



PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)

PPK W PKO TFI
Październik 2024

Materiał marketingowy

PKO TFI

O nas



NAJNIŻSZE OPŁATY

najniższe rzeczywiste opłaty za zarządzanie¹

na rynku PPK



SZEROKI DOSTĘP

do obsługi PPK

Aplikacja iPPK, kanały internetowe, oddziały PKO Banku Polskiego SA



WYNIKI INWESTYCYJNE

stopy zwrotu od 12,34% do 22,45% za ostatnie 12 miesięcy²

w zależności od rodzaju subfunduszu dedykowanego PPK

JAKOŚĆ

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA (PKO TFI) należy do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, **największego banku w Polsce** i jednej z największych instytucji finansowych w naszym regionie.

DOŚWIADCZENIE

Mamy **27 lat doświadczenia** na światowym i polskim rynku inwestycyjnym.

LIDER RYNKU

Jesteśmy **liderem na rynku PPK** z blisko 9 mld zł aktywów i ponad 30% udziałem w rynku.³

¹ Na podstawie biuletynu PFR Portal PPK wrzesień 2024 r. [link](#).

² Dane na 30.09.2024 r.

³ Dane na 30.09.2024 r., źródło: KNF [link](#).

Najniższe opłaty za zarządzanie

Na rynku PPK

Nazwa instytucji finansowej	Średnia opłata za zarządzanie
PKO TFI S.A.	0,203%
PEKAO TFI S.A.	0,225%
TFI PZU S.A.	0,237%
TFI ALLIAZN POLSKA S.A.	0,297%
BNP PARIBAS TFI S.A.	0,300%
MILLENNIUM TFI S.A.	0,301%
PFR TFI S.A.	0,307%
TFI ALLIAZN POLSKA S.A. (d. Aviva)	0,310%
SANTANDER TFI S.A.	0,312%
POCZTYLION ARKA PTE S.A.	0,332%
UNIQA TFI S.A.	0,353%
GOLDMAN SACHS TFI S.A.	0,364%
INVESTORS TFI S.A.	0,392%
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A	0,396%
COMPENSA TUnŻ S.A.	0,399%
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.	0,400%
SKARBIEC TFI S.A.	0,400%
ESALIENS TFI S.A.	0,434%

NAJNIŻSZE RZECZYWISTE STAŁE OPŁATY za zarządzanie subfunduszami

Oprócz tego

0 ZŁ ZA:

- przeniesienie środków między subfunduszami w ramach PPK,
- wypłaty transferowe,
- zwrot środków przed ukończeniem 60 lat,
- wypłaty środków po ukończeniu 60 lat.

Stopy zwrotu funduszu PKO Emerytura - sfio

PKO EMERYTURA - SFIO (JU kat. A)	12 miesięcy	Od pierwszej wyceny
SUBFUNDUSZ PKO EMERYTURA 2025	12,34%	22,00%
SUBFUNDUSZ PKO EMERYTURA 2030	16,17%	31,50%
SUBFUNDUSZ PKO EMERYTURA 2035	20,14%	41,40%
SUBFUNDUSZ PKO EMERYTURA 2040	20,19%	41,70%
SUBFUNDUSZ PKO EMERYTURA 2045	23,69%	50,90%
SUBFUNDUSZ PKO EMERYTURA 2050	23,71%	51,30%
SUBFUNDUSZ PKO EMERYTURA 2055	23,66%	49,50%
SUBFUNDUSZ PKO EMERYTURA 2060	23,34%	49,00%
SUBFUNDUSZ PKO EMERYTURA 2065	22,45%	24,90%

Dane na 30.09.2024 r.

Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.

Wskazane stopy zwrotu poszczególnych subfunduszy to wynik inwestycji jednorazowej w konkretnym horyzoncie (np. rocznym czy 3-letnim), a nie regularnej inwestycji comiesięcznej, jaką jest PPK.

Ta będzie dla każdego inna, ponieważ każdy dokonuje wpłat w innym czasie i tym samym nabywa jednostki uczestnictwa funduszu po różnej cenie.

W przypadku PPK na wynik finansowy Uczestnika wpływają nie tylko stopy zwrotu poszczególnych subfunduszy, ale też wszelkie wpłaty i dopłaty z innych źródeł.

JU – Jednostka Uczestnictwa

Aktualne stopy zwrotu funduszy są dostępne na stronie www.pkotfi.pl w zakładce „Notowania”.

