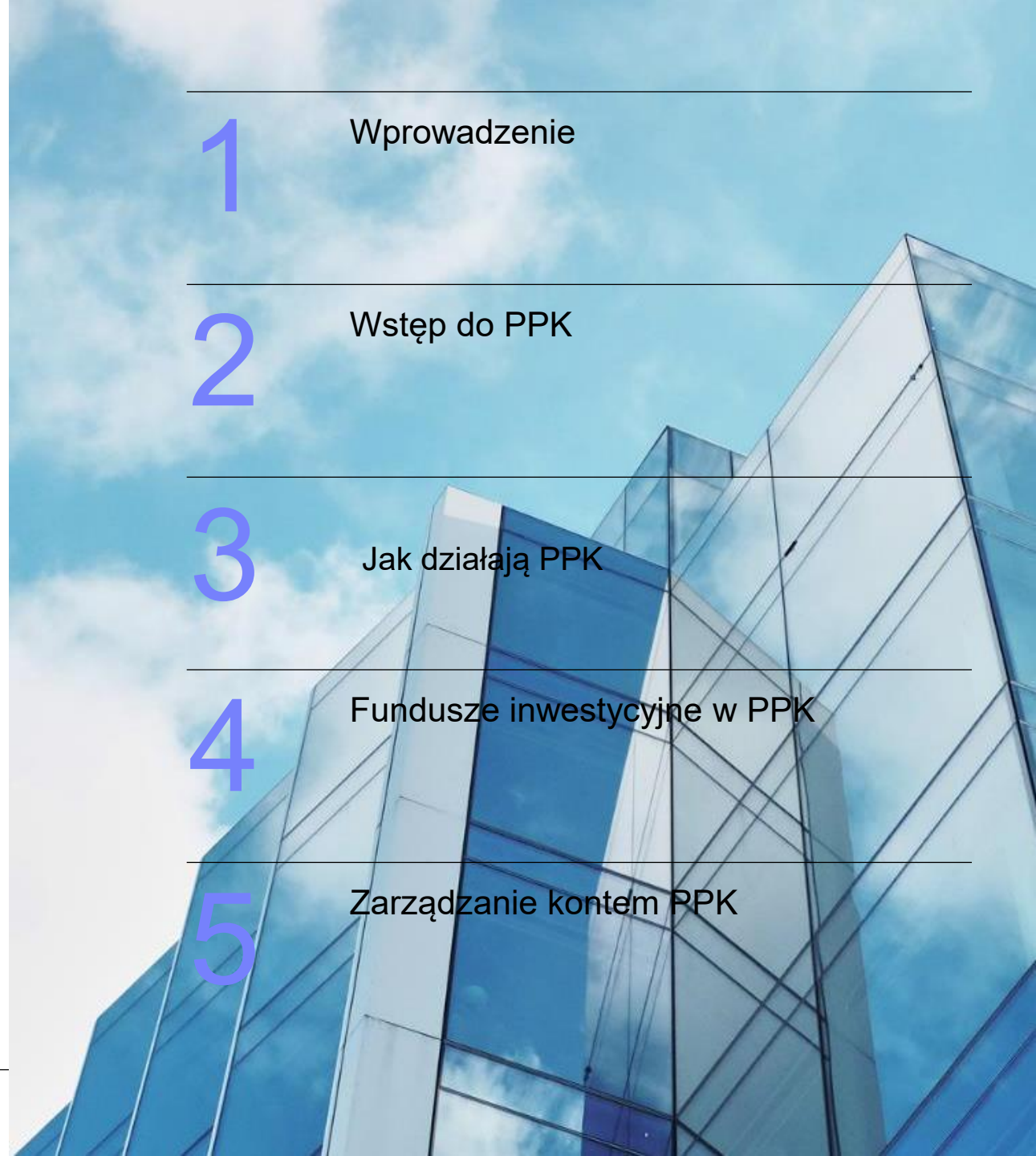
Goldman Sachs | Asset Management

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) z Goldman Sachs TFI

STYCZEŃ 2026

INFORMACJA REKLAMOWA

Czego dowiesz się z prezentacji?



1 Wprowadzenie

2 Wstęp do PPK

3 Jak działają PPK

4 Fundusze inwestycyjne w PPK

5 Zarządzanie kontem PPK

Dzięki PPK Twoja emerytura może być wyższa

Jak wygląda polski system emerytalny?

19,5% Twojego wynagrodzenia miesięcznego brutto

I FILAR

ZUS

! Obowiązkowe

II FILAR

OFE

Dobrowolne

+ Dodatkowo, nieobowiązkowo

III FILAR

IKE
IKZE
OIPE

Dobrowolne
Produkty Indywidualne

PPE
PPK

Dobrowolne
Programy Grupowe

2

Czym są PPK i dlaczego warto w nich uczestniczyć

Dlaczego warto być uczestnikiem PPK?

1

TO DODATKOWE ŚRODKI NA EMERYTURĘ.

PPK są finansowane wspólnie przez Ciebie, pracodawcę i państwo.

2

MASZ STAŁY DOSTĘP DO SWOICH PIENIĘDZY.

Możesz zdecydować o ich wypłacie w każdym momencie.

