



# Oferta utworzenia Pracowniczego Planu Kapitałowego z PKO TFI

Korzyści dla Jednostek Sektora Finansów Publicznych  
i Pracowników

01.10.2020 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

**22 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](#)

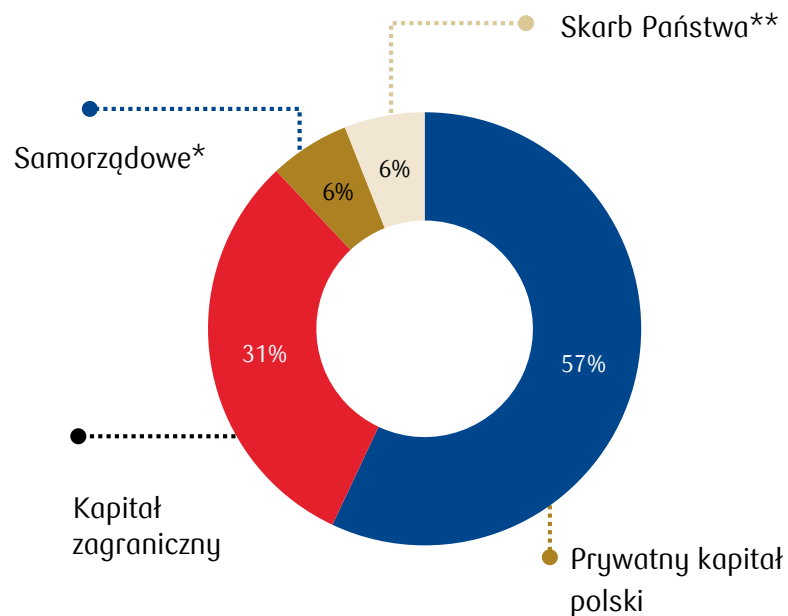


## Dlaczego PKO TFI?



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



|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

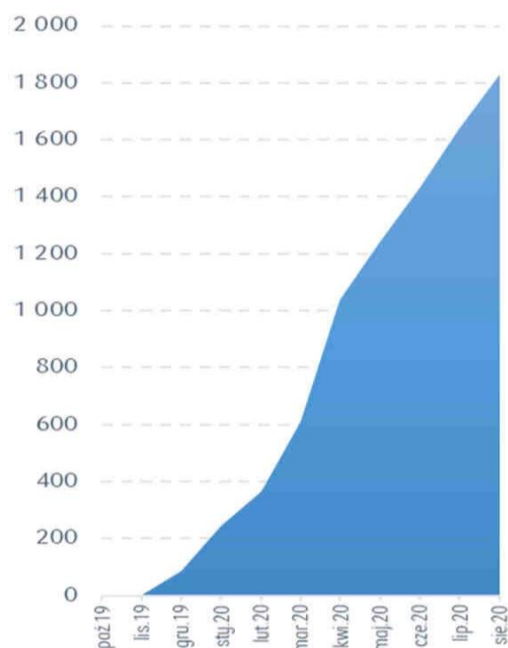
i wiele innych firm

# 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 30.09.2020 r. **utrzymuje się na poziomie 34,5%.**

Aktywa zgromadzone w PPK  
(w mln zł)