Ryzyka

Związane z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne

Informacja o ryzykach związanych z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne:

PKO TFI S.A. dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć nadmierne ryzyka związane z inwestycją w fundusze inwestycyjne. Tym niemniej inwestując w Fundusz PKO Emerytura – sfio należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa PKO Emerytura – sfio towarzyszą również ryzyka, m.in. takie jak: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które Uczestnik Funduszu nie ma wpływu, np. operacyjne, a także ryzyko inflacji, płynności oraz ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych, jak również likwidacja Funduszu/Subfunduszu. Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, walutowe, kredytowe, instrumentów pochodnych, koncentracji, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów, jak również ryzyko rozliczenia oraz płynności lokat. Dodatkowo, firmy i emitenci, których odpowiednio akcje/obligacje/akcje i obligacje są kupowane do portfela, mogą ponosić negatywne konsekwencje z tytułu działalności niezgodnej z koncepcją zrównoważonego rozwoju, co może negatywnie wpłynąć na wartość emitowanych przez nich akcji/obligacji/akcji i/lub obligacji. Na podwyższenie zmienności cen klas aktywów i stóp zwrotu z zarządzanego Subfunduszu/Funduszu mogą mieć też wpływ działania wojenne prowadzone w Ukrainie, możliwe akty terrorystyczne związane z tym konfliktem oraz zdarzenia pandemiczne.

Ponadto dla konkretnych subfunduszy PKO Emerytura – sfio mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych subfunduszy.

Z tego powodu, aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa funduszu PKO Emerytura – sfio, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w prospekcie informacyjnym lub Dokumentach zawierających kluczowe informacje (KID).

W szczególności zalecane jest zapoznanie się z ogólnym wskaźnikiem ryzyka (w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7 najwyższe). Wskaźnik ten stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami oraz pokazuje jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie będzie możliwości wypłacenia zainwestowanych środków. Uwzględnia on kilka rodzajów ryzyka. Jego obliczenie bazuje na 5-letniej historii. Zaleca się, aby zakładany okres inwestycji nie był krótszy niż zalecany okres utrzymywania. Razem z ogólnym wskaźnikiem ryzyka rekomendowane jest zapoznanie się ze scenariuszami wyników subfunduszu. Ogólny wskaźnik ryzyka, scenariusze wyników oraz zalecany okres utrzymywania są zawarte w dokumencie KID.

Obsługa PPK

Dla pracodawców i pracowników



DLA PRACODAWCY:

- **APLIKACJA iPPK**
Udostępniamy pracodawcom bezpłatny i nowoczesny serwis do obsługi PPK online.



DLA PRACOWNIKA:

- **i-FUNDUSZE, iPKO, IKO**
Pracownicy mają zapewniony **bezpłatny dostęp** do swojego PPK w serwisie transakcyjnym **i-fundusze.pl**.
- Ponadto mogą sprawdzać stan rejestru oraz historię transakcji również w **aplikacji mobilnej IKO oraz bankowości elektronicznej iPKO**, nawet bez posiadania rachunku bankowego w PKO Banku Polskim.
- **W ODDZIAŁACH**
Dyspozycje składane przez Uczestników PPK do instytucji finansowej realizujemy bezpłatnie w każdym z ponad 900 oddziałów PKO Banku Polskiego.¹



¹ Wniosek dotyczący wypłaty na wkład własny można złożyć jedynie za pośrednictwem BOK on-line lub w siedzibie Towarzystwa. Wniosek o wypłatę z PPK z powodu poważnego zachorowania można złożyć jedynie w siedzibie Towarzystwa po wcześniejszym umówieniu się na spotkanie przez infolinię.

Aneksowanie umowy o zarządzanie PPK zawartej na czas określony

Aneksować Umowę można w Aplikacji iPPK, w sekcji „Aneksy”





Aneks do Umowy o zarządzanie PPK może być zawarty:

- **na czas nieokreślony,**
- **na czas określony, czyli kolejne 4, 10, 15 lub 20 lat.**

Prosimy pamiętać, że jeśli chcecie Państwo kontynuować prowadzenie PPK w PKO TFI, należy przedłużyć Umowę o zarządzanie PPK przed datą jej rozwiązania. W przeciwnym razie, po rozwiązaniu obecnej Umowy, konieczne będzie zawarcie nowej Umowy o zarządzanie PPK i ponowne zgłoszenie pracowników do PPK. Dodatkowo stracie Państwo dostęp do dotychczasowych danych w Aplikacji iPPK.

