



Oferta utworzenia Pracowniczego Planu Kapitałowego z PKO TFI

Korzyści dla Jednostek Sektora Finansów Publicznych
i Pracowników

01.2021 r.

01

Pracownicze Plany Kapitałowe

02

PKO TFI – ludzie, technologie, doświadczenie

03

PPK z PKO TFI – wdrożenie i wsparcie

04

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika

05

PKO Emerytura – profesjonalne inwestycje

06

Pakiet benefitów dla Uczestników PPK

07

Potwierdzenie wysokiej jakości PPK w PKO TFI





01

Pracownicze Plany Kapitałowe

Regulacje prawne

Od 1 stycznia 2019 r. zaczęły obowiązywać nowe regulacje prawne dotyczące Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK).

PPK pozwala zgromadzić **dodatkowy kapitał** na przyszłość.

Obowiązkowe świadczenie

PPK zostały wprowadzone jako obligatoryjny element pakietu świadczeń oferowanych przez Pracodawców, bez względu na wielkość jednostki i obowiązujące w nim formy zatrudnienia.



PPK w JSFP

Wszystkie jednostki sektora finansów publicznych zobowiązane zostały utworzyć PPK do 26 marca 2021 r. Jak również zapisać Pracowników do planu najpóźniej do 10 kwietnia 2021 r.

Kryteria uczestnictwa w PPK



Do utworzenia **PPK będą zobowiązani wszyscy Pracodawcy**

zatrudniający co najmniej jedną osobę, za którą odprowadzają składkę na ubezpieczenie emerytalno-rentowe do ZUS.



Dotyczy to pracowników zatrudnionych na podstawie m.in. umowy o pracę, umowy zlecenia, umowy agencyjnej, innej umowy o świadczenie usług.



Automatycznie zostają zapisani wszyscy pracownicy w wieku od 18 do 55 lat. Osoby w wieku powyżej 55. roku życia i poniżej 70. roku życia przystępują do PPK na zasadach dobrowolnych.



Pracownik w każdej chwili ma prawo do rezygnacji z uczestnictwa w PPK. Jednakże co 4 lata, począwszy od 01.04.2023 r., wpłaty do Planu będą wznawiane.

Wpłaty podstawowe i dodatkowe w ramach PPK



Wpłaty finansowane przez Pracodawcę:

- podstawowa **1,5%** wynagrodzenia pracownika,
- dodatkowa (dobrowolna) **do 2,5%** wynagrodzenia, z możliwością jej różnicowania np. według stażu pracy pracowników.



Wpłaty finansowane przez Pracownika:

- podstawowa **2,0%** wynagrodzenia pracownika,
- dodatkowa (dobrowolna) **do 2%** wynagrodzenia.

Wynagrodzenie – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych bez stosowania ograniczenia wskazanego w art. 19 ust. 1 tej ustawy, z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

Wpłata podstawowa finansowana przez Pracownika może wynosić mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnęte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

Wpłaty podstawowe do PPK **będą obligatoryjnie opłacane** przez Pracodawcę i Pracowników.



Ustawa o PPK
przewiduje **system
zachęt**
ze strony Państwa.

Dopłaty z Funduszu Pracy:



wpłata powitalna
(jednorazowa) **250 zł.**



dopłata roczna z tytułu
aktywnego oszczędzania **240 zł.**

Uprawnienie do **wpłaty powitalnej** przysługuje uczestnikowi PPK, w imieniu i na rzecz którego zawarto umowę o prowadzenie PPK, i który przez co najmniej trzy pełne miesiące jest uczestnikiem PPK, jeżeli w okresie uczestnictwa w PPK dokonano wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK za co najmniej 3 miesiące.

Dopłata roczna zostanie wypłacona, jeśli wszystkie wpłaty dokonywane w danym roku kalendarzowym na PPK, będą równe kwocie wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej co najmniej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w danym roku.

Wypłata środków zgromadzonych na PPK będzie mogła być realizowana, gdy uczestnik Planu osiągnie 60. rok życia.

Środki zgromadzone w PPK podlegają dziedziczeniu; w przypadku śmierci uczestnika PPK środki dziedziczą osoby wskazane przez uczestnika PPK lub spadkobiercy.



Zasady realizacji wypłaty:

- jednorazowo 25% środków bezpośrednio na rachunek bankowy,
- ratalnie 75% środków w co najmniej 120 miesięcznych ratach.



Możliwość wcześniejszej wypłaty w przypadku:

- zakupu mieszkania / budowy domu na kredyt (do 100% wartości wkładu własnego), z obowiązkiem późniejszego zwrotu w ciągu 15 lat (dotyczy osób które nie ukończyły 45 lat),
- poważnego zachorowania uczestnika Planu, małżonka lub dziecka (do 25% wartości zgromadzonych środków), bez konieczności zwrotu.



02

PKO TFI – ludzie, technologie, doświadczenie

Dlaczego PKO TFI?



Zarządzamy aktywami
należącymi do ponad

**1 mln
Klientów**



Dzięki temu jesteśmy największym
towarzystwem funduszy
inwestycyjnych w Polsce

Mamy **8 lat**

doświadczenia w zarządzaniu
funduszami „cyklu życia”, które
w ofercie pojawiły się jako jedno
z pierwszych na rynku



Ponad

23 lata

doświadczenia na
światowym i polskim rynku
inwestycyjnym

Blisko

40% firm

zatrudniających powyżej
250 pracowników wybrało PKO
TFI na zarządzającego PPK



Ponad

60

rozwiązań inwestycyjnych
o zróżnicowanym profilu ryzyka
i potencjale zysku

Okolo

**1000
oddziałów**

PKO Banku Polskiego
obsługujących PPK w całej
Polsce oraz serwisy
internetowe: [i-Fundusze](#) i [iPPK](#)

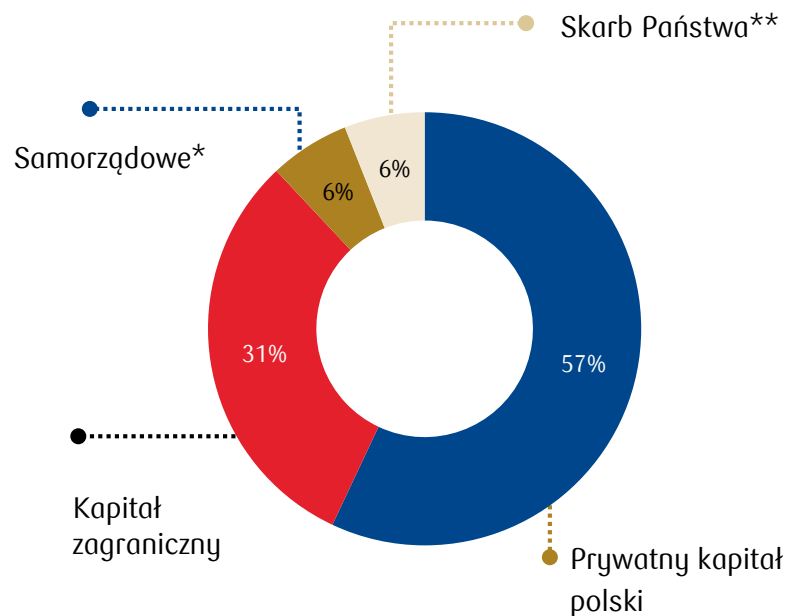


Dlaczego PKO TFI?



Zaufało nam blisko **40% firm z grupy podmiotów zatrudniających ponad 250 pracowników.**

Jest wśród nich **ponad kilkaset podmiotów z udziałem samorządów lub Skarbu Państwa** takich jak np.: szpitale, uzdrowiska, zakłady wodociągów i kanalizacji.



* w tym własność samorządów, np. szpitale, uzdrowiska, zakłady wodociągów i kanalizacji, etc.

** w tym własność państwowych osób prawnych

Wyliczenia własne PKO TFI.

Zaufali nam



i wiele innych firm

Udział PKO TFI w rynku PPK



Udział w rynku PKO TFI (uwzględniając PTE i TUnŻ) pod względem wartości aktywów zgromadzonych w funduszach działających w ramach PPK na dzień 31.12.2020 r. **wynosi 34,2%.**

Instytucje	lis.20	gru.20	Udział w rynku (%)
PKO TFI	849,4	959,4	34,2%
TFI PZU	335,7	390,6	13,9%
Nationale-Nederlanden PTE	329,9	381,9	13,6%
NN Investment Partners TFI	207,6	236,6	8,4%
Aviva Investors Poland TFI	143,3	165,6	5,9%
AXA TFI	97,1	110,6	3,9%
Pekao TFI	74,0	86,2	3,1%
TFI Allianz Polska	73,5	83,9	3,0%
Investors TFI	63,7	72,9	2,6%
Pocztylion-Arka PTE	53,5	59,9	2,1%
Santander TFI	46,1	52,9	1,9%
BNP Paribas TFI	43,7	49,2	1,8%
Generali Investments TFI	41,3	47,3	1,7%
Esaliens TFI	33,6	40,4	1,4%
Compensa TUnŻ VIG	22,0	25,1	0,9%
Millennium TFI	18,1	20,5	0,7%
PFR TFI	9,2	10,5	0,4%
Aegon PTE*	5,4	7,5	0,3%
Skarbiec TFI	4,5	5,3	0,2%
BPS TFI	0,1	0,1	0,0%
łącznie	2 452	2 806	100,0%

