



PPK w Jednostkach Sektora Finansów Publicznych

Prezentacja dla Centrum Usług Wspólnych w Katowicach

Piotr Dygas – Dyrektor Departamentu Klientów Strategicznych

Przemysław Malicki – Dyrektor ds. Klientów Strategicznych

Katowice, 29.01.2021 r.

PPK – nowy element III filaru systemu emerytalnego w Polsce

Informacje wstępne nt. programu

Elementy systemu emerytalnego

I Filar: ZUS

II Filar: OFE

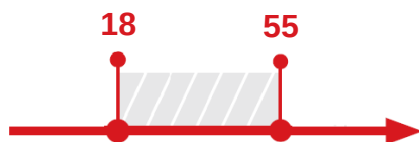
III Filar: PPE, IKE, IKZE, **PPK**



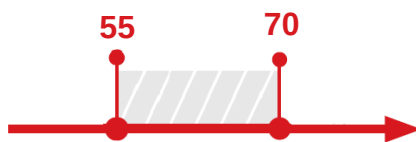
Ustawa o Pracowniczych Planach Kapitałowych z 04.10.2018 r.

Dotychczas PPK zostało wdrożone w dużych firmach (<250 osób) oraz firmach średnich (20-249 osób)

PPK a wiek uczestników



Automatyczny zapis z
możliwością rezygnacji



Możliwość zapisu na
własne życzenie



Brak możliwości
uczestnictwa w PPK

PPK – nowy element III filaru systemu emerytalnego w Polsce

Informacje wstępne nt. programu

Kluczowe cechy PPK:



Prywatność i dostępne środki



Dobrowolny

19%

Ulga podatkowa

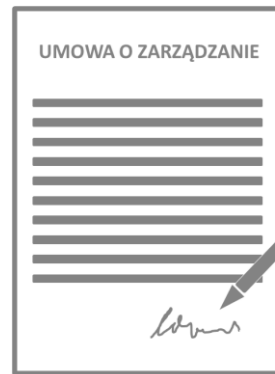


Bardzo niskie koszty

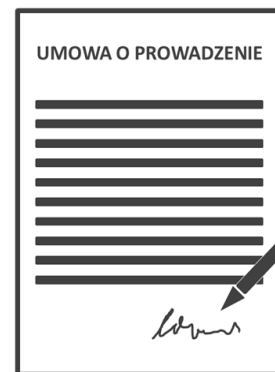


dodatkowe oszczędności, podlegające dziedziczeniu

Umowy związane z PPK:



Umowa pomiędzy pracodawcą a Instytucją finansową



Umowa pomiędzy pracownikami reprezentowanymi przez pracodawcę a Instytucją finansową

PPK – nowy element III filaru systemu emerytalnego w Polsce

Informacje wstępne nt. programu

Źródła wpłat na PPK:

PRACOWNIK

- wpłata podstawowa – **2%** wynagrodzenia brutto¹
- wpłata dodatkowa (dobrowolna) – do **2%** wynagrodzenia brutto.

PRACODAWCA

- wpłata podstawowa – **1,5%** Twojego wynagrodzenia brutto
- wpłata dodatkowa (dobrowolna) – do **2,5%** Twojego wynagrodzenia brutto

PAŃSTWO (z Funduszu Pracy)

- jednorazowa wpłata powitalna (po 3 składce) – **250 zł**
- dopłaty roczne (na koniec marca każdego roku) – **240 zł**

PPK

```
graph LR; A[PRACOWNIK] --> D[PPK]; B[PRACODAWCA] --> D; C[PAŃSTWO] --> D;
```



Pekao TFI – kim jesteśmy? Fakty i liczby

1992

Najdłużej działające
towarzystwo funduszy
inwestycyjnych w Polsce

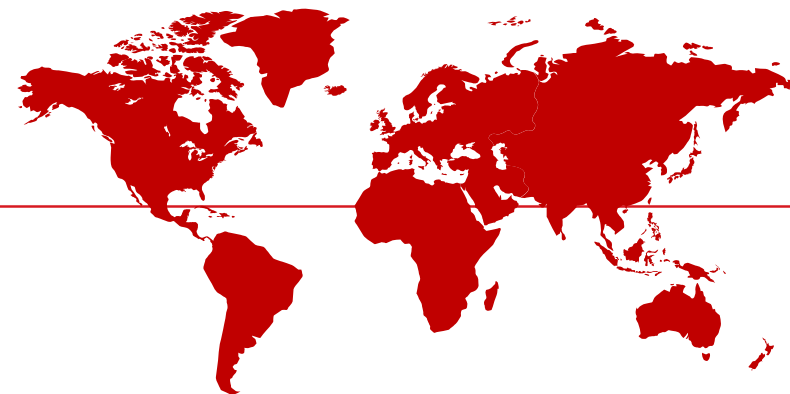
Najstarsze TFI w Polsce – **od 28 lat**
jesteśmy liderem rozwiązań
inwestycyjnych w Polsce

PPK – dotychczas podpisaliśmy ponad
5.300 umów z pracodawcami należącymi
do tzw. I, II i III tury

Aktywa w zarządzaniu (styczeń 2021)
ponad **19 mld PLN**
Zaufało nam ponad **400 tys. Klientów**

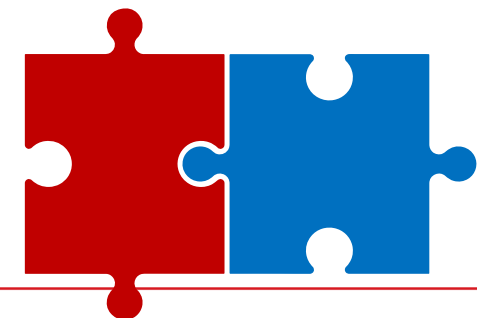


Od ponad 25 lat bliska
współpraca z **Bankiem**
Pekao S.A.



Współpracujemy z ponad **70** firmami o zasięgu
globalnym,
np. **PIMCO, Goldman Sachs, JP Morgan,**
Black Rock.

Nasz Agent Transferowy **Pekao Financial Services**
umożliwi połączenie Twojego systemu
kadrowo-płacowego z naszą Aplikacją
(Serwisem e-PPK)



Doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub emerytalnymi

Pekao TFI jest najdłużej działającym TFI w Polsce, nieprzerwanie od 1992 roku. Posiadamy duże doświadczenie w szerokim wachlarzu produktów pomagających oszczędzać na emeryturę.