Dane podmiotu zatrudniającego

Aktualizacja danych

- 1** W pierwszym kroku zawierania aneksu pojawią się dane podmiotu zatrudniającego, które są w Aplikacji iPPK. Dane te będą uwzględnione w treści aneksu. **Sprawdź ich aktualność.**
 - 2** Jeżeli dane są nieaktualne, w pierwszej kolejności należy wysłać nam wypełniony i podpisany (zgodnie z reprezentacją) [wniosek zmiany danych](#), przesyłając jego skan na adres obslugapkotfi@finat.pl
 - 3** Dopiero po zaktualizowaniu danych w Aplikacji iPPK, prosimy o zawarcie aneksu.
-  **Aneks zostanie przesłany pocztą elektroniczną na adresy osób wskazanych do bieżących kontaktów w zakresie wykonywania Umowy o zarządzanie PPK oraz do osoby która go zawierała.**
-  **Nie wymaga on składania podpisów po stronie pracodawcy ani po stronie PKO Emerytura - sfió. Nie należy go drukować i odsyłać do PKO TFI. Należy go pobrać i zarchiwizować w przewidziany u Pracodawcy sposób.**

Kto może zawrzeć aneks o przedłużenie Umowy o zarządzanie PPK

Pełnomocnictwo do zawarcia aneksu

DANE OSOBY ZAWIERAJĄCEJ ANEKS BĘDĄ WIDOCZNE W TREŚCI ANEKSU JAKO REPREZENTANT PODMIOTU ZATRUDNIAJĄCEGO



Dlatego upewnij się, że:

- **jesteś osobą uprawnioną** do jednoosobowej reprezentacji Pracodawcy, która może dokonywać zmian w Umowie o zarządzanie PPK;

lub

- **posiadasz pełnomocnictwo** do dokonywania zmian w Umowie o zarządzanie PPK, udzielone przez Pracodawcę.



Uwaga!

Aneks w Aplikacji iPPK może być zawarty wyłącznie przez **jedną osobę**.

Mogą Państwo udzielić pełnomocnictwa do samodzielnego zawarcia aneksu -> [wzór pełnomocnictwa](#).

Szczegółowe informacje

Ważne linki

Więcej informacji dotyczących przedłużenia umowy dostępnych jest na naszej stronie internetowej:



INSTRUKCJE I WZORY:

- 1 [Aneksowanie umowy o zarządzanie PPK zawartej na czas określony](#)
- 2 [Tutorial iPPK – Aneksy do Umowy o Zarządzanie na czas określony](#)
- 3 [Wzór aneksu do Umowy o zarządzanie PPK - zmiana na czas nieokreślony](#)
- 4 [Wzór aneksu do Umowy o zarządzanie PPK - wydłużenie okresu obowiązywania umowy](#)
- 5 [Wzór pełnomocnictwa do zawarcia aneksu w Aplikacji iPPK](#)

Nota prawna

Część 1

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym Funduszu oraz z Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID). Dane podane w materiale 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 ani pomocy prawnej.

Inwestycja w specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. Fundusz PKO Emerytura – sfio nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio znajduje się w prospekcie informacyjnym na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/ oraz KID dostępnych na stronie www.pkotfi.pl, pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/. Zarówno prospekt informacyjny jak i KID dostępne są wyłącznie w języku polskim.

Streszczenie praw inwestorów Funduszy PKO Emerytura – sfio zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektu informacyjnego w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim.

Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KID poszczególnych Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio.

Produkt jest adresowany do osób akceptujących średnie ryzyko inwestycyjne. Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać zmienności. Możliwe do uzyskania wyniki zamieszczone są w dokumentach KID w sekcji: Jakie są ryzyka i możliwe korzyści. Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Opodatkowanie związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa Funduszy zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

Nota prawna

Część 2

Niniejszy materiał nie powinien być wyłączną podstawą do podjęcia decyzji o przystąpieniu do Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK) we współpracy z PKO TFI. Informacje o PPK oferowanym przez PKO TFI zawarte zostały w „Regulaminie prowadzenia i zarządzania Pracowniczymi Programami Kapitałowymi przez PKO Emerytura – sfo”. Zasady korzystania z serwisu i-Fundusze, znajdują się w „Zasadach składania zleceń za pośrednictwem systemu IAT FI obowiązujących w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.”.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI. 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, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

Wskazane w materiale wyniki inwestycyjne Funduszy mają charakter poglądowy i w żaden sposób nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale powstały przy użyciu źródeł, które PKO TFI uważa za wiarygodne. PKO TFI oświadcza, że prezentowane dane są zbierane i redagowane z należytą starannością. PKO TFI nie może zagwarantować, że są one wyczerpujące i w pełni oddają stan faktyczny.

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, adres ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019384. Kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 18.460.400 złotych. NIP 526-17-88-449. PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.