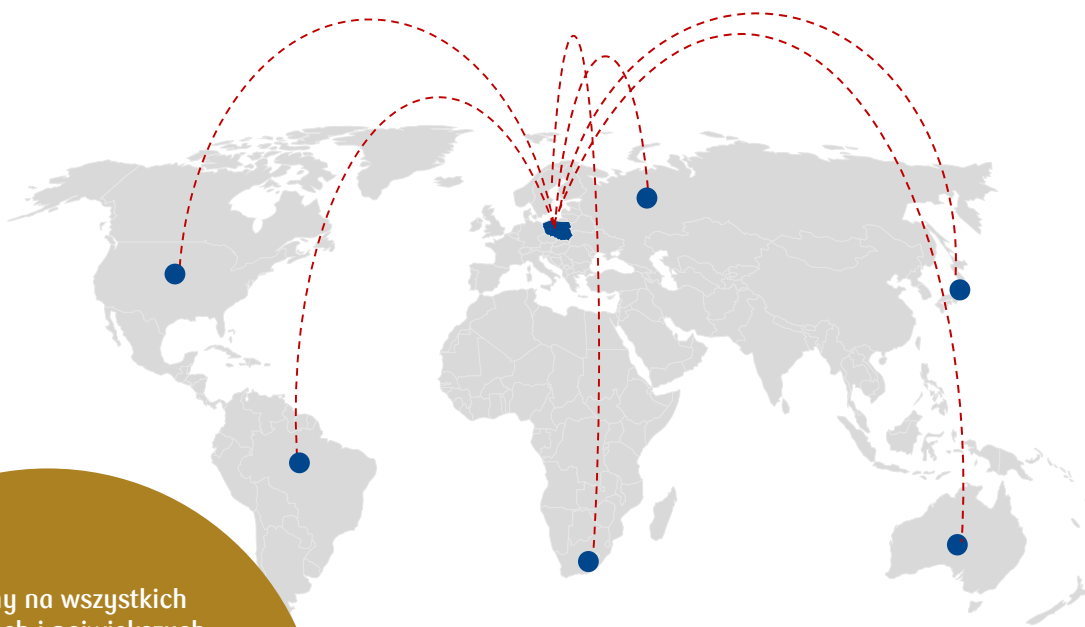
Fundusze Aegon PTE zostały przejęte przez Pocztylion-Arka PTE, dane wyszarzone - szacunki

Źródło: analizy.pl na podstawie informacji z instytucji oraz KNF

Członkowie zespołu zarządzających funduszami PKO posiadają tytuły - Chartered Financial Analyst (CFA), Master of Business Administration (MBA), Doradcy inwestycyjnego oraz wieloletnie doświadczenie, które zdobywali w cenionych instytucjach finansowych w Polsce i na świecie.

Dzięki zaawansowanym rozwiązaniom technologicznym, wspomagającym zarządzanie portfelami funduszy możemy inwestować w każdym zakątku świata.

Inwestujemy na wszystkich kontynentach i największych rynkach finansowych, zarówno rozwiniętych, jak i wschodzących m.in. na rynku amerykańskim, Europy Zachodniej, Azji i Pacyfiku, Europy Środkowo-Wschodniej oraz globalnych rynkach wschodzących.



Około 1000
oddziałów
PKO Banku
Polskiego
na terenie całego
kraju



PKO Bank Polski od ponad 100 lat codziennie dostarcza klientom rozwiązania finansowe, dlatego rozumie potrzeby Polaków i polskich firm.

Konsekwentnie zmienia się, inwestuje w rozwój i odpowiedzialnie wdraża nowoczesne technologie, aby umożliwić klientom wygodne zarządzanie finansami w każdym miejscu i czasie.

Jako jeden z największych banków w Europie Środkowej i Wschodniej odpowiedzialnie dbamy o interesy akcjonariuszy, klientów, pracowników i społeczności lokalnych.



**ERGO
HESTIA**

Szeroka sieć
doradców
ubezpieczenio-
wych ERGO
Hestii w całej
Polsce.

Grupa ERGO Hestia to pionier najbardziej innowacyjnych rozwiązań w sektorze ubezpieczeń. Od niemal 30 lat pozostaje wiarygodnym i niezawodnym partnerem oferującym najwyższej jakości produkty i usługi.

Głównym akcjonariuszem Spółek Grupy ERGO Hestia jest międzynarodowy koncern ubezpieczeniowy ERGO Versicherungsgruppe AG, należący do największego reasekuratora, Munich Re.

ERGO Hestia ubezpiecza 80% spółek z listy WIG20, a brokerzy ubezpieczeniowi już 11 razy potwierdzili jakość oferty ubezpieczeniowej towarzystwa dla firm przyznając jej nagrodę „Fair-Play”.



03

PPK z PKO TFI – wdrożenie i wsparcie

Kompleksowe wsparcie dla JSFP

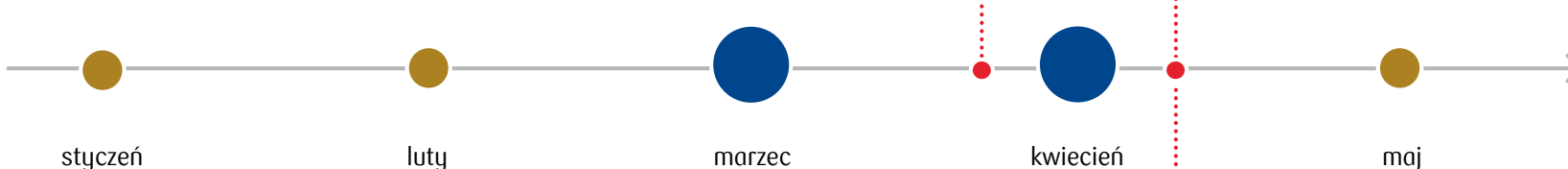
Zalecany harmonogram wdrożenia PPK w JSFP



Wcześniejsze przygotowanie do terminowego wdrożenia PPK oszczędzi czas i zapewni prawidłowy przebieg procesu.

26 marca 2021 r.
maksymalny termin
na **zawarcie Umowy**
o zarządzanie PPK dla JSFP

10 kwietnia 2021 r.
maksymalny termin
na **rejestrację pracowników**
do PPK dla JSFP



Przygotowanie do terminowego wdrożenia PPK w JSFP wymaga:

- oszacowania całkowitych kosztów dla różnych scenariuszy wdrożenia PPK,
- dostosowania systemów kadrowo-płacowych do obsługi PPK,
- przeszkolenia pracowników odpowiedzialnych za wdrożenie i obsługę PPK,
- uwzględnienie kosztów PPK przy planowaniu budżetu wynagrodzeń,
- ustalenia obszaru komunikacji o PPK do Pracowników.

Wczesne zawarcie umowy
– w pierwszych miesiącach
roku (przed 26.03.2021) –
nie zobowiązuje
do rejestrowania pracowników
i odprowadzania za nich wpłat.
Masz na to czas ustawowy do
10.04.2021 r.!





Technologiczne wsparcie dla JSFP:

- aplikacja on-line iPPK przeznaczona do prowadzenia PPK,
- obsługa plików: .xml; .xls; .xlsx .csv; .txt w formacie PKO TFI i Grupy Roboczej
- API – możliwość automatyzacji procesu,
- infolinia i czat dedykowany dla Pracodawców,
- wsparcie działu IT,
- udostępniamy wersję demo Aplikacji iPPK (możliwość testowania na plikach rzeczywistych).



Wdrożenie Pracowniczego Planu Kapitałowego

Wsparcie na etapie przygotowania i wprowadzenia PPK w firmie.



Szkolenia, prezentacje, animacje, tutoriale i **webcasty** przygotowane przez doświadczony Zespół Ekspertów.

[Zobacz film](#)



API umożliwia Pracodawcy:

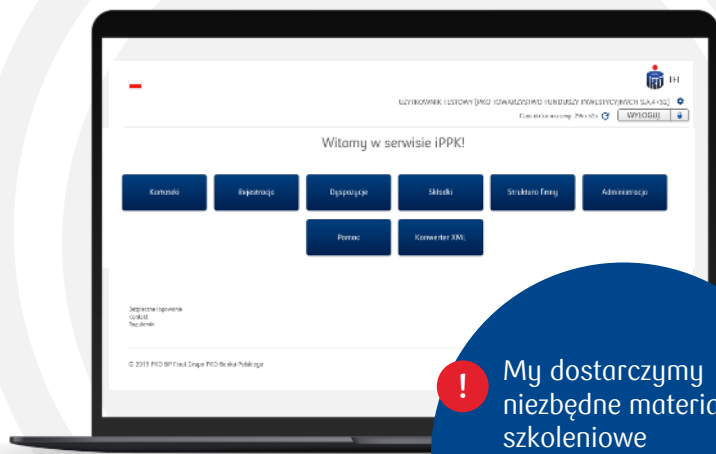
- pobranie danych zgłoszonych pracowników,
- zgłoszenie pracownika do programu,
- wyedytowanie danych pracownika (z zastrzeżeniem, że nie zmieniają się na rejestrze),
- zarejestrowanie końca zatrudnienia pracownika,
- zarejestrowanie początku zatrudnienia pracownika,
- pobranie listy paczek składek,
- pobranie listy składek (w podziela na pracownika bądź paczkę),
- zgłoszenie paczki składek,
- zarejestrowanie dyspozycji,
- pobranie danych dyspozycji,
- pobranie PDF (wydruku) dyspozycji,
- zmianę statusu dyspozycji,
- pobranie umowy o prowadzenie dla danego pracownika.