3

ŚRODKI ZGROMADZONE W PPK SĄ TWOJĄ WŁASNOŚCIĄ.

Możesz je wypłacić bez podatku po ukończeniu 60 roku życia.

4

TWOJE ŚRODKI W PPK PODLEGAJĄ DZIEDZICZENIU.

Osoby uposażone mogą je wypłacić bez podatku od spadku i darowizn.

PPK w liczbach

Podstawowe dane statystyczne

5,02 mln

Liczba aktywnych rachunków w PPK

43,19 mld zł

Wartość aktywów netto zgromadzonych w PPK

56,46%

Łączna partycypacja w PPK

83,63%

Partycypacja w PPK w firmach 1000+

40 lat

Średnia wieku uczestników PPK

Źródło: mojeppk.pl, dane na 30.12.2025r.

3

Jak działają PPK

Kto może uczestniczyć w PPK?

Pracownicy w wieku
18 do 54 lat

Pracodawca zapisze Cię do PPK **automatycznie**, jeżeli nie złożyłeś wniosku o rezygnację z wpłat do PPK.

Pracownicy w wieku
55 do 69 lat

Pracodawca zapisze Cię do PPK **na wniosek** złożony pracodawcy (wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK).

Dodatkowo, co 4 lata ma miejsce tzw. autozapis, pierwszy autozapis do PPK odbył się w 2023 roku, kolejny w 2027r.

Kto składa się na Twoje PPK?

TY / PRACOWNIK

Twoja wpłata podstawowa w PPK wynosi **2%** Twojego wynagrodzenia brutto i jest pobierana z wynagrodzenia netto.

+

PRACODAWCA

Pracodawca co miesiąc wpłaca równowartość **1,5%** Twojego wynagrodzenia brutto na Twoje konto PPK.

+

PAŃSTWO

Państwo finansuje wpłatę powitalną w wysokości **250 zł** oraz dopłatę roczną w wysokości **240 zł**.

+

Możesz zadeklarować składkę dodatkową i odkładać w ramach PPK nawet do **4%** swojego wynagrodzenia. Jest tez mozliwość obnizenia wpłaty Pracownika do 0,5%.

Pracodawca co miesiąc przekazuje wpłaty na Twoje PPK

Ich wysokość możesz wyliczyć na podstawie wynagrodzenia brutto.

Przykłady wyliczenia comiesięcznych składek do PPK:

Miesięczne wynagrodzenie brutto	Miesięczne wynagrodzenie netto	Wpłata od pracodawcy (1,5%)	Twoja wpłata (2%)	Podatek dochodowy (12%) od składki pracodawcy	Wynagrodzenie netto po odliczeniu składek i podatku od składki pracodawcy
5000 zł	3660 zł	**75 zł**	**100 zł**	9 zł	3551 zł
6500 zł	4672 zł	**98 zł**	**130 zł**	12 zł	4530 zł
8000 zł	5730 zł	**120 zł**	**160 zł**	14 zł	5556 zł

Miesięczne wynagrodzenie brutto	Miesięczne wynagrodzenie netto	Wpłata od pracodawcy (1,5%)	Twoja wpłata (2%)	Podatek dochodowy (32%) od składki pracodawcy	Wynagrodzenie netto po odliczeniu składek i podatku od składki pracodawcy
12 000 zł	8130 zł	**180 zł**	**240 zł**	58 zł	7832 zł
14 000 zł	9407 zł	**210 zł**	**280 zł**	67 zł	9060 zł

Kwota, która co miesiąc trafia na Twój rachunek PPK

Wpłaty do PPK, które finansuje pracodawca, nie są podstawą do naliczenia składek ZUS. Stanowią jednak Twój dodatkowy przychód, dlatego naliczany jest od nich podatek dochodowy.

Kiedy możesz wypłacić środki z PPK?

Wypłata z PPK następuje na wniosek uczestnika

Wypłata środków z PPK
bez podatku od zysków kapitałowych

Wypłata po osiągnięciu
60 roku życia

25% środków PPK
wypłacasz jednorazowo

+

75% środków PPK
wypłacasz w 120 miesięcznych
ratach przez 10 lat

Jeśli wypłacisz środki w mniej niż w 120 miesięcznych ratach lub zlecisz wypłatę jednorazową, zostanie pobrany 19% podatek od zysków kapitałowych.

Możesz skorzystać ze środków w PPK przed 60 rokiem życia

Wkład własny do kredytu

- Jeśli masz **mniej niż 45 lat**, możesz wypłacić całość środków z PPK na wkład własny na zakup mieszkania lub budowę domu.
- Będziesz mieć **15 lat**, żeby zwrócić pieniądze na swój rachunek PPK. Musisz zacząć je zwracać, zanim minie 5 lat od dnia wypłaty.