Lata 90	Pracownicze Programy Oszczędnościowe – nasze TFI pierwsze na rynku
Rok 1999	Nasz Otwarty Fundusz Emerytalny był jednym z pierwszych na rynku
2001 – 2019	Zarządzaliśmy aktywami Pracowniczego Funduszu Emerytalnego, do którego w szczytowym momencie wnoszone były składki ponad 40.000 pracowników
Od 1995	Doświadczenie w programach oszczędnościowych takich jak: Program Akumulacji Kapitału PRO i Junior Program Aktywnego Oszczędzania
2004 – 2019	Obsługujemy programy oszczędnościowe: Moja Perspektywa (od 2010), IKE (od 2004), IKZE (od 2012)
Produkty emerytalne	Ponad 700 mln złotych na rachunkach o charakterze emerytalnym zarządzanych przez Pekao TFI Około 70 tysięcy rachunków emerytalnych (IKE, IKZE, PSO, PPE)

W inwestycjach zaufanie buduje się latami, dlatego warto postawić na współpracę z doświadczonym i wiarygodnym partnerem.



Zarządzanie aktywami

Zespół Pekao TFI posiada kompetencje i doświadczenie we wszystkich klasach aktywów, które mogą być przedmiotem lokat funduszy zdefiniowanej daty



Andrzej Kubacki
Dyrektor Zespołu Zarządzania Akcjami



Piotr Sałata
zarządzający częścią akcyjną portfeli funduszy Pekao TFI



Karol Ciuk
Dyrektor Zespołu Zarządzania Strategiami Globalnymi



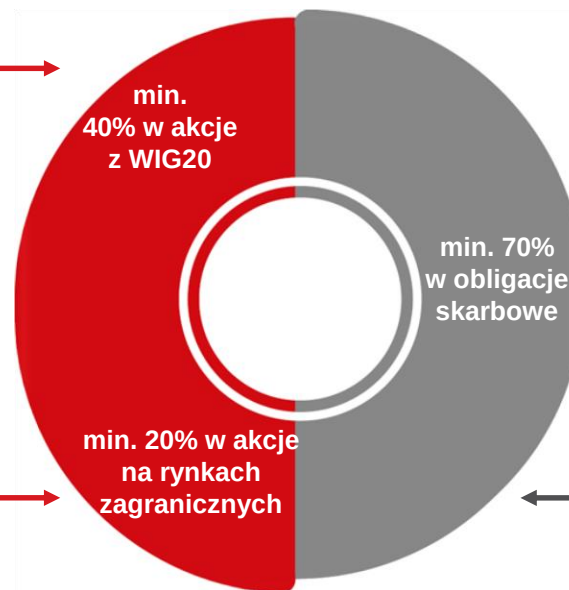
Piotr Stopiński
Z-ca Dyrektora Zespołu Zarządzania Akcjami

ponad 1 mld EUR inwestycji na rynkach akcji zagranicznych*

10 lat doświadczenia w zarządzaniu funduszami akcji globalnych

Przykładowy Fundusz Zdefiniowanej Daty

część udziałowa część dłużna



Przykładowa struktura funduszu zdefiniowanej daty z limitami inwestycyjnymi



Jacek Babiński,
Wiceprezes Zarządu, CIO
zarządzał Metlife OFE
wielokrotny zwycięzca zestawień OFE
wg Rzeczypospolitej w latach 2011-2016



Joanna Borkowska
Dyrektor Zespołu Analiz



Dariusz Kędziora
Dyrektor Zespołu Zarządzania Instrumentami Dłużnymi



Radosław Cholewiński
Z-ca Dyrektora Zespołu Zarządzania Instrumentami Dłużnymi



Łukasz Tokarski
zarządzający częścią dłużną portfeli funduszy Pekao TFI

Cztery wyróżnienia dla funduszy Pekao TFI w rankingu Alfy 2018 oraz Złoty Laur dla Pekao TFI

Profesjonalizm i doświadczenie międzynarodowe

Kompetentny zespół i realne sukcesy w działaniu na rynku międzynarodowym,


Bogata
oferta funduszy



Karol Ciuk
Dyrektor Zespołu
Zarządzania Strategiami
Globalnymi

-  Jedyny Polak wyróżniony przez CitiWire poniżej 40 roku życia,
-  Bardzo dobre wyniki funduszy Globalnych na tle konkurencji (źródło: analiza Pekao TFI)
-  Największy portfel na polskim rynku środków w zagranicznych funduszach Pekao TFI – 1 mld euro,



Piotr Stopiński
Z-ca Dyrektora Zespołu
Zarządzania Akcjami

-  10 letnie doświadczenie w zarządzaniu globalnymi funduszami dywidendowymi akcji w szwajcarskiej firmie Pictet AM,
-  Współpracujemy z ponad 70 instytucjami finansowymi (np. Black Rock, Pimco, Goldman Sachs, JP Morgan),



Lista funduszy Pekao TFI, których aktywa są pośrednio inwestowane na rynkach zagranicznych

Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Chińskiego	Pekao Rynków Akcji Wschodzących	Pekao Strategii Globalnej –konserwatywny
Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego	Pekao Dochodu USD	Pekao Zmiennej Alokacji Rynku Amerykańskiego
Pekao Wzrostu i Dochodu Regionu Pacyfiku	Pekao Obligacji Strategicznych	Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny
Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego	Pekao Strategii Globalnej	Pekao Obligacji Europejskich Plus
Pekao Rynków Akcji Dalekiego Wschodu	Pekao Akcji Europejskich	Pekao Obligacji Dolarowych Plus



Wyniki funduszy PPK oraz ich pozycja wśród 19 subfunduszy o tej samej dacie zdefiniowanej

Subfundusz	kwartał	Pozycja	6 m-cy	Pozycja	1 rok	Pozycja	2Q-4Q	Pozycja
Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro	0,68%	Jedyny w swojej grupie	1,27%	Jedyny w swojej grupie	3,50%	Jedyny w swojej grupie	<u>4,02%</u>	Jedyny w swojej grupie
Pekao PPK 2025	6,34%	3	7,27%	3	10,37%	3	<u>16,04%</u>	<u>2</u>
Pekao PPK 2030	9,44%	3	10,40%	5	12,16%	5	<u>22,95%</u>	<u>4</u>
Pekao PPK 2035	11,12%	5	12,23%	7	12,56%	5	<u>28,00%</u>	<u>4</u>
Pekao PPK 2040	12,46%	3	13,59%	5	13,25%	5	<u>31,14%</u>	<u>3</u>
Pekao PPK 2045	13,35%	6	14,71%	7	14,26%	6	<u>34,19%</u>	<u>6</u>
Pekao PPK 2050	13,33%	6	14,36%	10	12,87%	7	<u>34,00%</u>	<u>6</u>
Pekao PPK 2055	13,63%	5	14,43%	7	13,29%	6	<u>34,52%</u>	<u>6</u>
Pekao PPK 2060	14,04%	4	13,45%	11	10,50%	9	<u>33,29%</u>	<u>6</u>

Dane wg wyceny na 31.12.2020 roku

Pekao TFI jest jedną z najczęściej wybieranych Instytucji Finansowych

Dlaczego i które nasze przewagi są doceniane przez Pracodawców?



