



Pracowniczy Plan Kapitałowy z TFI PZU

TFI PZU SA, styczeń 2021 r.



Agenda



Część I

- Dlaczego PPK
- Podstawowe zasady PPK



Część II

- Kim jesteśmy ?
- Oferta PPK TFI PZU
- Wdrożenie i obsługa PPK - prezentacja e-PPK
- Dodatkowe benefity dla uczestników PPK
- Podsumowanie

Dlaczego PPK ?





Co to jest PPK ?



Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) **to dobrowolny, prywatny program długoterminowego oszczędzania**, mające stanowić uzupełnienie przyszłej emerytury, a nie jej zastąpienie.



Środki gromadzone PPK stanowią prywatną własność uczestnika – **Art.3 ust. 2**



Pracownik może w każdej chwili zrezygnować z programu



Na zgromadzone w PPK oszczędności składają się :
pracodawca, pracownik, państwo



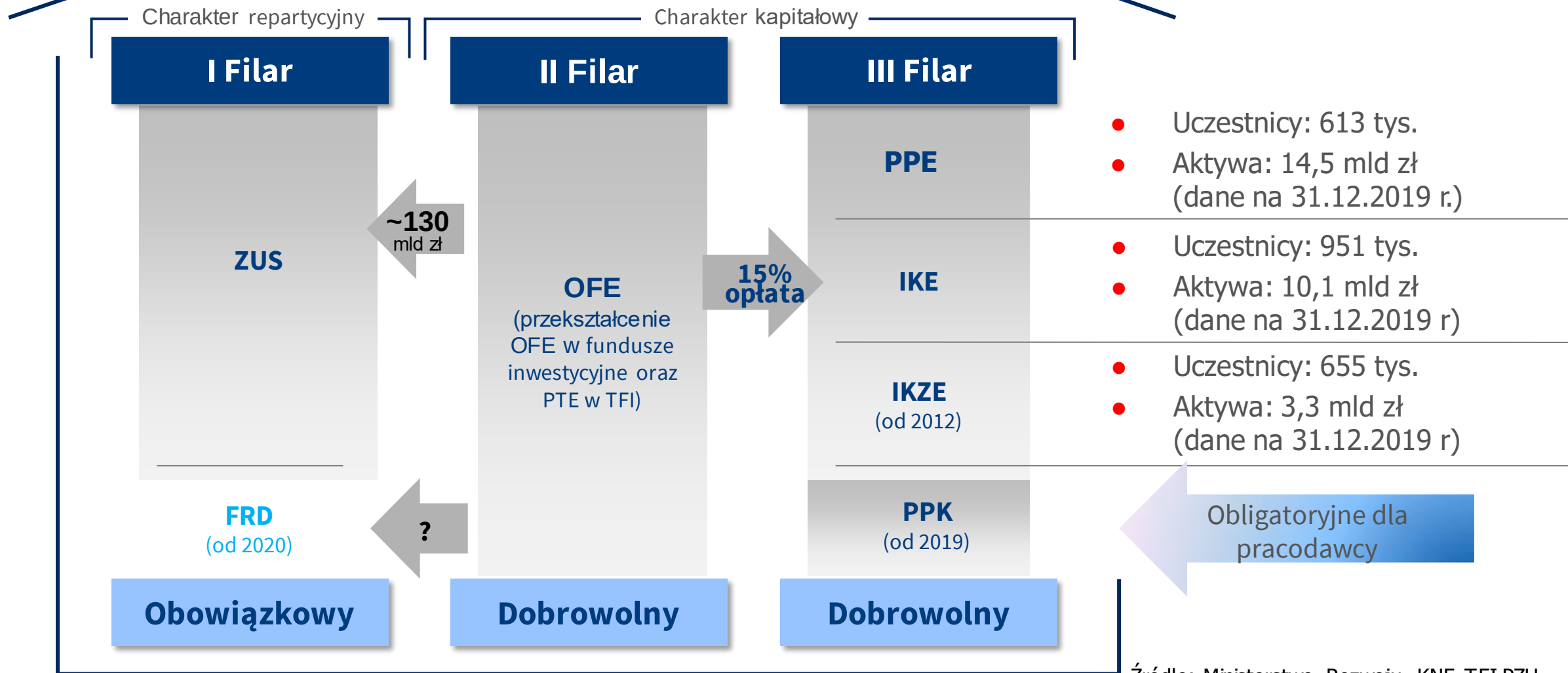
Środki podlegają dziedziczeniu, w każdym momencie mogą zostać wypłacone uczestnikowi



Pracownik może skorzystać również wcześniej z oszczędności w PPK



System emerytalny w Polsce



Wiek emerytalny

Kluczowe dane



6,4 mln
liczba emerytów w Polsce

Źródło: Dane GUS, Emerytury i Renty w 2017 r.



**2256,45 zł
brutto**

Tyle wynosi
przeciętna emerytura
wypłacana przez ZUS
w 2018 roku

Źródło: Dane ZUS, listopad 2018



86%

osób starszych
nie oczekuje
od swoich dzieci
i wnuków wsparcia
finansowego

Źródło: Badanie Instytut Badań Pollster
na zlecenie ZBP, grudzień 2018 r.



54%

osób starszych
wspomaga
finansowo
swoje dzieci
lub wnuki

Źródło: Badanie Instytut Badań Pollster
na zlecenie ZBP, grudzień 2018 r.



7,1 mln

O tyle osób zmniejszy
się ludność Polski
do 2070 roku

Źródło: Raport Komisji Europejskiej,
The 2018 Ageing Report



38,6%

Tyle wynosi
stopa zastąpienia
czyli wysokość
emerytury do naszej
wcześniejszej pensji

Źródło: Dane OECD, Pensions
at a Glance 2017



W 2070 roku na

**2 emerytów
w Polsce**

przypadać będzie jedynie

3 pracujących

Źródło: Raport Komisji Europejskiej,
The 2018 Ageing Report

PIERWSZA EMERYTURA JEDYNIEM NAMIĄSTKĄ PENSJI

Stopa zastąpienia



Źródło: OECD, Pensions at a Glance 2017



Dlaczego temat emerytur jest ważny?



Celem Pracowniczych Planów Kapitałowych jest możliwość oszczędzania na dodatkową emeryturę (niezależną od ZUS)

POWODY WPROWADZENIA PPK



Więcej emerytów

+



Mniej osób pracujących

=



Emerytura z ZUS równa 25-30% ostatniego wynagrodzenia

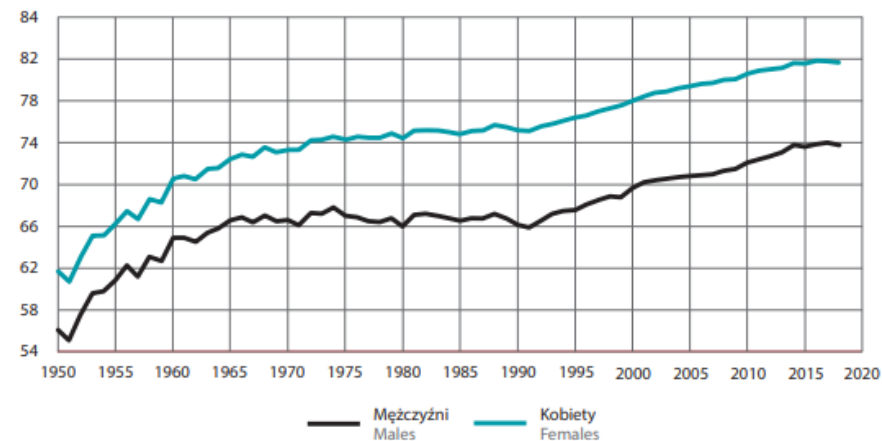
Wydłużenie przeciętnego trwania życia w Polsce:



81,9 Kobiety



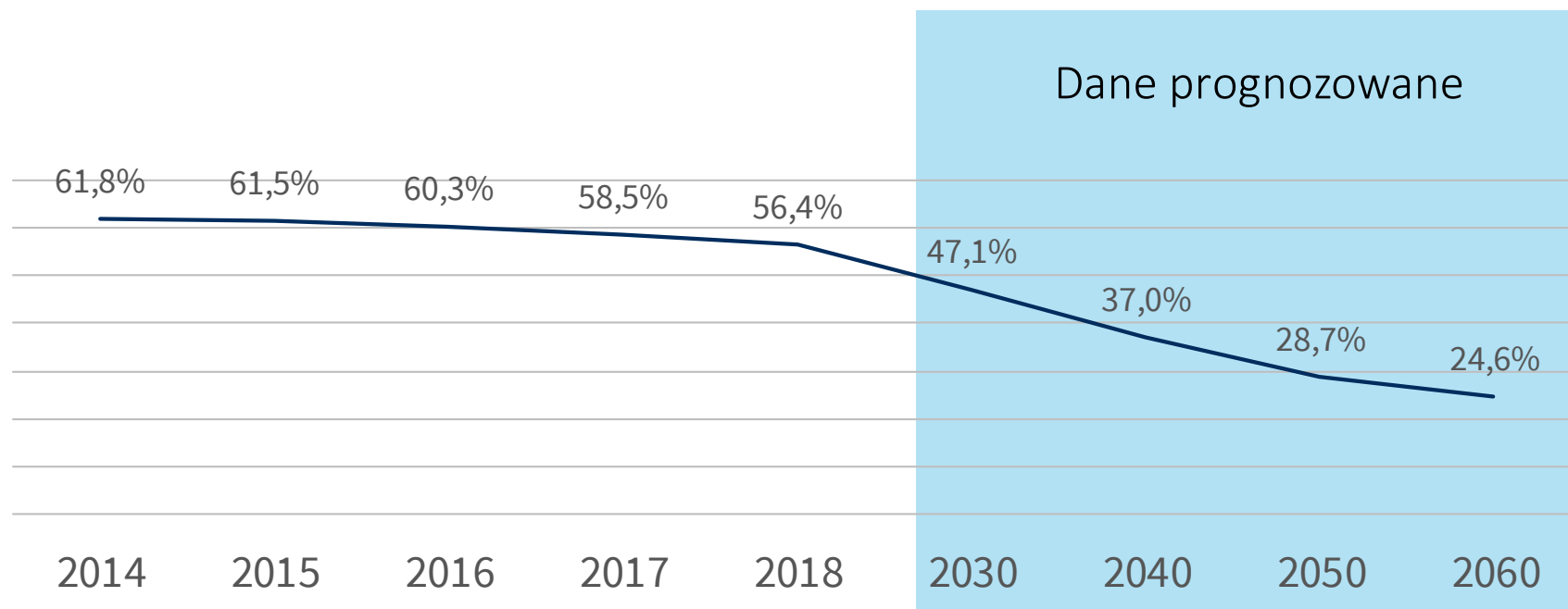
73,9 Mężczyźni



Prognozowana stopa zastąpienia



Przeciętna miesięczna wypłata emerytury jako udział ostatniego wynagrodzenia



Podstawowe zasady PPK



Podstawowe zasady PPK – od kiedy?

Pracodawca (podmiot zatrudniający)	Zatrudnienie wg stanu na dzień	Powstanie obowiązku utworzenia PPK	Ostateczny termin na zawarcie umowy o zarządzanie PPK	Ostateczny termin na zawarcie umowy o prowadzenie PPK	Termin odprowadzenia pierwszej wpłaty
250 i więcej osób zatrudnionych	31 grudnia 2018 r.	1 lipca 2019 r.	25 października 2019 r.	12 listopada 2019 r.	grudzień 2019 – styczeń 2020
50-249 osób zatrudnionych	30 czerwca 2019 r.	1 stycznia 2020 r.	27 października 2020 r.	10 listopada 2020 r.	grudzień 2020 – styczeń 2021
20-49 osób zatrudnionych	31 grudnia 2019 r.	1 lipca 2020 r.	27 października 2020 r.	10 listopada 2020 r.	grudzień 2020 – styczeń 2021
<20 osób zatrudnionych	30 czerwca 2020 r.	1 stycznia 2021 r.	23 kwietnia 2021 r.	10 maja 2021 r.	czerwiec – lipiec 2021
pracodawcy sektora finansów publicznych	Bez względu na wielkość podmiotu liczoną liczbą osób zatrudnionych	1 stycznia 2021 r.	26 marca 2021 r.	10 kwietnia 2021 r.	maj – czerwiec 2021



Podstawowe zasady PPK - Osoby zatrudnione



18-54 lat*

Objęte umową
o prowadzenie PPK



55-69 lat

Mogą być objęte umową
o prowadzenie PPK tylko
na wniosek
zainteresowanego (art. 15
ust. 2)



70 i więcej

Nie mogą być objęte
umową o prowadzenie
PPK (art. 15 ust. 1)

* Każdy zapisany automatycznie pracownik, może podjąć decyzję o złożeniu deklaracji o zawieszeniu dokonywania wpłat do PPK

Podstawowe zasady PPK - Osoba zatrudniona

W przepisach regulujących PPK posługujemy się terminem osoby zatrudnionej, którą zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK jest:

- ❖ **Pracownik** zgodnie z art. 2 Kodeksu Pracy z wyjątkiem pracowników na urlopach górniczych i urlopach dla pracowników zakładów przeróbki mechanicznej węgla.
- ❖ **Osoba fizyczna**, która ukończyła 18 lat, wykonująca pracę na podstawie umowy agencyjnej, umowy zlecenia lub innej umowy o świadczenie usług, do której stosuje się przepisy dotyczące zlecenia KC
- ❖ **Członek rady nadzorczej**, wynagradzany z tytułu pełnienia tych funkcji
- ❖ **Członek rolniczej spółdzielni** produkcyjnej lub spółdzielni kółek rolniczych
- ❖ **Osoba wykonująca pracę nakładczą**, które ukończyły 18 lat
- ❖ **Osoby** przebywające na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego



Pod PPK podlegają **wszystkie osoby zatrudnione**, za które pracodawca **odprowadza składki na obowiązkowe ubezpieczenia emerytalne i rentowe**

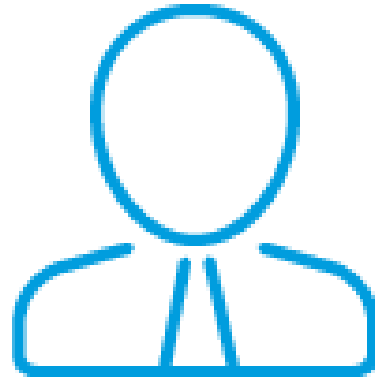
Pieniądze w ramach PPK będą pochodzić z trzech źródeł



