

Wyniki PPK w PKO TFI

Informacja reklamowa
Kwiecień 2024

Rynek PPK podsumowanie

- 2019...** ● **PPK roku**
Nagrody **Byk i Niedźwiedź** Gazety Giełdy „Parkiet” za **PPK roku 2019 i 2020** oraz **Laur Konsumenta 2020 i 2021**.
- 2021** ● **10 maja**
zakończył się ostatni etap wdrażania **Pracowniczych Planów Kapitałowych**. Program objął w sumie ponad 900 tysięcy podmiotów.
- 2023** ● Na koniec 2023 roku **wartość aktywów** zgromadzonych w PPK wynosiła ponad **21,7 mld zł***.
- PKO TFI** ● Ponad **6,8 mld zł** zgromadzonych jest w Funduszu **PKO Emerytura – sfo** zarządzanym przez PKO co stanowi **31,232%*** udziału w rynku **PPK**.



*Źródło: KNF [PPK - Komisja Nadzoru Finansowego \(knf.gov.pl\)](https://knf.gov.pl)
stan na 31.12.2023r.

Stopy zwrotu Subfunduszy PKO Emerytura - sfio

PKO Emerytura - sfio (JU kat. A)	3 miesiące	1 rok	2 lata	3 lata	Od pierwszej wyceny ↓
PKO Emerytura 2050	4,80%	33,12%	26,01%	33,85%	46,30%
PKO Emerytura 2045	4,81%	33,12%	25,99%	33,73%	45,90%
PKO Emerytura 2055	4,78%	33,15%	25,85%	33,39%	44,60%
PKO Emerytura 2060	4,80%	32,78%	25,83%	33,15%	44,20%
PKO Emerytura 2040	4,03%	27,61%	23,69%	26,43%	36,80%
PKO Emerytura 2035	3,96%	27,57%	23,64%	26,39%	36,50%
PKO Emerytura 2030	3,01%	21,57%	20,88%	18,50%	26,80%
PKO Emerytura 2065	4,75%	30,46%	22,92%	21,32%	21,20%
PKO Emerytura 2025	1,91%	15,45%	18,01%	10,97%	17,30%

Stan na 29.03.2024 r.

*PKO w roku 2021 znajdował się w tzw. okresie dostosowawczym.
Data pierwszej wyceny 05.01.2021 r.
Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.

- Stopa zwrotu wyrażona w takiej formie mówi, jak zmieniła się wartość **inwestycji jednorazowej** dokonanej na początku danego okresu vs koniec tego okresu.
- Na przykładzie **PKO Emerytura 2050** - zakup jednostek uczestnictwa za **100 zł** dokonany 30.03.2021 r. powiększony o stopę zwrotu 33,85% przełożyłby się na wartość rachunku **pracownika** w dniu 29.03.2024 r. w wysokości 133,85 zł.
- Nie mówi jednak wiele o całościowych **korzyściach finansowych** dla **pracownika**, na które składają się również **dopłaty od Państwa**, a także **wpłaty pracodawcy**, które są dokonywane co miesiąc.
- Swój **indywidualny wynik** (od przystąpienia do PPK) każdy pracownik może sprawdzić logując się do serwisu <https://i-fundusze.pl/> albo za pośrednictwem **bankowości elektronicznej** PKO Banku Polskiego iPKO.pl oraz aplikacji mobilnej [IKO](#), również dla osób nieposiadających konta w PKO Banku Polskim.



Pamiętaj: stopy zwrotu osiągnane przez PKO są **jedną z korzyści** uczestnictwa w PPK, ale **nie jedyną!**

Studium przypadku - wynik finansowy dla Uczestnika PPK w PKO TFI

od 30.12.2019 do 29.12.2023



Faktyczną korzyścią finansową Uczestnika PPK jest różnica między bieżącą wartością rachunku a „kosztami” poniesionymi przez niego tj. jego dotychczasowymi wpłatami oraz podatkiem dochodowym, który zapłacił od wpłat pracodawcy.



Korzyści powiększają:

- wpłaty pracodawcy,
- dopłaty od Państwa,
- zyski danego Subfunduszu.

Źródło: Obliczenia własne PKO TFI S.A. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości, mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.