P E K A O

Pomożemy
wdrożyć PPK

Według naszych dotychczasowych Klientów proces wdrożenia PPK z Pekao TFI przebiegał bardzo profesjonalnie, a narzędzia i materiały są intuicyjne i przyjazne

Eksperci PPK w ok.
700 Oddziałach

Eksperci ds. PPK umożliwiają bezpośrednie spotkania w blisko 700 oddziałach Banku Pekao S.A., aby dać Ci komfort i bezpieczeństwo

Kompetentny
Zespół TFI

Posiadamy kompetentny i doświadczony zespół, aby móc efektywnie zarządzać potencjałem krajowego i zagranicznego rynku akcji i obligacji

Atrakcyjna
oferta Banku

Atrakcyjna oferta Banku Pekao S.A. przygotowana na produkty bankowe dla wszystkich Pracowników naszych Partnerów Biznesowych

Obligacje w
100%

**JAKO JEDYNI
OFERUJEMY
FUNDUSZ W 100%
OBLIGACYJNY -
DLA OSÓB, KTÓRE
CENIĄ SOBIE
STABILNOŚĆ I
BEZPIECZEŃSTWO
– „PEKAO PPK 2020
SPOKOJNE JUTRO”**

Od 28 lat jesteśmy liderem rozwiązań inwestycyjnych w Polsce

Pomoc we wdrożeniu PPK w Twojej firmie to nasz priorytet

Dlatego Przedsiębiorcy doceniają nasze wsparcie



Przygotowaliśmy dla Państwa **przyjazny i intuicyjny** Serwis e-PPK, który komunikuje się ze wszystkimi systemami kadrowo-płacowymi: <https://demo.pekao-fs.com.pl/pekao/eppk/logowanie.html>,

Dedykowany Opiekun Pekao TFI przeprowadzi Państwa przez proces wdrożenia, zarówno wymogów systemowych, jak i operacyjnych i administracyjnych. Zapewnimy **indywidualne wsparcie operacyjne i konsultacje merytoryczne na każdym etapie wdrożenia**,

Po podpisaniu umowy o zarządzanie otrzymujecie Państwo dalszy harmonogram działania wraz z praktycznymi materiałami, w tym przydatny **film instruktażowy** do obsługi systemu ePPK,

Pomożemy właściwie zdefiniować stronę społeczną oraz **udokumentować konsultacje wyboru firmy inwestycyjnej do prowadzenia PPK**

Przygotujemy treści umów oraz regulaminów spełniające wymogi ustawowe,

Przeprowadzimy **kampanię informacyjną** dla Pracowników w formie spotkań, tele- i wideokonferencji, webinarów, filmów instruktażowych i materiałów w formie drukowanej.

UWAGA! Na prośbę Pracodawcy wystawiamy **zaświadczenia potwierdzające przeprowadzenie akcji informacyjnej** czy przeszkolenie jego Pracowników z obsługi Serwisu e-PPK.



Pigułka informacyjna dla Pracownika

Dopasujemy się do Twoich oczekiwań w zakresie Kampanii Informacyjnej

Zdalnie Webex

**Twoje oczekiwania są dla nas najważniejsze!
Ustalmy: Czas, miejsce i odpowiednie grupy**

Bezpośrednio

OCENA PROPOZYCJI ROZWIĄZAŃ W ZAKRESIE WDROŻENIA I FUNKCJONOWANIA PPK W KAŻDYM PODMIOCIE ZATRUDNIAJĄCYM



OCENA PROPOZYCJI ROZWIĄZAŃ W ZAKRESIE WDROŻENIA I FUNKCJONOWANIA PPK W KAŻDYM PODMIOTCIE ZATRUDNIAJĄCYM

Wiemy jak ważna jest komunikacja, dlatego właśnie Nasze materiały reklamowe Cieszą się największym uznaniem!

Plakaty format B1

Oszczędzaj w PPK na przyszłość z Pracodawcą i Państwem

Pracownicze Plany Kapitałowe z Pekao TFI:

- ✓ dobrowolne oszczędzanie na emeryturę
- ✓ miesięczne wpłaty współfinansowane przez Pracownika i Pracodawcę
- ✓ dopłaty od Państwa: powłalna 250 zł i roczne 240 zł
- ✓ brak podatku od dochodów kapitałowych przy wypłatach spełniających warunki ustawy PPK
- ✓ łatwy kontakt: serwis online, infolinia, e-mail
- ✓ możliwość składania dyspozycji PPK w pobliskich placówkach Banku Pekao S.A.
- ✓ zgromadzone środki są prywatne i podlegają dziedziczeniu

Pekao TFI
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40
opisano przy serwisie operatorek
pekaotfi@pekaotfi.com.pl
www.pekaotfi.pl

Informacja dla Pracownika

Emerytura w dobrych rękach

Pracownicze Plany Kapitałowe z Pekao TFI
- Informacje dla Pracownika

Pekao TFI
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

Pigułka wiedzy o PPK

Oszczędzaj w PPK na przyszłość

PPK w pigułce

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania, organizowany przez Pracodawcę dla Pracowników, we współpracy z zewnętrzny instytucją finansową, przy wsparciu środków z Funduszu Pracy. Ma pomóc Tobie i Twojemu Pracodawcy w budowaniu kapitału na przyszłość. Zasady funkcjonowania PPK reguluje Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 r. (Dz.U. z 2018 r. poz. 220 ze zm.).

Wpłaty do PPK

Wpłaty do PPK	Od kiedy obowiązują PPK?
PRACOWNIK • wpłata podstawowa – 2% wynagrodzenia brutto; • wpłata dodatkowa (dobrowolna) – do 2% wynagrodzenia brutto.	1 lipca 2019 r. firmy zatrudniające na 31.12.2018 min. 250 osób 1 stycznia 2020 r. firmy zatrudniające na 30.06.2019 min. 50 osób
PRACODAWCA • wpłata podstawowa – 1,5% swojego wynagrodzenia brutto; • wpłata dodatkowa (dobrowolna) – do 2,5% swojego wynagrodzenia brutto.	1 lipca 2020 r. firmy zatrudniające na 31.12.2019 min. 20 osób 1 stycznia 2021 r. pozostałe firmy i jednostki sektora finansów publicznych
PAŃSTWO (z Funduszu Pracy) • jednorazowa wpłata powłalna – 250 zł; • roczne dopłaty – 240 zł.	Zapłać do PPK w zależności od wieku

po ukończeniu 18 r.z. do 30 r.z.	autonomicznie z możliwością wyznaczenia
po ukończeniu 30 r.z. do 50 r.z. <td>na wniosek osoby zatrudnionej</td>	na wniosek osoby zatrudnionej
po ukończeniu 50 r.z. <td>nieautonomicznie</td>	nieautonomicznie

Fundusz Pekao PPK SFIO

Na potrzeby PPK utworzony został fundusz Pekao PPK SFIO z subskrypcjami zdefiniowanej daty, zmniejszonymi pod względem potencjału zysku i poziomu ryzyka odpowiednio do wieku Uczestnika PPK. W miarę zbliżania się do daty, w której osiągniesz 60 r.z., udział instrumentów finansowych o wyższym poziomie ryzyka (np. akcje) będzie się zmniejszał na rzecz instrumentów o niższym poziomie ryzyka (np. obligacje).

