

Zduńska Wola 10.03.2021r.

**Tomasz Polkowski**  
**Dyrektor**  
**Muzeum Historii Miasta Zduńska Wola**

Nasz znak: MHMZW 341.1.2021

Dotyczy: Informacja o wyborze instytucji zarządzającej i podpisaniu umowy o zarządzanie

**Informacji o warunkach uczestnictwa w PPK oraz obowiązkach i uprawnieniach Pracodawcy oraz osoby zatrudnionej związanych z uczestnictwem w PPK, zgodnie z art. 14 ust. 4 Ustawy o PPK.**

Szanowni Państwo,

Z przyjemnością informuję, że w imieniu Muzeum Historii Miasta Zduńska Wola w porozumieniu z reprezentacją pracowników wybrałem Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. do zarządzania i prowadzenia **Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK)**.

PPK to program, dzięki któremu będziecie mogli dodatkowo oszczędzać na przyszłość. Wspierać Cię w tym będzie Pracodawca oraz Państwo.

Wpłaty do PPK będą pochodziły z trzech źródeł: od Was, Pracodawcy i Państwa (z Funduszu Pracy).

Wasze wpłaty do PPK będą stanowiły 2% wynagrodzenia (a jeżeli Wasze wynagrodzenie osiągnęte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, wpłata może wynosić mniej niż 2% Waszego wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5%), zaś Pracodawca wpłaci na Wasze konto PPK 1,5% Twojego wynagrodzenia. Z Funduszu Pracy otrzymacie jednorazową wpłatę powitalną w wysokości 250 zł oraz roczne dopłaty w wysokości 240 zł. Możliwe są również dodatkowe (dobrowolne) wpłaty na PPK: finansowane przez Was - do 2% Państwa wynagrodzenia. Jeżeli jesteście zainteresowani dodatkowym oszczędzaniem wystarczy złożyć do mnie pisemną deklarację w tym zakresie.

Środki wpłacone do PPK będą lokowane w funduszu zarządzanym przez Pekao TFI S.A.

Do PPK automatycznie zapisani zostaną Pracownicy w wieku 18-55 lat, chyba, że do 06 kwietnia 2021 złożą deklarację rezygnacji z PPK. Osoby po 55. r.ż., ale przed 70. r.ż. mogą przystąpić do PPK na swój wniosek.

Środki zgromadzone w PPK będą stanowiły Waszą prywatną własność i będą podlegały dziedziczeniu.

Po osiągnięciu 60. roku życia będziecie mogli dokonać ich wypłaty, na zasadach określonych w Ustawie o pracowniczych planach kapitałowych, zachowując ulgi podatkowe, ulgę ZUS oraz dopłaty z Funduszu Pracy. W szczególnych przypadkach wypłata środków będzie również możliwa przed osiągnięciem 60. roku życia (np. poważne zachorowanie lub potrzeba sfinansowania zakupu mieszkania, czy budowy domu).

Możliwy jest również zwrot środków z PPK przed ukończeniem 60 roku życia. W takim przypadku wypłacona kwota pomniejszona będzie o: 30% wpłat sfinansowanych przez Pracodawcę (te środki wrócą na rachunek ZUS), wpłaty z Funduszu Pracy oraz podatek od zysków kapitałowych.

Aby ułatwić Państwu dostęp do informacji o środkach zgromadzonych w PPK oraz umożliwić wygodne składanie oświadczeń i dyspozycji instytucji finansowej, Pekao TFI S.A. udostępni [Usługę ePPK Pekao TFI](#), czyli specjalny serwis online, w którym będziecie mogli sprawdzić stan swojego konta PPK, zaktualizować wybrane dane, złożyć wybrane oświadczenia i dyspozycje. Jeśli wolisz tradycyjny sposób kontaktu, zapraszamy do [pobliskich placówek Banku Pekao S.A.](#)

Niektóre oświadczenia i deklaracje muszą być złożone Pracodawcy (m.in. deklaracja w zakresie finansowania przez Ciebie wpłat dodatkowych do PPK, wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK dla osób, które ukończyły 55 rok życia i nie ukończyły 70 roku życia, deklaracja rezygnacji z PPK, wniosek o dokonywanie wpłat do PPK dla osób, które wcześniej złożyły rezygnację z dokonywania wpłat do PPK). Wszystkie wzory dostępne są w serwisie BIP Muzeum Historii Miasta Zduńska Wola, oraz na stronie <https://www.mojeppk.pl/pliki-do-pobrania.html>.

Szczegóły dotyczące oszczędzania w PPK można znaleźć na stronie [www.pekaotfi.pl/ppk](http://www.pekaotfi.pl/ppk), a także w innych materiałach informacyjnych i marketingowych udostępnionych przez Pekao TFI S.A.

W przypadku pytań proszę o kontakt z Centrum Obsługi Klienta pod numerem: (+48) 22 640 40 40\* lub 801 641 641 od poniedziałku do piątku w godz. 8:00-19:00.

\* numer dostępny również z zagranicy i z telefonów komórkowych. Opłata za połączenie wg cennika operatora.

**Z wyrazami szacunku**

DYREKTOR  
MUZEUM HISTORII MIASTA  
ZDUŃSKA WOLA