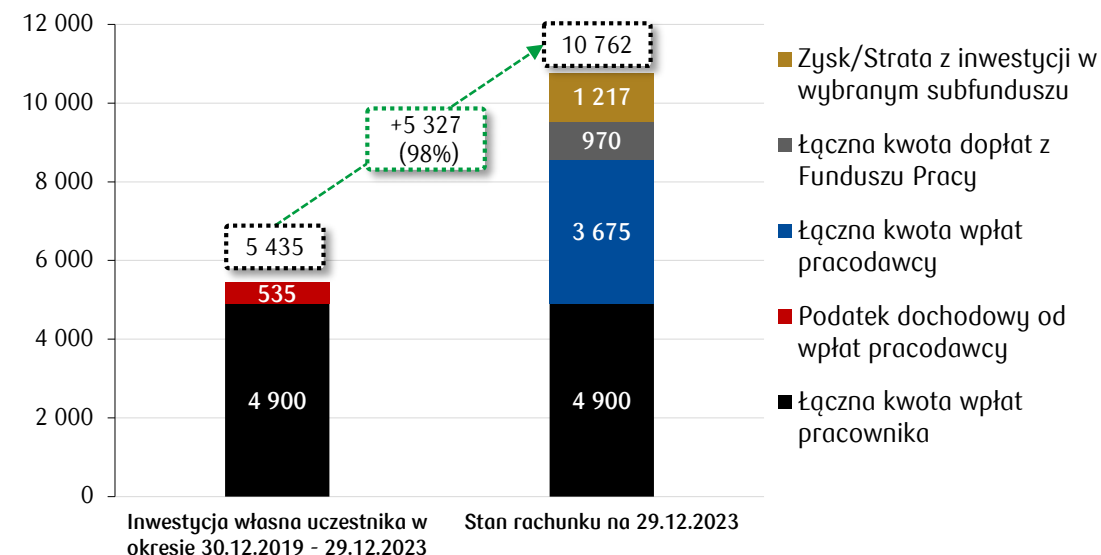
Korzyści pomniejszają:

- podatek od wpłat pracodawcy,
- straty danego Subfunduszu.

Założenia:

- do obliczeń przyjęto miesięczne wynagrodzenie brutto w kwocie 5 000 zł
- pierwszej wpłaty na rachunek PPK dokonano 30.12.2019 r., kolejnych wpłat dokonywano w ostatnie dni robocze kolejnych miesięcy kalendarzowych, ostatniej dokonano 29.12.2023 r: w sumie dokonano 49 wpłat
- jednostki Subfunduszy nabywane są po wycenie z dnia wpłaty

Ilustracja składowych korzyści finansowej Uczestnika PPK na przykładzie programu PPK opartego o Subfundusz PKO Emerytura 2025



- dopłata powitalna w wysokości 250 zł zasilła rachunek PPK 30.04.2020 r.
- dopłaty roczne w wysokości 240 zł każda zasilły rachunek PPK w dniach 31.03.2021 r., 31.03.2022 r. i 31.03.2023 r.
- wpłaty pracownika: 2% wynagrodzenia miesięcznego tj. 100 zł
- wpłaty pracodawcy: 1,5% wynagrodzenia miesięcznego tj. 75 zł
- stawka PIT pracownika: 17% w latach 2019-2021 i 12% w latach 2022-2023.

Studium przypadku - wynik finansowy dla Uczestnika PPK w PKO TFI

od 30.12.2019 do 29.12.2023



Faktyczną korzyścią finansową Uczestnika PPK jest różnica między bieżącą wartością rachunku a „kosztami” poniesionymi przez niego tj. jego dotychczasowymi wpłatami oraz podatkiem dochodowym, który zapłacił od wpłat pracodawcy.



Korzyści powiększają:

- wpłaty pracodawcy,
- dopłaty od Państwa,
- zyski danego Subfunduszu.