Zadaniem API jest automatyzacja procesu odprowadzania wpłat, który łączy system kadrowo-księgowy z Aplikacją IPPK bez konieczności logowania się do IPPK.

iPPK korzysta ze standardu REST API, w którym komunikacja odbywa się poprzez HTTP/HTTPS.

Kompleksowe wsparcie dla Pracodawcy

Aplikacja iPPK – strona startowa



! My dostarczymy niezbędne materiały szkoleniowe dotyczące działania i funkcjonalności iPPK



Aplikacja iPPK nagrodzona została wyróżniona przez Gazetę Bankową nagrodą **HIT ROKU 2020** w kategorii „Ubezpieczenia i inne instytucje finansowe”. Dodatkowo ogłoszono, że aplikacja zajęła też II miejsce w równoległym konkursie **Lider 2019** w podobnej kategorii.

iPPK umożliwia:

- 1 zawarcie umowy o zarządzanie PPK z PKO TFI,
- 2 zarejestrowanie swoich pracowników w PPK,
- 3 rozliczenie wpłaty podstawowej i dodatkowej na PPK,
- 4 przyjęcie dyspozycji od swoich pracowników,
- 5 stały dostęp do wszystkich informacji na temat PPK,
- 6 zarządzanie uprawnieniami do aplikacji.



04

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika



Dostęp on-line:

- stały dostęp do swojego rejestru PPK poprzez system transakcyjny [i-Fundusze.pl](https://i-fundusze.pl)
- dostęp do rachunku PPK za pośrednictwem bankowości elektronicznej PKO Banku Polskiego iPKO.pl

Obsługa uczestników PPK:

- dedykowana infolinia do obsługi pytań ze strony Pracowników:
+48 801 32 32 80
+48 22 358 56 56
Czynna od poniedziałku do piątku, w godzinach od 8:00 do 19:00
- obsługa w około 1000 [oddziałach](#) PKO Banku Polskiego



Materiały dodatkowe:

- dostęp do materiałów informacyjnych i edukacyjnych o PPK ([Baza wiedzy](#))
- dostarczanie rocznych informacji o stanie rejestru PPK
- [Kalkulator](#) PPK dostępny na naszej stronie internetowej

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika

Dostęp on-line



i-Fundusze.pl umożliwia:

Otworzyć Pakiet Emerytalny PKO TFI (IKZE+IKE) dedykowany uczestnikom PPK

Złożyć zlecenie nabycia/ odkupienia/ zamiany jednostek uczestnictwa pozostałych funduszy inwestycyjnych PKO TFI

Zamienić subfundusz w ramach funduszu PKO Emerytura - sfio

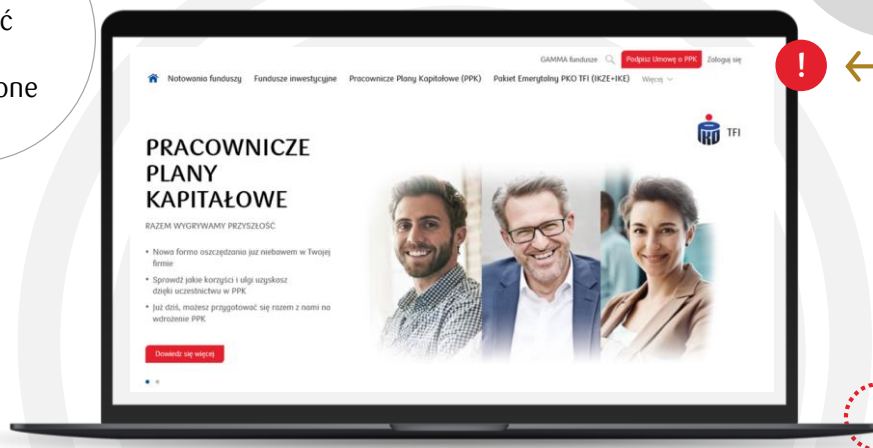
Złożyć zlecenie wypłaty środków z PPK, wypłaty środków w ratach, zmiany liczby rat do wypłaty

Zmienić wybrane dane uczestnika

Wskazać i odwołać osoby uprawnione

Złożyć zlecenie zwrotu środków z PPK

Monitorować stan rejestru PPK 24h/7 dni w tygodniu



Łatwy dostęp do serwisu transakcyjnego i-fundusze – poprzez stronę internetową www.pkotfi.pl. Wystarczy kliknąć **Zaloguj się** i postępować zgodnie z instrukcją.

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika

Dostęp on-line



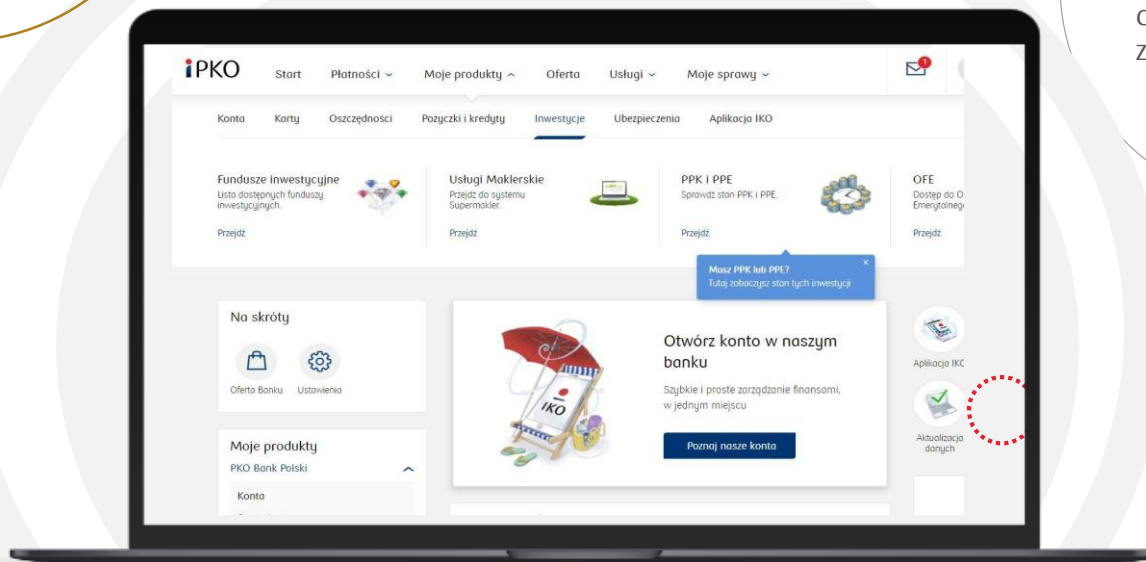
Serwis iPKO PKO Banku Polskiego umożliwia podgląd Twojego rejestru PPK:

Jeżeli masz konto w PKO Banku Polskim - wystarczy, że w serwisie iPKO wejdiesz w **Inwestycje> PPK i PPE** i wyrazisz zgodę na wyświetlanie swojego rejestru.

Co możesz sprawdzić w serwisie iPKO?

- Szczegóły rejestru
- Historię zleceń
- Aktualną wartość rejestru

Jeżeli nie masz konta w PKO Banku Polskim - wypełnij krótki wniosek dostępny [tutaj](#), postępuj zgodnie z zaleceniami.



PPK w PKO TFI

Dostęp stacjonarny



- zmiana danych Uczestnika,
- dodanie osób uprawnionych do odbioru środków w przypadku śmierci Uczestnika,
- odwołanie osób uprawnionych do odbioru środków w przypadku śmierci Uczestnika,
- dodanie pełnomocnika do rejestru,
- odwołanie pełnomocnika,
- zamówienie korespondencji,
- wypłata środków,
- wypłata środków w ratach,
- zmiana liczby rat do wypłaty,
- zwrot środków,

Zlecenia
i dyspozycje jakie
będziesz mógł złożyć
w ramach PPK
w PKO TFI w około

1000

oddziałach
PKO Banku Polskiego



- zmiana alokacji (podział środków, podział wpłat),
- wypłata środków w formie świadczenia małżeńskiego,
- wypłata środków/zwrot środków, wypłata transferowa w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa,
- dodanie/zmiana instrukcji płatniczej,
- sprawdzenie stanu i historii rejestru.

Ile możesz zgromadzić dzięki PPK?