| Instytucje                 | gru.19    | mar.20     | cze.20       | lip.20       | sie.20       | Dynamika m/m | Udział w rynku (%) |
|----------------------------|-----------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|
| PKO TFI                    | 28,7      | 207,3      | 495,0        | 562,4        | 629,8        | 12%          | 34%                |
| TFI PZU                    | 9,0       | 84,0       | 197,0        | 231,8        | 254,8        | 10%          | 14%                |
| Nationale-Nederlanden PTE* | 11,3      | 81,1       | 190,7        | 215,3        | 242,9        | 13%          | 13%                |
| NN Investment Partners TFI | 10,3      | 54,6       | 119,8        | 138,3        | 155,4        | 12%          | 8%                 |
| Aviva Investors Poland TFI | 3,6       | 34,9       | 83,1         | 95,2         | 106,7        | 12%          | 6%                 |
| AXA TFI                    | 4,6       | 25,1       | 58,6         | 66,7         | 72,8         | 9%           | 4%                 |
| TFI Allianz Polska         | 2,4       | 17,3       | 42,0         | 50,0         | 55,9         | 12%          | 3%                 |
| Pekao TFI                  | 3,1       | 19,5       | 42,7         | 50,3         | 55,6         | 10%          | 3%                 |
| Investors TFI              | 1,8       | 16,8       | 38,3         | 42,8         | 48,4         | 13%          | 3%                 |
| Pocztynion-Arka PTE        | 0,1       | 10,9       | 29,9         | 34,1         | 38,1         | 12%          | 2%                 |
| BNP Paribas TFI            | 2,3       | 10,5       | 27,1         | 30,5         | 33,8         | 11%          | 2%                 |
| Generali Investments TFI   | 2,1       | 10,9       | 23,5         | 26,4         | 30,1         | 14%          | 2%                 |
| Esaliens TFI               | 1,7       | 8,5        | 19,3         | 22,3         | 24,8         | 11%          | 1%                 |
| Compensa TUnŻ VIG*         | 0,9       | 6,5        | 15,9         | 15,9         | 15,9         | 0%           | 1%                 |
| Millennium TFI             | 1,2       | 5,2        | 11,2         | 12,7         | 14,0         | 10%          | 1%                 |
| PFR TFI                    | 0,0       | 1,9        | 4,6          | 5,4          | 7,0          | 30%          | 0%                 |
| Aegon PTE*                 | 0,2       | 1,4        | 3,9          | 3,9          | 3,9          | 1%           | 0%                 |
| Skarbiec TFI               | 0,1       | 0,9        | 2,5          | 2,9          | 3,3          | 12%          | 0%                 |
| BPS TFI                    | 0,0       | 0,0        | 0,1          | 0,1          | 0,1          | 0%           | 0%                 |
| <b>Łącznie</b>             | <b>86</b> | <b>610</b> | <b>1 434</b> | <b>1 639</b> | <b>1 828</b> | <b>12%</b>   | <b>100%</b>        |

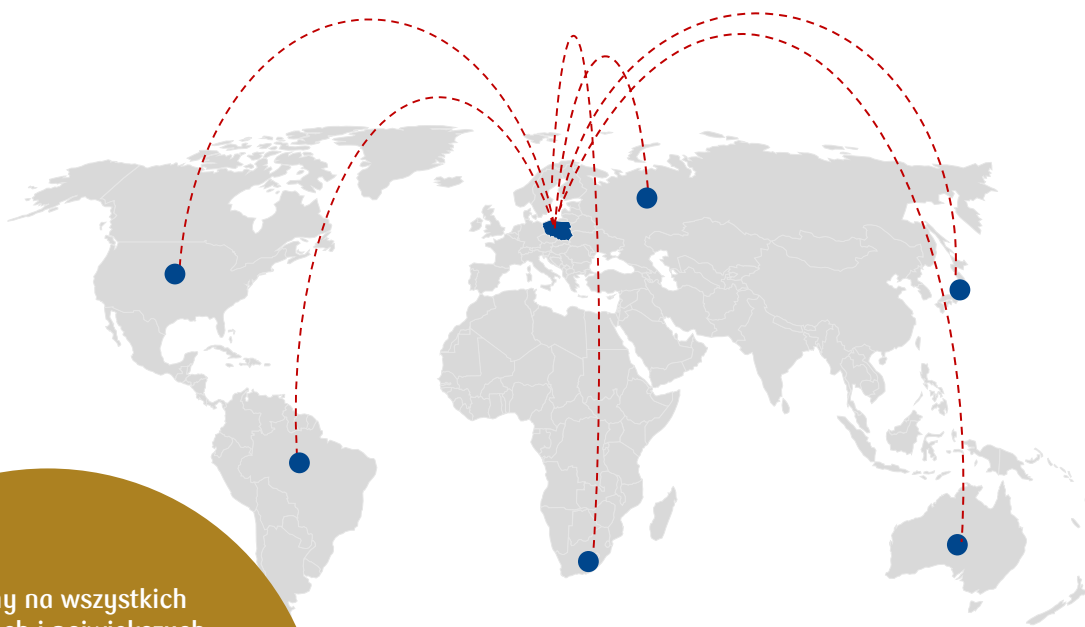
\* dane kwartalne, źródło KNF

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 ubezpieczeniowych 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”.