Pracownik

**Wpłata podstawowa 2%
wynagrodzenia brutto***

dodatkowa do 2%



Pracodawca

**Wpłata podstawowa 1,5%
wynagrodzenia brutto**

dodatkowa do 2,5%



Państwo

**Wpłata powitalna – 250 zł
Dopłata roczna – 240 zł**

* Z możliwością obniżenia do 0,5% dla osób, których dochody z różnych źródeł nie przekraczają 120% minimalnego wynagrodzenia

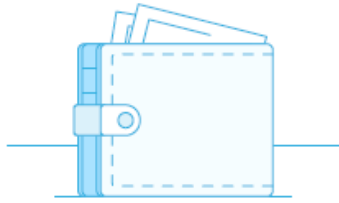


Podstawowe zasady PPK



Możliwości skorzystania ze środków

WYPŁATA



Po ukończeniu 60. roku życia:

- 25% jednorazowo i 75% ratalnie przez okres co najmniej 120 miesięcy
- 100% jednorazowo, ale po uiszczeniu podatku Belki
- możliwa wypłata środków w formie świadczenia małżeńskiego

Pozostałe przypadki:

- 100% pożyczki na pokrycie wkładu własnego przy zaciągniętym kredycie hipotecznym
- 25% w przypadku choroby uczestnika, jego małżonka lub dziecka

WYPŁATA TRANSFEROWA



- na rachunek PPK
- na terminową lokatę oszczędnościową po ukończeniu 60. roku życia
- na IKE byłego małżonka, małżonka zmarłego uczestnika lub osoby uprawnionej
- na PPE małżonka zmarłego uczestnika lub osoby uprawnionej
- do zakładu ubezpieczeń na życie po ukończeniu 60. roku życia

ZWROT



Warunek otrzymania zwrotu środków w dowolnym terminie:

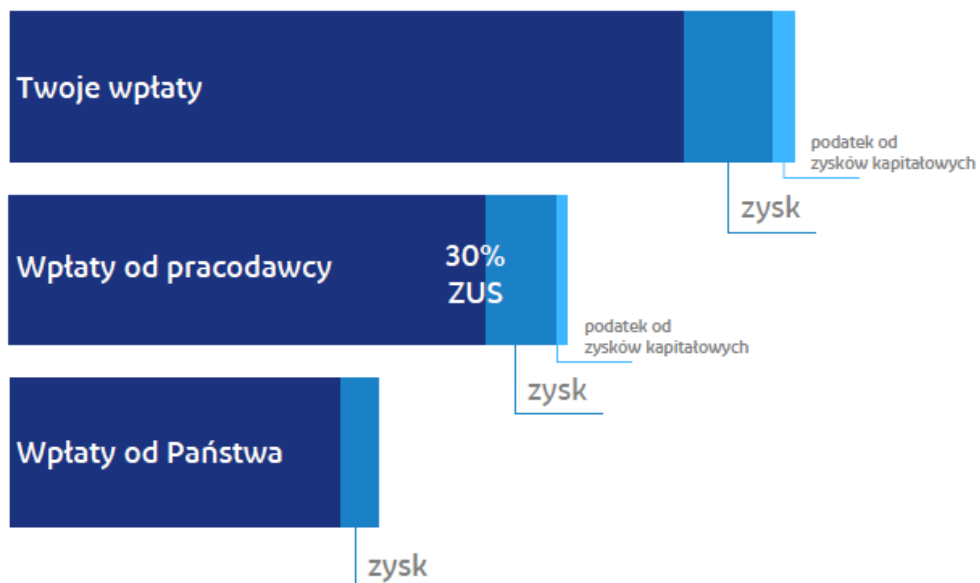
- potrącenie należnego podatku od zysków kapitałowych
- przekazanie 30% wpłat finansowanych przed pracodawcą do ZUS
- zwrócenie wszystkich dopłat ze środków publicznych

Zwrot



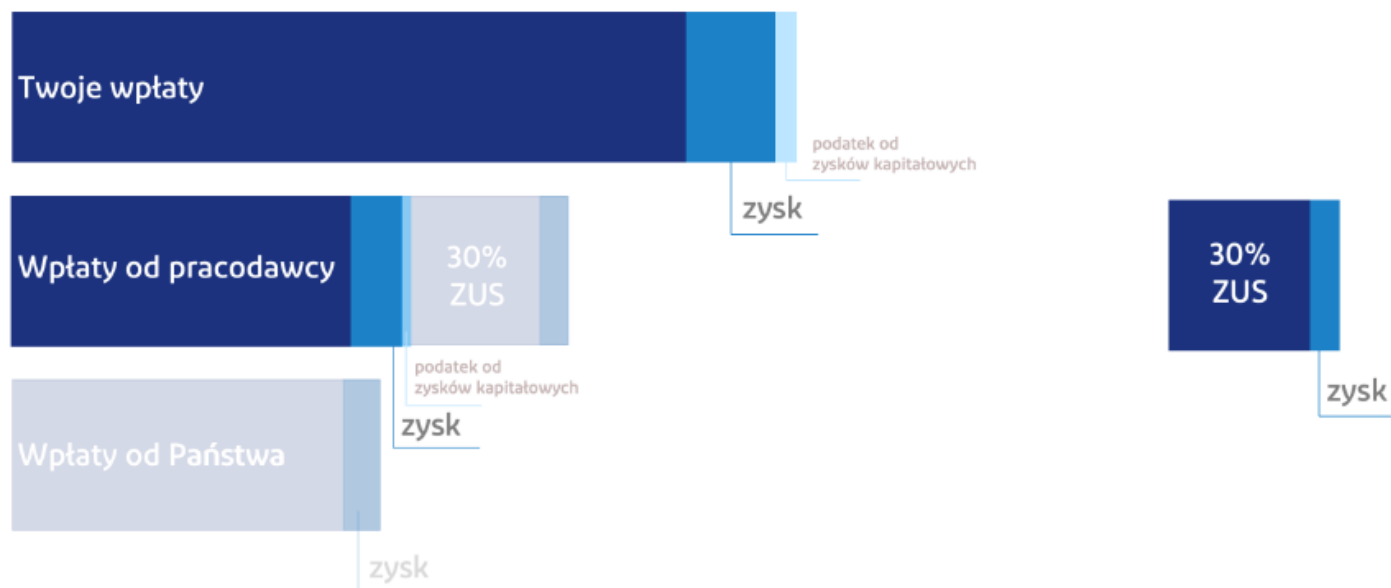
1

Twoje środki



2

Twoje środki



Obowiązki pracodawców

Wobec pracowników

Co 4 lata – informowanie o ponownym odprowadzaniu wpłat do PPK – (Art. 23 ust. 5,6) – do ostatniego lutego 2023, 2027, 2031 itd..

Informowanie o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej – (Art. 27 ust. 3,4)

Informowanie o możliwości przystąpienia do PPK osób pomiędzy 55. a 70. rokiem życia – (Art. . 15)

Informowanie o złożeniu wniosku o wypłatę transferową jeżeli pracownik był uczestnikiem innego PPK – (Art. 12 lub Art. 19)

Informowanie o możliwości obniżenia wpłat pracownika do poziomu 0,5% wynagrodzenia w określonych przypadkach – (Art. 17 ust. 2,4)

Wobec instytucji zarządzającej

Informowanie o rezygnacji pracownika z uczestnictwa w PPK – (Art. 23 ust. 3)

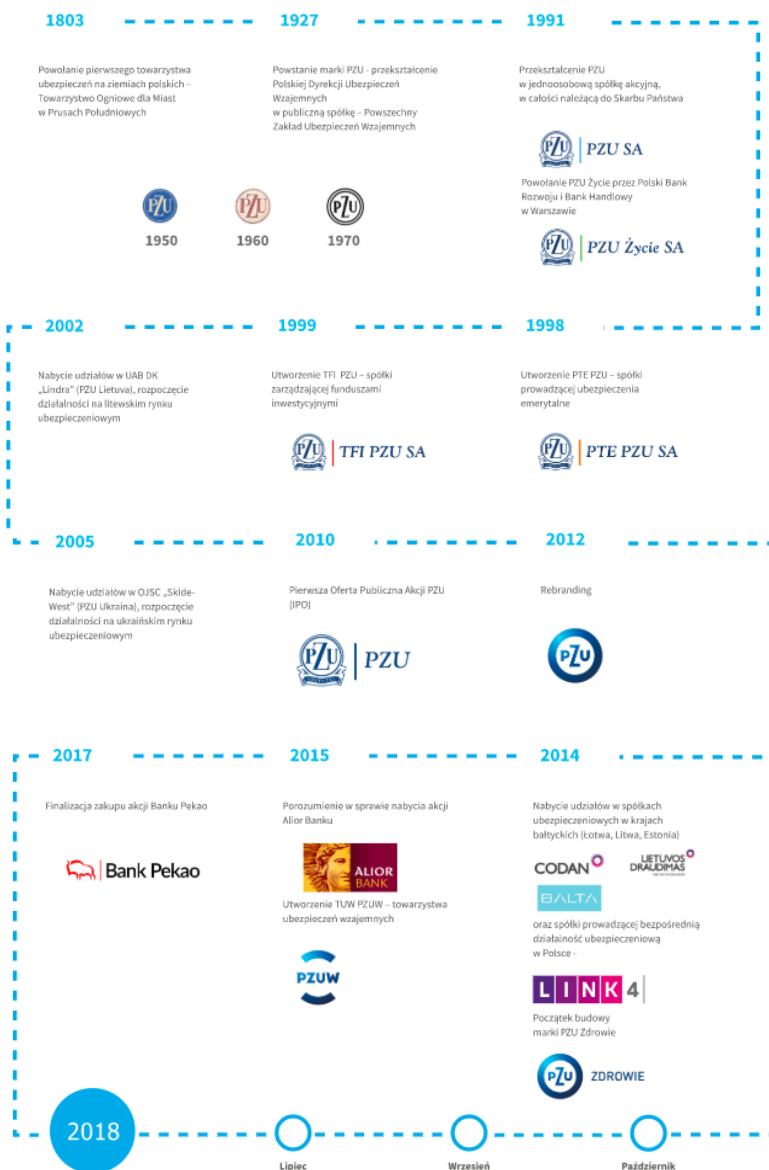
Informowanie o ponownym odprowadzaniu składek za danego uczestnika – (Art. 23 ust. 7)



Kim jesteśmy?



Historia rozwoju Grupy PZU



Grupa Kapitałowa Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 roku
(w milionach złotych)

2.2 Jednostki Grupy PZU oraz jednostki stowarzyszone

L.p.	Nazwa podmiotu	Siedziba	Data objęcia kontroli / znaczącego wpływu	% kapitału akcyjnego/udziałowego oraz % głosów posiadanych bezpośrednio lub pośrednio przez PZU	
				30 września 2020	31 grudnia 2019
Jednostki ubezpieczeniowe objęte konsolidacją					
1	Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA	Warszawa	nd.	nd.	nd.
2	Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA	Warszawa	18.12.1991	100,00%	100,00%
3	Link4 Towarzystwo Ubezpieczeń SA	Warszawa	15.09.2014	100,00%	100,00%
4	Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych	Warszawa	20.11.2015	100,00%	100,00%
5	Lietuvos Draudimas AB	Wilno (Litwa)	31.10.2014	100,00%	100,00%
6	Apdrošināšanas Akciju Sabiedrība Balta	Ryga (Łotwa)	30.06.2014	99,99%	99,99%
7	PrJSC IC PZU Ukraine	Kijów (Ukraina)	01.07.2005	100,00%	100,00%
8	PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance	Kijów (Ukraina)	01.07.2005	100,00%	100,00%
9	UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas	Wilno (Litwa)	26.04.2002	99,34%	99,34%
Jednostki objęte konsolidacją – Grupa Kapitałowa Pekao					
10	Bank Pekao SA	Warszawa	07.06.2017	20,02%	20,02%
11	Pekao Bank Hipoteczny SA	Warszawa	07.06.2017	20,02%	20,02%
12	Pekao Leasing sp. z o.o.	Warszawa	07.06.2017	20,02%	20,02%
13	Pekao Investment Banking SA	Warszawa	07.06.2017	20,02%	20,02%
14	Pekao Faktoring sp. z o.o.	Lublin	07.06.2017	20,02%	20,02%
15	Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA w likwidacji	Warszawa	07.06.2017	20,02%	20,02%
16	Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	Warszawa	11.12.2017	20,02%	20,02%
17	Centrum Kart SA	Warszawa	07.06.2017	20,02%	20,02%
18	Pekao Financial Services sp. z o.o.	Warszawa	07.06.2017	46,82% ¹⁾	46,81% ¹⁾
19	Pekao Direct sp. z o.o.	Kraków	07.06.2017	20,02%	20,02%
20	Pekao Property SA w likwidacji ²⁾	Warszawa	07.06.2017	20,02%	20,02%