Zaś dla Uczestników PPK nieaktywnych rynku zainwestowanego z inwestowaniem w akcje utworzono subfundusz Pekao PPK 2020 Spółkownie Jutra, który inwestuje przede wszystkim w lokaty bankowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa (subfundusz nie będzie inwestował w akcje).

Subfundusze (kategorie PPK) urodziły się w latach:

- Pekao PPK 2020 (1967 - wczoraj)
- Pekao PPK 2050 (1993 - 1997)
- Pekao PPK 2030 (1968 - 1972)
- Pekao PPK 2060 (1998 - 2002)
- Pekao PPK 2035 (1973 - 1977)
- Pekao PPK 2065 (2003 - 2007)
- Pekao PPK 2040 (1978 - 1982)
- Pekao PPK 2020 Spółkownie Jutra (do 2018)
- Pekao PPK 2045 (1983 - 1987)
- Pekao PPK 2050 (1988 - 1992)

Korzyści dla Pracownika

- wpłaty od Pracodawcy, wpłata powłalna i roczne dopłaty z Funduszu Pracy;
- dobrowolność oszczędzania, z możliwością rezygnacji;
- łatwy dostęp do środków – możliwość ich wycofania w dowolnym momencie;
- prywatność środków;
- elastyczna polityka inwestycyjna subfunduszy mogąca na celu ograniczenia ryzyka;
- dziedziczenie – środki zgromadzone w PPK będą podlegały dziedziczeniu, oszczędzający może wskazać osoby uprawnione do odebrania środków po jego śmierci;
- brak podatku od dochodów kapitałowych przy wypłacie po 60 r.z. na zasadach określonych w Ustawie PPK (patrz str. 2).

801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40*
*nie obowiązują z zapytaniem i oraz telefonicznie konsultacje
opisano przy serwisie operatorek

www.pekaotfi.pl/ppk

Pekao TFI
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

Folder dla Pracodawcy

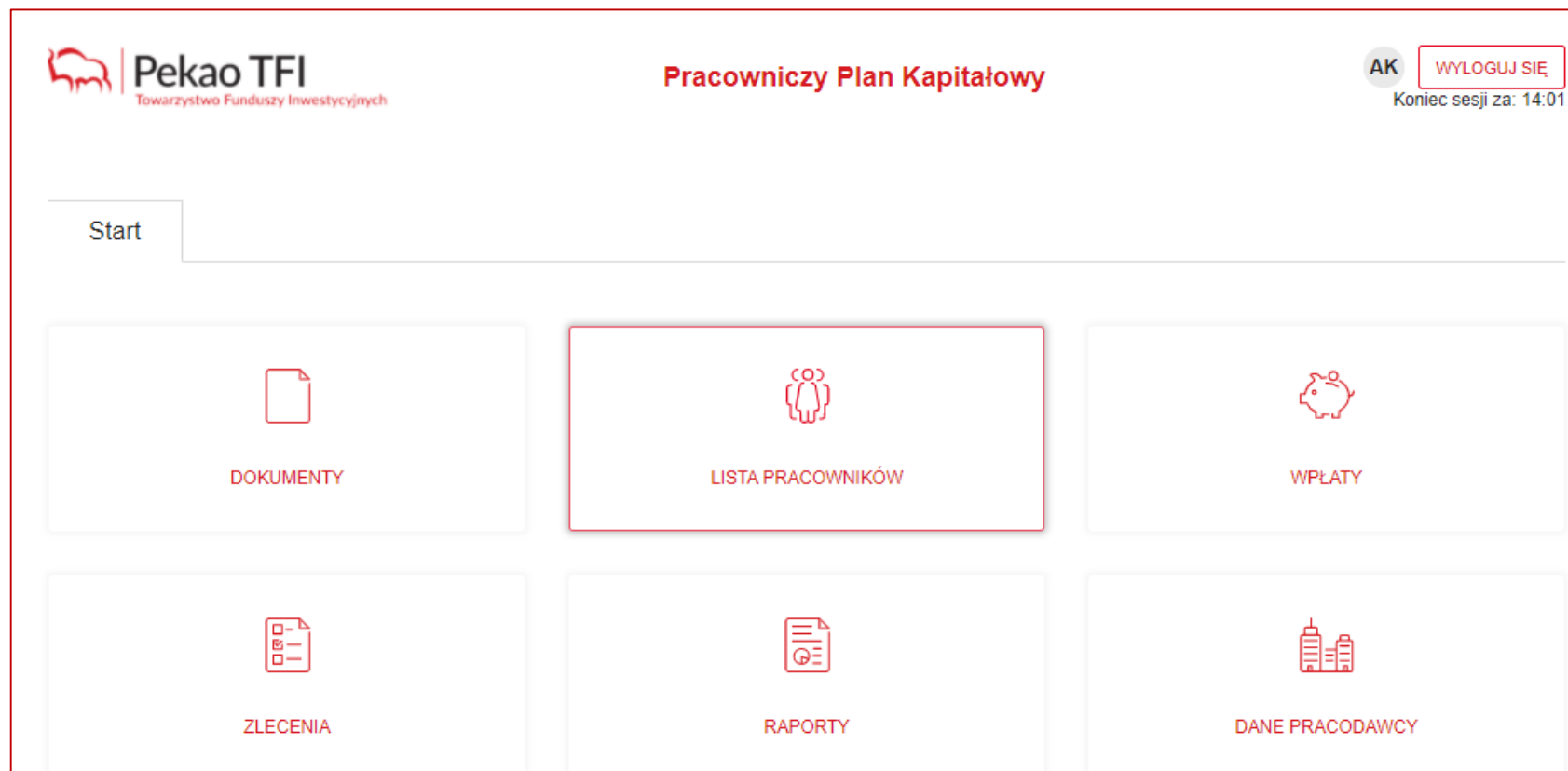
PPK w Twojej firmie

Pracownicze Plany Kapitałowe z Pekao Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- informacje dla Pracodawcy

Pekao TFI
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych



FUNCJONALNOŚĆ SYSTEMU – OBSŁUGA KADROWO – KSIĘGOWA



HARMONOGRAM wprowadzenia PPK w Jednostkach Sektora Finansów Publicznych

- Wybór instytucji finansowej
- Podpisanie umowy o zarządzanie
- Przygotowanie formularza zamówienia materiałów informacyjnych
- Ustalenie ilości i terminów spotkań informacyjnych
- Przeprowadzenie kampanii informacyjnej
- Przeprowadzenie testów plików obsługujących PPK
- Przyjmowanie deklaracji i wniosków zapisów od pracowników
- Wprowadzenie danych PPK do systemu kadrowo-płacowego
- Wygenerowanie pliku z uczestnikami
- Podpisanie umowy o prowadzenie



Uczestnik

Stworzyliśmy szereg narzędzi do kontroli i zarządzania środkami w PPK,



WSPARCIE

OPERACYJNE

PPK

OBSŁUGA W PLACÓWKACH
BANKU PEKAO SA
W CAŁEJ POLSCE



 **700** Placówek bankowych Banku Pekao S.A.

 **3 500** Doradców Indywidualnych

 **1200** Doradców Firmowych



PPK



USŁUGA
ePPK Pekao TFI

<https://demo.pekao-fs.com.pl/pekao/uczestnik/>



PPK

ZAPRASZAMY DO KONTAKTU
Z NASZYM EKSPERTAMI



Jeśli potrzebujesz pomocy, nasi eksperci są
dostępni dla Ciebie między 8:00, a 19:00.