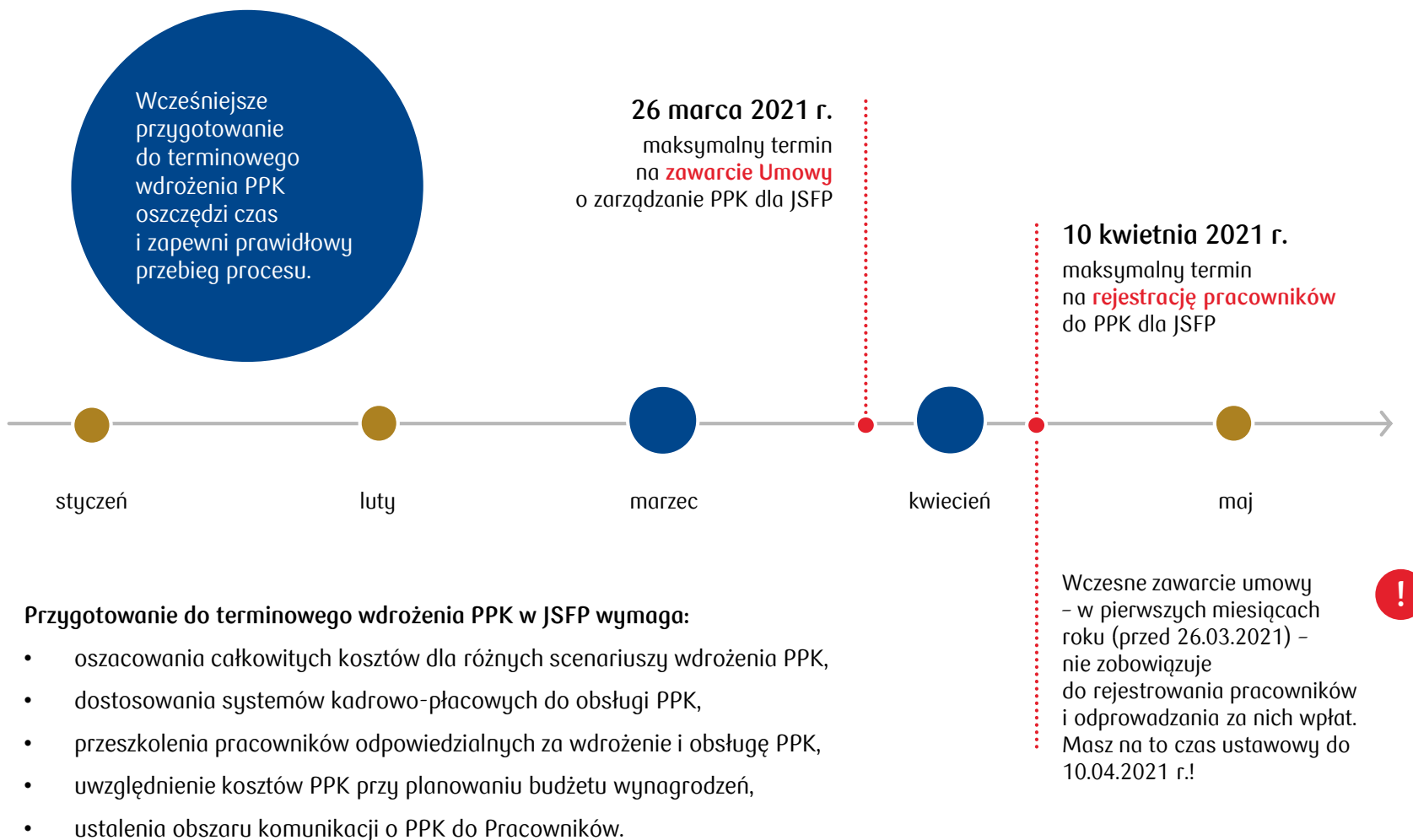


03

## PPK z PKO TFI – wdrożenie i wsparcie

# Kompleksowe wsparcie dla JSFP

Zalecany harmonogram wdrożenia PPK w JSFP





## 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:

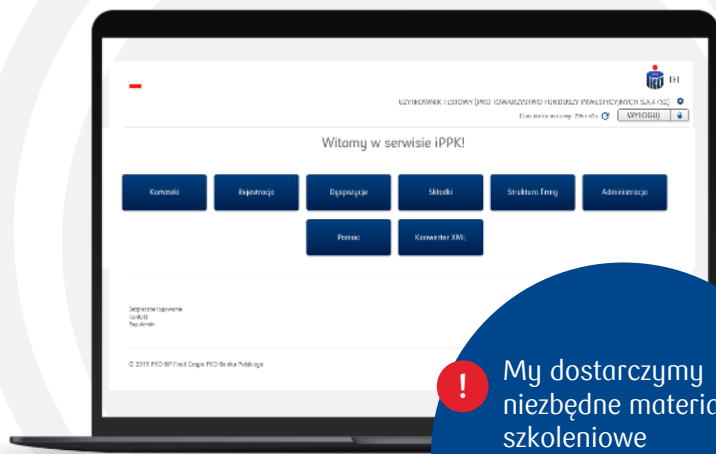
- pobranie danych zgłoszonych pracowników,
- zgłoszenie pracownika do programu,
- wyedytowanie danych pracownika (z zastrzeżeniem, że nie zmieniają się na rejestrze),
- zarejestrowanie końca zatrudnienia pracownika,
- zarejestrowanie początku zatrudnienia pracownika,
- pobranie listy paczek składek,
- 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](https://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