Przykładowa symulacja dodatkowych środków jakie możesz uzyskać



150 074 zł

Suma zgromadzonych środków



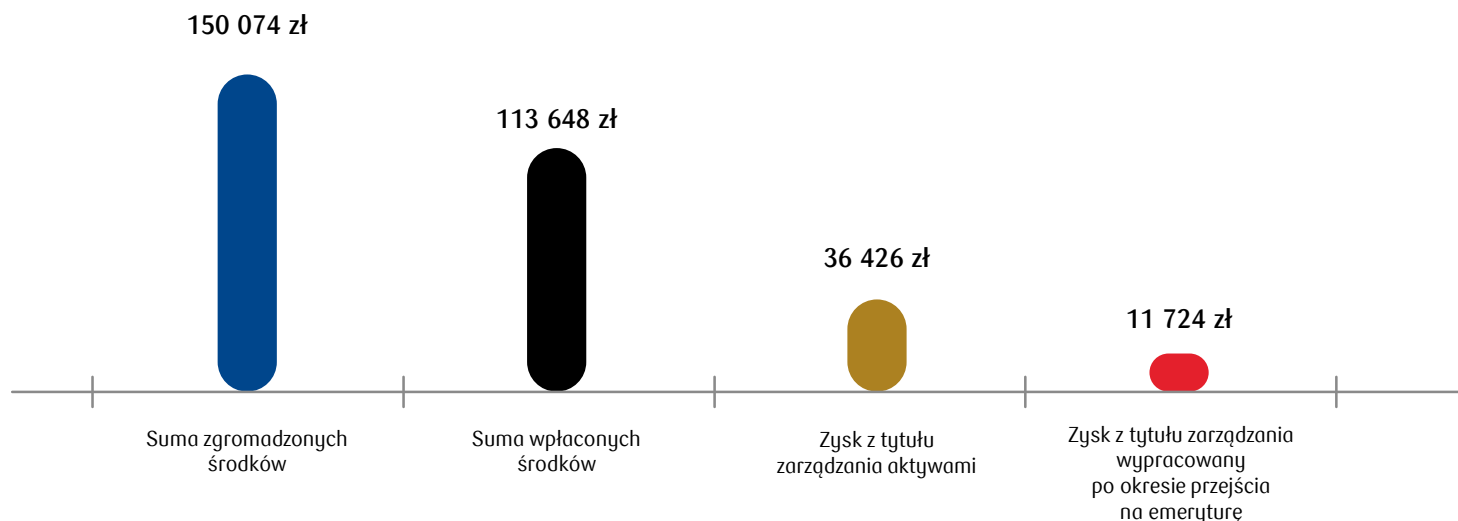
37 519 zł

Kwota jednorazowej wpłaty



1 036 zł

Comiesięczne świadczenia
wypłacane przez 120 m-cy



Przyjęte założenia:

- Symulacja dla średniego wynagrodzenia w Polsce w sektorze przedsiębiorstw w marcu 2020 r. 5 489,21 zł brutto/miesięcznie
- PPK – składka pracodawcy w wysokości 1,5% wynagrodzenia, składka pracownika w wysokości 2% wynagrodzenia Pracownika
- Składka pracodawcy w PPK obciążona 17% podatkiem dochodowym pobieranym z wynagrodzenia Pracownika
- Wiek pracownika 30 lat, wypłata środków po osiągnięciu 60 roku. życia, jednorazowo 25%, pozostała część w 120 ratach, średnioroczna stopa zwrotu 2%.

Powyższe obliczenia mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji osiągnięcia prezentowanych wyników. Kalkulator PPK Twoja dodatkowa emerytura przedstawia wyłącznie symulacje, a faktycznie osiągnięty wynik uzależniony jest m.in. od rzeczywistego okresu dokonywania wpłat na PPK i ich wysokości, od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia, od wysokości pobranych opłat i należnych podatków. Wzrost wynagrodzeń przyjęto na poziomie 2,8% rocznie.



05

PKO Emerytura – sfio, profesjonalne inwestycje

PKO Emerytura - sfio

Fundusz z wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty dedykowanymi wyłącznie Uczestnikom PPK.

Dla uczestników urodzonych:

Profil ryzyka i zysku

PKO Emerytura 2025	Przed rokiem 1968	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2030	W latach 1968-1972	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2035	W latach 1973-1977	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2040	W latach 1978-1982	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2045	W latach 1983-1987	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2050	W latach 1988-1992	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2055	W latach 1993-1997	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2060	W latach 1998-2002	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2065	W latach 2003-2007	1 2 3 4 5 6 7

Podstawowe cele i polityka inwestycyjna, profile ryzyka i zysku, opłaty oraz informacje praktyczne dla subfunduszy PKO Emerytura - sfio dostępne są w Kluczowych Informacjach Dla Inwestorów (KIID) na stronie www.pkotfi.pl. Powyższy profil ryzyka odpowiada profilowi ryzyka i zysku wskazanemu w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów, który jest aktualny dla każdego z subfunduszy na dzień sporządzenia niniejszej prezentacji.

Fundusz zobowiązany jest zarządzać subfunduszami zdefiniowanej daty, która przypada co 5 lat dla kolejnych pięcioletnich przedziałów roczników.

Subfundusz	Przedział roczników uczestnika	Część dłużna 01.01.2020 – 31.12.2024 r.	Część udziałowa 01.01.2020 – 31.12.2024 r.
PKO Emerytura 2025	1963-1967*	od 70% do 90% aktywów	od 10% do 30% aktywów
PKO Emerytura 2030	1968-1972	od 50% do 75% aktywów	od 25% do 50% aktywów
PKO Emerytura 2035	1973-1977	od 30% do 60% aktywów	od 40% do 70% aktywów
PKO Emerytura 2040	1978-1982	od 30% do 60% aktywów	od 40% do 70% aktywów
PKO Emerytura 2045	1983-1987	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów
PKO Emerytura 2050	1988-1992	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów
PKO Emerytura 2055	1993-1997	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów
PKO Emerytura 2060	1998-2002	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów
PKO Emerytura 2065	2003-2007	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów

*Subfundusz jest właściwy również dla Pracowników urodzonych przed 1963 r.

Zasady zmiany polityki inwestycyjnej subfunduszy:

	Część dłużna	Część udziałowa
Od dnia utworzenia do 20 lat przed zdefiniowaną datą subfunduszu	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów
Od 20 do 10 lat przed zdefiniowaną datą subfunduszu	od 30% do 50% aktywów	od 40% do 70% aktywów
Od 10 do 5 lat przed zdefiniowaną datą subfunduszu	od 50% do 75% aktywów	od 25% do 50% aktywów
Od 5 lat do zdefiniowanej daty subfunduszu	od 70% do 90% aktywów	od 10% do 30% aktywów
Od zdefiniowanej daty subfunduszu	od 85% do 100% aktywów	od 0% do 15% aktywów

Utworzony fundusz **PKO Emerytura – sfio** dedykowany uczestnikom PPK będzie funkcjonował na podobnych zasadach jak zarządzany od 2012 roku przez PKO TFI fundusz **PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio**.

Fundusz cyklu życia tzw. *life cycle*, działa w oparciu o subfundusze inwestycyjne zdefiniowanej daty. Fundusz automatycznie dostosowuje politykę inwestycyjną do zmieniającego się wieku uczestnika PPK. Pozwala to zwiększyć szansę na osiągnięcie zadowalających stóp zwrotu z inwestycji uczestnika PPK, przy jednoczesnym ograniczeniu

poziomu ryzyka inwestycyjnego.

Z uwagi na podobieństwo m. in. zasad działania, polityk inwestycyjnych oraz profili ryzyka subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio prezentujemy wyniki, które na przestrzeni blisko 8 lat osiągnęły subfundusze wydzielone w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio.

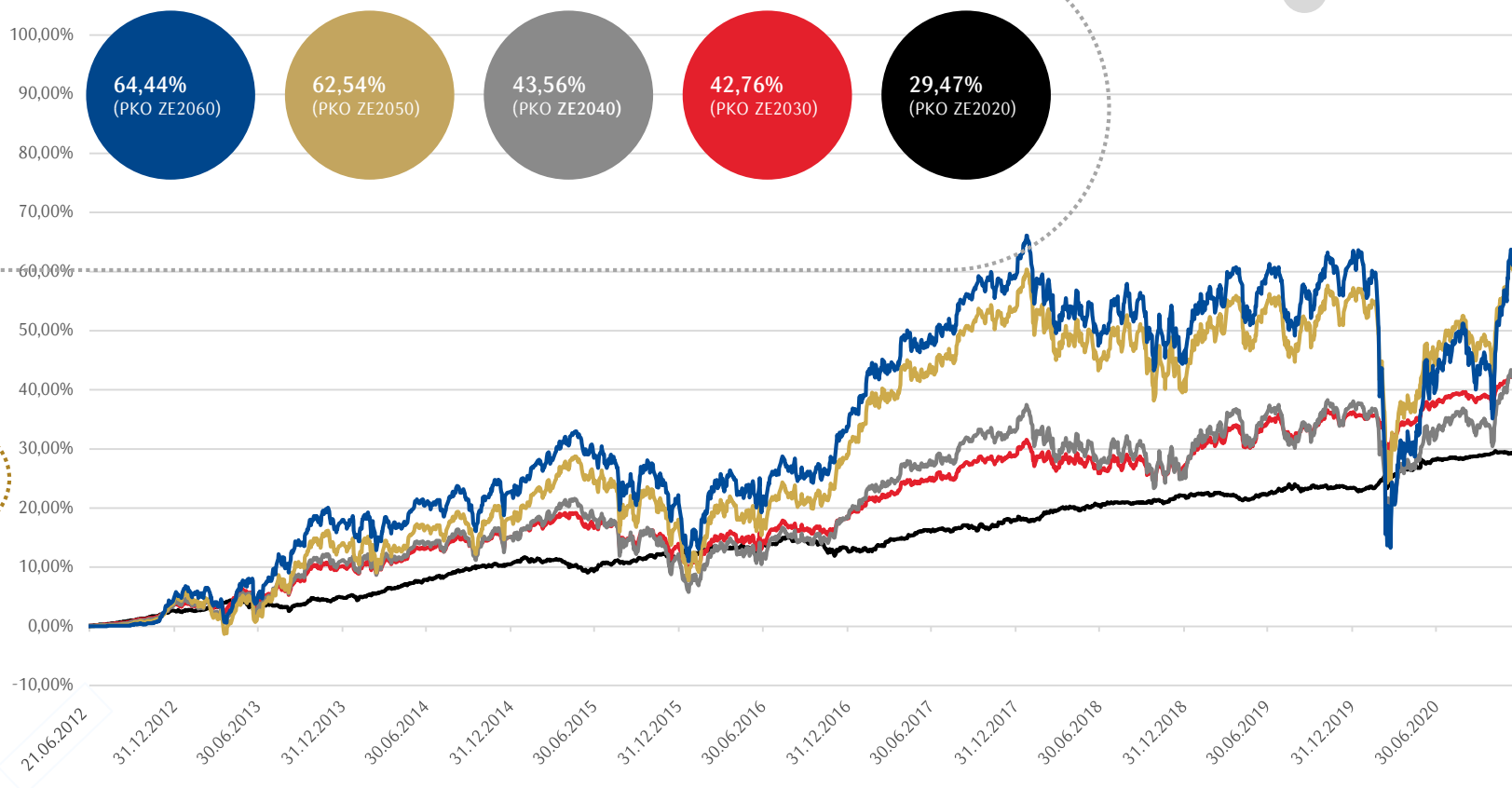
Fundusz/Okres	1 rok	3 lata	5 lat	od początku istnienia subfunduszu
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020	4,94%	9,83%	15,61%	29,47%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030	5,07%	10,86%	25,79%	42,76%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040	4,66%	8,05%	28,76%	43,56%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050	4,29%	5,99%	39,06%	62,54%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060	1,86%	3,52%	36,03%	64,44%