Udogodnienia i benefity przeznaczone dla Pracowników

Stacjonarne punkty obsługi Banku Pekao SA
w Katowicach



- Chorzowska 1
- Korfantego 160
- Korfantego 56
- Mysłowicka 35
- Warszawska 8

Uczestnik PPK

Wspieramy Uczestnika na każdym kroku!

Profilowanie - pozwoli dobrać optymalną strategię

FAKTY PPK – kompleksowa informacja o funduszu

Kalkulator PPK – pozwoli oszacować wartości wpłat

DOBROWOLNA ANKIETA POGLĄDOWA
dotycząca preferencji w zakresie wyboru subfunduszu zdefiniowanej daty

Zgodnie z ustawą z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r., poz. 2215 ze zm.) [„Ustawa”] środki wpłacone do PPK inwestowane są w subfundusz zdefiniowanej daty odpowiadający wiekowi Uczestnika, na zasadach określonych w Ustawie.

Polityka inwestycyjna subfunduszy zdefiniowanej daty będzie się zmieniała w czasie, odpowiednio do zmiany wieku Uczestników danego subfunduszu, poprzez stopniowe zmniejszanie udziału instrumentów finansowych o wyższym poziomie ryzyka (np. akcje, prawa do akcji) na rzecz instrumentów o niższym poziomie ryzyka (np. obligacje, bony skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego), w miarę zbliżania się do zdefiniowanej daty. Uczestnik może, podejmując samodzielną decyzję, dokonać wyboru subfunduszu zdefiniowanej daty, poprzez złożenie dyspozycji Alokacji Wpłaty lub poprzez złożenie dyspozycji Realokacji.

Pekao TFI S.A. dokłada wszelkich starań, aby działać w najlepiej pojętym interesie Uczestnika. W związku z tym udostępniamy Państwu dobrowolną ankietę dotyczącą preferencji wyboru subfunduszu zdefiniowanej daty, jako narzędzie mogące służyć ułatwieniu dokonania oceny, czy dany subfundusz zdefiniowanej daty jest dla Państwa odpowiedni, przy uwzględnieniu Państwa indywidualnej sytuacji.

Po wypełnieniu ankiety uprzejmie prosimy o zapoznanie się z notą prawną zamieszczoną pod ankietą.

„Apetyt na ryzyko vs. awersja do ryzyka”

1. Mój cel inwestycji w ramach PPK najbardziej trafnie można opisać jako:

A. ostrożne inwestowanie oszczędności, przy akceptacji jedynie niewielkich i przejściowych strat, tj. do 5% wartości zainwestowanych środków w okresie do 1 roku

B. pomnażanie zgromadzonych środków, przy akceptacji krótkoterminowych strat na średnim poziomie, tj. do 15% wartości zainwestowanych środków w okresie do 1 roku

C. maksymalizacja zysków, przy akceptacji znaczących krótkoterminowych wahań inwestycji, tj. powyżej 15% wartości zainwestowanych środków w okresie do 1 roku

Ankieta – odpowiedź na kilka pytań

KLUCZ ODPOWIEDZI:

Pytanie 1.	Pytanie 2.	Pytanie 3.	Pytanie 4.
A 2 punkty	A 1 punkt	A 0 punktów	A 2 punkty
B 4 punkty	B 2 punkty	B 1 punkt	B 1 punkt
C 6 punktów	C 0 punktów	C 2 punkty	C 0 punktów

WYNIKI:

10 – 12	AGRESYWNY	subfundusz: 2065, 2060, 2055, 2050, 2045
7 – 9	DYNAMICZNY	subfundusz: 2040
5 – 6	STABILNY	subfundusz: 2035
3 – 4	OSTROŻNY	subfundusz: 2030
2	KONSERWATYWNY	subfundusz: 2020, 2025

I poznaj fundusz, który pasuje do Ciebie najlepiej

Pekao PPK 2045

Cechy

- wspieranie systematycznego oszczędzania - przede wszystkim z myślą o emeryturze;
- deposowanie potencjału wzrostu i poziomu ryzyka do wieku uczestnika - ograniczenie ryzyka inwestycyjnego poprzez stopniowe zmniejszanie udziału instrumentów finansowych charakteryzujących się wyższym poziomem ryzyka, na rzecz instrumentów o niższym poziomie ryzyka, w miarę zbliżania się do tzw. daty docelowej, tj. daty, kiedy uczestnik osiągnie 60. rok życia;
- deklarowany wskaźnik zarządzających - portfelom subfunduszu zarządza zespół ekspertów z bogatą wiedzą i doświadczeniem zawodowym na rynku krajowym, jak i na rynkach zagranicznych;
- szansa na osiągnięcie stabilnych wyników - dzięki inwestowaniu części udziałów portfela głównie w akcje dużych i średnich przedsiębiorstw wchodzących w skład indeksu WIG20 oraz mWIG40. Dzięki temu dywersyfikacji geograficznej portfela niewielką część inwestycyjną jest w zagraniczne instrumenty wartości;
- możliwość przenoszenia środków do innego subfunduszu zdefiniowanej daty - uczestnik może wybrać inny subfundusz zdefiniowanej daty, który pasuje do jego wieku, subfundusz wyślany w ramach PPK SFI.

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao PPK 2045 wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao PPK SFI

Kategoria: subfundusz zdefiniowanej daty

Dla uczestników urodzonych w latach: 1983-1987

Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu: Jacek Bobinski, Karol Ciuk, Piotr Sobota, Andrzej Kubiński, Piotr Stępień, Dariusz Kozłowski

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao PPK 2045 jest subfunduszem zdefiniowanej daty, który realizuje założenia określone w planie kapitałowym.
- subfundusz stosuje politykę ograniczenia ryzyka w zależności od wieku uczestnika, poprzez stopniowe zmniejszanie udziału instrumentów charakteryzujących się wyższym poziomem ryzyka inwestycyjnego (zespół zarządzający) na rzecz instrumentów o niższym poziomie ryzyka, w miarę zbliżania się do tzw. daty docelowej, czyli daty, kiedy uczestnik osiągnie 60. rok życia.
- udziały części dłużnej oraz części udziałowej w wartości subfunduszu prezentuje schemat obok.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej znajdują się w załączniku do regulaminu subfunduszu, który jest dostępny na stronie internetowej Pekao TFI.