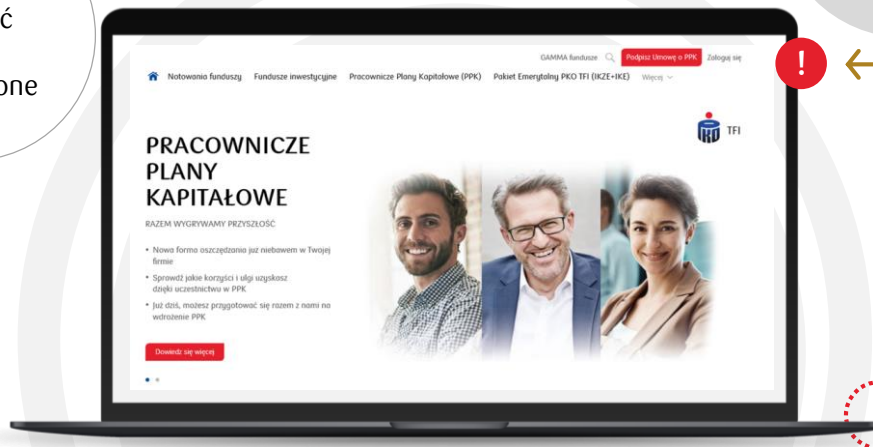
Złożyć zlecenie wypłaty środków z PPK, wypłaty środków w ratach, zmiany liczby rat do wypłaty

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](http://www.pkotfi.pl). Wystarczy kliknąć **Zaloguj się** i postępować zgodnie z instrukcją.

# 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



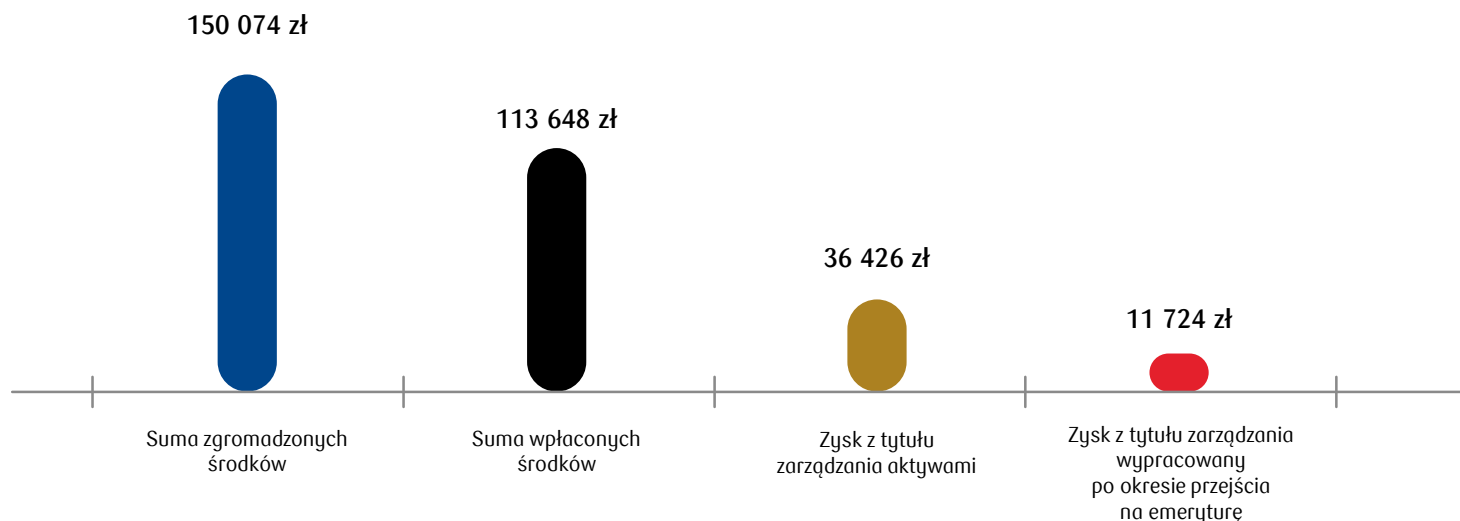
**37 519 zł**

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

Dla uczestników urodzonych:

Profil ryzyka i zysku

PKO Emerytura 2025

Przed rokiem 1968



PKO Emerytura 2030

W latach 1968-1972



PKO Emerytura 2035

W latach 1973-1977



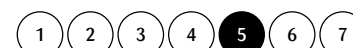
PKO Emerytura 2040

W latach 1978-1982



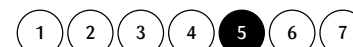
PKO Emerytura 2045

W latach 1983-1987



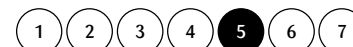
PKO Emerytura 2050

W latach 1988-1992



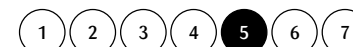
PKO Emerytura 2055

W latach 1993-1997



PKO Emerytura 2060

W latach 1998-2002



**PKO Emerytura - sfio**

Fundusz z wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty dedykowanymi wyłącznie Uczestnikom PPK.