Ponad 8 lat
wysokiej jakości
zarządzania
funduszem cyklu
życia

Dane własne PKO TFI S.A. na podstawie dziennej wyceny jednostki uczestnictwa **kat. E**. Zmiana wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio w okresie od 21.06.2012 r. do 30.12.2020 r. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników oraz nanoszonych przez nich opłat manipulacyjnych. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.

PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio

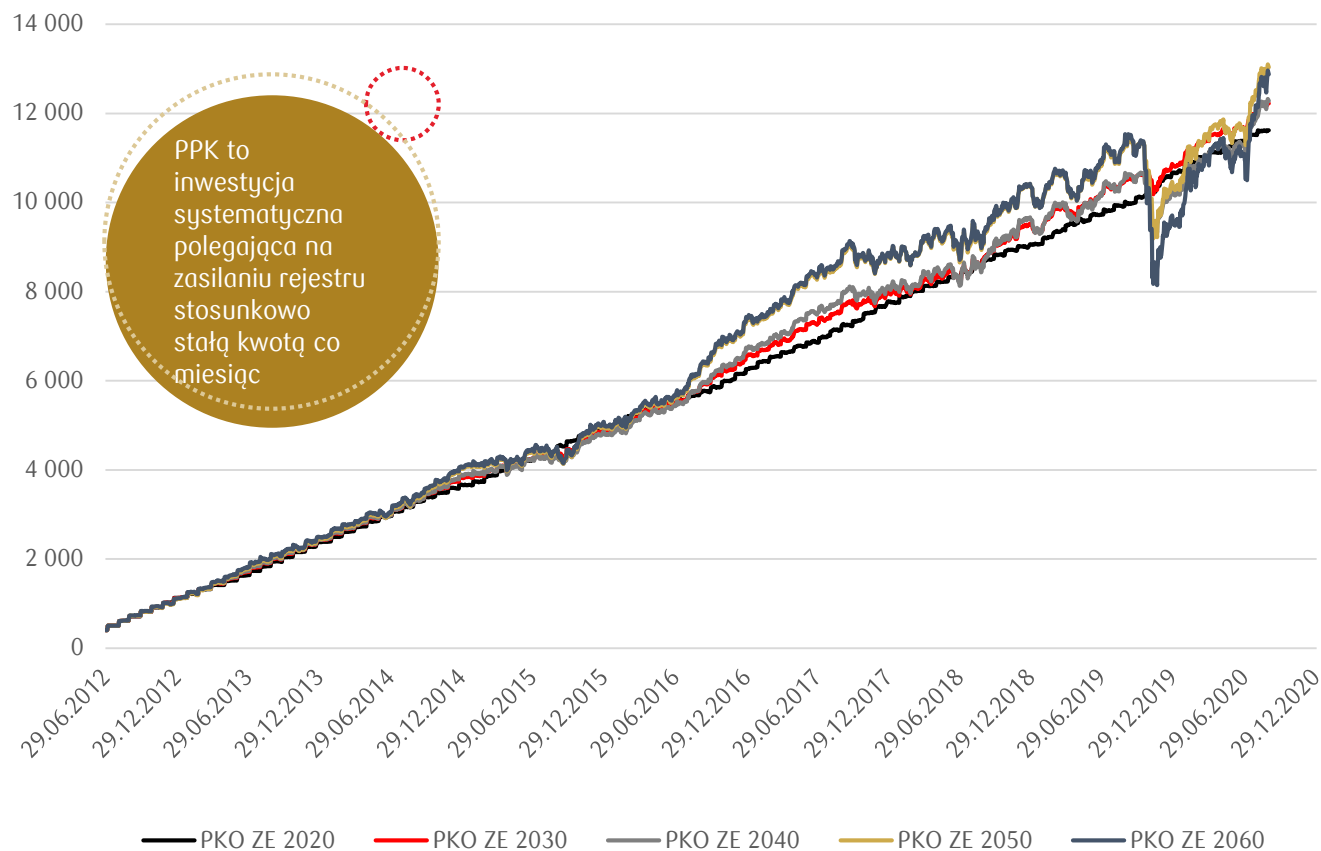
8 lat wysokiej jakości zarządzania funduszem cyklu życia



Dane własne PKO TFI S.A. na podstawie dziennej wyceny jednostki uczestnictwa kat. E. Zmiana wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio w okresie od 21.06.2012 r. do 30.12.2020 r. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat manipulacyjnych. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Subfundusze wydzielone w ramach PKO Emerytura - sfio mają zbliżoną, ale nie identyczną politykę inwestycyjną jak subfundusze PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio, a powyższe porównanie ma jedynie charakter poglądowy.

PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio

Wynik inwestycji systematycznej – 100 zł na koniec każdego miesiąca kalendarzowego
29.06.2012 do 30.11.2020 – na dzień 30.12.2020.



Dane własne PKO TFI S.A. na podstawie dziennej wyceny jednostki uczestnictwa kat. E Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio. Wykresy przedstawiają wynik inwestycji systematycznej polegającej na zakupie JU kat. E na koniec każdego miesiąca poczynając od 29.06.2012 i kończąc 30.11.2020 – suma wpłat wynosi 10 200 zł. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat manipulacyjnych. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Subfundusze wydzielone w ramach PKO Emerytura – sfio mają zbliżoną, ale nie identyczną politykę inwestycyjną jak subfundusze PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio, a powyższe porównanie ma jedynie charakter poglądowy.

PKO Emerytura - sfio

Opłata za zarządzanie w ramach subfunduszy PPK



Stałe wynagrodzenie za zarządzanie (w skali roku) w ramach PKO Emerytura - sfio. Wysokość opłaty jest niższa niż maksymalna stawka określona w ustawie o PPK, tj. 0,50%.

Okres	PKO Emerytura										
	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	2065		
2020 - 2024	0,25%	0,42%	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%		
2025 - 2029		0,32%	0,42%		0,44%						
2030 - 2034		0,25%	0,32%	0,42%		0,44%					
2035 - 2039			0,25%	0,32%	0,42%		0,44%				
2040 - 2044				0,25%	0,32%	0,42%		0,44%			
2045 - 2049					0,25%	0,32%	0,42%		0,44%		
2050 - 2054						0,25%	0,32%	0,42%		0,44%	
2055 - 2059							0,25%	0,32%	0,42%		0,44%
2060 - 2064								0,25%	0,32%	0,42%	
Od 2065									0,25%		

Opłata za zarządzanie jest wynagrodzeniem dla TFI za zarządzanie funduszem inwestycyjnym

Stawka stałego wynagrodzenia za zarządzanie dla poszczególnych subfunduszy PKO Emerytura - sfio będzie wynosić od 0,25% do 0,45%. Szczegółowe koszty i opłaty związane z uczestnictwem w PKO Emerytura - sfio znajdują się w Warunkach Umowy o zarządzanie PPK i Umowy o prowadzenie PPK. Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Wysokość tego wynagrodzenia, zgodnie z Ustawą o PPK, nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto funduszu w skali roku, po spełnieniu określonych w Ustawie warunków.

PKO Emerytura - sfio

Opłata za zarządzanie w ramach subfunduszy PPK



W celu przeciwdziałania koncentracji zarządzania środkami gromadzonymi w PPK przez wąską grupę podmiotów, Ustawa o PPK zakazuje pobierania, od dnia 1 lipca 2021 r., części stałego wynagrodzenia za zarządzanie funduszem zdefiniowanej daty, w przypadku przekroczenia przez fundusze zdefiniowanej daty zarządzane łącznie przez wszystkie podmioty należące do tej samej grupy kapitałowej, wartości 15% aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty, tj. od części aktywów odpowiadającej przekroczonej wartości. **PKO Emerytura – sfio na dzień 31.12.2020 r. posiadał 34,2% wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty**.** Procent udziału w rynku będzie weryfikowany od 30.06.2021 r. co kwartał. O ile na dzień 30 czerwca 2021 r., tj. po zakończeniu procesu tworzenia PPK u wszystkich Pracodawców, PKO Emerytura – sfio będzie posiadał dla przykładu 30% wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty i taki udział będzie utrzymany na koniec kolejnych kwartałów, faktyczne wynagrodzenie za zarządzanie będzie wynosiło odpowiednio:

Jak widać na powyższym przykładzie w przypadku utrzymania przez PKO Emerytura – sfio 30% wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty, faktyczna wartość pobieranego wynagrodzenia stałego za zarządzanie funduszem, pobieranego od 1.10.2021 r., spadnie o połowę w stosunku do wartości prezentowanych w statucie PKO Emerytura – sfio jako wynagrodzenie maksymalne.