Dostarczamy klientom nowoczesne i innowacyjne usługi finansowe

**Pomagamy
klientom zadbać
o ich przyszłość
– na każdym
etapie ich życia**

Ubezpieczenia

Zdrowie

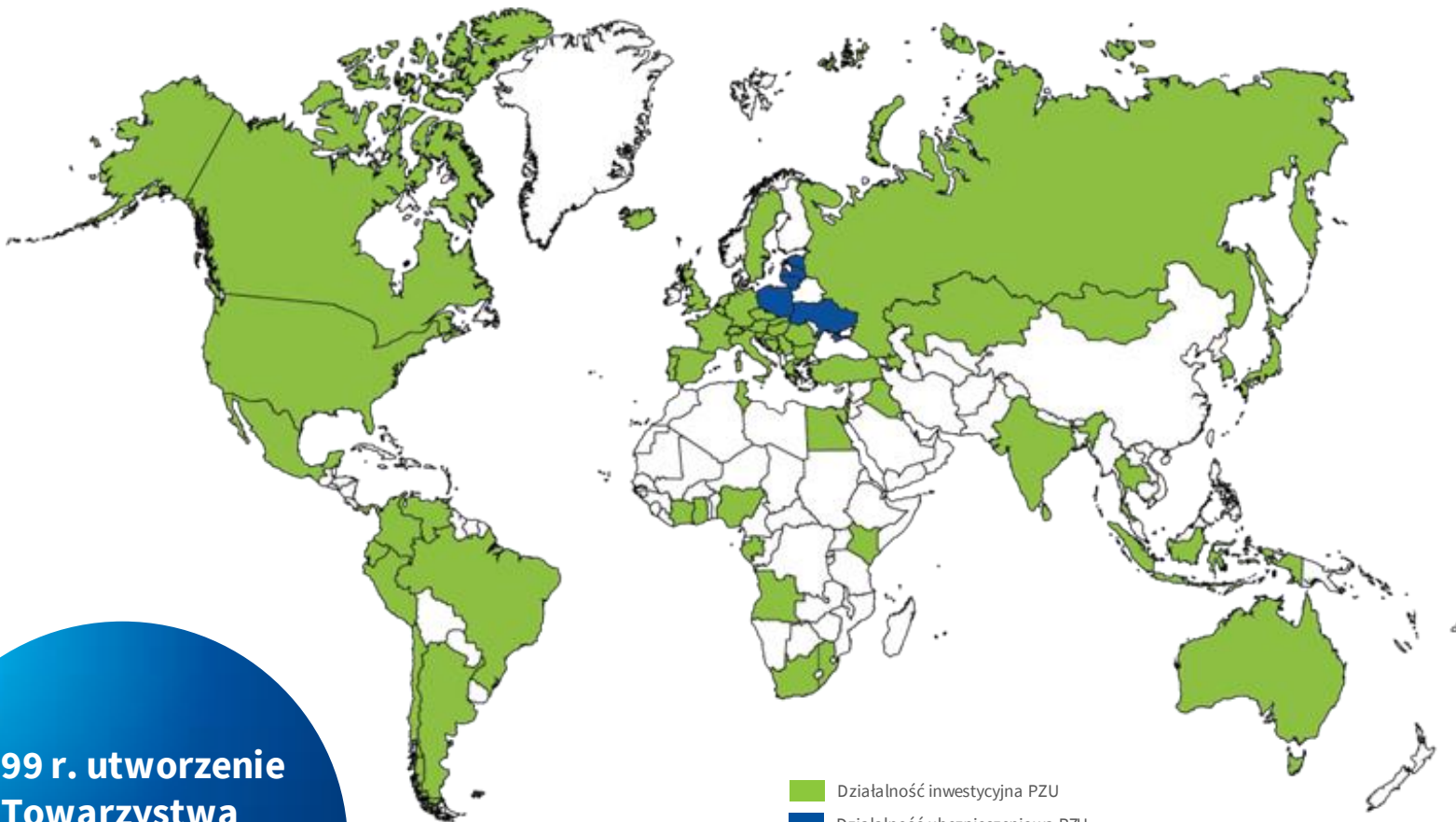
Bankowość

Inwestycje

34 mld zł wartość aktywów pod zarządzaniem Towarzystwa.

Jesteśmy jednym
z największych TFI
pod względem zarządzanych
aktywów na rynku.

1999 r. utworzenie
Towarzystwa
Funduszy
Inwestycyjnych
PZU SA



TFI PZU SA jest spółką należącą do **Grupy PZU**
– jednej z największych instytucji finansowych
w Europie Środkowo-Wschodniej, która
charakteryzuje się stabilnym akcjonariatem
oraz ponadprzeciętnymi wynikami finansowymi.

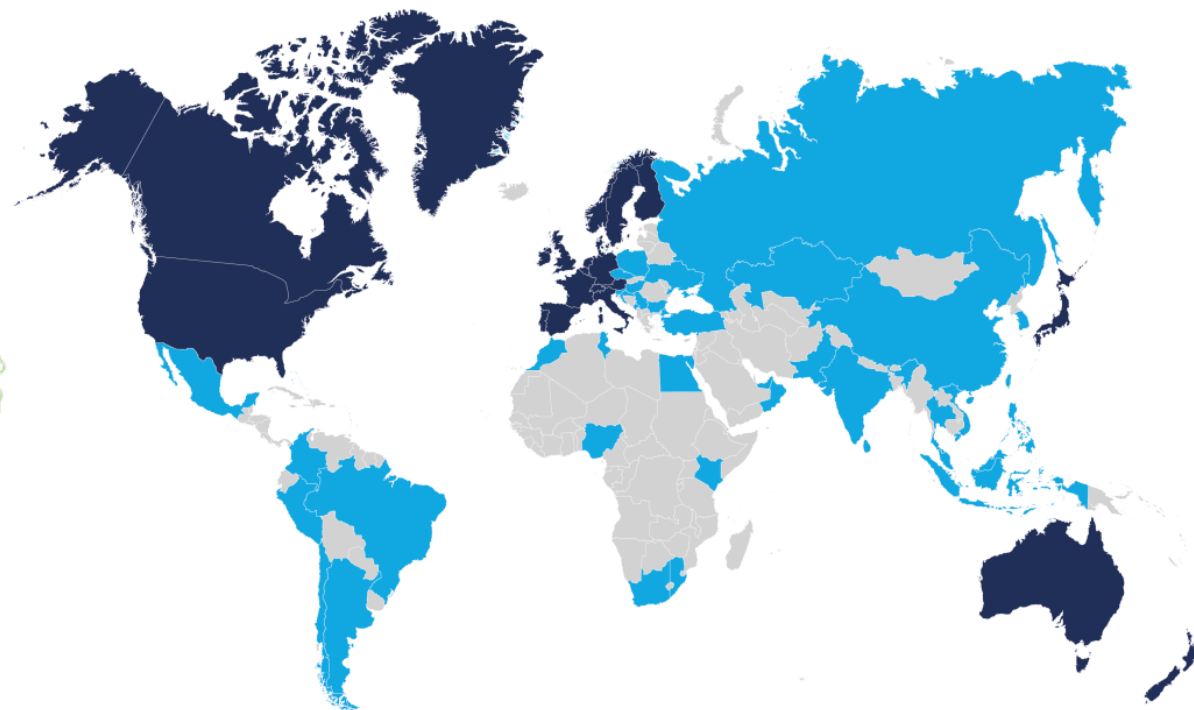
Fundusze **inPZU** - Polska, Region, Świat – spektrum inwestycji



inPZU Inwestycji Ostrożnych
inPZU Obligacje Polskie
inPZU Akcje Polskie



inPZU Akcje CEEplus



inPZU Obligacji Rynków Rozwiniętych
inPZU Obligacji Rynków Wschodzących
inPZU Akcji Rynków Rozwiniętych
inPZU Goldman Sachs ActiveBeta Akcje Amerykańskich Dużych Spółek
inPZU Goldman Sachs ActiveBeta Akcje Rynków Wschodzących



Oferta PPK TFI PZU



Oferujemy kompleksowe rozwiązanie do utworzenia, wdrożenia i prowadzenia PPK



Dedykowane fundusze - PPK inPZU SFIO



Portal pracodawcy - e-PPK



Portal pracownika - inPZU



Wsparcie operacyjne - Agent Transferowy



Benefity dla uczestników PPK w TFI PZU

Czym się kierować przy wyborze instytucji zarządzającej PPK?



Doświadczenie w zarządzaniu funduszami emerytalnymi lub inwestycyjnymi



Efektywność zarządzania funduszami



Wsparcie we wdrażaniu PPK



Koszty czyli wysokość opłat za zarządzanie

Wyboru należy dokonać mając na uwadze najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych
Art. 7 ust.3 ustawy o PPK z 4 października 2018 r.

Doświadczenie

Znamy się na emeryturach – jesteśmy nr 1

Zaufali nam m. in.:

- ArcelorMittal Poland
- American Chamber of Commerce
- Firma Oponiarska Dębica SA
- Grupa Azoty
- Grupa ENERGA
- Grupa Polpharma
- KGHM Polska Miedź SA
- Magellan Aerospace Polska
- Levi's Polska
- PGE GiEK SA
- PGNiG SA
- PKN Orlen
- Pepsico Polska
- Procter & Gamble Polska
- Spółdzielnia Pracy „Muszynianka”
- Volkswagen Poznań Sp. z o.o.
- Totalizator Sportowy Sp. z o.o.
- Tauron Polska Energia SA
- TIKKURILA Polska SA



Jakość naszych usług potwierdza
Polskie Godło Promocyjne Teraz Polska.

TFI PZU jest liderem **Pracowniczych Programów Emerytalnych**.

Zarządzamy prawie połową aktywów na rynku PPE.

Zaufali nam **najwięksi pracodawcy** w Polsce.

522

programy

184 tys.

uczestników

5 mld

aktywa w mld zł

* Stan na dzień 31.12.2020 r.

Doświadczenie Grupy PZU na rynku PPK

Rynek Pracowniczych Planów Kapitałowych

	Aktywa 31.10.2020	
	mln zł	udział w rynku
PKO TFI	723,3	34,5%
TFI PZU	286,8	13,7%
Nationale-Nederlanden PTE	279,8	13,3%
NN Investment Partners TFI	178,8	8,5%
Aviva Investors Poland TFI	123,5	5,9%
AXA TFI	83,9	4,0%
TFI Allianz Polska	63,7	3,0%
Pekao TFI	63,0	3,0%
Investors TFI	54,1	2,6%
Pocztalio-Arka PTE (z Aegon PPK)	48,9	2,3%
Santander TFI	39,1	1,9%
BNP Paribas TFI	37,8	1,8%
Generali Investments TFI	35,8	1,7%
Esaliens TFI	28,5	1,4%
Compensa TUnŻ VIG	22,0	1,0%
Millennium TFI	15,4	0,7%
PFR TFI	7,7	0,4%
Skarbiec TFI	3,8	0,2%
BPS TFI	0,1	0,0%

OGÓŁEM

2 096,1

* dane aktualizowane na bieżąco, w większości przypadków stan na 10.11.2020

** w tym spółki o mniejszym zatrudnieniu z grup kapitałowych firm zatrudniających ponad 250 osób, które wdrażały PPK w ramach pierwszej tury

Źródło: analizy.pl na podstawie informacji z PFR i instytucji

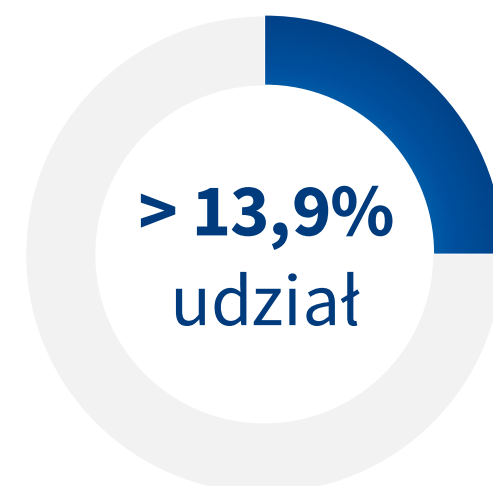
Liczba podpisanych umów*			
I tura zatrudniający od 250 osób	II tura zatrudniający 50-249 osób	III tura zatrudniający 20-49 osób	łącznie
ok. 1 600**	ok. 5 200	ok. 5 100	>12 500
ok. 1 000	ok. 6 300	ok. 12 000	>19 000
549	1 635	2 244	4 428
176	226	268	670
393	1 556	2 322	4 271
224	1 215	1 684	3 123
124	600	1 235	1 959
162	1 827	3 375	5 364
117		374	491
50	ok. 450	ok. 450	ok. 1 100
bd	bd	bd	3 208
95	ok. 500	ok. 800	ok. 1 400
bd	bd	bd	bd
110	468	709	1 287
bd	bd	bd	bd
25	282	495	802
bd	bd	bd	bd
13	bd	bd	bd
bd		ok. 350	bd

Liczba firm objętych I-III turą PPK (wg szacunków PFR)

3,9 tys. 20,3 tys. 39,8 tys.

Doświadczenie Grupy PZU na rynku PPK

Znamy się na emeryturach



Zaufali nam m. in.:

Alior Bank, Coca Cola, Grupa PKP, Grupa Energa, Herbapol, Kler SA, Orbis SA, PKN Orlen, Wittchen, Polskie Radio, Vistula



Ilość podpisanych umów na dzień
31 grudnia 2020 roku.

Wielkość aktywów oraz udział w rynku
na dzień **31 grudnia 2020 roku.**

Jak są
inwestowane
środki w PPK



Oszczędzanie w PPK - fundusze dopasowane do wieku

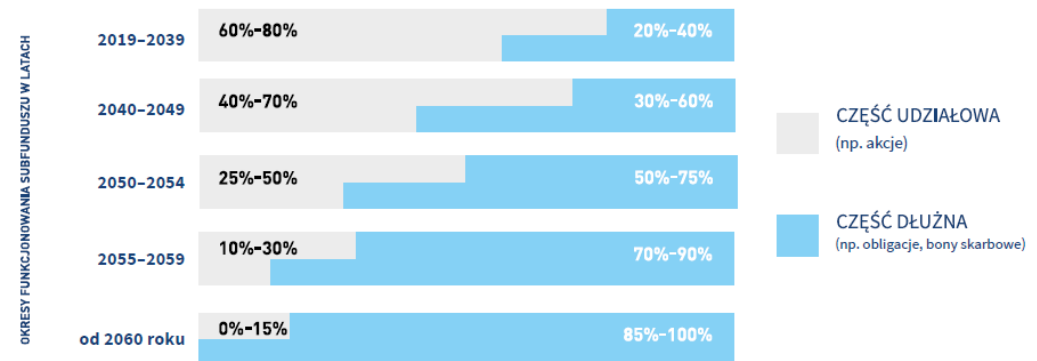
Subfundusz	Data urodzenia uczestnika PPK
PPK inPZU 2025	przed 1968 rokiem
PPK inPZU 2030	w latach 1968–1972
PPK inPZU 2035	w latach 1973–1977
PPK inPZU 2040	w latach 1978–1982
PPK inPZU 2045	w latach 1983–1987
PPK inPZU 2050	w latach 1988–1992
PPK inPZU 2055	w latach 1993–1997
PPK inPZU 2060	w latach 1998–2002
PPK inPZU 2065	w latach 2003–2007

PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (SFIO) inwestuje powierzone środki w papiery wartościowe, uwzględniając w polityce inwestycyjnej **wiek uczestnika**

Oszczędności w PPK inwestowane są w fundusze zdefiniowanej daty (FZD), do których pracownicy są zapisywani automatycznie według swojej daty urodzenia