Przykładowy skład portfela

Instrumenty udziałowe 70% (od 60% do 80%)
Instrumenty dłużne 30% (od 20% do 40%)
-- w 2020 r.

Synergia wielu możliwości

Komentarz RYNKOWY

Wzrost gospodarki światowej w 2017 r. Wg danych z serwisu Bloomberg, oczekiwania analityków wskazują, że PKB w ujęciu realnym wzrośnie o 3,3% w USA, 5,5% w Europie, 4,3% w Japonii, 3,9% w Polsce. W porównaniu z rokiem ubiegłym, wzrost PKB w Polsce byłby o 0,4 punktu procentowego wyższy. Wzrost gospodarki światowej w 2018 r. Wzrost gospodarki światowej w 2018 r. Wzrost gospodarki światowej w 2018 r.

Komentarze rynkowe PPK - pozwoli być zawsze na bieżąco

Komentarz do wyników subfunduszy

Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro - Pekao PPK 2025

Po serii niespodziewanych obniżek stóp procentowych dokonanych przez Narodowy Bank Polski na wiosnę, III kwartał tego roku przyniósł pewną stabilizację na rynkach obligacji skarbowych. Wciąż jednak rentowności obligacji pozostawały w trendzie spadkowym, notując spadek o przeszło 5-10 punktów bazowych. Takie obniżenie sprzyjało wynikom części dłużnej subfunduszy Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro oraz Pekao PPK 2025 opartej na obligacjach stałokuponowych.

Skorzystaj z naszego kalkulatora

Sprawdź ile możesz oszczędzić w PPK?

Oblicz dodatkową emeryturę

Twoje obecne miesięczne wynagrodzenie brutto: 5000 zł

Twoja podstawowa miesięczna wpłata (% wynagrodzenia brutto): 2%

Podstawowa miesięczna wpłata pracodawcy (% wynagrodzenia brutto): 1,5%

Wiek w którym przystępujesz do PPK: Min. 18 lat

Do którego roku życia chcesz odkładać środki w PPK? 70 lat

„Odmrażanie” gospodarki

0:55 / 8:11

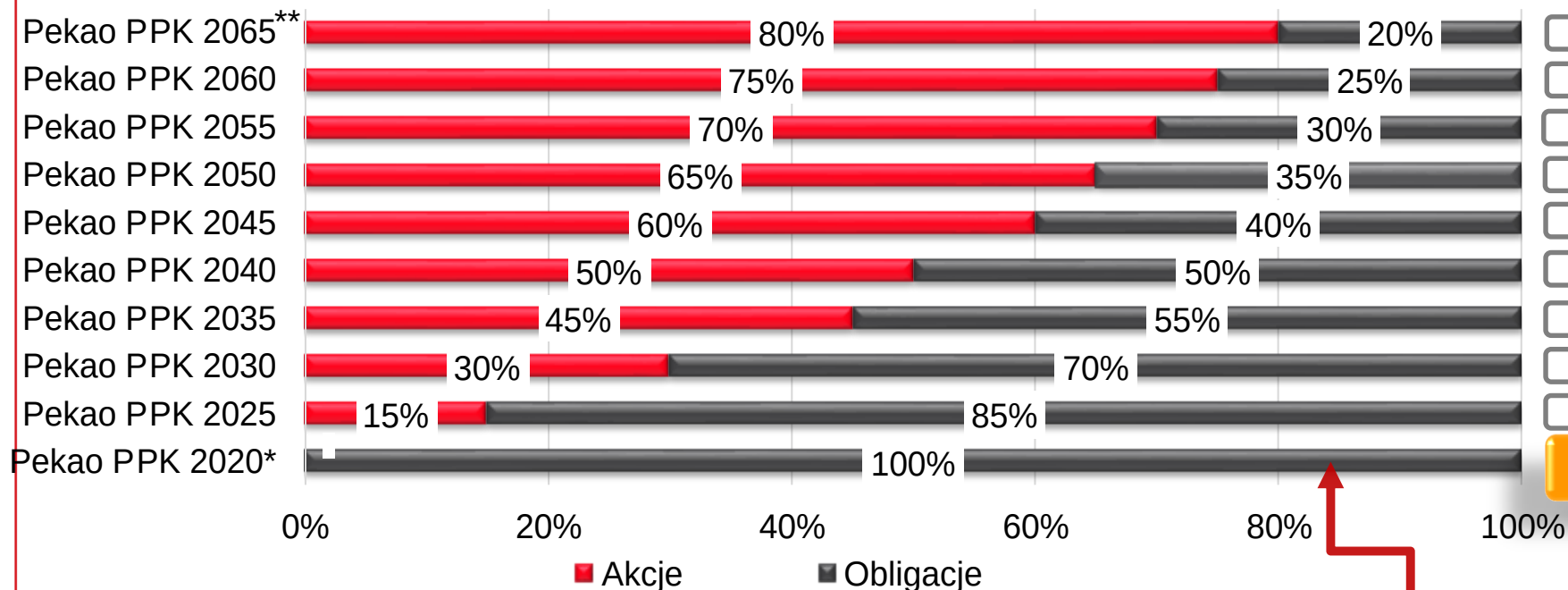
Drogowskazy rynkowe – komentarze naszych ekspertów

Kryterium: najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych

strategie zdefiniowanej daty stworzone w Pekao TFI obejmują fundusz czysto obligacyjny

Przykładowa struktura aktywów w Funduszach Zdefiniowanej Daty w pierwszych miesiącach ich działalności. Struktura aktywów zmienia się wraz z upływem czasu.

Uczestnicy PPK urodzeni w latach:



2003 - 2007

1998 - 2002

1993 - 1997

1988 - 1992

1983 - 1987

1978 - 1982

1973 - 1977

1968 - 1972

1967 i wcześniej

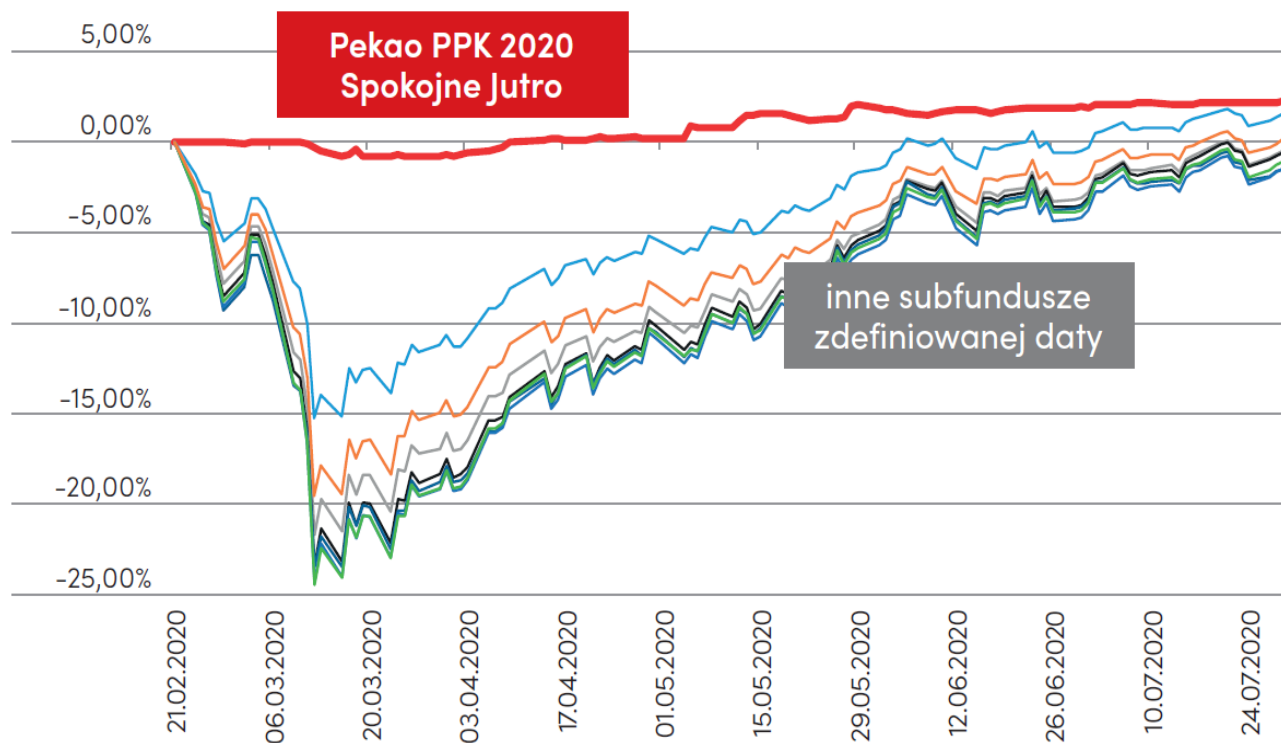
* dla osób nieakceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje

****** Dziesiąty fundusz Pekao PPK 2065 – oczekuje na najmłodsze osoby, które będą wchodzić na rynek pracy

Pekao TFI jako jedyne udostępnia 9 funduszy zdefiniowanej daty. Fundusz Pekao PPK 2020 nie będzie inwestował w akcje, ma on zapewnić ochronę realnej wartości wpłaconych do niego pieniędzy.

Kryterium: najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych

–strategie zdefiniowanej daty stworzone w Pekao TFI obejmują fundusz czysto obligacyjny



Zachowanie subfunduszu Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro na tle innych subfunduszy zdefiniowanej daty Pekao w sytuacji stresu na rynkach kapitałowych wywołanego pandemią koronawirusa (Procentowa zmiana wartości j.u. w okresie 21.02.2020 – 30.06.2020)

Specjalna oferta produktów Banku Pekao S.A. dla Pracowników

- dla wszystkich pracowników podmiotów, niezależnie od udziału w PPK
- niezależnie od wysokości składki wpływającej na rachunek

- Nowoczesne produkty bankowe
- Preferencyjna prowizja przy pożyczce gotówkowej
- Preferencyjna marża i prowizja przy kredycie hipotecznym

Sposób na systematyczne pomnażanie pieniędzy

Konto Oszczędnościowe



 Bank Pekao

Oferta Banku Pekao S.A.
Dla Pracowników

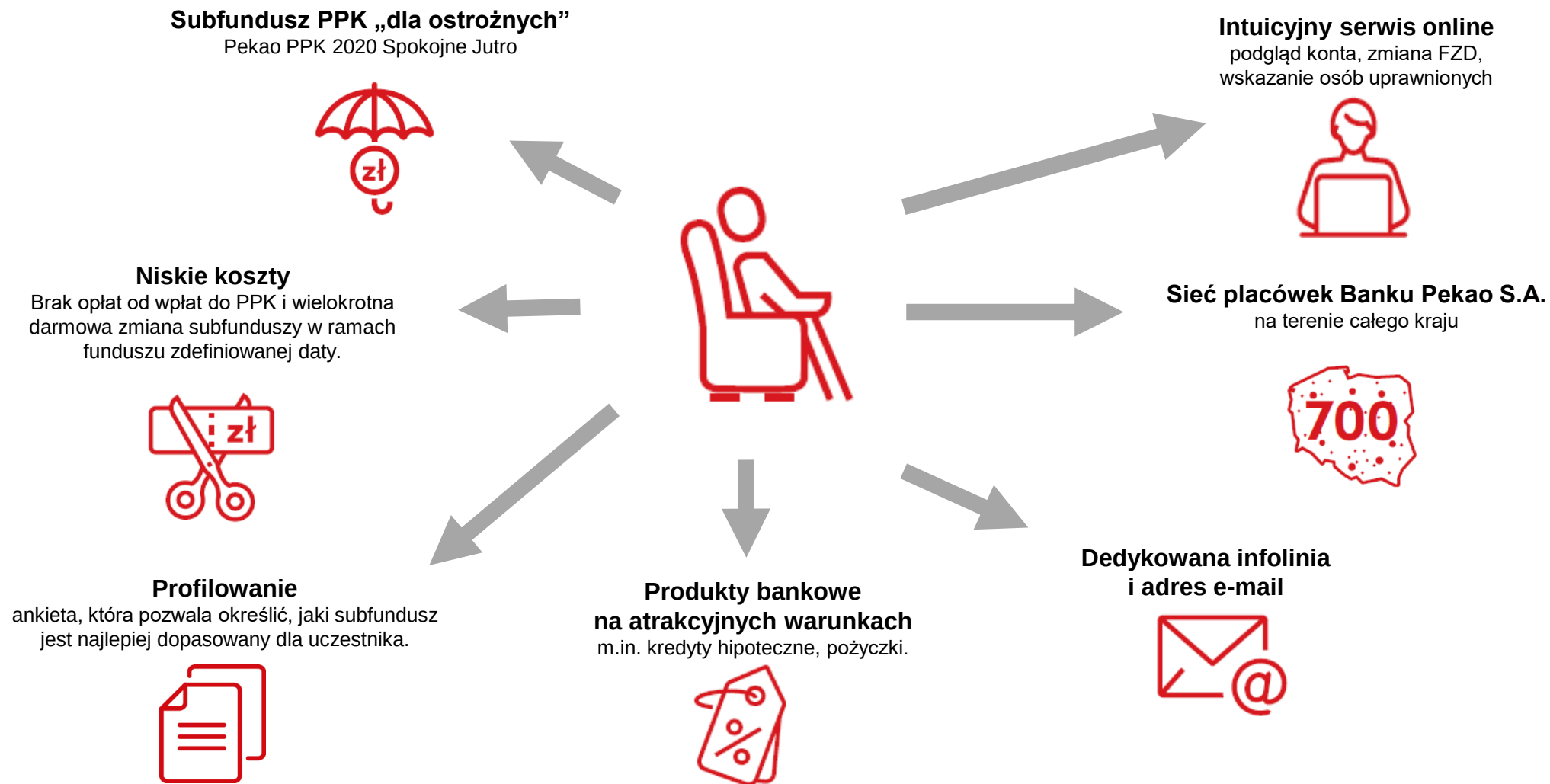


Nareszcie we własnym domu!