Okres	PKO Emerytura								
	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	2065
2020 - 2024	0,125%	0,21%	0,22%	0,22%	0,225%	0,225%	0,225%	0,225%	0,225%
2025 - 2029		0,16%	0,21%		0,22%				
2030 - 2034		0,125%	0,16%	0,21%	0,21%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%
2035 - 2039			0,125%	0,16%					
2040 - 2044				0,125%	0,16%	0,21%	0,21%	0,22%	0,22%
2045 - 2049					0,125%	0,16%	0,21%		
2050 - 2054				0,125%	0,125%	0,125%	0,16%	0,21%	0,21%
2055 - 2059							0,125%	0,16%	
2060 - 2064								0,125%	0,16%
Od 2065									0,125%

Szczegółowe koszty i opłaty związane z uczestnictwem w PKO Emerytura – sfio znajdują się w Warunkach Umowy o zarządzanie PPK i Umowy o prowadzenie PPK. Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Wysokość tego wynagrodzenia, zgodnie z Ustawą o PPK, nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto funduszu w skali roku, po spełnieniu określonych w Ustawie warunków.

**Obliczenia własne PKO TFI SA

Wysokość stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie w okresie 10.2021 r. – 12.2024 r. w zależności od udziału PKO TFI w rynku „funduszy PPK” w Polsce**

	PKO Emerytura 2025	PKO Emerytura 2030	PKO Emerytura 2035 i 2040	PKO Emerytura 2045 - 2065
<15%	0,250%	0,420%	0,440%	0,450%
20%	0,188%	0,315%	0,330%	0,338%
25%	0,150%	0,252%	0,264%	0,270%
30%	0,125%	0,210%	0,220%	0,225%
35%*	0,107%	0,180%	0,189%	0,193%
40%	0,094%	0,158%	0,165%	0,169%

Zgodnie z art. 49 ust. 5 i 6 Ustawy o PPK, PKO TFI może pobierać wynagrodzenie, **tylko od tej części aktywów netto funduszu PKO Emerytura-sfio, która nie przewyższa 15% wartości aktywów netto wszystkich „funduszy PPK” w Polsce.**

Im wyższy będzie udział PKO TFI w aktywach netto „funduszy PPK” w Polsce, tym niższa będzie efektywna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie, co będzie przekładało się na wyższe stopy zwrotu dla wszystkich uczestników subfunduszy PKO Emerytura.

* na dzień 31.12.2020 udział ten wynosił ok. 34,2%, wyliczenia na podstawie danych z analizy.pl i KNF.

** od 2025 roku stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie części subfunduszy ulegną dalszemu obniżeniu zgodnie ze statutem PKO Emerytura i udziałem w rynku funduszy

Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Najtańsza forma inwestycji w funduszach



Najtańsza
forma
inwestycji
w fundusze.

0 zł

opłaty
za otwarcie
rejestru

0 zł

opłaty
manipulacyjnej
za nabycie
i odkupienie

0 zł

opłaty
manipulacyjnej
za zmianę alokacji



06

Pakiet benefitów dla Uczestników PPK

(1) Pakiet Emerytalny PKO TFI dla uczestników PPK

Twój plan na spokojną emeryturę



Pakiet Emerytalny PKO TFI dla uczestników PPK:

- jest to kompleksowe rozwiązanie w postaci długoterminowego programu emerytalnego przygotowanego specjalnie z myślą o zabezpieczeniu przyszłości Klienta,
- dzięki połączeniu mechanizmów oszczędnościowych oferowanych w ramach III filaru systemu emerytalnego (IKZE oraz IKE) i profesjonalnej strategii inwestycyjnej Klient może skorzystać z ulgi podatkowej w każdym roku oraz korzyści podatkowych po zakończeniu oszczędzania w chwili przejścia na emeryturę.

0% opłat manipulacyjnych przy nabyciu jednostek uczestnictwa.

Poziom opłat za zarządzanie w Pakiecie Emerytalnym dla uczestników PPK **posiada specjalną jednostkę uczestnictwa o znacząco obniżonej opłacie za zarządzanie.**

Preferencyjne warunki Pakietu Emerytalnego dostępne bez ograniczeń czasowych w serwisie [i-Fundusze.pl](https://fundusze.pl)

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)

Produkt oszczędnościowy z ulgą podatkową zaliczany do III filaru emerytalnego

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE)

Produkt oszczędnościowy z ulgą podatkową zaliczany do III filaru emerytalnego

Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny

rejestr prowadzony na zasadach ogólnych

Rozwiązania wprowadzone Ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

Nieograniczony czas trwania oferty. W IKZE i IKE wchodzącym w skład Pakietu Emerytalnego zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii J, natomiast na rejestrze otwartym w Pakiecie Emerytalnym prowadzony na zasadach ogólnych zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii A. Tabela opłat manipulacyjnych opublikowana jest na stronie internetowej Towarzystwa.

(2) PKO Bank Polski

Zniżki w produktach PKO Banku Polskiego dla uczestników PPK w PKO TFI

PKO KONTO BEZ GRANIC

0 zł za standardowe polecenie przelewu przez serwis iPKO, aplikację IKO i w oddziałach PKO Banku Polskiego

IKO – najlepsza bankowość mobilna na świecie (Retail Banker International, luty 2019 r.)

0 zł za obsługę karty debetowej

0 zł za zlecenia stałe oraz polecenie zapłaty

debet na koncie **do 1000 zł** przez 30 dni

0 zł za wypłatę gotówki w ramach usługi Visa cash back

prowizja za uruchomienie limitu odnawialnego 1,5%,***

0 zł za usługę Powiadamianie SMS

0 zł za prowadzenie rachunku przez pierwsze 12 miesięcy, po tym terminie opłata standardowa 17,90 zł/m-c

karta debetowa z funkcją wielowalutową umożliwia wypłaty gotówki z bankomatów oraz płatności w kraju i za granicą (w tym w internecie) bez przewalutowania**

0 zł za wypłaty gotówki kartą z bankomatów w Polsce i za granicą*

Uczestników PPK zapraszamy do korzystania z promocji PKO Konta bez Granic od 01.01.2021 r. do 31.01.2022 r.

*Za wypłaty gotówki w walutach obcych operatorzy bankomatów mogą pobierać opłaty. Dodatkowo, w przypadku wypłat gotówki w walutach obcych, rozliczonych na rachunku prowadzonym w złotych, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej dla płatności gotówkowych, pobrana zostanie prowizja za przewalutowanie. Zasady przewalutowania operacji zawierają „Ogólne warunki prowadzenia rachunków bankowych i świadczenia usług dla Klientów indywidualnych przez PKO Bank Polski S.A.”.

** Warunki, jakie należy spełnić, żeby nie doszło do przewalutowania: a) Operacja musi być realizowana w walucie EUR, GBP, USD, CHF, DKK, NOK, SEK, CZK, HRK, HUF; b) Bank prowadzi dla Klienta rachunek w walucie operacji (jednej z wyżej wymienionych), który jest podpisany do karty w chwili realizacji transakcji c) Na rachunku walutowym muszą się znajdować środki wystarczające do dokonania operacji; d) Klient nie skorzysta z usługi DCC (Dynamiczne Przeliczanie Walut) dostępnej w niektórych bankomatach albo terminalach płatniczych.

***Standardowa stawka dla produktu wynosi 2,5% min. 60 zł w przypadku Konta PKO bez Granic. W przypadku zmiany dotychczasowego ROR z kredytem w rachunku płatniczym na nowy ROR z zachowaną datą odnowienia kredytu w rachunku płatniczym prowizja za udzielenie kredytu nie jest pobierana.

Po zakończeniu promocji i przekształceniu konta Limit odnawialny będzie prowadzony na standardowych warunkach obowiązujących dla danego konta.

W przypadku PKO Konta bez Granic, po zakończeniu okresu promocji, konto będzie prowadzone na standardowych warunkach zgodnie z Taryfą obowiązującą dla PKO Konta bez Granic.

(3) Informacja PKO Ubezpieczenia, tj. PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA. i PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA.

Zniżki* w produktach PKO Ubezpieczenia dla Uczestników PPK w PKO TFI



Nazwa ubezpieczenia	Typ ubezpieczenia	Wysokość zniżki
Mój Dom 24	Ubezpieczenie domu lub mieszkania, ruchomości domowych, OC w życiu prywatnym, assistance.	30%
Moje Podróże 24	Ubezpieczenie turystyczne obejmujące m.in: koszty leczenia w podróży zagranicznej, następstwa nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, assistance, bagaż podróży	do 20%
Tak Podróżuję	Ubezpieczenie turystyczne obejmujące koszty leczenia w podróży zagranicznej, następstwa nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, assistance, bagaż podróży.	30%
OnkoPlan	Ubezpieczenie na wypadek pierwszego zachorowania na nowotwór złośliwy (poza nowotworami wtórnymi) lub pierwszego jak i każdego kolejnego zachorowania na nowotwór in-situ (poza in-situ raka skóry).	do 10%
Bezpieczny Plan	Ubezpieczenie na życie na wypadek śmierci osoby ubezpieczonej	do 10%

*Zniżki w składce ubezpieczeniowej obowiązują dla umów ubezpieczenia zawartych w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2022 roku, pod warunkiem, że dany produkt pozostaje w tym okresie w ofercie PKO Ubezpieczenia i z zastrzeżeniem, że jeżeli w ramach danego produktu obniżeniu ulegnie wysokość składki ubezpieczeniowej, wysokość zniżki w składce może ulec obniżeniu. Powyżej wskazane zniżki nie łączą się z innymi promocjami stosowanymi przez PKO Ubezpieczenia.