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](http://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<br>01.01.2020 – 31.12.2024 r. | Część udziałowa<br>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                         |

\*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  |

# PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio



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.

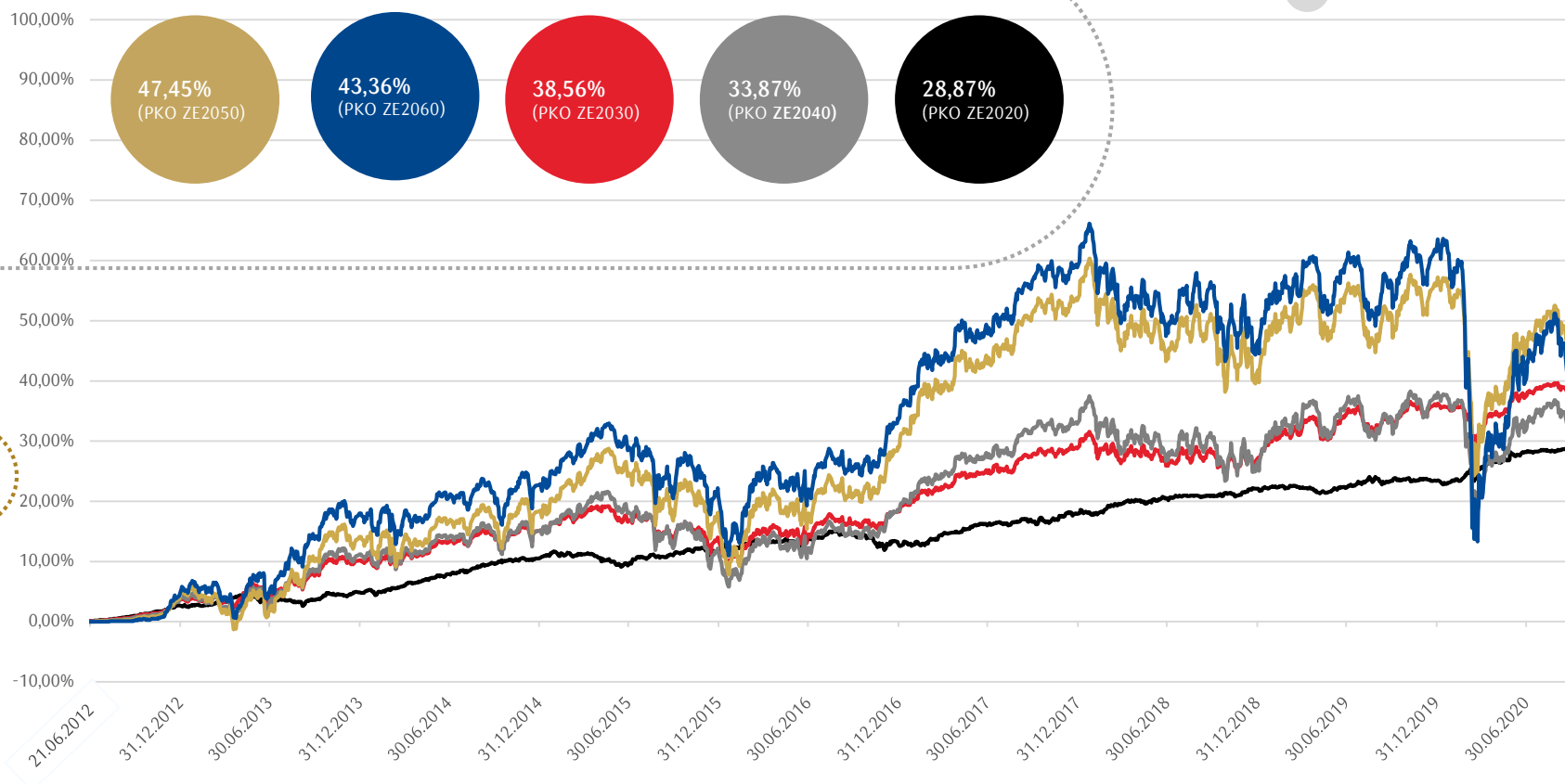
| Fundusz/Okres                        | 1 rok  | 3 lata | 5 lat  | od początku istnienia subfunduszu |
|--------------------------------------|--------|--------|--------|-----------------------------------|
| PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020 | 4,45%  | 10,54% | 16,01% | 28,87%                            |
| PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030 | 3,66%  | 8,44%  | 21,56% | 38,56%                            |
| PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040 | 0,07%  | 1,44%  | 18,58% | 33,87%                            |
| PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050 | -2,25% | -2,51% | 25,19% | 47,45%                            |
| PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060 | -8,19% | -8,48% | 17,91% | 43,36%                            |