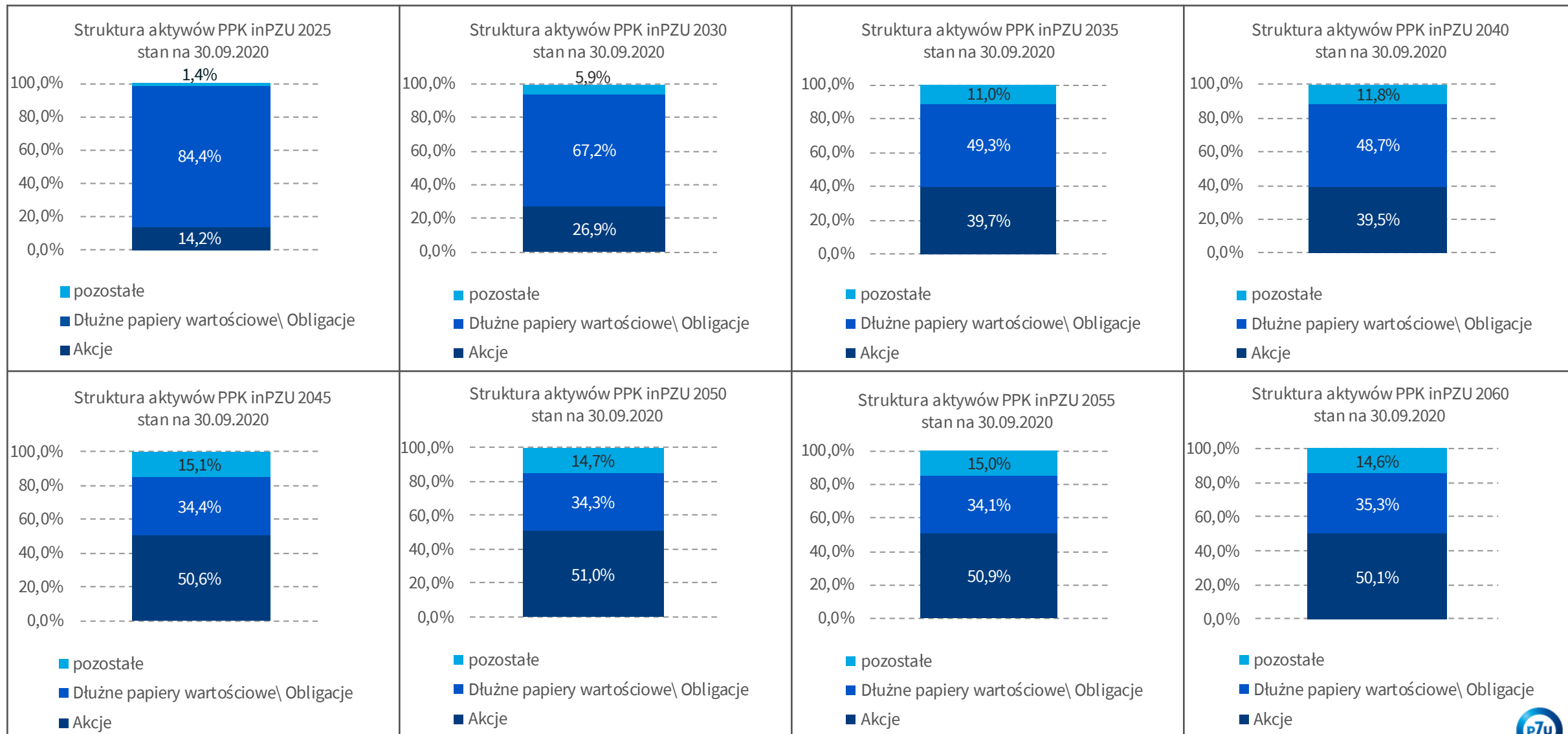
Im bliżej daty wskazanej w nazwie subfunduszu tym więcej środków inwestowanych jest w instrumenty dłużne (obligacje), a mniej w instrumenty udziałowe (akcje), dzięki czemu ryzyko inwestycyjne maleje

Przykładowa zmiana alokacji aktywów w subfunduszu PPK inPZU 2060 w poszczególnych latach



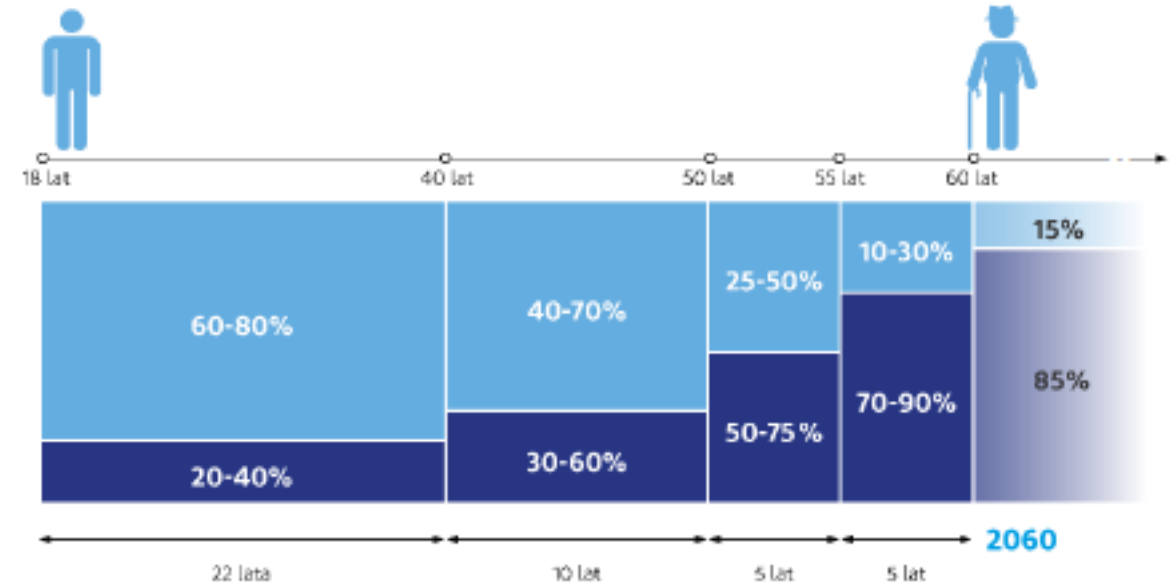
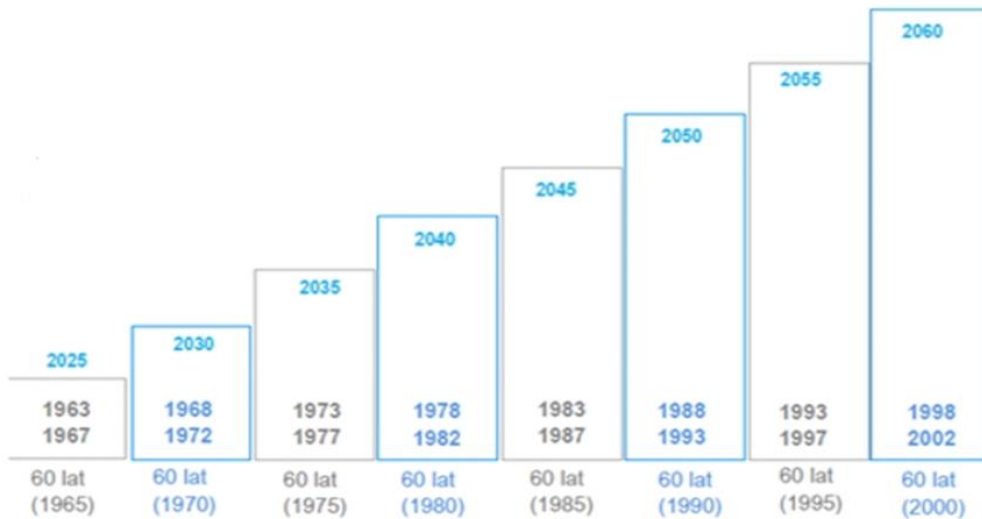
Struktura aktywów w funduszach zdefiniowanej daty.

Składy portfeli subfunduszy PPK inPZU SFIO publikowane są kwartalnie na stronie <https://www.pzu.pl/tfi/materialy-informacyjne-tfi-pzu>



Oszczędzanie w PPK - fundusze dopasowane do wieku

Moment wejścia do programu determinuje strategię inwestycyjną





Mamy **największy w Polsce**
zespół odpowiedzialny
za **zarządzanie aktywami**

Efektywność

Naszym atutem jest doświadczenie

W jego skład wchodzi zarządający, analitycy i główni ekonomiści o wielkim doświadczeniu i wiedzy. Mają międzynarodowe licencje, tytuły doradców inwestycyjnych i maklerów papierów wartościowych.



Zapewniamy:

- wielostopniowy nadzór procesu inwestycyjnego
- rygorystyczne zasady i procedury monitorowania ryzyka
- profesjonalne strategie i szybkie reakcje na tendencje rynkowe

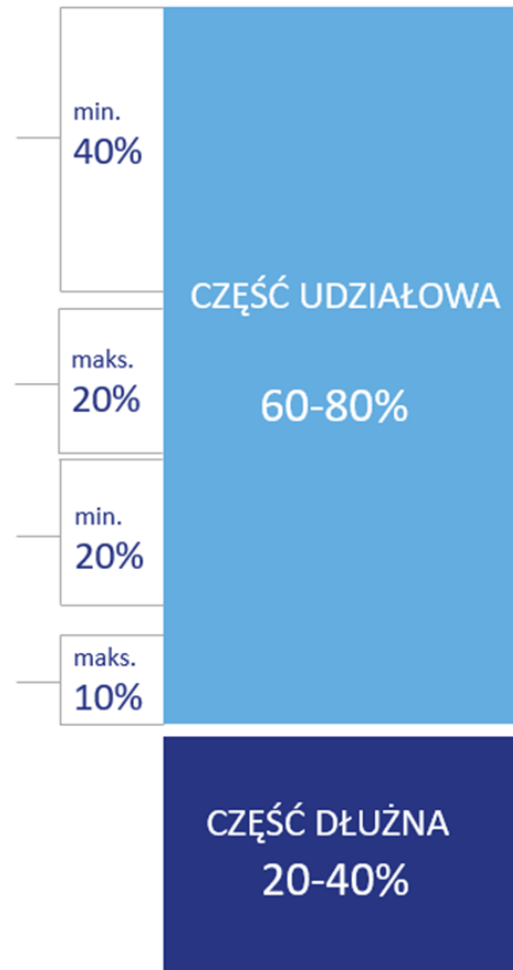
Limity w funduszach zdefiniowanej daty

akcje, prawa do akcji,
prawa poboru WIG 20

akcje, prawa do akcji,
prawa poboru WIG 40

akcje, prawa do akcji, prawa poboru
na rynku zorganizowanym
w państwie należącym do OECD

akcje, prawa do akcji, prawa poboru
emitowane przez spółki publiczne
notowane na GPW



obligacje i inne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP, jednostki samorządu terytorialnego lub władze i banki centralne krajów UE albo organizacje międzynarodowe oraz depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych.

w instrumenty inne niż wymienione wyżej, w tym maks. 10% bez ratingu nadanego przez agencję ratingową uznaną przez EBC.

PPK TFI PZU – najlepsze PPK na rynku



Ranking PPK

PPK	Stopy zwrotu funduszy zdefiniowanej daty (w proc.; stan na 22.07.2020)								Średnia	Ocena punktowa	Zarządzający	Aktywa (w mln zł)	Ocena punktowa aktywów	Suma punktów
	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060						
PPK inPZU	6,14	8,02	9,88	9,93	13,07	12,77	12,49	12,21	10,56	16	TFI PZU	196,9	14	30
Axa Emerytura	6,92	8,32	9,34	10,14	11,33	10,98	11,73	12,44	10,15	16	AXA TFI	58,5	8	24
Aviva PPK	2,59	1,79	0,9	0,7	-1,19	-0,5	-0,2	-0,8	0,41	5	Aviva Investors Poland TFI	83,2	12	17
NN DFE Nasze Jutro	3,74	-0,82	-2,68	-4,28	-6,02	-6	-5,37	-6,88	-3,54	1	Nationale-Nederlanden PTE	190,6	14	15
NN Emerytura	3,09	1,1	0,6	0,7	-0,8	-1,39	-0,5	5	0,98	3	NN Investment Partners TFI	120	12	15
PFR PPK	6,44	8,98	10,35	12,05	12,5	12,53	12,23	11,19	10,78	15	PFR TFI	4,6	0	15
PKO Emerytura	0,4	-1,38	-3,66	-3,46	-5,23	-5,03	-5,54	-5,44	-3,67	0	PKO TFI	495,2	15	15
Pekao PPK	4,19	3,69	2,79	2,49	2,69	1,6	1,9	-0,1	2,41	8	Pekao TFI	42,2	5	13
Allianz Plan Emerytalny	4,49	3,12	2,09	2,23	0,27	0,21	0,39	-0,43	1,55	7	TFI Allianz Polska	41,9	4	11
Aegon PPK	5,87	5,25	4,75	4,73	4,33	4,35	4,59	6,33	5,03	8	Aegon PTE	1,4	0	8
Millennium Emerytura	4,25	2,88	2	2,26	1,6	1,83	1,04	0,59	2,06	8	Millennium TFI	11,1	0	8
Skarbiec PPK	4,63	5,78	7,84	8,01	9,38	9,86	10,64	11,7	8,48	8	Skarbiec TFI	2,4	0	8
Horyzont	5,66	0,63	2,09	1,35	3,62	3,03	-0,51	12,32	3,52	7	Generali Investments TFI	23,5	0	7
Investor PPK	3,25	0,39	-0,55	-1,87	-1,86	-1,91	-1,98	0,4	-0,52	1	Investors TFI	38,3	4	5
PPK Pocztylion	3,6	1,4	-1	-2,3	-4,4	-4,5	-4,1	-3	-1,79	1	Pocztylion - Arka PTE	29,9	3	4
BNP Paribas PPK	0,3	-1,59	-3,76	-3,36	-4,73	-5,13	-4,95	-6,9	-3,77	0	BNP Paribas TFI	27,3	2	2
Santander PPK	2,33	1,38	0,58	0,5	-0,67	-0,69	-1,21	-1,95	0,03	0	Santander TFI	28,6	2	2
Compensa UFK*	-0,5	-2,79	-4,78	-4,89	-5,88	-4,89	-5,5	-5,1	-4,29	0	Compensa TUnŻ VIG	6,4	0	0
Esaliens 2025	0,62	0,2	-1,82	-1,92	-4,62	-5,44	-5,76	-1,28	-2,50	0	Esaliens TFI	19,4	0	0

źródło: analizy.pl, opracowanie autora

Wyniki od początku 2020 r.

Źródło: Gazeta Prawna

<https://praca.gazetaprawna.pl/artykuly/1487048,tfi-pzu-liderem-wsrod-ppk.html>

Fundusze zdefiniowanej daty – wyniki

↓ **STOPY ZWROTU** (od początku roku do 16 września), proc.