Poważne zachorowanie

- Gdy Ty, Twój małżonek lub dziecko poważnie zachorujecie, możesz wypłacić **do 25%** zgromadzonych środków bez konieczności zwrotu.
- Informacje o poważnym zachorowaniu znajdziesz w Ustawie o PPK

Zwroty

- Możesz **w każdej chwili** dokonać zwrotu środków, czyli wycofać pieniądze z PPK przed ukończeniem 60 lat.
- Jeśli zdecydujesz się na zwrot środków:
  - zapłacisz podatek od zysków kapitałowych
  - stracisz dopłaty od państwa,
  - 30% zgromadzonych środków z części finansowanej przez pracodawcę, zostanie przekazane do ZUS i zapisane na Twoim koncie w ZUS

Co się stanie z Twoimi środkami w przypadku zmiany Pracodawcy?

Możesz gromadzić środki na jednym lub kilku rachunkach PPK

1

Dołączasz do PPK u nowego pracodawcy

W przypadku zmiany Pracodawcy, po upływie 3. miesięcy zatrudnienia (lub po 14 dniach) zostaniesz zapisany do PPK u nowego Pracodawcy.

2

Przekazujesz oświadczenie o rachunku PPK

Złóż nowemu pracodawcy oświadczenie o zawartych w Twoim imieniu umowach o prowadzenie PPK.

Pracodawca ma obowiązek w Twoim imieniu zawnioskować o wypłatę transferową (przeniesienie) środków z wcześniej utworzonych rachunków PPK na nowy – „utworzony” przez tego pracodawcę.

Możesz nie wyrazić zgody na przeniesienie środków do PPK u nowego pracodawcy i gromadzić środki w ramach różnych PPK. Możesz mieć jednak trudności w późniejszym zarządzaniu tymi środkami (np. musisz złożyć zlecenie wypłaty lub zmiany danych w różnych instytucjach finansowych). Dlatego wydaje się, że opcją korzystniejszą jest przenoszenie środków, aby gromadzone pieniądze w PPK w czasie Twojej aktywności zawodowej „podążały” za Tobą.

Środki zgromadzone w PPK są Twoją własnością i podlegają dziedziczeniu

Na wniosek osoby uposażonej lub spadkobiercy, instytucja finansowa dokona wypłaty w formie:

- pieniężnej, lub
- wypłaty transferowej na rejestr w PPK, IKE lub PPE osoby uprawnionej.

Małżeńska wspólność majątkowa

Jeśli w chwili śmierci pozostawałeś w związku małżeńskim, małżonek otrzyma połowę środków zgromadzonych na rachunku PPK zmarłego (w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej) na rachunek PPK, IKE lub PPE jego małżonka lub wypłatę w gotówce.

Wskazanie osób uposażonych

Możesz wskazać dowolne osoby uprawnione do wypłaty środków z PPK w przypadku Twojej śmierci. Pozostałe środki (a więc z wyłączeniem tych, które trafią do małżonka) zostaną wypłacone osobom uprawnionym w gotówce lub przeniesione na ich PPK, IKE lub PPE poprzez wypłatę transferową – zgodnie z ich wnioskiem.