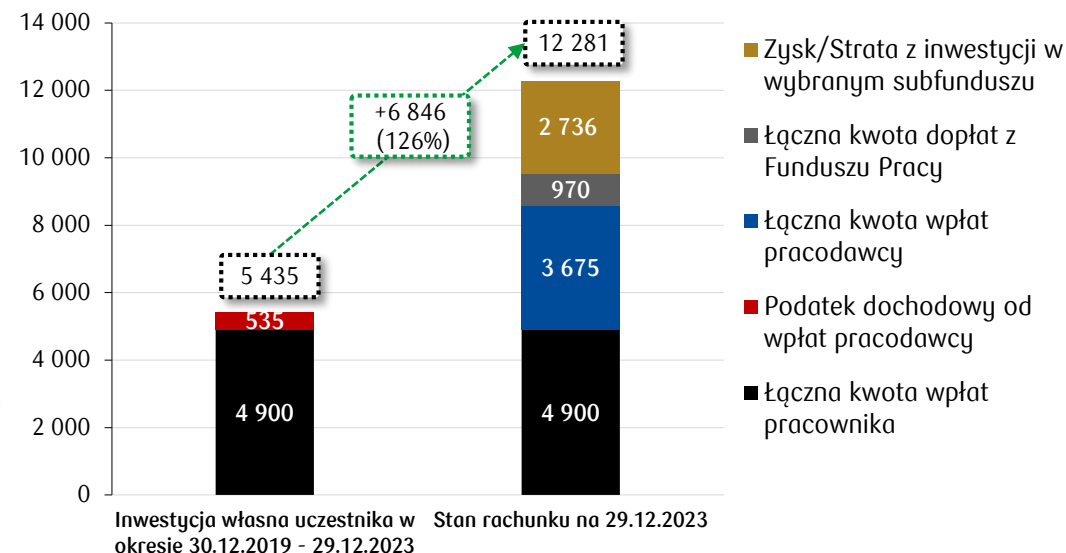
Źródło: Obliczenia własne PKO TFI S.A. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości, mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.



Korzyści pomniejszają:

- podatek od wpłat pracodawcy,
- straty danego Subfunduszu.

Ilustracja składowych korzyści finansowej Uczestnika PPK na przykładzie programu PPK opartego o Subfundusz PKO Emerytura 2060



Założenia:

- do obliczeń przyjęto miesięczne wynagrodzenie brutto w kwocie 5 000 zł
- pierwszej wpłaty na rachunek PPK dokonano 30.12.2019 r., kolejnych wpłat dokonywano w ostatnie dni robocze kolejnych miesięcy kalendarzowych, ostatniej dokonano 29.12.2023 r: w sumie dokonano 49 wpłat
- jednostki Subfunduszy nabywane są po wycenie z dnia wpłaty
- dopłata powitalna w wysokości 250 zł zasilła rachunek PPK 30.04.2020 r.
- dopłaty roczne w wysokości 240 zł każda zasilły rachunek PPK w dniach 31.03.2021 r., 31.03.2022 r. i 31.03.2023 r.
- wpłaty pracownika: 2% wynagrodzenia miesięcznego tj. 100 zł
- wpłaty pracodawcy: 1,5% wynagrodzenia miesięcznego tj. 75 zł
- stawka PIT pracownika: 17% w latach 2019-2021 i 12% w latach 2022-2023.

Wynik wypracowany przez Subfundusze to tylko część wyniku finansowego Uczestnika PPK



„Koszty” oraz **korzyści finansowe** osiągnięte przez Uczestników poszczególnych Subfunduszy PKO Emerytura - sfio

Subfundusz	Inwestycja własna uczestnika w okresie 30.12.2019 - 29.12.2023	Stan rachunku na 29.12.2023	Korzyści z uczestnictwa w PPK (kwotowo)	Korzyści z uczestnictwa w PPK (%)
PKO Emerytura 2025	5 435 zł	10 762 zł	5 327 zł	98%
PKO Emerytura 2030	5 435 zł	11 269 zł	5 835 zł	107%
PKO Emerytura 2035	5 435 zł	11 821 zł	6 386 zł	118%
PKO Emerytura 2040	5 435 zł	11 818 zł	6 384 zł	117%
PKO Emerytura 2045	5 435 zł	12 330 zł	6 895 zł	127%
PKO Emerytura 2050	5 435 zł	12 339 zł	6 904 zł	127%
PKO Emerytura 2055	5 435 zł	12 312 zł	6 877 zł	127%
PKO Emerytura 2060	5 435 zł	12 281 zł	6 846 zł	126%

W przypadku pracowników, którzy zrezygnowali z uczestnictwa w PPK, powyższe kwoty należy traktować jako **utraczone korzyści finansowe**.