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 30.09.2020 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

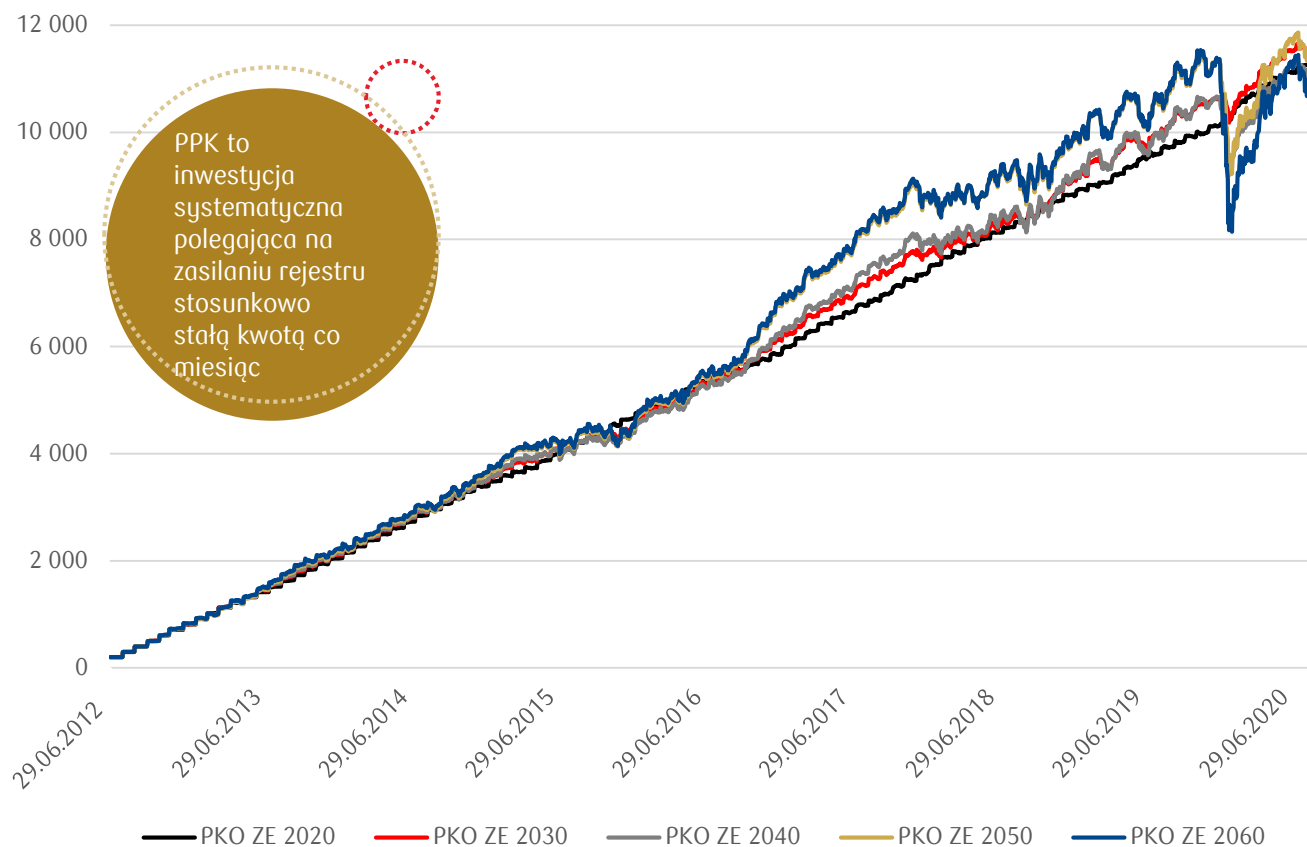
8 lat wysokiej jakości zarządzania funduszem cyklu życia



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 30.09.2020 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 31.08.2020 – na dzień 30.09.2020.



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 31.08.2020 – suma wpłat wynosi 9900 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.