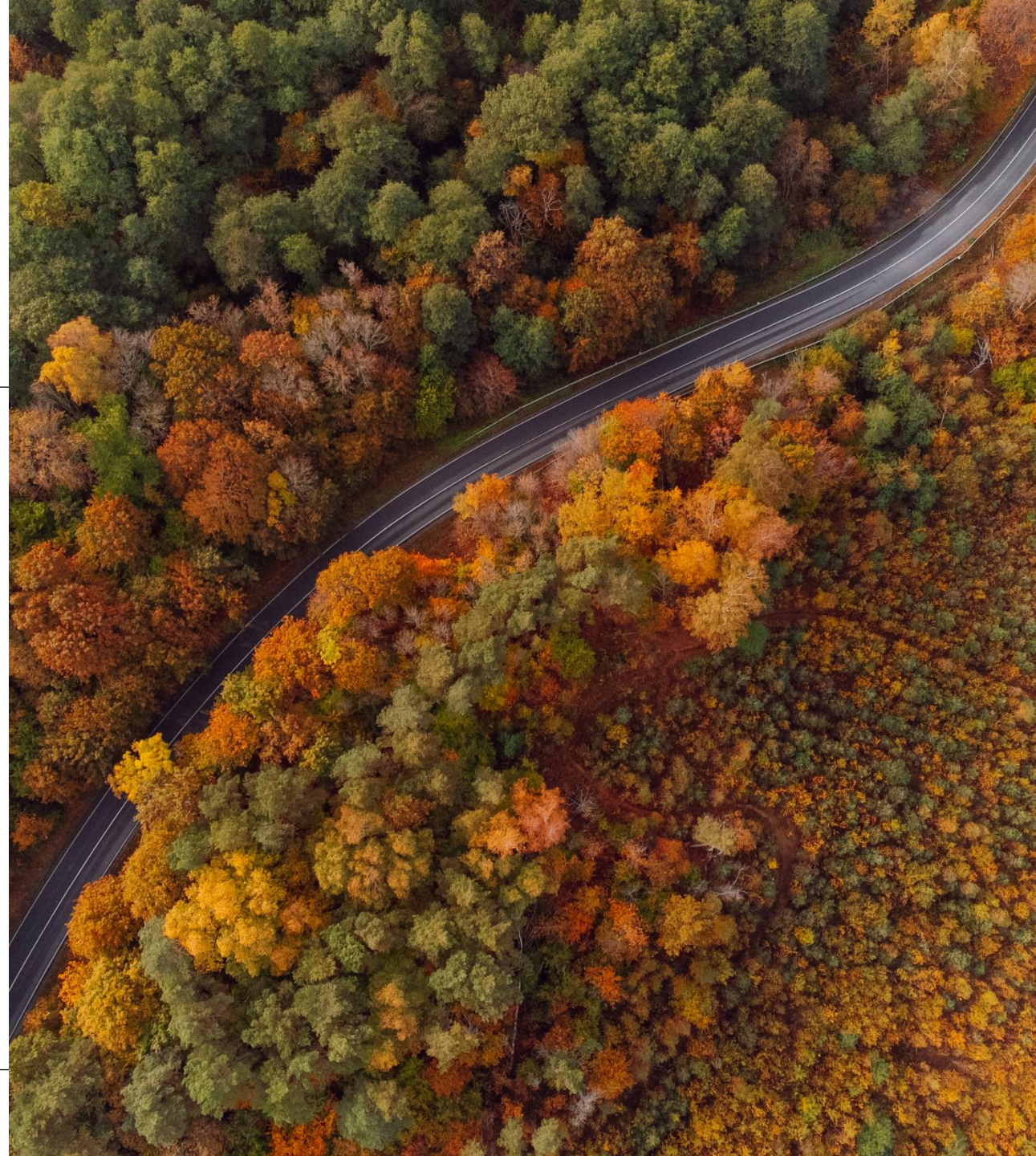
Jeśli nie wskażesz uposażonych

Jeżeli nie wskażesz osób uprawnionych, środki zgromadzone na Twoim rachunku PPK – w zakresie, w jakim nie przysługują małżonkowi – podlegają dziedziczeniu na zasadach ogólnych.

Wypłata bez podatków i potrąceń
W przypadku Twojej śmierci, środki są wypłacane w pełnej wysokości – dziedziczenie środków z PPK nie podlega podatkowi od spadków i darowizn ani podatkowi od zysków kapitałowych.

4

Jakie fundusze inwestycyjne są dostępne w ramach PPK



Fundusze inwestycyjne dostępne w ramach PPK

Poznaj fundusze zdefiniowanej daty Goldman Sachs Emerytura SFIO

Goldman Sachs Emerytura to **10 gotowych strategii inwestycyjnych**. W zależności od Twojego roku urodzenia, zostaniesz przypisany do odpowiedniego subfunduszu Goldman Sachs Emerytura.

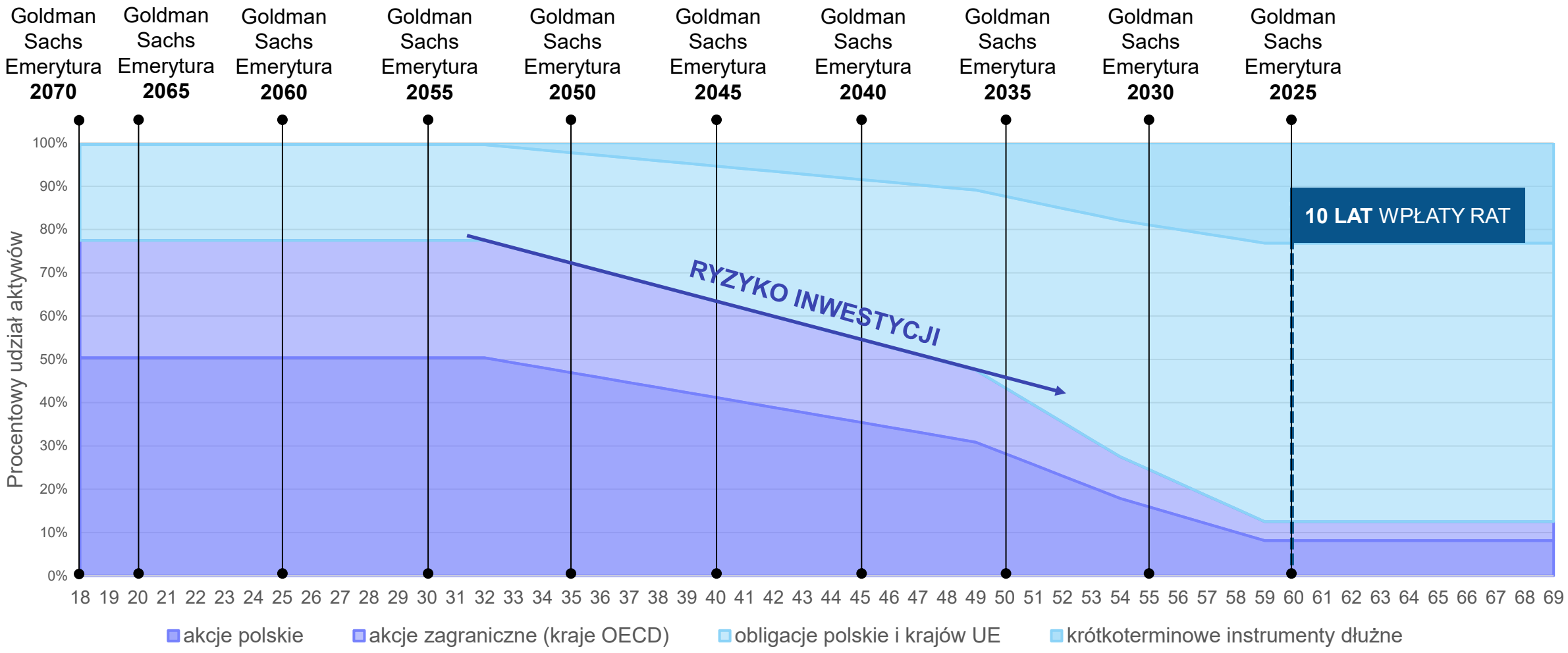
- Fundusze zdefiniowanej daty są specjalnie zaprojektowane do rozwiązań emerytalnych. Zdefiniowaną datą jest tutaj szacowany moment Twojego przejścia na emeryturę.
- Wraz ze zbliżaniem się uczestnika do osiągnięcia 60. roku życia, udział aktywów o wyższym poziomie ryzyka (m. in. akcje) systematycznie spada, a rośnie udział papierów dłużnych (m. in. obligacje, depozyty bankowe)
- Dzięki stopniowej zmianie alokacji, fundusze zdefiniowanej daty zapewniają większe bezpieczeństwo powierzonych środków w ramach długoterminowej inwestycji.