Kredyt mieszkaniowy

Kredyt mieszkaniowy – na zakup, budowę, remont, modernizację i nie tylko

Pekao TFI: stawiamy interes uczestników zawsze na pierwszym miejscu



Prowadzenie PPK z Pekao TFI to wybór naszych wartości



Napisz lub zadzwoń do nas:

E-mail: piotr.dygas@pekaotfi.pl

Telefon: 600 378 137

E-mail: przemyslaw.malicki@pekaotfi.pl

Telefon: 502 100 759

Zapraszamy na:

www.pekaotfi.pl



PPK w Twojej firmie

Informacja o ryzyku związanym z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne

Inwestycja w fundusze inwestycyjne jest obarczona ryzykiem wynikającym z wahań wartości jednostek uczestnictwa.

W związku z tym fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysku z inwestycji i istnieje możliwość utraty nawet znacznej części zainwestowanego kapitału.

Poziom ryzyka związanego z inwestycją w fundusze zależy m.in. od: kategorii funduszu, rodzaju instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego funduszu, realizowanej przez fundusz polityki inwestycyjnej.

Główne kategorie ryzyka inwestycyjnego:

- **Ryzyko rynkowe** związane jest ze zmianami otoczenia gospodarczego, politycznego lub prawnego oraz ogólnej koniunktury panującej na rynkach finansowych.
- **Ryzyko kredytowe** polega na niewywiązaniu się emitenta ze swoich zobowiązań wynikających z emisji instrumentu finansowego lub na obniżeniu oceny kredytowej (ratingu) emitenta bądź emisji
- **Ryzyko rozliczeniowe** wiąże się z wystąpieniem sytuacji, w której fundusz wywiązał się ze swoich zobowiązań zanim zrobił to kontrahent
- **Ryzyko płynności** inwestycji to ryzyko wynikające z braku możliwości zakupu lub zbycia instrumentu finansowego w krótkim czasie bez znacznego wpływu na jego cenę
- **Ryzyko walutowe** to możliwość zmiany wysokości kursów walutowych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na wielkość aktywów funduszu denominowanych w walutach obcych

Informacja o ryzyku związanym z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne

- **Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów funduszu przez depozytariusza lub przez tzw. subdepozytariusza**
- **Ryzyko związane z koncentracją aktywów funduszu** w określonych lokatach lub na określonych rynkach
- **Ryzyko operacyjne** to ryzyko pośredniej lub bezpośredniej straty wynikającej z nieadekwatnych procedur wewnętrznych, niestosowania się do obowiązujących przepisów prawa i procedur wewnętrznych, działania systemów bądź pracowników lub też wynikającej ze zdarzeń zewnętrznych
- **Ryzyko związane z możliwością zawieszenia podawania do publicznej wiadomości wyceny wartości jednostki uczestnictwa funduszu** spowodowane brakiem możliwości ustalenia wartości aktywów funduszu

Nota prawna

■ Niniejszy materiał został sporządzony w celu informacyjnym oraz reklamowym. Nie stanowi on oferty w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego. ■ UWAGA! Inwestowanie w fundusze inwestycyjne/subfundusze wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospekcie funduszu inwestycyjnego dostępnym na stronie internetowej www.pekaotfi.pl. ■ Fundusz Pekao PPK SFIO nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty. ■ Przed podjęciem decyzji dotyczącej wyboru PPK zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym funduszu Pekao PPK SFIO, kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego. Odpowiedzialność za decyzje podjęte wyłącznie na podstawie niniejszego materiału ponoszą odbiorcy niniejszego materiału. ■ Prospekt informacyjny funduszu Pekao PPK SFIO zawierający szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne subfundusze, jak również: szczegółowe dane na temat sytuacji finansowej funduszu, informacje o opłatach, sprawozdania finansowe, kluczowe informacje dla inwestorów oraz informacje dla inwestora alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępne są na stronie internetowej www.pekaotfi.pl. ■ W materiale wykorzystano źródła informacji, które Pekao TFI S.A. analizując z najwyższą starannością, uważa za rzetelne i wiarygodne. Nie istnieje jednak gwarancja, iż są one w pełni wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. Wszelkie opinie i oceny zawarte w niniejszym materiale wyrażają wyłącznie opinię ich autorów. Powielanie, publikowanie bądź rozpowszechnianie w jakikolwiek inny sposób jego całości lub części bez zgody Pekao TFI S.A. jest zabronione. ■ Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, a także od wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych. ■ Historyczne wyniki inwestycyjne funduszy inwestycyjnych/subfunduszy nie są gwarancją osiągnięcia podobnych w przyszłości. ■ Pekao TFI będzie pobierać wynagrodzenie stałe za zarządzanie poszczególnymi subfunduszami w wysokości nie większej niż 0,5% wartości aktywów netto danego subfunduszu w skali roku. Przy czym obowiązuje promocyjna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie: do 31 grudnia 2020 r. na poziomie 0%, zaś od 1 stycznia 2021 r. wynagrodzenie stałe za zarządzanie wynosi od 0,24% do 0,44% w skali roku. Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników poszczególnych subfunduszy, w wysokości nie wyższej niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku na zasadach określonych w ustawie PPK. Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny. ■ Subfundusze wyodrębnione w ramach funduszu Pekao PPK SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE. ■ Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao PPK 2035, Pekao PPK 2040, Pekao PPK 2045, Pekao PPK 2050, Pekao PPK 2055, Pekao PPK 2060, Pekao PPK 2065, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. ■ Aktywa subfunduszu Pekao Obligacji Plus mogą być lokowane do 100% w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE.

Nota prawna

- Żaden fundusz inwestycyjny nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym funduszu/subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, a także od wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika.
- **UWAGA! Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Uczestnik funduszu inwestycyjnego powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty.** Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym odpowiedniego funduszu, kluczowymi informacjami dla inwestorów, informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, a także dokumentami związanymi z uczestnictwem w PPK. Niniejszy materiał został sporządzony w celu informacyjnym oraz reklamowym.
- Treści zawarte w materiale nie spełniają definicji badań inwestycyjnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 pkt a) i b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy. Materiału nie należy traktować jako informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną oraz rekomendacji inwestycyjnej, opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku.
- Nie należy go traktować jako oferty funduszy inwestycyjnych lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych w rozumieniu przepisów 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 jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego.
- Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 02-674 Warszawa, ul. Marynarska 15, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000016956, posługująca się numerem NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.