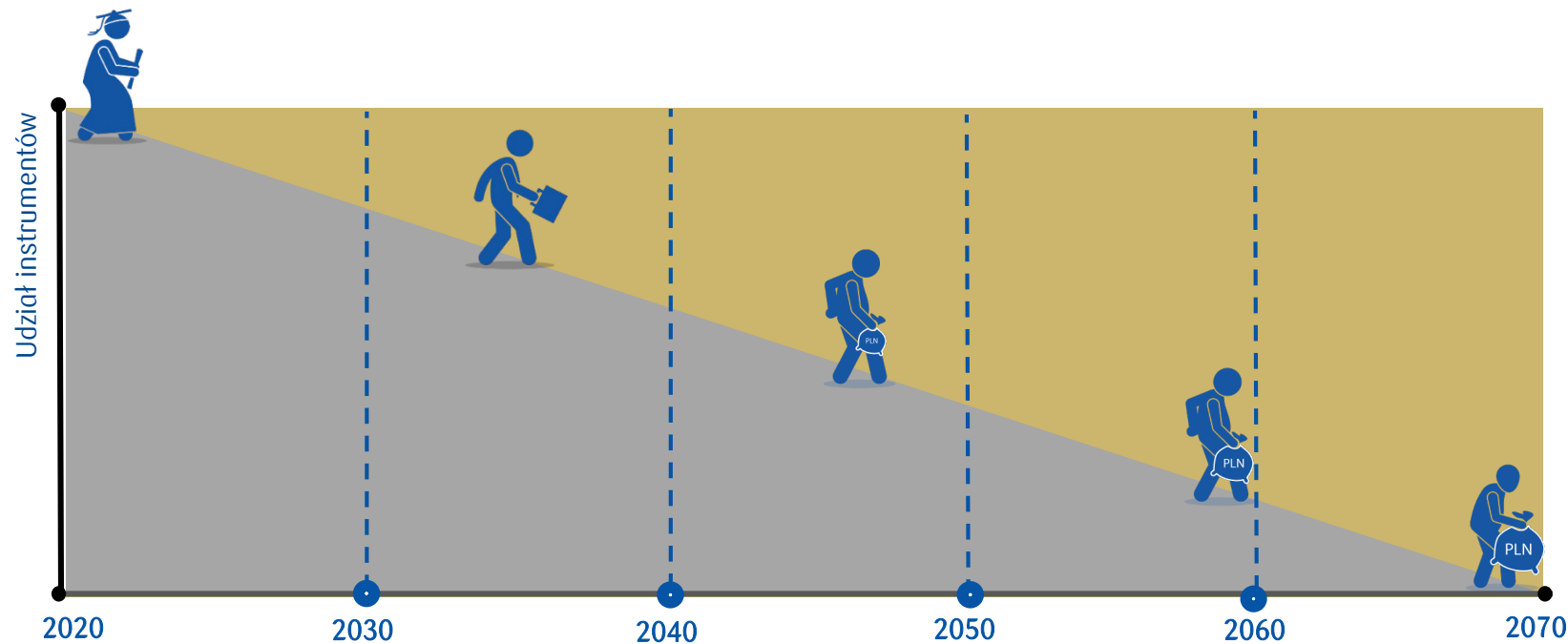
Założenia:

- Do obliczeń przyjęto miesięczne wynagrodzenie brutto w kwocie 5 000 zł;
- Pierwszej wpłaty na rachunek PPK dokonano 30.12.2019 r., kolejnych wpłat dokonywano w ostatnie dni robocze kolejnych miesięcy kalendarzowych, ostatniej dokonano 29.12.2023, w sumie dokonano 49 wpłat;
- Jednostki uczestnictwa Subfunduszy nabywane są po wycenie z dnia wpłaty;
- **Dopłata powitalna** w wysokości 250 zł zasilła rachunek PPK 30.04.2020;
- **Dopłaty roczne** w wysokości 240 zł każda zasyliły rachunek PPK w dniach 31.03.2021, 31.03.2022 oraz 31.03.2023
- **Wpłaty pracownika: 2% wynagrodzenia** miesięcznego, tj. 100 zł;
- **Wpłaty pracodawcy: 1,5% wynagrodzenia** miesięcznego, tj. 75 zł;
- Stawka PIT pracownika: 17% w latach 2019-2021 i 12% w latach 2022-2023.