Goldman Sachs Emerytura SFIO	
Rok urodzenia	**Subfundusz**
1963 – 1967	Goldman Sachs Emerytura **2025**
1968 – 1972	Goldman Sachs Emerytura **2030**
1973 – 1977	Goldman Sachs Emerytura **2035**
1978 – 1982	Goldman Sachs Emerytura **2040**
1983 – 1987	Goldman Sachs Emerytura **2045**
1988 – 1992	Goldman Sachs Emerytura **2050**
1993 – 1997	Goldman Sachs Emerytura **2055**
1998 – 2002	Goldman Sachs Emerytura **2060**
2003 – 2007	Goldman Sachs Emerytura **2065**
2008 – 2012	Goldman Sachs Emerytura **2070**

Możesz zmienić subfundusz, w który są inwestowane Twoje wpłaty PPK. Zmiany subfunduszy są darmowe i nielimitowane.

Jak inwestujemy w Goldman Sachs Emerytura?

Z każdym rokiem zmniejsza się ryzyko Twojej inwestycji



5

Gdzie sprawdzisz stan Twojego konta PPK

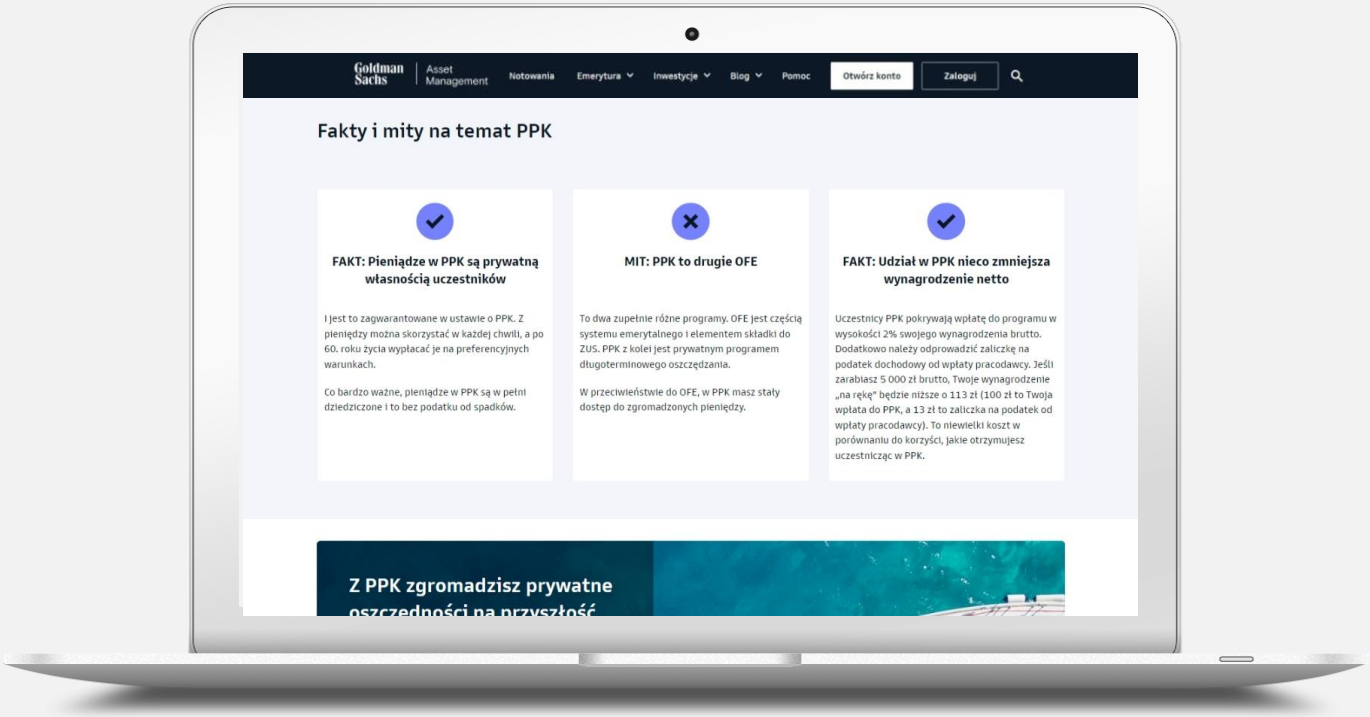
Chcesz poszerzyć swoją wiedzę o inwestowaniu?