HORYZONT FUNDUSZU (ROK)	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
TFI PZU	5,9	7,2	8,5	8,5	11,3	10,8	10,6	10,2
PFR TFI	5,8	7,5	8,4	9,6	9,8	9,8	9,5	8,5
AXA TFI	6,2	7,1	7,9	8,5	9,5	9,1	9,7	10,6
Skarbiec TFI	4,6	5,7	7,5	7,7	8,9	9,6	10,3	12,8
Aegon PTE	6,0	5,5	4,8	4,4	4,0	4,0	4,3	6,2
Generali Investments TFI	5,7	0,4	1,8	0,9	3,2	2,6	-1,2	11,7
Pekao TFI	4,0	3,2	2,2	1,8	2,1	0,8	1,0	-1,8
TFI Allianz Polska	4,1	2,7	1,7	1,8	-0,4	-0,5	-0,4	-1,4
Millennium TFI	3,8	1,8	0,3	0,6	-0,4	-0,2	-1,0	-1,5
NN Investment Partners	3,5	0,6	-0,1	-0,3	-1,9	-2,6	-1,8	3,7
Aviva Investors Poland TFI	2,3	1,1	-0,4	-0,6	-2,7	-1,9	-1,7	-2,2
Investors TFI	3,1	-0,2	-1,4	-2,6	-2,8	-2,9	-3,0	-0,8
Santander TFI	1,4	-0,3	-1,9	-1,9	-3,4	-3,4	-4,0	-4,8
Pocztynion-Arka PTE	3,4	0,9	-1,8	-3,3	-5,8	-5,9	-5,3	-4,2
Nationale-Nederlanden PTE	4,0	-0,6	-2,5	-4,1	-5,9	-5,9	-5,3	-7,0
Esaliens TFI	0,1	-1,2	-3,8	-4,0	-6,8	-7,1	-7,4	-2,2
BNP Paribas TFI	0,7	-1,6	-4,2	-3,9	-5,5	-5,8	-5,5	-7,2
PKO TFI	0,0	-2,1	-4,6	-4,6	-6,6	-6,4	-6,9	-6,8
Compensa TUnŻ VIG	-0,6	-3,4	-5,8	-6,0	-8,1	-7,3	-7,4	-7,1



Fundusze zdefiniowanej daty – wyniki

	Data docelowa: 2025		Data docelowa: 2030		Data docelowa: 2035		Data docelowa: 2040	
	6m	12m	6m	12m	6m	12m	6m	12m
PPK inPZU	5,68%	10,10%	8,91%	14,00%	12,48%	18,06%	12,45%	18,06%
PKO Emerytura	5,01%	4,07%	7,55%	4,25%	10,71%	4,15%	10,69%	4,35%
NN DFE Nasze Jutro	3,70%	7,47%	9,59%	7,61%	11,79%	7,40%	13,73%	7,17%
NN Emerytura	6,91%	8,08%	8,50%	6,88%	9,90%	7,38%	12,60%	8,57%
	Data docelowa: 2045		Data docelowa: 2050		Data docelowa: 2055		Data docelowa: 2060	
	6m	12m	6m	12m	6m	12m	6m	12m
inPZU	15,74%	23,48%	15,48%	23,00%	15,39%	22,67%	15,31%	22,29%
PKO Emerytura	13,41%	4,34%	13,38%	4,54%	13,39%	3,96%	13,02%	3,86%
NN DFE Nasze Jutro	15,74%	6,88%	16,06%	7,11%	15,66%	7,67%	14,70%	5,37%
NN Emerytura	12,29%	7,37%	12,38%	6,67%	11,27%	7,85%	13,64%	15,00%

Porównanie wyników wybranych funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wg danych Analiz Online, stan na 31.12.2020

Fundusze zdefiniowanej daty – wyniki

	Data docelowa: 2025		Data docelowa: 2030		Data docelowa: 2035		Data docelowa: 2040	
	6m	12m	6m	12m	6m	12m	6m	12m
PPK inPZU	5,68%	10,10%	8,91%	14,00%	12,48%	18,06%	12,45%	18,06%
Aviva	5,83%	6,89%	8,41%	7,98%	11,05%	8,96%	10,76%	8,56%
Investor	5,61%	7,79%	8,68%	6,84%	11,12%	7,55%	11,80%	6,39%
Millennium Emerytura	5,07%	7,87%	8,42%	8,72%	10,49%	9,96%	11,74%	10,29%
	Data docelowa: 2045		Data docelowa: 2050		Data docelowa: 2055		Data docelowa: 2060	
	6m	12m	6m	12m	6m	12m	6m	12m
inPZU	15.74%	23.48%	15.48%	23.00%	15.39%	22.67%	15.31%	22.29%
Aviva	12,56%	7,75%	12,68%	8,54%	12,73%	9,04%	13,04%	8,66%
Investor	12,70%	7,08%	12,91%	7,13%	12,73%	6,84%	12,75%	9,77%
Millennium Emerytura	13,32%	10,62%	13,24%	10,78%	13,18%	9,89%	12,64%	9,13%

Porównanie wyników wybranych funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wg danych Analiz Online, stan na 31.12.2020

Fundusze zdefiniowanej daty – wyniki

	Data docelowa: 2025		Data docelowa: 2030		Data docelowa: 2035		Data docelowa: 2040	
	6m	12m	6m	12m	6m	12m	6m	12m
PPK inPZU	5,68%	10,10%	8,91%	14,00%	12,48%	18,06%	12,45%	18,06%
Pekao	7,27%	10,37%	10.40%	12,16%	12.23%	12,56%	13.59%	13.25%
PFR PPK	4,28%	9,54%	6.29%	13.46%	7.25%	15.47%	8.60%	18.31%
BPS	4,13%	b.d.	5.78%	b.d.	7.75%	b.d.	7.90%	b.d.
	Data docelowa: 2045		Data docelowa: 2050		Data docelowa: 2055		Data docelowa: 2060	
	6m	12m	6m	12m	6m	12m	6m	12m
inPZU	15.74%	23.48%	15.48%	23.00%	15.39%	22.67%	15.31%	22.29%
Pekao	14.71%	14.26%	14.36%	12.87%	14.43%	13.29%	13.45%	10.50%
PFR PPK	9.30%	19.29%	9.18%	19.28%	9.27%	19.04%	8.60%	17.38%
BPS	9.09%	b.d.	9.60%	b.d.	9.38%	b.d.	12.89%	b.d.

Porównanie wyników wybranych funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wg danych Analiz Online, stan na 31.12.2020

TFI PZU wśród najlepszych

**Godło Teraz Polska
dla**

**PPE TFI PZU SA
w 2011 roku**



**Najbardziej Wiarygodna
w Polskiej Gospodarcie**

w kategorii: Rewolucjonista
za uruchomienie platformy internetowej inPZU.pl
w 2019 roku



RZECZPOSPOLITA

**II miejsce
w rankingu towarzystw funduszy
inwestycyjnych przygotowanym
przez dziennik Rzeczpospolita
w 2019 roku**

PARKIET

**Tytuł TFI Roku w 2020
nadany przez Gazetę Giełdy
i Inwestorów „Parkiet”**



Złote Portfele dla:

**PZU Papierów Dłużnych POLONEZ
i PZU Dłużny Rynków Wschodzących**
za wysokie stopy zwrotu, poziom
aktywów i stabilność wyników
w 2019 roku

PZU Akcji Spółek Dywidendowych
za najlepszy fundusz akcyjny
w 2016 roku

PZU Papierów Dłużnych POLONEZ
za najlepszy fundusz papierów dłużnych
w 2016 roku



**Invest Cuffs 2019
dla**
**Fundusz
inPZU Akcje Polskie**

**Alfa
dla**

PZU Obligacji Krótkoterminowych
Najlepszy fundusz polskich papierów skarbowych
w 2019 roku

PZU Dłużny Aktywny
Najlepszy fundusz polskich papierów skarbowych długoterminowych
w 2019 roku

PZU Zrównoważony
za najlepiej zarządzany fundusz w swojej klasie
w 2016 roku

PZU Papierów Dłużnych POLONEZ
za najlepiej zarządzany fundusz dłużnych papierów skarbowych
w 2015 roku



Wysokość opłat za zarządzanie



Opłaty
za zarządzanie
w Funduszu PPK inPZU SFIO

TFI PZU SA może pobierać wynagrodzenie stałe za zarządzanie każdym z Subfunduszy w wysokości nie większej niż 0,5% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku

TFI PZU SA może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Wysokość tego wynagrodzenia nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku

TFI PZU SA może bez konieczności zmiany umowy o zarządzanie PPK obniżyć wysokość wynagrodzenia za zarządzanie, o którym mowa powyżej, z zastrzeżeniem, że jego ponowne podwyższenie do wysokości wskazanej powyżej również nie wymaga zmiany umowy o zarządzanie PPK

Na dzień sporządzenia niniejszej oferty, na mocy uchwały Zarządu TFI PZU SA, od 1 lipca 2020 r. TFI PZU SA będzie pobierało wynagrodzenie stałe za zarządzanie w wysokości niższej niż określone w Ustawie o PPK i w statucie Funduszu

Planujemy zdobyć ponad 15% rynku co w płynie na obniżenie opłat za zarządzanie

Koszty czyli wysokość opłat za zarządzanie

Opłaty za zarządzanie w Funduszu PPK inPZU SFIO

Okres	PPK inPZU 2025	PPK inPZU 2030	PPK inPZU 2035	PPK inPZU 2040	PPK inPZU 2045	PPK inPZU 2050	PPK inPZU 2055	PPK inPZU 2060	PPK inPZU 2065
2019-2024	0,22%	0,40%	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%
2025-2029		0,30%	0,40%	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%
2030-2034			0,30%	0,40%	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%
2035-2039				0,30%	0,40%	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%
2040-2044		0,22%			0,30%	0,40%	0,44%	0,44%	0,45%
2045-2049		0,22%				0,30%	0,40%	0,44%	0,44%
2050-2054			0,22%	0,22%			0,30%	0,40%	0,44%
2055-2059					0,22%	0,22%		0,30%	0,40%
2060-2064							0,22%	0,22%	0,30%
od 2065									0,22%
	0,22%	0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,34%	0,36%	0,38%	0,41%

Średnia opłata za zarządzanie w poszczególnych funduszach zdefiniowanej daty



Wysokość opłat za zarządzanie

Porównanie 20 instytucji oferujących PPK

Instytucja finansowa	Średnia opłata za zarządzanie	Instytucja finansowa	Średnia opłata za zarządzanie
1. TFI ALLIANZ	0,29%	11. AXA TFI	0,35%
2. BNP PARIBAS TFI	0,30%	12. NN IP TFI	0,36%
3. MILLENNIUM TFI	0,30%	13. PFR TFI	0,36%
4. TFI PZU	0,31%	14. BPS TFI	0,37%
5. AEGON PTE	0,31%	15. NN PTE	0,39%
6. AVIVA INVESTORSTFI	0,31%	16. COMPENSA TUNŻ	0,40%
7. SANTANDER TFI	0,31%	17. GENERALI TFI	0,40%
8. PEKAO TFI	0,31%	18. SKARBIEC TFI	0,40%
9. PKO TFI	0,33%	19. INVESTORSTFI	0,42%
10. POCZTYLION PTE	0,34%	20. ESALIENS TFI	0,43%

Opłaty za zarządzanie w Funduszach PPK inPZU SFIO

przy osiągnięciu 20% udziału w rynku

Okres	PPK inPZU 2025	PPK inPZU 2030	PPK inPZU 2035	PPK inPZU 2040	PPK inPZU 2045	PPK inPZU 2050	PPK inPZU 2055	PPK inPZU 2060
2019-2024		0,30%	0,33%	0,33%	0,34%	0,34%	0,34%	0,34%
2025-2029		0,23%	0,30%	0,33%	0,33%	0,34%	0,34%	0,34%
2030-2034			0,23%	0,30%	0,33%	0,33%	0,34%	0,34%
2035-2039				0,23%	0,30%	0,33%	0,33%	0,34%
2040-2044	0,17%				0,23%	0,30%	0,33%	0,33%
2045-2049		0,17%				0,23%	0,30%	0,33%
2050-2054			0,17%	0,17%			0,23%	0,30%
2055-2059					0,17%	0,17%		0,23%
od 2060							0,17%	0,17%

Powyższe wyliczenia mają charakter jedynie poglądowy i są oparte na przyjętych założeniach, które mogą, ale nie muszą się spełnić. TFI PZU ani żaden podmiot z jego grupy kapitałowej nie gwarantuje osiągnięcia określonego udziału w rynku i w związku z tym obniżenia efektywnie pobieranego wynagrodzenia stałego za zarządzanie funduszami zdefiniowanej daty zgodnie z art. 49 ust. 5-6 ustawy o PPK do wartości niższej niż w obowiązującej tabeli opłat. Informacja o aktualnej wysokości opłat za zarządzanie bez ograniczenia, o którym mowa w art. 49 ust. 5-6 ustawy o PPK, znajduje się w ofercie PPK zarządzanego przez PPK inPZU SFIO na Portalu [mojeppk.pl](#). Powyższe wyliczenia nie obejmują wynagrodzenia za osiągnięty wynik, które może być pobrane po spełnieniu kryteriów określonych w ustawie o PPK. Dane o udziale w rynku: [Analizy.pl](#). Źródło danych w powyższej tabeli: obliczenia własne TFI PZU.





