródeł).

Na środki oszczędzane w ramach PPK składa się nie tylko pracownik. Część wpłat pochodzi od pracodawcy (1,5% wynagrodzenia brutto pracownika), część zaś jest gwarantowana z corocznych dopłat ze środków z Funduszu Pracy (jednorazowa wpłata powitalna **250 zł** i zasilenia konta pracownika kwotą **240 zł** co rok). Zatem zgromadzone oszczędności pochodzą z trzech źródeł i nie są wyłącznym wyrzeczeniem pracownika, mimo że ostatecznie uzyskują status jego prywatnych oszczędności.

2. Oszczędności w PPK są prywatne. W każdej chwili można wycofać swoje wpłaty.

3. Zgromadzone środki są dziedziczone bez podatku.

Dodatkowo uczestnik PPK może wskazać konkretne osoby uprawnione do środków, w tym również osoby niespokrewnione, które w innych warunkach nie mogłyby się znaleźć w gronie spadkobierców. Warto zaznaczyć, że dziedziczenie środków z PPK nie wiąże się z koniecznością odprowadzania podatku od spadków i darowizn.

4. Możliwość wcześniejszej wypłaty środków.

25% środków zgromadzonych w ramach PPK może być wypłacone wcześniej w przypadku choroby własnej, współmałżonka lub dziecka. Wpłata nie wiąże się koniecznością zwrotu i nie jest obciążana podatkiem od dochodów kapitałowych.

Uczestnik PPK (do 45 roku życia) może również wypłacić do 100% zgromadzonych środków z przeznaczeniem na sfinansowanie wkładu własnego na mieszkanie. Jeśli taka wypłata zostanie zwrócona w ciągu 15 lat, również nie zostanie obciążona podatkiem od dochodów kapitałowych.



WYPŁATA PRZED UKOŃCZENIEM
60. ROKU ŻYCIA



WKŁAD WŁASNY W KREDYT HIPOTECZNY



W WYPADKU POWAŻNEGO ZACHOROWANIA
UCZESTNIKA BĄDŹ OSOBY BLISKIEJ

5. Najmłodsi pracownicy z dodatkowym bonusem.

Od 1 sierpnia br. pracownicy, którzy nie ukończyli 26. roku życia, są zwolnieni z podatku PIT. W przypadku najmłodszych pracowników zerowy podatek wpływa na wzrost wynagrodzenia netto, co sprawia, że zaoszczędzona na podatku kwota może być wyższa od kwoty wpłaty podstawowej na PPK, opłacanej z wynagrodzenia pracownika. Dodatkowo, pracownik poniżej 26. roku życia nie ponosi również kosztów zaliczki na podatek PIT od składki pracodawcy.

6. Pracownik ma wpływ na kształt PPK.

Uczestnik PPK może realnie wpłynąć na kształt programu i nie jest skazany na bierną obserwację tego co dzieje się z jego oszczędnościami. Może m.in. zmienić strategię inwestycyjną i zdecydować, co się stanie ze zgromadzonymi środkami w przypadku jego śmierci.

7. Wraz z wiekiem oszczędzającego środki będą w coraz większym stopniu chronione.

Zgromadzone w ramach PPK środki będą inwestowane w tzw. funduszach zdefiniowanej daty ze ścisłymi wytycznymi co do polityki inwestycyjnej. Środki młodych uczestników będą docelowo inwestowane w aktywa o większym potencjale zysku, ale będą też obarczone większym ryzykiem. Z kolei portfel starszych osób będzie w mniejszym stopniu złożony z ryzykowniejszych instrumentów, a w większym - z papierów wartościowych o mniejszym ryzyku inwestycyjnym. Wszystko po to, by wraz ze zbliżającym się terminem uzyskania uprawnień do wypłaty oszczędności w PPK były w coraz większym stopniu chronione i mniej podatne na zmiany rynkowe. Jeśli jednak uczestnik będzie miał inne priorytety, może zmienić sposób inwestowania, dostosowując go do swoich preferencji.

8. Środki z PPK nie podlegają zajęciu komorniczemu, podlegają natomiast roszczeniom alimentacyjnym.

9. Dobrowolność PPK - w każdej chwili można dołączyć do Planu.

Uczestnictwo w PPK zależy bezpośrednio od pracownika – nawet w przypadku, gdy raz zrezygnował z programu, może do niego ponownie dołączyć.

10. Oszczędzanie w ramach PPK przebiega na preferencyjnych warunkach podatkowych.

Przy wypłacie na określonych warunkach (m.in. po 60. roku życia) możesz wypłacić swój kapitał bez 19% tzw. „podatku Belki”.

11. PPK cechują – zdecydowanie niższe niż rynkowe – opłaty za zarządzanie aktywami.

12. Uczestnik PPK może na bieżąco monitorować swoje konto.

Pracownik uzyskuje pełną kontrolę nad swoimi oszczędnościami w ramach PPK i może na bieżąco śledzić zarówno stan konta, jak i monitorować dokonywane wpłaty.

DODATKOWY BENEFIT

USŁUGA	NA CZYM POLEGA?	JAK KORZYSTAĆ?
Asysta Prawna dla Uczestników PPK	12 bezpłatnych porad prawnych w ciągu roku dla każdego Uczestnika PPK z funduszami Esaliens - Nielimitowane rozmowy w ramach jednej porady prawnej	tel.: (22) 749 62 24 (godz. 9:00- 21:00) e-mail: esaliens@asystaprawna.com SZCZEGÓŁY