Przydatne informacje znajdziesz na **www.gstfi.pl**

Wyniki funduszy

Ogólne informacje o funduszach

Komentarze rynkowe



Zarządzanie kontem PPK z Goldman Sachs TFI jest proste i wygodne

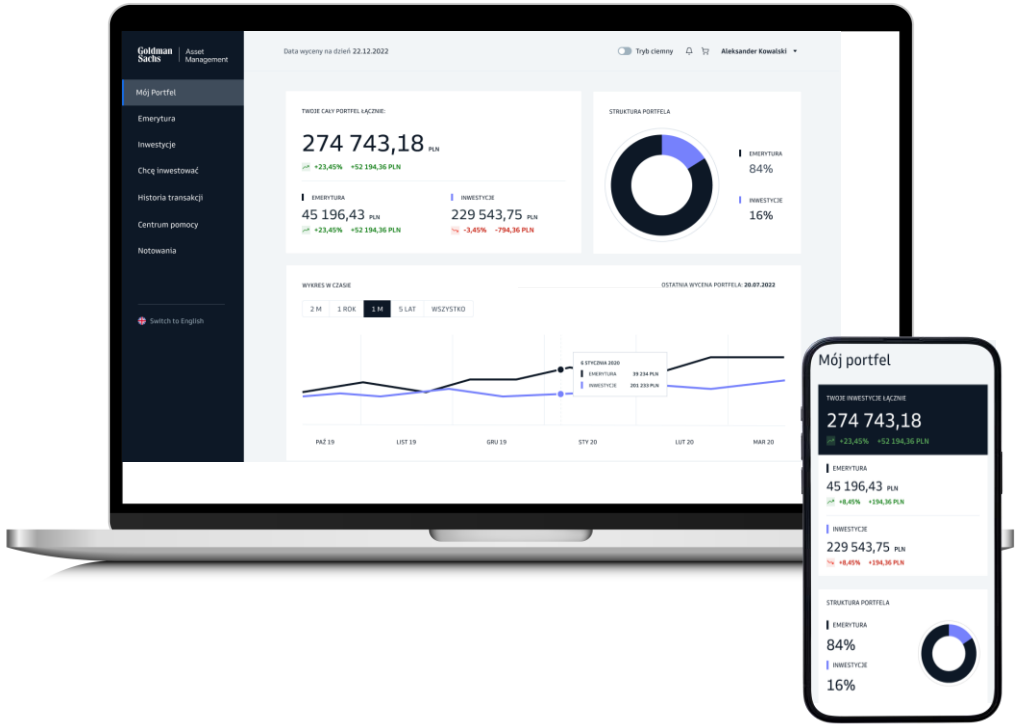
Konto PPK możesz sprawdzać w serwisie transakcyjnym Goldman Sachs TFI24

Serwis transakcyjny GS TFI24

- informacje na temat wpłat do PPK
- sprawdzasz stan Twojej inwestycji
- możliwość składania zleceń

Aplikacja mobilna GS TFI24

- sprawdzasz stan Twojej inwestycji



Jak otrzymasz dostęp do GS TFI24

Sposób przekazania numeru uczestnika i hasła do logowania zależy od tego, jakie dane przekaże nam Twój pracodawca.

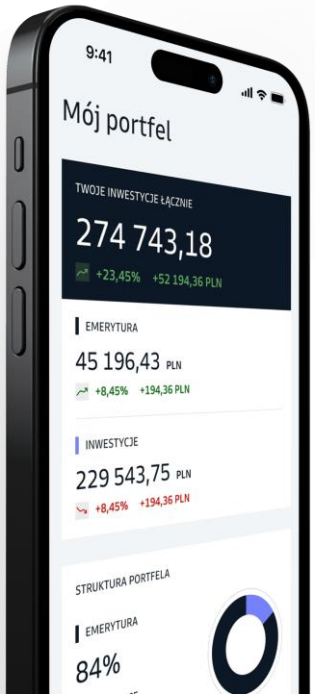
Jeśli Twój pracodawca przekaże nam Twój adres e-mail i numer telefonu, to otrzymasz:

- Login (numer uczestnika) na adres e-mail,
- Hasło pierwszego logowania przez SMS.

Jeśli nie otrzymamy adresu e-mail i numeru telefonu komórkowego od Twojego pracodawcy, dane do logowania otrzymasz listem na adres korespondencyjny, który wskazałeś pracodawcy.
Przed zainstalowaniem aplikacji GS TFI24, aktywuj swoje konto przez serwis transakcyjny GS TFI24.