TFI PZU nie będzie pobierać żadnych opłat od:



wpłat do PPK dokonywanych przez pracowników i pracodawców



dopłat od państwa



wypłat, zwrotów i transferów oszczędności do innych PPK

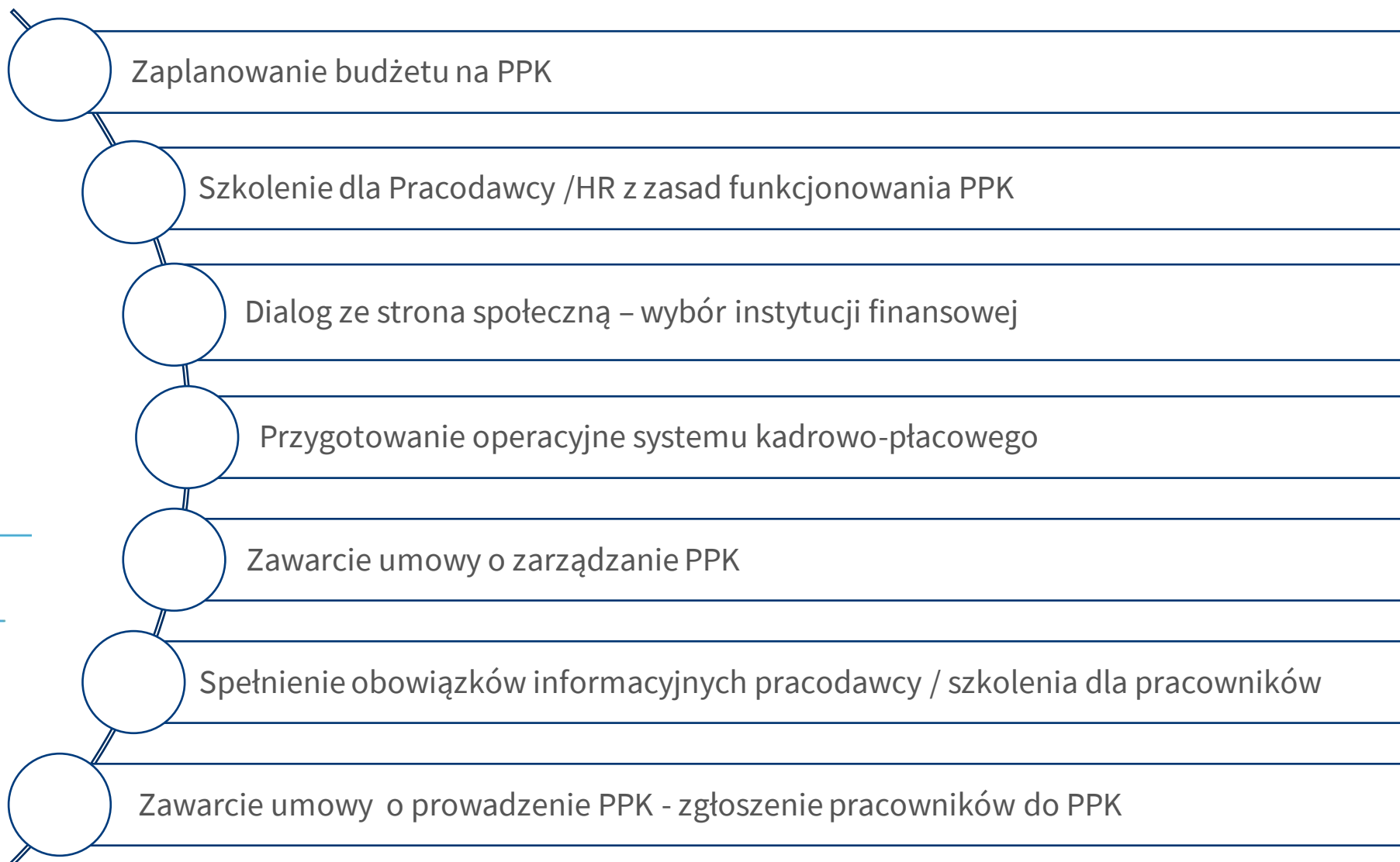


zamian pomiędzy subfunduszami (w tym trzeciej i kolejnych zamian w danym roku kalendarzowym)

Wdrożenie i obsługa PPK



Proces tworzenia PPK





Wsparcie w obsłudze PPK inPZU



Portal informacyjny o PPK w PZU:
emeryturaPPK.pzu.pl



Portal dla pracownika:
inPZU.pl



Infolinia PPK dla pracowników:
(22) 640 05 55



Portal dla pracodawcy:
e-PPK



Infolinia PPK dla pracodawcy:
(22) 640 06 22

Obsługa PPK – nowoczesny i przyjazny użytkownikowi portal e-PPK



Portal e-PPK

Bezpłatny internetowy portal e-PPK umożliwia pracodawcom kompleksową bieżącą obsługę PPK.



Przekazywanie danych

Pozwala przekazywać online dane niezbędne do funkcjonowania PPK, a także współpracuje z systemami kadrowo-płacowymi pracodawców.



Format plików

Portal e-PPK obsługuje pliki w formacie csv, txt, xml, jak również w standardzie wypracowanym przez Grupę Projektową PPK współpracującą z Polskim Funduszem Rozwoju.



Aplikacja API

Umożliwiamy również zastosowanie komunikacji API mającej na celu bezpośrednią wymianę plików obsługowych PPK pomiędzy systemem kadrowo-płacowym pracodawcy i systemem Agenta Transferowego.



Odprowadzanie wpłat

Zapewniamy możliwość dokonywania jednego, zbiorczego przelewu w celu odprowadzania wpłat do PPK na rejestry uczestników.

Wdrożenie i obsługa PPK

Szkolenia cykliczne

11.01.2021 r. – 31.03.2021 r.				
Poniedziałek			Nr sesji	Hasło
godz. 13:00	Cykl spotkań dla Administratorów – odc. 1	LINK	174 140 0040	PPK2020
godz. 14.00	Spotkanie informacyjne dla pracowników	LINK	174 109 1011	PPK2020
Wtorek			Nr sesji	Hasło
godz. 13:00	Cykl spotkań dla Administratorów – odc. 2	LINK	174 140 0040	PPK2020
Środa			Nr sesji	Hasło
godz. 9.00	Spotkanie informacyjne dla pracowników	LINK	174 581 9824	PPK2020
godz. 13:00	Cykl spotkań dla Administratorów – odc. 3	LINK	174 140 0040	PPK2020
Czwartek			Nr sesji	Hasło
godz. 10:00	Serwis e-PPK – sama obsługa	LINK	174 133 7206	PPK2020
Piątek			Nr sesji	Hasło
godz. 14.00	Spotkanie informacyjne dla pracowników	LINK	174 109 1011	PPK2020

Wsparcie - Nikt nie zostanie sam

Naszym celem jest wygoda
w obsłudze PPK dla pracowników
i pracodawców



Ponad
400

oddziałów PZU
w całej Polsce



Dla pracowników



2 500

doradców klienta
indywidualnego

Dla pracodawców



5 000

opiekunów klienta



Wykaz placówek obsługujących PPK w woj. śląskim

Wykaz placówek obsługujących PPK w woj. Śląskim

1. Bielsko-Biała-Mostowa ul. Mostowa 5 Bielsko-Biała	7. Gliwice-Gruszczyńskiego ul. Gruszczyńskiego 2 Gliwice	13. Mikołów ul. Żwirki i Wigury 4 Mikołów	19. Ruda Śląska ul. Niedurnego 30 Ruda Śląska	25. Tychy-Niepodległości ul. Niepodległości 55 Tychy	31. Zawiercie ul. Sikorskiego 17A Zawiercie
2. Bielsko-Biała-1-go Maja ul. 1-go Maja 18 Bielsko-Biała	8. Gliwice-Mikołowska ul. Mikołowska 5 Gliwice	14. Mysłowice ul. Mikołowska 7C Mysłowice	20. Rybnik-Wolności Pl. Wolności 13 Rybnik	26. Tychy-Dmowskiego ul. Dmowskiego 2A Tychy	32. Ząbkowice Śląskie ul. Bohaterów Getta 2 Ząbkowice Śląskie
3. Bytom Pl. Rynek 12 Bytom	9. Jastrzębie Zdrój ul. Warszawska 1 Jastrzębie Zdrój	15. Piekary Śląskie ul. Bytomska 77 Piekary Śląskie	21. Rybnik-Wieniawskiego ul. Wieniawskiego 3 Rybnik	27. Wodzisław Śląski ul. Płk. Ks. W. Kubsza 24 Wodzisław Śląski	33. Żywiec ul. Dworcowa 23 Żywiec
4. Chorzów ul. Wolności 27 Chorzów	10. Katowice-Sowińskiego ul. Sowińskiego 46 Katowice	16. Pszczyna Pl. Targowy 4 Pszczyna	22. Siemianowice Śląskie ul. Śląska 43 Siemianowice Śląskie	28. Zabrze-Wandy ul. Wolności 235 Zabrze	34. Cieszyn ul. Rynek 14 Cieszyn
5. Dąbrowa Górnicza ul. Królowej Jadwigi 6A Dąbrowa Górnicza	11. Katowice-Kościuszki ul. Kościuszki 15 Katowice	17. Racibórz ul. Karola Miarki 3 Racibórz	23. Sosnowiec-Wspólna ul. Wspólna 28 Sosnowiec	29. Zabrze-Wolności ul. Wolności 325 Zabrze	
6. Knurów ul. Kazimierza Wielkiego 20 Knurów	12. Katowice-Mickiewicza ul. Mickiewicza 5 Katowice	18. Radziejów ul. Komunalna 7 Radziejów	24. Sosnowiec-1-go Maja ul. 1-go Maja 2 Sosnowiec	30. Żory ul. Rynek 12 Żory	

Pełen wykaz placówek obsługujących PPK dostępny jest pod adresem
https://emeryturappk.pzu.pl/_files/server/item/1514119

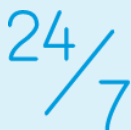
inPZU – portal dla uczestników PPK

Nowoczesny i przyjazny portal inPZU dla uczestnika PPK to:

1. Dostęp do informacji o wysokości zgromadzonych środków, wynikach inwestycyjnych subfunduszy, zasadach funkcjonowania PPK.
2. Składanie dyspozycji uczestnika w zakresie PPK.
3. Uczestnicy, po otwarciu rejestru PPK, otrzymają pakiet powitalny pocztą tradycyjną lub elektronicznie, w którym będą zawarte informacje jak uzyskać dostęp do serwisu elektronicznego.



Wystarczy zalogować się
w portalu inPZU



Dostęp do informacji o
PPK o 24 godziny na dobę



Obsługa uczestników PPK
w 400 oddziałach PZU
w całej Polsce

Czym jest serwis inPZU?



Zaloguj się do inPZU
i zarządzaj swoim rachunkiem PPK

Oszczędzaj i inwestuj z inPZU

inPZU to nowoczesna i intuicyjna platforma do inwestowania w fundusze i pomnażania oszczędności na emeryturę. Inwestowanie może być proste i tanie. Poznaj nasze produkty i zacznij oszczędzać już dziś!
Na inPZU możesz zarządzać swoim rachunkiem PPK, prowadzonym w TFI PZU.

- Brak opłat dystrybucyjnych**
0 zł za nabycie
0 zł za zaimanie
0 zł za umorzenie
0 zł za prowadzenie rejestru
- 0,5% opłata za zarządzanie**
Nasza opłata jest jedną z najniższych na rynku, niezależnie od wybranego funduszu czy produktu.
- Inwestuj online**
Proste i przyjemne zarządzanie funduszami. Dzięki naszej platformie masz dostęp do swoich pieniędzy 24/7 gdziekolwiek jesteś.
- Zaufaj doświadczeniu**
Jesteśmy jednym z najstarszych i największych TFI w Polsce. Dzielimy nieprzerwanie od 1999 roku i zarządzamy prawie 30 mld złotych.

1

Serwis inPZU to nowoczesna, internetowa platforma inwestycyjna TFI PZU SA

2

To proste i intuicyjne narzędzie do zarządzania inwestycjami i oszczędnościami

3

Serwis działa 24h na dobę, 7 dni w tygodniu. Można go obsługiwać przez urządzenia mobilne, co daje pełną swobodę dostępu

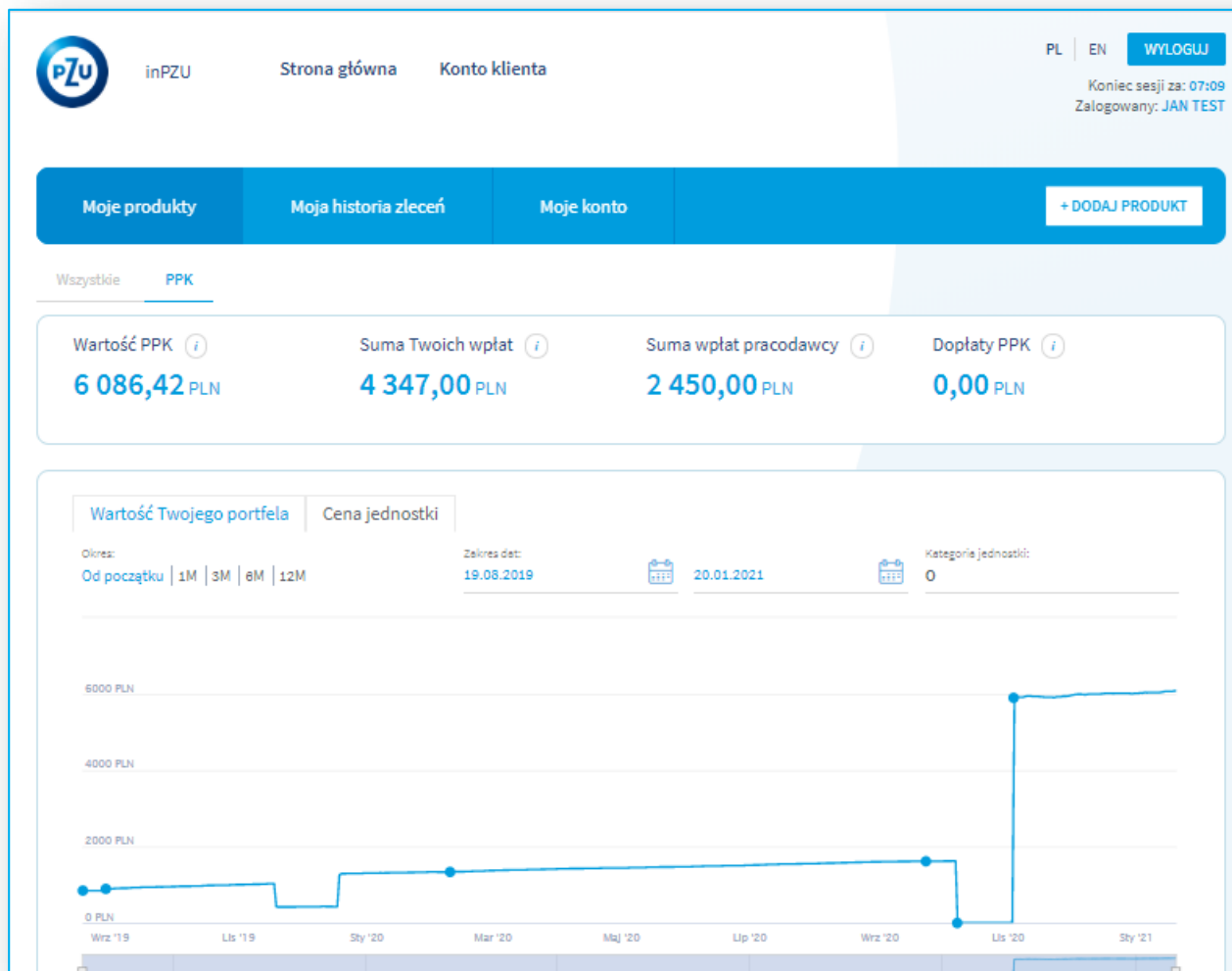
4

Obsługa rachunków PPK odbywać się będzie w serwisie inPZU na dedykowanym do tego Panelu PPK

5

Uczestnik PPK nie musi posiadać inwestycji w fundusze na inPZU by obsługiwać swój rachunek PPK w inPZU

PPK w inPZU - Panel uczestnika cz.1



Prezentacja podstawowych danych:

Wartość zgromadzonego kapitału na wszystkich rachunkach PPK uczestnika, z możliwością filtrowania poszczególnych rachunków PPK, z informacją o podziale na:

- wpłaty pracownika
- wpłaty pracodawcy
- wpłaty dodatkowe (powitalna i roczna)

Wykres obrazujący:

- Zmianę wartości środków zgromadzonych na PPK
- Stopy zwrotu oraz wyceny jednostek funduszy wchodzących w skład rachunku PPK uczestnika

PPK w inPZU - Panel uczestnika cz.2



[Moje produkty](#) [Moja historia zleceń](#) [Moje cele](#) [Moje konto](#) [+ DODAJ PRODUKT](#)

Moje rachunki PPK

Pracodawca

Nazwa Firmy Która Płaci Składki Sp. z o.o.