11 564  
(PKO  
ZE2030)

11 529  
(PKO  
ZE2050)

11 266  
(PKO  
ZE2020)

11 156  
(PKO  
ZE2040)

10 928  
(PKO  
ZE2060)

# 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  |
| 2020 - 2024 | 0,25%         | 0,42% | 0,44% | 0,44% | 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% |       |
| 2050 - 2054 |               |       |       |       |       | 0,25% | 0,32% | 0,42% |
| 2055 - 2059 |               |       |       |       |       |       | 0,25% | 0,32% |
| od 2060     |               |       |       |       |       |       |       | 0,25% |

Opłata za zarządzanie jest wynagrodzeniem dla TFI za zarządzanie funduszem inwestycyjnym

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 30.08.2020 r. posiada 34% 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 ujawnionych w statucie PKO Emerytura – sfio jako wynagrodzenie maksymalne.

| Okres       | PKO Emerytura |        |        |        |        |        |        |        |
|-------------|---------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|             | 2025          | 2030   | 2035   | 2040   | 2045   | 2050   | 2055   | 2060   |
| 2020 - 2024 | 0,125%        | 0,21%  | 0,22%  | 0,22%  | 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%  |
| 2035 - 2039 |               |        | 0,125% | 0,16%  |        |        |        |        |
| 2040 - 2044 |               |        |        | 0,125% | 0,16%  | 0,21%  | 0,21%  | 0,22%  |
| 2045 - 2049 |               |        |        |        | 0,125% | 0,16%  |        |        |
| 2050 - 2054 |               |        |        |        |        | 0,125% | 0,16%  | 0,21%  |
| 2055 - 2059 |               |        |        |        |        |        | 0,125% | 0,16%  |
| od 2060     |               |        |        |        |        |        |        | 0,125% |

Opłata za zarządzanie jest wynagrodzeniem dla TFI za zarządzanie funduszem inwestycyjnym

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

# 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) 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%<br>dodatkowo zniżki: karta EKUZ, rodzinna, Karta Dużej Rodziny         |
| Tak Podróżuję       | Ubezpieczenie turystyczne obejmujące koszty leczenia w podróży zagranicznej, następstwa nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, assistance, bagaż podróży                                    | 30%<br>dodatkowo zniżki: rodzinna w podróży z dzieckiem za zgodę marketingową |
| 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). | 5% - Wariant Komfort<br>10% - Wariant Premium<br>10% - Wariant Premium+       |
| Bezpieczny Plan     | Ubezpieczenie na życie z sumą ubezpieczenia do 1 mln zł na wypadek śmierci osoby ubezpieczonej                                                                                                       | do 10%                                                                        |

\*PKO Ubezpieczenia informują, że wskazana wysokość zniżek w składce ubezpieczeniowej obowiązuje dla umów ubezpieczenia zawartych w okresie od 1 stycznia 2020 roku do dnia 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. Jednym z powodów zmiany wysokości zniżki lub jej cofnięcia przed terminem obowiązywania może być wystąpienie siły wyższej. Otrzymana zniżka obowiązuje przez cały okres trwania umowy ubezpieczenia. Powyżej wskazane zniżki nie łączą się z innymi promocjami stosowanymi przez PKO Ubezpieczenia. Informacja o aktualnej wysokości zniżek w składce, obowiązujących dla poszczególnych ubezpieczeń oraz inne informacje dostępne są u Ubezpieczyciela: 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. Ponadto, PKO Ubezpieczenia zobowiązuje się do utrzymania wskazanych wysokości zniżek w składce ubezpieczeniowej do dnia 31 grudnia 2022 roku, pod warunkiem, że dany produkt pozostanie nadal w ofercie PKO Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem, że jeżeli w ramach danego produktu obniżeniu ulegnie wysokość składki ubezpieczeniowej, wysokość zniżek w składce ubezpieczeniowej także może ulec obniżeniu.

### (3) 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          |
| <b>Oszczędzasz miesięcznie</b>   |              | <b>818,17 zł</b> |
| <b>Oszczędzasz w skali 3 lat</b> |              | <b>29 454 zł</b> |

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.

## (4) 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 <a href="http://www.tuprawnik.pl">www.tuprawnik.pl</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 84,99 zł               | <a href="http://www.tuprawnik.pl">www.tuprawnik.pl</a> |
| Assistance prawny         | <p>W zamian za stałą miesięczną opłatę dostajesz dostęp do:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 2 porad telefonicznych dotyczących prawa polskiego z wyjątkiem prawa podatkowego</li><li>• Opracowania jednego dokumentu zleconego przez klienta, np. umowy, testamentu, pisma urzędowego, pisma procesowego spośród wskazanych w regulaminie usługi na stronie <a href="http://www.tuprawnik.pl">www.tuprawnik.pl</a>, itp..</li><li>• Bazy wzorów dokumentów podstawowych (np. umowy najmu mieszkania, umowy pożyczki, umowy o zachowaniu poufności)</li></ul> | 49 zł /<br>miesięcznie | <a href="http://www.tuprawnik.pl">www.tuprawnik.pl</a> |

Konsultacje  
prawne on-line  
za pośrednictwem  
strony  
[www.tuprawnik.pl](http://www.tuprawnik.pl)

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

## (5) 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](http://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

# PKO TFI

Lata doświadczeń docenionych wieloma nagrodami



## 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

Szczegółowe informacje dotyczące wdrożenia PPK znajdują się na naszej stronie internetowej  
[www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl)

W procesach utworzenia i obsługi PPK będą Państwa wspierać także konsultanci naszej infolinii dedykowanej  
Pracodawcom w zakresie PPK.