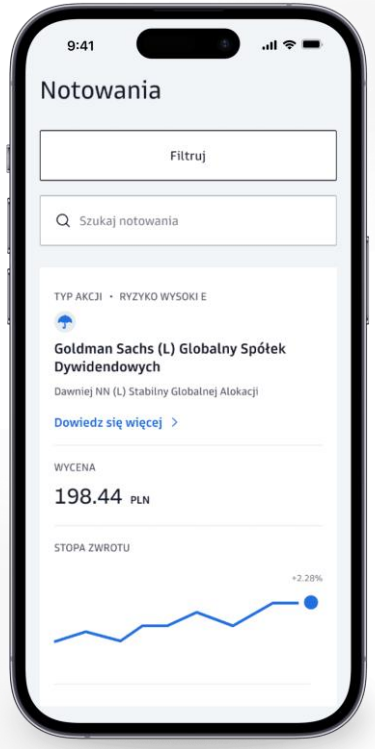
Aplikacja mobilna GS TFI24

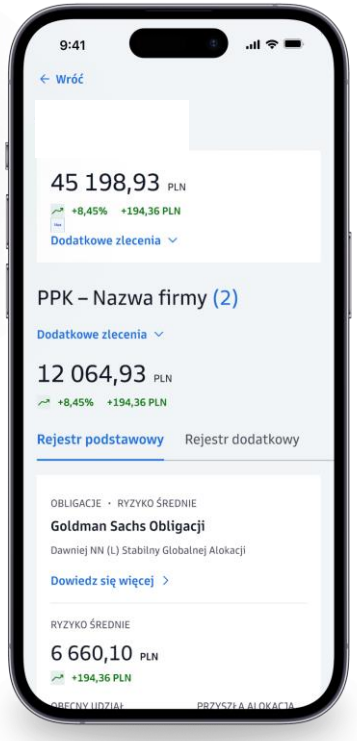
WSZYSTKIE PRODUKTY DOSTĘPNE W JEDNEJ APLIKACJI



LOGUJ SIĘ WYGODNIE I BEZPIECZNIE

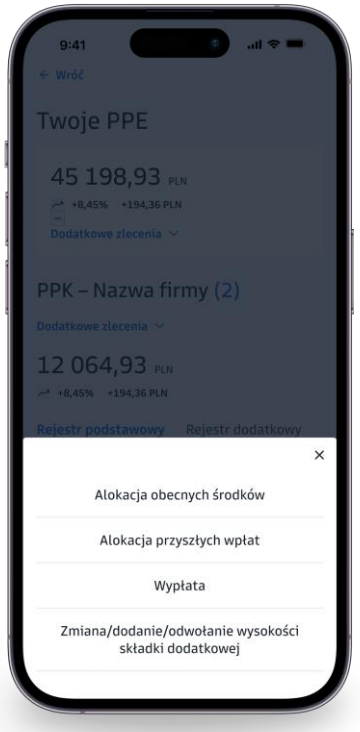
SPRAWDZAJ AKTUALNE NOTOWANIA





MONITORUJ SWOJE INWESTYCJE

SKŁADAJ ZLECENIA



Jakie zlecenia i dyspozycje możesz składać przez serwis transakcyjny GS TFI24?

Zlecenia składane bezpośrednio do Funduszu

- **WYPŁATA**
  po osiągnięciu 60. roku życia
- **ZMIANA RAT**
  możliwość zmiany zadeklarowanej liczby rat
- **ZWROT**
  przed 60 rokiem życia
- **ZMIANA DANYCH OSOBOWYCH**
- **WSKAZANIE/ZMIANA OSÓB UPOSAŻONYCH**
  *(*wymagany dodatkowo dokument papierowy)*
- **ZMIANA ALOKACJI**
  dotychczas zgromadzonych środków
- **ZMIANA PODZIAŁU WPŁAT**
  (ze skutkiem dla przyszłych wpłat)
- **ZMIANA NUMERU RACHUNKU**

Zlecenia składane do Pracodawcy

- **DEKLARACJA LUB REZYGNACJA Z WPŁATY DODATKOWEJ PRACOWNIKA**
- **REZYGNACJA Z DOKONYWANIA WPŁAT**
  (wymagane dostarczenia pracodawcy podpisanego dokumentu)
- **DEKLARACJA WZNOWIENIA SKŁADKOWANIA**
  (wymagane dostarczenia pracodawcy podpisanego dokumentu)
- **ZMIANA WYSOKOŚCI WPŁATY DODATKOWEJ PRACOWNIKA**

*W przypadku zlecenia wskazania / zmiany osób uposażonych, instytucji finansowej należy dodatkowo dostarczyć dokument w formie papierowej podpisany przez uczestnika PPK.
Jeśli zlecenia nie są widoczne na Twoim koncie w serwisie transakcyjnym GS TFI24, skontaktuj się ze swoim pracodawcą.