Moje PPK1
Rachunek PPK 1234567890

Suma ostatnich wpłat
250 PLN

Wartość
62 000 PLN

[Zlecenia](#)
[Edytuj](#)
[Zmień wpłatę](#)
[Wypłataj](#)

FUNDUSZ WŁAŚCIWY DLA TWOJEGO WIEKU

	PPK inPZU 2025 Nr rejestru: 302-5021478521	Cena jednostki 340,00 PLN z 17.12.2018	Liczba jednostek 2 123 456	Wartość 59 712 PLN	Podział wpłat ⓘ 70%
	PPK inPZU 2025 Nr rejestru: 302-5021478521	Cena jednostki 340,00 PLN z 17.12.2018	Liczba jednostek 2 123 456	Wartość 59 712 PLN	Podział wpłat ⓘ 70%

Prezentacja rachunku PPK uczestnika z:

- Wartością zgromadzonych środków na rachunku
- Nazwą pracodawcy
- Panelem obsługi zleceń

Prezentacja funduszy wchodzących w skład rachunku PPK uczestnika z:

- Wyceną i liczbą jednostek funduszu
- Wartością na każdym funduszu
- Podziałem wpłat na poszczególne fundusze

PPK w inPZU – Dodanie osoby uprawnionej



Dodaj osobę uprawnioną

KROK 1

Wprowadzenie danych osoby uprawnionej

Informacja o konieczności dostarczenia wydruku i wystania zlecenia

Podział środków pomiędzy uprawnionych

Dodaj osobę uprawnioną

KROK 4

Wydrukuj, podpisz i wyślij zlecenie!

Zlecenie zostanie zrealizowane wyłącznie po otrzymaniu przez nas podpisanego przez Ciebie formularza.

Nazwa pracodawcy

Firma Która Płaci Składki Sp. z o.o.

Rachunek PPK 1234567890

Wartość

62 200 PLN

Podsumowanie listy osób uprawnionych, dodanych do rachunku PPK.

Osoba uprawniona	PESEL	Procent wskazania
Kamil Kowalski	70121921255	50%
Kamil Kowalski	70121921255	50%



Wydrukowany i podpisany formularz wyślij na adres:

Pekao Financial Services Sp. z o.o.

ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa

Bez otrzymania oryginału zlecenia pocztą, zlecenie nie zostanie zrealizowane

OK

POBIERZ ZLECENIE PDF

[Generuj kod sms ponownie](#)

KROK 3

Potwierdź operację
2018-12-13, 17:11
otrzym

Podaj kod

ANULUJ

GOTOWE

Potwierdzenie kodem SMS

Dodaj osobę uprawnioną

KROK 2

Dodaj osoby uprawnione

Podaj procent wskazania

Wydrukuj zlecenie

Określ procent wskazania dla każdej osoby uprawnionej.

Firma Która Płaci Składki Sp. z o.o.

Rachunek PPK 1234567890

Wartość

62 200 PLN

Kamil Kowalski

PESEL

70121921255

Procent wskazania

50 %

Kamil Kowalski

Data urodzenia

19-12-1970

Procent wskazania

50 %

☐ Niniejszym oświadczam, że zostałem upoważniony do udostępnienia danych osobowych osób wskazanych przeze mnie w związku z uczestnictwem w PPK inPZU Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym, w szczególności występujących jako osoby uprawnione do wypłaty środków na wypadek mojej śmierci.
Niniejsza dyspozycja zastępuje moje wcześniejsze dyspozycje w zakresie wskazania osób uprawnionych do wybranego rachunku PPK, o ile takie były wcześniej składane.

COFNIJ

Kanały składania dyspozycji przez pracowników

Rodzaj dyspozycji/Kanał kontaktu	inPZU	e-PPK	Oddziały PPK
Rezygnacja z dokonywania wpłat	x	✓	x
Ponowne dokonywanie wpłat	x	✓	x
Zmiana wpłaty podstawowej i dodatkowej pracownika	x	✓	x
Zmiana danych pracownika, w tym kontaktu elektroniczny	✓	✓	✓
Wskazania/ zmiana osób uprawnionych	✓		✓
Zmiana alokacji wpłat i środków	✓		x
Wypłata po 60. roku życia	✓		✓
Wypłata transferowa	✓	Możliwe, jeśli Pracodawca podejmie decyzję, że chce przyjmować tego typu dyspozycje	✓
Zwrot	✓		✓
Wypłaty transferowe na lokatę terminową po 60. roku życia	✓		✓
Wypłata w formie świadczenia małżeńskiego	✓		✓
Wypłata w przypadku poważnego zachorowania	✓		✓
Wypłata na cele mieszkaniowe	x		✓
Dyspozycje wynikające z ustawy składane przez spadkobierców/ uposażonych/ małżonków po śmierci uczestnika/ byłych małżonków	x	x	✓

Wdrożenie i obsługa PPK

Formularze

(nazwa podmiotu zatrudniającego)

(adres)

(imię i nazwisko osoby zatrudnionej)

(PESEL)

Informacja dotycząca PPK

Pracownicze Plany Kapitałowe to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania, tworzony i współfinansowany przez pracowników, pracodawców i państwo. Prywatne i imienne rachunki PPK będą zasilane wpłatami pracownika i podmiotu zatrudniającego oraz wpłatą powitalną i dopłatami rocznymi od państwa. Wpłaty pracownika oraz podmiotu zatrudniającego będą naliczane procentowo od wysokości wynagrodzenia pracownika. Pracownik może w każdej chwili zarówno zrezygnować z oszczędzania w tym programie, jak i do niego wrócić.

Ponadto informuję, że:

- osoba zatrudniona, która jest uczestnikiem PPK, powinna – w terminie 7 dni, po upływie 10 dni miesiąca następującego po miesiącu, w którym upływie jej 3-miesięczny okres zatrudnienia – złożyć podmiotowi zatrudniającemu oświadczenie o zawartych w jej imieniu umowach o prowadzenie PPK. Oświadczenie powinno zawierać oznaczenie instytucji finansowych, z którymi zawarto te umowy;
- osoba zatrudniona, która ukończyła 55 lat i nie ukończyła jeszcze 70 lat, aby zostać uczestnikiem PPK, powinna złożyć imieniu i na jej rzecz – umowy
- uczestnik PPK, poza obowiązkową dodatkową do PPK w wysokości
- uczestnik PPK, którego wynagrodzenie przekracza kwoty odpowiadające podmiotowi zatrudniającemu i wpłata podstawowa może wyr



Skład portfela dla funduszu PPK inPZU SFIO na dzień 30/09/2020

Identyfikator (PPK)	Nazwa funduszu	Nazwa subfunduszu	Typ funduszu	Typ inwestycyjny	Wzrost	Wzrost	Emisja	Kod ISIN	Typ instrumentu	Typ instrumentu	Kod
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	Play Communications S.A.	LI164287738	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	Axor Bank S.A.	PLAJ0R00048	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	Amica Wroclski S.A.	PLAMICA0010	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	Auto Partner S.A.	PLATPR00018	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	Bank Millennium S.A.	PLBKG000016	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	BENEFIT	PLBNT000018	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	Santander Bank Polska S.A.	PLBZ0000044	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	Eurocash S.A.	PLEURCH00011	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	Grupa Velly S.A.	PLEKTY00011	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	KGHM Polska Miedz S.A.	PLKGHM00017	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	LSI Software SA	PLLSPT00016	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	MLP Group S.A.	PLMLPGR00017	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	Mercator Medical Spółka Akcyjna	PLMRCR00015	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	CD Projekt S.A.	PLOPTT00011	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	Bank Pekao S.A.	PLPEKA00016	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	Polska Grupa Energetyczna S.A.	PLPGE000010	ND	Akcje		ND
PZU043	PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	PPK inPZU 2025	SFIO	ND	PLN	Grupa Energetyczna S.A.	PLPGE000010	ND	Akcje		ND

FAQ

Najczęściej zadawane pytania przez administratorów

1. Czy podczas dodawania listy pracowników konieczne jest uwzględnianie również tych, którzy złożyli rezygnację?

Podczas zawierania umowy o prowadzenie PPK, na liście pracowników uwzględniamy tylko tych, którzy nie zrezygnowali z uczestnictwa w PPK.

2. Kiedy można odmówić podania liczby osób zatrudnionych podczas podpisywania umowy o prowadzenie PPK?

Aktualną liczbę osób zatrudnionych podajemy zarówno podczas podpisywania umowy o zarządzanie PPK, jak i umowy o prowadzenie PPK. Podanie tych informacji jest nieobowiązkowe i pracodawca może odmówić ich udostępnienia. Jest to informacja, którą TFI PZU SA wykorzystuje tylko do celów statystycznych.

Podręcznik e-PPK

Lista Pracowników

Wyszukiwanie zaawansowane

RESET

FILTRUJ

PESEL

Numer dokumentu tożsamości

Data urodzenia

Imię

Nazwisko

ID pracownika

Stan weryfikacji

Aktywność

Zakończenie zatrudnienia

Aktywność – oznacza czy dany użytkownik jest aktywny lub zrezygnował z odprowadzania wpłat do PPK. Jeśli użytkownik zrezygnował będzie widniał **CZERWONE** kółeczko, jeśli jest aktywny – **ZIELONE**. Jeśli użytkownik zakończył zatrudnienie kółeczko będzie koloru **SZAREGO**. Po odznaczeniu zakończenia zatrudnienia, nadal mamy możliwość przekazywania składek dla pracownika oraz edycji danych. W celu przekazania składki dla uczestnika, który zakończył zatrudnienie należy odznaczyć oświadczenie opisane w punkcie 4.6.3.

PROCES ZAWARCIA UMOWY O ZARZĄDZANIE PRZEZ PRACODAWCĘ

e-PPK Proces zawarcia umowy o zarządzanie (dla pracodawców)

≡ Niepubliczny

Skład portfela

Filmy



Wdrożenie i obsługa PPK

Jak możemy pomóc?



Materiały informacyjne dla pracowników

- Broszury informacyjne
- Najczęstsze pytania
- Animacje do TV przemysłowej
- Wsad do intranetu
- Prezentacje multimedialne (webinaria)
- Materiały w pdf
- Publikacje do gazetki



Wsparcie naszych ekspertów

- Webinaria dla pracowników
- Okresowe spotkania informacyjne
- Kwartalniki o rynkach finansowych



Kompleksowe wsparcie dla HR-ów

- Szkolenia z zasad PPK, obsługi serwisu e-PPK i inPZU
- e-learning – certyfikat ukończenia
- Wsparcie działu operacji TFI oraz wsparcie Agenta Transferowego

Materiały informacyjne



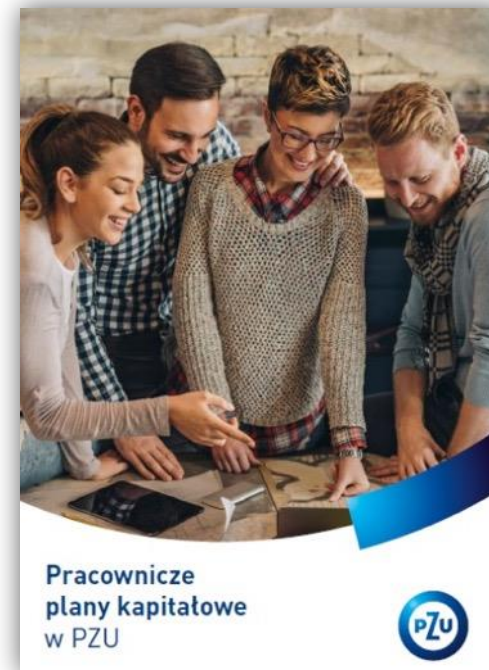
„Handbook”



**„FAQ” dla
pracownika i pracodawcy**



Przewodnik po PPK



**Ulotka
dla pracownika**

Materiały dostępne w *Strefie Wiedzy* na stronie emeryturaPPK.pzu.pl

Kalkulator emerytalny

<https://emeryturappk.pzu.pl/kalkulator>



Emerytura PPK

Dla pracownika

Dla pracodawcy

Strefa wiedzy

Kalkulator

Kontakt

ZALOGUJ

POBIERZ OFERTĘ PPK

Kalkulator Twojej dodatkowej emerytury

Oblicz wysokość swojego świadczenia emerytalnego z tytułu PPK

Podaj wysokość obecnego wynagrodzenia brutto

4000

PLN

Podaj wiek przystąpienia do PPK

40

lat(a)

Do którego roku życia chcesz oszczędzać środki w PPK?

60

lat (a)

Zaawansowane

Możesz zmieniać poniższe elementy, aby zoptymalizować uzyskane wyniki.

Wysokość podstawowej składki do PPK

0,5 %

1 %

1,5 %

2 %

Wysokość dobrowolnej dodatkowej składki

0 %

0,5 %

1 %

1,5 %

2 %

Twój wynik

Zaawansowane opcje pomogą zoptymalizować wynik

Suma zgromadzonych środków w wieku 60 lat

61 955 PLN

Składowe zaoszczędzonej sumy

37 %

28 %

9 %

26 %

- Środki wpłacone przez pracownika 23 325 PLN
- Środki wpłacone przez pracodawcę 17 494 PLN
- Środki dofinansowane przez Państwo 5 530 PLN
- Wzrost wartości z tytułu zarządzania aktywami 16 085 PLN

Miesięczna wypłata środków przez 10 lat

407 PLN

Twoje środki przy dłuższym oszczędzaniu

Rok dłużej 438 PLN

Dwa lata dłużej 470 PLN

Wysokość podstawowej składki do PPK

0,5 %

1 %

1,5 %

2 %

Wysokość dobrowolnej dodatkowej składki

0 %

0,5 %

1 %

1,5 %

2 %

Dodatkowa wpłata pracodawcy

0 %

0,5 %

1 %

1,5 %

2 %

2,5 %

Jaki procent środków planujesz wypłacić jednorazowo?