Więcej informacji uzyskasz w PKO Ubezpieczenia:

<https://pkoubezpieczenia.pl/ubezpieczenia> oraz na Infolinii PKO Ubezpieczenia pod numerem tel. 22 541 08 92 dla ubezpieczeń OnkoPlan i Bezpieczny Plan lub tel. 81 535 67 66 dla ubezpieczeń Moje Podróże24, Mój Dom24 i Tak Podróżuję. Opłata za połączenie zgodna z taryfą danego operatora.

(4) PKO Leasing

Program benefitowy **Master Benefit** dla Pracowników na leasing konsumencki aut/ wynajem długoterminowy



Samochód Crossover o wartości 93 540 zł
(3 lata i 60 000 km)

Standardowe użytkowanie
samochodu
(koszt miesięczny średnio
w skali 36 miesięcy)

MasterBenefit

Opłata bazowa	2896 zł	1234 zł
Koszt ubezpieczenia	357 zł	0 zł
serwis	212,83 zł	0 zł
opony	78,00 zł	0 zł
Odsprzedaż auta (RV)	- 1491,67 zł	0 zł
Suma miesięcznie	2052,17 zł	1234 zł
Oszczędzasz miesięcznie		818,17 zł
Oszczędzasz w skali 3 lat		29 454 zł

Platforma
on-line
z prezentacją
oferty.

W MasterBenefit masz gwarancję stałej opłaty miesięcznej i zwrotu samochodu bez brania na siebie ryzyka jego wartości po okresie wynajmu.

- dostęp dla Pracowników do wyjątkowo korzystnych warunków zakupu i eksploatacji ich prywatnego samochodu
- 0 zł kosztów po stronie Pracodawcy

Ważne! Prezentowane warunki w tym opłaty miesięczne za abonament samochodowy są jedynie poglądowymi przykładami i nie stanowią oferty w rozumieniu przepisów Kodeksu Cywilnego. Ich ostateczny kształt zależy od specyfiki klienta, wolumenu oraz aktualnych stawek oferowanych przez producentów samochodów. Podane kwoty są kwotami brutto.

Właścicielem 100% akcji spółki Prime Car Management S.A. jest spółka PKO Leasing S.A.
Program MasterBenefit obowiązuje do 31.12.2022 r.

(5) Legal Up (TuPrawnik)

Zniżki w uzyskaniu pomocy prawnej online.



Usługa	Szczegóły	Cena	Gdzie można kupić?
Szybka konsultacja prawna	Szybka konsultacja prawna to usługa polegająca na udzielaniu porad prawnych ze wszystkich dziedzin prawa, z wyjątkiem prawa podatkowego, za pośrednictwem serwisu dostępnego na stronie internetowej www.tuprawnik.pl	84,99 zł	www.tuprawnik.pl
Assistance prawny	W zamian za stałą miesięczną opłatę dostajesz dostęp do: • 2 porad telefonicznych dotyczących prawa polskiego z wyjątkiem prawa podatkowego • Opracowania jednego dokumentu zleconego przez klienta, np. umowy, testamentu, pisma urzędowego, pisma procesowego spośród wskazanych w regulaminie usługi na stronie www.tuprawnik.pl, itp.. • Bazy wzorów dokumentów podstawowych (np. umowy najmu mieszkania, umowy pożyczki, umowy o zachowaniu poufności)	49 zł / miesięcznie	www.tuprawnik.pl

Konsultacje
prawne on-line
za pośrednictwem
strony
www.tuprawnik.pl

Ważne! Usługi oferowane przez Legal Up Sp. z o.o. za pośrednictwem serwisu dostępnego na stronie internetowej www.tuprawnik.pl. Podane kwoty są kwotami brutto.
Preferencyjne warunki dostępne są do 31.12.2022 r.

(6) Informacja Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego

Rachunek inwestycyjny na atrakcyjnych warunkach



Rachunek inwestycyjny

0 zł za otwarcie rachunku inwestycyjnego

0 zł za prowadzenie rachunku inwestycyjnego do końca 2021 r.

RACHUNEK INWESTYCYJNY, który umożliwia inwestowanie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA z dostępem do szerokiej oferty instrumentów, m.in. akcji, obligacji, ETF, a także inwestowanie w akcje spółek notowanych na giełdach kilkunastu krajów.

Wystarczy, że osoba chcąca skorzystać z benefitów spełni łącznie poniższe warunki:

- zawrze, od 1 lipca 2020 r., umowę o świadczenie usług maklerskich, na podstawie której zostanie otwarty nowy rachunek inwestycyjny (co oznacza, że zwolnienie z opłaty nie obejmuje już posiadanych rachunków inwestycyjnych),
- będzie Uczestnikiem PPK w dniu zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich,
- w dniu zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich w Punkcie Obsługi Klienta BM złoży oświadczenie, iż jest Uczestnikiem PPK oraz wyrazi odpowiednie zgody.

W przypadku, gdy okaże się, że osoba chcąca skorzystać z benefitów nie będzie Uczestnikiem PPK na dzień wyrażenia Zgód, naliczona zostanie opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego, zgodnie z obowiązującą Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.

WAŻNE: Termin, w jakim produkt będzie otwierany i prowadzony na preferencyjnych warunkach: **1 lipca 2020 r. – 31 grudnia 2021 r.**

Oferta dotyczy rachunków inwestycyjnych otwartych w Punktach Obsługi Klienta Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.

Szczegóły i warunki wskazane są w komunikacie nr 14 Dyrektora Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego, dostępnym na stronie www.bm.pkobp.pl

Po zakończeniu okresu promocji opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego będzie naliczana zgodnie z obowiązującą na 2022 r.

Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.



06

Potwierdzenie
wysokiej jakości
PPK w PKO TFI



PPK roku

Nagroda Byk i Niedźwiedź Gazety Giełdy „Parkiet” za PPK roku oraz Laur Konsumenta 2020.



Wysoka jakość produktów emerytalnych

Rozwiązania emerytalne PKO TFI zajmują czołowe miejsca w rankingach IKZE oraz IKE Rzeczypospolitej i Analiz Online, potwierdzając wysoką jakość zarządzania i sprawny proces inwestycyjny.



Rating Analiz Online



Najwyższe ratingi dla funduszy zarządzanych przez PKO TFI

12 funduszy zarządzanych przez PKO TFI otrzymało najwyższe ratingi 4 lub 5 gwiazdek - Analiz Online, 6 nagród ALFA i liczne wyróżnienia dla funduszy PKO TFI.



Najwyższa jakość zarządzania



5 Złotych Portfeli Gazety Giełdy „Parkiet” przyznanych za osiągnięcie ponadprzeciętnych wyników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI.

Co o wdrażaniu PPK z PKO TFI mówią nasi Klienci:



”

„Niedawno dowiedzieliśmy się od kilku firm doradczych, że również ich rekomendacją był wybór PKO TFI. Lista referencyjna i pozycja lidera PKO TFI na polskim rynku potwierdziły słusność wyboru”.

”Współpraca z PKO TFI na każdym etapie projektu była wzorowa. Na szczególne podkreślenie zasługuje profesjonalizm i gotowość do pomocy osób, które z nami współpracowały, a zdarzały się prośby w godzinach, których naprawdę nie można zaliczyć do normalnego czasu pracy. Mając świadomość, ilu klientów obsługiwało PKO TFI nawet na tym wczesnym etapie wdrażania PPK w Polsce, jest to zaangażowanie, które należy docenić. Poza tym było nam po prostu po ludzku miło współpracować z tak życzliwymi osobami”.

Jolanta Kondraciuk,
Dyrektor HR w BSH Sprzęt Gospodarstwa
Domowego Sp. z o.o.

warta.

”

„Zgodnie z oczekiwaniami Warty wybrana instytucja finansowa przejęła główny wysiłek związany ze wsparciem edukacyjnym dla osób zatrudnionych. PKO TFI przekazało różnorodne materiały edukacyjne, które umieszczono w intranecie, a także umożliwiło zainteresowanym osobom bezpośrednie spotkania ze swoimi przedstawicielami. Te spotkania cieszyły się bardzo dużym zainteresowaniem i zostały pozytywnie ocenione przez pracowników. Warta otrzymała również dostęp do dedykowanych webcastów dotyczących PPK, które dzięki funkcji czat pozwalały rozwiewać pojawiające się z czasem obawy przyszłych uczestników.
Robert Pruchniak,
Dyrektor Biura Relacji Pracowniczych w Departamencie
Zarządzania Kadrami TUIR WARTA/TUŃZ WARTA.



”

„... z wykorzystaniem metody punktowej zebranych materiałów, zespół ocenił, że największą liczbę punktów otrzymała oferta PKO TFI S.A. wchodzącego w skład grupy PKO BP S.A., i przedłożył zarządowi swoją rekomendację dla tej instytucji finansowej, którą zarząd Emitel zaaprobował. Przystąpiono do działań zmierzających do sfinalizowania współpracy i 20 września 2019 r. podpisano umowę o zarządzaniu PPK, a 7 listopada 2019 r. w imieniu pracowników została podpisana umowa o prowadzeniu PPK”.