Infolinia:



**(22) 539 23 57**

czynna od poniedziałku do piątku w godzinach od 8.00 do 17.00.

**ZAPRASZAMY DO KONTAKTU**

PKO TFI S.A. informuje, że niniejszy materiał ma charakter informacyjny, a dane w nim podane nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeksu cywilnego. Treść informacji na temat zniżek w poszczególnych usługach i produktach oraz okresów i warunków ich oferowania pochodzi od podmiotów jej oferujących. PKO TFI wyłącznie przekazuje informacje pochodzące od tych podmiotów, a przez to nie ponosi odpowiedzialności za ich treść. Niniejszy materiał nie stanowi świadczenia czy pośredniczenia w świadczeniu usług maklerskich, w tym w szczególności 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. PKO TFI poza przekazaniem informacji o zniżkach w produktach i usługach podmiotów z nią współpracujących 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.

PKO TFI S.A. nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacji zawartych w tym materiale.

Warunkiem uzyskania przez Uczestników PPK powyższych zniżek jest uprzednie złożenie oświadczenia o wyrażeniu zgody na przekazywanie do podmiotów, które przygotowały poszczególne zniżki informacji o 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.

Informacje dotyczące benefitów mają charakter wiążący w zakresie i terminach w nich wskazanych z zastrzeżeniem, że podmiot, które przygotowały dany benefit (dalej „Podmiot”) będzie uprawniony do cofnięcia lub zmiany swojej informacji benefitowej przed terminem w niej wskazanym w przypadku wystąpienia siły wyższej, przez którą rozumie się:

- a) nadzwyczajne, zewnętrzne zdarzenie, którego Podmiot nie mógł przewidzieć, nie mógł uniknąć, ani mu zapobiec, uniemożliwiające Podmiotowi dalsze utrzymanie produktów lub powodujące, że dalsze oferowanie produktów na takich warunkach stałoby się ekonomicznie niezasadne z punktu widzenia Podmiotu lub
- b) zewnętrzne zdarzenie, polegające na zmianie przepisów prawa, w tym przepisów podatkowych, lub ich wiążącej wykładni, w tym wykładni organu nadzoru, powodujące że dalsze utrzymanie produktów powodowałoby naruszenie przez Podmiot obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów podatkowych.

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](http://www.pkotfi.pl). Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa. Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach funduszy inwestycyjnych może podlegać dużej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków. Jedynymi dokumentami prawnie wiążącymi i zawierającymi wyczerpujące informacje, w szczególności w zakresie polityki inwestycyjnej, ryzyk oraz kosztów i opłat, są dokumenty prawne funduszy inwestycyjnych (prospekt informacyjny oraz KIID) dostępne na [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl). Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią powyższych dokumentów prawnych.

PKO Ubezpieczenia informują, że ochronę ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia OnkoPlan i ubezpieczenia na życie Bezpieczny Plan świadczy PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA. Ochronę ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia Mój Dom24, Moje Podróże24 i Tak Podróżuję świadczy PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA. Szczegółowe informacje o ubezpieczeniach, w tym o ograniczeniach i wyłączeniach odpowiedzialności, a także czasie trwania i zakresie terytorialnym umowy ubezpieczenia, znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) oraz odpowiednio – Karcie Produktu albo w Dokumencie zawierającym informacje o produkcie ubezpieczeniowym, właściwych dla poszczególnych produktów ubezpieczeniowych, dostępnych na stronie: [www.pkoubezpieczenia.pl](http://www.pkoubezpieczenia.pl).

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI S.A. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI S.A. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przechowywany w jakimkolwiek systemie odtworczym: 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 S.A., wyrażone w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale powstały przy użyciu źródeł, które PKO TFI uważa za wiarygodne. PKO TFI S.A. nie może zagwarantować, że są one wyczerpujące i w pełni oddają stan faktyczny. Jeżeli w treści materiału nie wskazano inaczej, źródłem danych są obliczenia własne PKO TFI S.A.

PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

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