25

%

Przez ile lat planujesz wypłacać pozostałe środki?

10

120 rat / 10 lat

Zakładana roczna stopa zwrotu z inwestycji w okresie oszczędzania

3

%

Zakładana roczna stopa zwrotu w okresie wypłat

1

%

Zakładany roczny wzrost wynagrodzenia

2

%

Miesięczna wypłata środków przez 10 lat

407 PLN

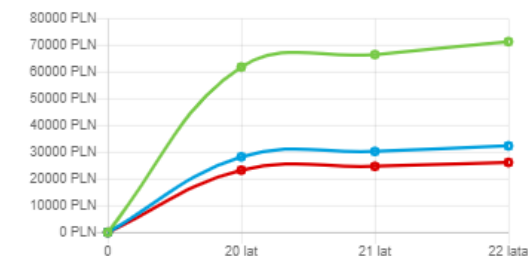
Twoje środki przy dłuższym oszczędzaniu

Rok dłużej 438 PLN

Dwa lata dłużej 470 PLN

Jednorazowa wypłata 25 % zgromadzonych środków

15 489 PLN



- Pieniądze oszczędzane w PPK
- Pieniądze oszczędzane na lokacie (2% w skali roku)
- Oszczędności trzymane na nieoprocentowanym rachunku bankowym



Dodatkowe benefity dla uczestników PPK



Benefits dla jednostek sektora finansów publicznych



Instrukcja jak skorzystać z benefitów znajduje się na stronie **emeryturaPPK.pzu.pl/benefity**



Bezpłatne badanie w placówce PZU Zdrowie



Do wyboru jedno z poniższych:

- EKG spoczynkowe z opisem,
- USG jamy brzusznej,
- USG piersi,
- cytologia,
- USG gruczołu krokowego,
- badanie całkowite poziomu PSA,
- morfologia z rozmazem, badanie moczu i poziomu kreatyniny,
- konsultacja telemedyczna.

Imienny voucher na dowolnie wybrane badanie będzie udostępniony po rejestracji w serwisie mojePZU. Otrzymują go osoby, w imieniu których pracodawca przez co najmniej trzy miesiące odprowadzał wpłaty do PPK oraz które uzyskają dostęp do swojego rachunku PPK w serwisie inPZU. Z promocji możesz skorzystać jeśli Twój pracodawca jest jednostką wchodzącą w skład sektora finansów publicznych. Z promocji możesz skorzystać do wyczerpania puli voucherów. Szczegóły promocji i pełną listę dostępnych badań znajdziesz w regulaminie, który zamieścimy na stronie pzu.pl.



Benefits dla jednostek sektora finansów publicznych



Oferta specjalna na produkty bankowe

Oferta specjalna Konta Jakże Osobistego

- ✓ Opłata za prowadzenie rachunku 0 zł oraz opłata za kartę debetową 0 zł pod warunkiem, że nastąpi w danym miesiącu 5 dowolnych transakcji kartą debetową do ROR
- ✓ Pakiet 11 korzyści do wyboru przez klienta, w tym dwie wybrane korzyści bez opłat:
 - 0 zł za wypłaty z bankomatów w Polsce,
 - 0 zł za wypłaty z bankomatów za granicą,
 - Ubezpieczenie w podróży za granicą,
 - Wyższe oprocentowanie na Koncie Oszczędnościowym,
 - Płatność kartą bez kosztów przewalutowania,
 - Limit na koncie bez odsetek przez 10 dni do 1 000 zł,
 - Zwrot 1% za płatności telefonem (Blik, HCE i Google Pay, Apple Pay) w sklepach stacjonarnych i punktach usługowych do 20 zł miesięcznie,
 - Pomoc w nagłych wypadkach – pakiet assistance,
 - Pakiet 5 bezpłatnych przelewów natychmiastowych,
 - Pakiet 30 bezpłatnych powiadomień SMS,
 - **Nowość!** Punkty dla graczy. Każda płatność bezgotówkowa kartą Mastercard z Ashe to krok bliżej do nagrody. Swój voucher na Riot Points zdobędziesz dzięki płatnościom mobilnym w sklepach stacjonarnych, a jeszcze szybciej, kupując u ponad 80 partnerów programu Bezczenne Chwile.

Trzecia i każda kolejna korzyść płatna 3,5 zł. Pozostałe opłaty zgodne z Taryfą Opłat i Prowizji Alior Banku SA dla Klientów Indywidualnych. Zasady funkcjonowania Konta Jakże Osobistego określone są w Regulaminie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oszczędnościowych i terminowych lokat oszczędnościowych.

Oferta specjalna obowiązuje przez 36 miesięcy. Po zakończeniu promocji będą obowiązywać standardowe warunki opisane w Regulaminie Korzyści do Konta Jakże Osobistego oraz w Taryfie Opłat i Prowizji Alior Banku SA dla Klientów Indywidualnych.



Benefity dla jednostek sektora finansów publicznych



Bezpłatne ubezpieczenie NNW

- ✓ Zakres ubezpieczenia: zgon w wyniku wypadku komunikacyjnego
- Suma ubezpieczenia: 50 000 zł
- Okres ubezpieczenia – 1 rok

Szczegóły promocji znajdziesz w regulaminie promocji na stronie pzu.pl. Ubezpieczenie NNW jest oferowane przez PZU SA.



Premia za oszczędzanie za pośrednictwem inPZU

- ✓ 50 zł dla każdego, kto na co najmniej rok ulokuje minimum 1 000 zł w funduszu inPZU SFIO

Promocja dotyczy osób za które pracodawca regularnie odprowadza wpłaty do PPK. Z promocji można skorzystać do wyczerpania puli środków. Szczegóły w regulaminie, który zamieścimy na stronie inPZU.pl

Benefity dla jednostek sektora finansów publicznych



Zniżki na ubezpieczenia

- ✓ do 20% zniżki na nową polisę Autocasco

Zniżka dotyczy nowych umów AC dla samochodów osobowych lub ciężarowych o ładowności do 750 kg. Nie obejmuje pojazdów używanych w niestandardowy sposób, np. nauki jazdy, nie można jej zastosować w przypadku skorzystania ze zniżki promocyjnej, jeżeli składka za AC osiągnęła minimalny próg przewidziany taryfą PZU albo gdy nie pozwala na to historia ubezpieczeniowa klienta. O szczegóły oferty zapytaj pracowników oddziałów lub agentów PZU.

- ✓ do 40% zniżki na nowe ubezpieczenie mieszkania lub domu

Zasady promocji „Bądź z nami” znajdziesz w jej regulaminie na stronie pzu.pl.



Korzyści z udziału w Klubie „PZU Pomocni”

- ✓ rabaty do 50% w popularnych sieciach handlowych, salonach usługowych i sklepach internetowych, będących partnerami Klubu „PZU Pomocni”

Do Klubu „PZU Pomocni” możesz, jako klient Grupy PZU, przystąpić na stronie internetowej moje.pzu.pl. Szczegóły znajdziesz w regulaminie Klubu „PZU Pomocni” na pzu.pl.



Z produktów i usług opisanych w niniejszym materiale możesz skorzystać, jeśli Twój pracodawca zawarł z PZU umowę o zarządzanie PPK tak, że weszła ona w życie po 1.01.2021 i jest jednostką wchodzącą w skład sektora finansów publicznych w rozumieniu art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Podsumowanie



Argumenty za TFI PZU – podsumowanie

Grupa PZU

- Największa instytucja finansowa w Polsce i Europie Środkowo-Wschodniej
- PZU to jedna z najbardziej rozpoznawalnych marek w Polsce
- Duża i stabilna firma, co jest bardzo istotne przy długoterminowych rozwiązaniach finansowych jakim są Pracownicze Plany Kapitałowe
- W czasach niepewności, w których przyszło nam funkcjonować, warto postawić na pewnego i zaufanego partnera

Doświadczenie w zarządzaniu programami emerytalnymi

- TFI PZU jako jedno z największych i najstarszych towarzystw inwestycyjnych na rynku polskim
- Lider rynku PPE z największym doświadczeniem w zakresie programów emerytalnych
- Jeden z liderów rynku PPK – obecnie podpisanych ponad 35 500 umów

Argumenty za TFI PZU – podsumowanie

Efektywność

- TFI PZU zarządza aktywami klientów zewnętrznych i aktywami własnymi Grupy PZU
- Mamy jeden z największych zespołów zajmujących się zarządzaniem, ponad 60 osób zaangażowanych w proces inwestycyjny
- Wyniki PPK są naszą wizytówką. Warto wspomnieć, że pomimo nie najlepszych nastrojów na rynkach finansowych w dobie pandemii, wyniki wypracowane przez zarządzających stawiają nas w czołowie
- Nagrody przyznane TFI PZU za 2019 potwierdzają naszą aktualną pozycję na rynku, kompetencje i jakość zarządzania

Koszty

- Jedne z najniższych opłat na rynku, w perspektywie realna szansa na ich obniżenie – przekroczenie 15% udziału w rynku

Wsparcie

- Uczestnikom dajemy dostęp do obsługi PPK nie tylko przez Internet, ale też w ponad 400 oddziałach w całej Polsce, czego większość naszej konkurencji nie jest w stanie zaproponować
- Nowoczesne i intuicyjne narzędzia: e-PPK i inPZU

Zaproszenie na webinarium nt. funkcjonalności serwisu e-PPK



**Spotkania dotyczące
funkcjonalności systemu e-PPK
odbywają się w każdy wtorek oraz
czwartek o godz. 10:00**

W celu otrzymania zaproszenia
na webinarium prosimy
o kontakt z opiekunem klienta



Zapraszamy!

Nota prawna

Niniejszy materiał został przygotowany wyłącznie w celu informacyjnym i reklamowym i nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi zarządzania pracowniczym planem kapitałowym (PPK) oferowanej przez TFI PZU SA. Informacje o PPK oferowanym przez TFI PZU SA zawarte są w „Regulaminie zarządzania pracowniczym planem kapitałowym przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty” („Fundusz”). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale pochodzą ze źródeł własnych TFI PZU SA lub źródeł zewnętrznych uznanych przez TFI PZU SA za wiarygodne, lecz nie istnieje gwarancja, że są one wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. TFI PZU SA nie może zagwarantować poprawności i kompletności informacji zawartych w niniejszym materiale i nie ponosi żadnej odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku jego wykorzystania niezgodnie z przeznaczeniem. TFI PZU SA zastrzega, że dane zamieszczone w niniejszym materiale mogą być nieaktualne, dlatego w przypadku zamiaru podjęcia decyzji o zawarciu umowy o zarządzanie PPK zalecamy kontakt z TFI PZU SA, celem uzyskania aktualnych informacji.

Dokumentem zawierającym statut oraz inne informacje dotyczące ryzyka inwestycyjnego i zasad uczestnictwa w Funduszu jest prospekt informacyjny Funduszu, publicznie dostępny na stronie pzu.pl oraz w siedzibie TFI PZU SA. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. Fundusz ani TFI PZU SA nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Osiągane przez Fundusze wyniki inwestycyjne w przeszłości nie stanowią gwarancji ani obietnicy osiągnięcia przez Fundusz określonych wyników w przyszłości. Inwestycje w jednostki uczestnictwa nie stanowią depozytu bankowego. Inwestycje w Fundusz obarczone są ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik Funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Wartość aktywów netto subfunduszy (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Wybrane subfundusze Funduszu mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów funduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie Unii Europejskiej, jednostki samorządu terytorialnego państw członkowskich Unii Europejskiej, państwa należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno z państw członkowskich Unii Europejskiej.

Informacja o planach Grupy PZU zdobycia ponad 15% rynku PPK, co wpłynęłoby na obniżenie efektywnych opłat za zarządzanie, była informacją prezentowaną publicznie. TFI PZU ani Grupa PZU nie daje gwarancji, że te plany biznesowe zostaną zrealizowane i efektywne opłaty za zarządzanie rzeczywiście będą niższe niż pobierane zgodnie z aktualnymi stawkami ustalonymi uchwałą Zarządy TFI PZU SA, w ramach limitów w statucie Funduszu.

Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują TFI PZU SA. Wykorzystywanie go bez pisemnej zgody Towarzystwa lub w sposób naruszający przepisy prawa autorskiego jest niedozwolone.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy KRS, KRS: 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 13 000 000 zł wpłacony w całości, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa, pzu.pl.

Nota prawna

Informacje na temat warunków prowadzenia PPK przez fundusz PPK inPZU SFIO, zarządzany przez TFIPZU, w tym ważne zastrzeżenia prawne, są zawarte w ofercie „Pracownicze Plany Kapitałowe w PZU”, którą znajdziesz na stronie mojePPK.pl. Oferta zamieszczona na stronie mojePPK.pl zawiera informację o zniżkach i promocjach (nie będących częścią tej oferty).

Materiał dotyczący benefitów nie jest częścią oferty PPK prowadzonego przez PPK inPZU SFIO, zarządzanego przez TFIPZU, tylko informacją na temat produktów i usług niezwiązanych z PPK, oferowanych przez spółki z Grupy PZU swoim klientom. TFI PZU nie oferuje w żaden sposób żadnych produktów lub usług opisanych w niniejszym materiale podmiotom zatrudniającym lub pracownikom podmiotu zatrudniającego ani nie pośredniczy w ich oferowaniu. Każda ze spółek z Grupy PZU niezależnie oferuje własne produkty i usługi lub produkty i usługi podmiotów, z którymi łączy je umowa pośrednictwa, w celu zwiększenia swojej sprzedaży i pozyskania nowych klientów dla swojej działalności.

Wszystkie produkty i usługi, o których mowa w tym materiale, są przeznaczone wyłącznie dla pracowników, a żadna ze spółek z Grupy PZU nie oferuje ani nie udziela podmiotom zatrudniającym (pracodawcom) jakichkolwiek dodatkowych korzyści materialnych z tytułu zawarcia lub niewypowiedzenia z funduszem PPK inPZU SFIO umowy o zarządzanie PPK.

Materiał opracowany na dzień 21.07.2020 r.



Zapraszam do kontaktu

Leszek Bednorz

E-mail lbednorz@pzu.pl

Tel. 500 586 293