Anna Krause,
Kierownik Działu Kadr i Płac w Emitel

Duża umowa na rynku PPK. ZUS wdraża program z PKO TFI

Zakład Ubezpieczeń Społecznych podpisał umowę o zarządzanie Pracowniczymi Planami Kapitałowymi z PKO TFI. Prace wdrożeniowe systemu PPK dla ok. 45 tysięcy pracowników ZUS już trwają



PPK – CZAS NA SAMORZĄDY

Pracownicy Planów Kapitałowych to program dla samorządów, który umożliwia im inwestowanie w długoterminowe cele finansowe. Program ten jest skierowany do samorządów, które chcą zapewnić swoim pracownikom stabilną przyszłość finansową. Program ten jest skierowany do samorządów, które chcą zapewnić swoim pracownikom stabilną przyszłość finansową.

PRACOWNICZY PLAN KAPITAŁOWY (PPK)

Pracownicy Planów Kapitałowych to program dla samorządów, który umożliwia im inwestowanie w długoterminowe cele finansowe. Program ten jest skierowany do samorządów, które chcą zapewnić swoim pracownikom stabilną przyszłość finansową. Program ten jest skierowany do samorządów, które chcą zapewnić swoim pracownikom stabilną przyszłość finansową.

JAK WPROWADZIĆ PPK W JEDNOSTCE SEKTORA FINANSÓW PUBLICZNYCH?

Pracownicy Planów Kapitałowych to program dla samorządów, który umożliwia im inwestowanie w długoterminowe cele finansowe. Program ten jest skierowany do samorządów, które chcą zapewnić swoim pracownikom stabilną przyszłość finansową. Program ten jest skierowany do samorządów, które chcą zapewnić swoim pracownikom stabilną przyszłość finansową.

Dlaczego warto wybrać PKO TFI?

Rozmowa z Andrzejem Pięstrzeniewiczem, dyrektorem PKO TFI

Czy dobrze przygotowany system informacyjny w dostarczeniu przez PKO TFI do obsługi PPK w jednostkach samorządu terytorialnego jest gwarancją poprawnego wdrożenia PPK?

Zakończył się kolejny etap wdrożenia PPK – umowy o zarządzanie PPK zawarli podmioty zatrudniające powyżej 20 pracowników. Jak się panowie widzieli po tych trzech etapach? W pierwszym etapie wdrożenia pracowniczych planów kapitałowych PKO TFI został wybrany przez ponad 1,5 tys. firm – co oznacza, że zostało nam jedna trzecia wyprzedaży najwięcej podmiotów. Łącznie w pierwszych trzech etapach zawarliśmy ponad 12 tys. umów o zarządzanie PPK. Pod względem aktywności agencji w PPK, kolejny zwycięzca jest bankiem PKO TFI. Na 30 września 2020 roku zarządzaliśmy aktywami wycenionymi 679 mln zł, co stanowiło ponad 34 proc. aktywów zgłoszonych w PPK prowadzonych przez wszystkich TFI w Polsce.

Od 1 stycznia 2021 r. obowiązkiem oferowania PPK została objęta jednostka sektora finansów publicznych. Jak się panowie widzieli z wdrożeniem PPK? Mamy bardzo duże doświadczenie w wdrażaniu PPK u pracodawców. Wskazaliśmy im, jak należy się przygotować do wdrożenia PPK. Warto przygotować się do tego wcześniej, aby uniknąć problemów, niebezpiecznych skutków i sprzeczności w procesie wdrożenia PPK. Dodatkowo warto przygotować i podnieść, że od 1 stycznia 2021 roku musi się stosować przepisy o wdrażaniu PPK. Warto przygotować się do tego wcześniej, aby uniknąć problemów, niebezpiecznych skutków i sprzeczności w procesie wdrożenia PPK.

Jak przygotować się do wdrożenia PPK?

Rozmowa z Łukaszem Kosińskim, Wiceprezsem Zarządu PKO TFI i Andrzejem Pięstrzeniewiczem, Dyrektorem ds. Sprzedaży w PKO TFI

Doświadczenia PKO TFI i etapy wdrażania PPK – rozmowa z Łukaszem Kosińskim, Wiceprezsem Zarządu PKO TFI i Andrzejem Pięstrzeniewiczem, Dyrektorem ds. Sprzedaży w PKO TFI

PPK, ustalił harmonogram prac, wybrał instytucję finansową do prowadzenia PPK, rozpoczął parametryzacji systemu kadrowo-liczniczego do obsługi PPK, już teraz warto też zwrócić uwagę na jakość danych pracowników zgłoszonych w systemach kadrowych i tego, w jakim trybie na to czas.

Wynika z tego, że jeśli z ważnych powodów jest sprzeczność między pracownikiem a aktualnymi danymi kadrowymi pracownika? Andrzej Pięstrzeniewicz – Dyrektor ds. Sprzedaży w PKO TFI: Pracodawca, choć w każdej firmie dane osobowe pracowników są wdrożone do systemów, to jednak w wielu przedsiębiorstwach jakość tych danych jest słaba. Dlatego warto mieć świadomość, że jeśli dane są słabe, to jakość danych będzie słaba. Dlatego warto mieć świadomość, że jeśli dane są słabe, to jakość danych będzie słaba.

Konferencja "Górnośląsko - Zagłębiowska Metropolia. Wyzwania i aktualne problemy"

Zapraszamy na Konferencję organizowaną przez Polskie Towarzystwo Ekonomiczne Oddział Katowice oraz Górnośląsko-Zagłębiowską Metropolię. W wydarzeniu wezmą udział eksperci Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach.



Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny, a dane w nim podane nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, pomocy prawnej ani dystrybucji ubezpieczeń

Fundusz PKO Emerytura – sфіo nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sфіo znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych u dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl. Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego, KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sфіo. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl. **Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa poszczególnych subfunduszy może podlegać umiarkowanej lub dużej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.** Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Fundusze inwestycyjne oferowane w ramach Pakietu Emerytalnego nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Szczegółowe zasady uczestnictwa w Pakiecie Emerytalnym, w tym zasady pobierania opłat manipulacyjnych, regulują Zasady Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Pakiet Emerytalny dla Uczestników Pracowniczych Programów Emerytalnych lub Pracowniczych Planów Kapitałowych w Funduszach PKO, dostępne na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

Treść Informacji na temat zniżek w poszczególnych usługach i produktach oraz okresów i warunków ich oferowania pochodzi od naszych Partnerów. PKO TFI wyłącznie przekazuje informacje pochodzące od tych Partnerów, a przez to nie ponosi odpowiedzialności za ich treść.

PKO TFI poza przekazaniem informacji o zniżkach w produktach i usługach Partnerów nie dokonuje żadnych innych czynności mających na celu zawarcie, czy pomoc w zawarciu umów dotyczących tych produktów, czy usług. Informacje o produktach i usługach mogą ulec zmianie lub cofnięciu przed wskazanym w treści każdej z nich terminem ich obowiązywania w przypadku wystąpienia siły wyższej, przez którą rozumie się:

- a) nadzwyczajne, zewnętrzne zdarzenie, którego Partner nie mógł przewidzieć, nie mógł uniknąć, ani mu zapobiec, uniemożliwiające Partnerowi dalsze oferowanie którejkolwiek ze zniżek skierowanych do Uczestników PPK lub powodujące, że dalsze oferowanie którejkolwiek ze zniżek skierowanych do Uczestników PPK stałoby się ekonomicznie niezasadne z punktu widzenia Partnera;
- b) zewnętrzne zdarzenie, polegające na zmianie przepisów prawa, w tym przepisów podatkowych, lub ich wiążącej wykładni, w tym wykładni organu nadzoru, powodujące że dalsze oferowanie zniżek skierowanych do Uczestników PPK powodowałoby naruszenie przez Partnera lub PKO TFI obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów podatkowych.

PKO TFI SA nie oferuje w żaden sposób produktów (benefitów), o których mowa w niniejszym materiale ani nie pośredniczy w ich oferowaniu. Każdy z Partnerów oferuje swoje produkty i usługi niezależnie. PKO TFI SA nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem przekazanych informacji zawartych w tym materiale.

Warunkiem uzyskania przez Uczestników PPK zniżek jest uprzednie złożenie przez nich oświadczenia o wyrażeniu zgody na przekazywanie Partnerom, informacji o ich uczestnictwie w PPK prowadzonym przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI. W przypadku braku lub wycofania powyższej zgody, uprawnienia do zniżek nie będą mogły zostać zweryfikowane, zaś same zniżki- przyznane.

Niniejszy materiał nie powinien być wyłączną podstawą do podjęcia decyzji o utworzeniu Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK) we współpracy z PKO TFI SA. Informacje o PPK oferowanym przez PKO TFI SA zawarte zostały w „Regulaminie prowadzenia i zarządzania Pracowniczymi Programami Kapitałowymi przez PKO Emerytura – sфіo”.

Szczegółowy opis funkcjonalności dostępnych w ramach Aplikacji iPPK oraz serwisu i-fundusze oraz zasady korzystania z tych serwisów, znajdują się w „Regulaminie korzystania z Aplikacji iPPK” oraz „Zasadach składania zleceń za pośrednictwem systemu IAT FI obowiązujących w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI SA”.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI SA. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI SA. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przechowywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym: elektronicznym, magnetycznym, optycznym lub innym, który nie chroni w sposób należyty jego treści przed dostępem osób nieupoważnionych. Wykorzystywanie tego dokumentu przez osoby nieupoważnione lub działające z naruszeniem powyższych zasad bez zgody PKO TFI SA, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

PKO TFI SA działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019384. Kapitał zakładowy 18 460 400 złotych. NIP 526-17-88-449.

Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.