Warto skorzystać z naszych kalkulatorów emerytalnych

www.gstfi.pl/kalkulatory

Kalkulator IKE

W tym kalkulatorze sprawdzisz:

- jaki kapitał zbudujesz na przestrzeni lat dzięki IKE
- ile zaoszczędzisz na "podatku Belki"

Sprawdź

Kalkulator IKZE

W tym kalkulatorze sprawdzisz:

- o ile obniżysz swój podatek dochodowy dzięki wpłatom na IKZE
- ile zaoszczędzisz na "podatku Belki"

Sprawdź

Kalkulator Regularnego Inwestowania

W tym kalkulatorze sprawdzisz:

- wyniki Twoich potencjalnych inwestycji
- potencjał regularnego inwestowania w fundusze Goldman Sachs TFI

Sprawdź

Kalkulator PPE

W tym kalkulatorze sprawdzisz:

- jaką emeryturę zbudujesz dzięki PPE
- ile dodatkowo zyskasz wpłacając składki dodatkowe

Sprawdź

Kalkulator PPK

W tym kalkulatorze sprawdzisz:

- jaką emeryturę zbudujesz dzięki PPK
- wysokość wpłat: Twoich, pracodawcy i dopłat od Państwa

Sprawdź

Masz pytania?

Chętnie na nie odpowiemy

www.gstfi.pl

Infolinia

+48 801 690 555

+48 22 541 75 11

09:00 – 17:00 w dni powszednie
(koszt połączenia wg stawek operatora)

Nota prawna

Niniejszy materiał został przygotowany przez Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej Goldman Sachs TFI) i jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji świadczonych przez nie usług. Goldman Sachs TFI posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności. Inwestycje w Fundusze Inwestycyjne zarządzane przez Goldman Sachs TFI są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik musi liczyć się z istnieniem możliwości utraty części zainwestowanych środków. Niniejszy materiał nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa, nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Informacje o Goldman Sachs Emerytura Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym i wydzielonych w jego ramach subfunduszach oraz o ich ryzyku inwestycyjnym sporządzone w języku polskim zawarte są w Prospekcie Informacyjnym dostępnym w siedzibie Goldman Sachs TFI i na stronie internetowej www.gstfi.pl oraz w Kluczowych Informacjach i Informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępnych w siedzibie Goldman Sachs TFI i na stronie internetowej www.gstfi.pl (https://www.gstfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne). Informacje odnośnie praw inwestorów sporządzone w języku polskim znajdują się w Prospekcie Informacyjnym dostępnym w siedzibie Goldman Sachs TFI i na stronie www.gstfi.pl (https://www.gstfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne).

Jednostki Uczestnictwa subfunduszy Goldman Sachs Emerytura SFIO mogą być nabywane wyłącznie w ramach pracowniczych planów kapitałowych prowadzonych na podstawie umowy o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym zawartych z Goldman Sachs Emerytura SFIO. Subfundusze Goldman Sachs Emerytura SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości swoich aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Ze względu na dużą zmienność cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa poszczególnych subfunduszy Goldman Sachs Emerytura SFIO, wartość aktywów netto tych subfunduszy, w szczególności w początkowym okresie ich funkcjonowania, może się cechować dużą zmiennością. Alokacja aktywów poszczególnych subfunduszy Goldman Sachs Emerytura SFIO, pomiędzy klasy aktywów charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka jest zmienna w czasie i dokonywana będzie z zachowaniem zasady stopniowej zmiany tej alokacji z instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka na rzecz bardziej konserwatywnej związanej z instrumentami o niższym poziomie ryzyka w miarę zbliżania się okresu funkcjonowania danego Subfunduszu do, odrębnie określonej dla poszczególnych Subfunduszy, Zdefiniowanej Daty Subfunduszu. Goldman Sachs TFI z tytułu administracji i zarządzania poszczególnymi subfunduszami Goldman Sachs Emerytura SFIO pobiera wynagrodzenie, którego stawki ulegają zmianie wraz z upływem poszczególnych okresów funkcjonowania danych subfunduszy.

Niniejszy materiał został przygotowany przez Goldman Sachs TFI przy dołożeniu należytej staranności i zgodnie z jego najlepszą wiedzą oraz przekonaniami. Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale pochodzą ze źródeł własnych Goldman Sachs TFI lub źródeł zewnętrznych uznanych przez Goldman Sachs TFI za wiarygodne, lecz nie istnieje gwarancja, iż są one wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. Goldman Sachs TFI nie może jednak zagwarantować poprawności i kompletności informacji zawartych w niniejszym materiale i nie ponosi żadnej odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku jego wykorzystania niezgodnie z jej przeznaczeniem. Wszelkie opinie i oceny wyrażane w niniejszym materiale są opiniami i ocenami Goldman Sachs TFI lub jej doradców będącymi wyrazem ich najlepszej wiedzy popartej informacjami z kompetentnych rynkowych źródeł, obowiązującymi w chwili jej sporządzania. Mogą one podlegać zmianie w każdym momencie, bez uprzedniego powiadomienia. Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i został sporządzony wyłącznie dla tego celu do wyłącznego użytku adresata. Nie stanowi on oferty, doradztwa inwestycyjnego ani rekomendacji kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych, nie zwalnia adresata z konieczności dokonania własnej oceny. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie mogą stanowić podstawy do podejmowania decyzji inwestycyjnych.

27.01.2026

Compliance Code: 487029-OTU-2452670