Źródło: Obliczenia własne PKO TFI S.A.

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

Fundusze zdefiniowanej daty (inaczej – cyklu życia)



Instrumenty udziałowe np. akcje, surowce, jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych

Instrumenty dłużne np. obligacje, depozyty, instrumenty rynku pieniężnego, jednostki uczestnictwa funduszy dłużnych

Fundusz automatycznie **dostosowuje** politykę inwestycyjną do zmieniającego się **wieku uczestnika PPK**.

- Pozwala to zwiększyć szansę na osiągnięcie **zadawalających stóp zwrotu** z inwestycji **Uczestnika PPK**, przy jednoczesnym **ograniczeniu poziomu ryzyka** inwestycyjnego.

Przedstawiona grafika ma charakter poglądowy, nie jest odwzorowaniem faktycznej alokacji w powyższe instrumenty.

Jak inwestowane są środki w ramach PKO Emerytura - sfio

PKO Emerytura – sfio to fundusz z wydzielonymi Subfunduszami zdefiniowanej daty dedykowanymi wyłącznie Uczestnikom PPK.

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

PKO TFI utworzyło Fundusz **PKO Emerytura - sfio**, w skład którego wchodzi 9 aktywnie zarządzanych Subfunduszy zdefiniowanej daty z określonym terminem zbliżania się do 60-go roku życia oraz **poziomem ryzyka inwestycyjnego** dopasowanym do Twojego wieku.

- **Skład portfela inwestycyjnego** będzie zmieniał się tak, aby wraz z **upływem okresu**, jaki pozostał do osiągnięcia wieku 60 lat, **zmniejszać procentowy udział akcji** oraz innych instrumentów udziałowych w portfelu.
- Pozwala to zwiększyć szanse na osiągnięcie **zadowalających stóp zwrotu** i ograniczyć poziom ryzyka inwestycyjnego.
- Masz także **możliwość samodzielnie**, wybrać jeden z Subfunduszy **PKO Emerytura - sfio**, a swoją decyzję możesz **zmieniać wielokrotnie bez ograniczeń**.

Podstawowe cele i polityka inwestycyjna, ryzyka i możliwe korzyści, **opłaty oraz informacje praktyczne** dla Subfunduszy **PKO Emerytura – sfio**, dostępne są w prospekcie informacyjnym oraz w Dokumentach zawierających kluczowe informacje (KID) dostępnych na stronie www.pkotfi.pl.

- Przedstawione informacje, w tym ogólny wskaźnik ryzyka odpowiadają informacjom zawartym w KID, które są aktualne dla każdego z Subfunduszy na dzień sporządzenia niniejszej prezentacji.
- Najniższy ogólny wskaźnik ryzyka (1) nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka. **Ogólny wskaźnik ryzyka może w przyszłości ulegać zmianom.**

Opłata za zarządzanie w ramach PKO Emerytura – sfio



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. **niższa niż 0,50%**.

- **Stawka stałego wynagrodzenia za zarządzanie** dla poszczególnych Subfunduszy **PKO Emerytura – sfio** będzie wynosić od **0,25% do 0,45%**.
- **Szczegółowe koszty i opłaty** związane z uczestnictwem w **PKO Emerytura – sfio** znajdują się w **Umowie** o zarządzanie PPK i Umowie o prowadzenie PPK.



Wynagrodzenie zmienne (tzw. **Opłata za wynik**), którego wysokość **nie może być wyższa niż 0,1%** wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku, zgodnie z Ustawą o PPK.

- **Stawka wynagrodzenia zmiennego** będzie wynosić **20%** od nadwyżki Subfunduszu powyżej wynik stopy referencyjnej wynikającej z Ustawy PPK, **nie więcej niż 0,1%** wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku.
- **Szczegóły** dostępne w [prospekcie informacyjnym](#).

Opłata za zarządzanie jest wynagrodzeniem dla **PKO TFI** za zarządzanie **Subfunduszami**.

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

Udział PKO TFI w rynku PPK

Udział PKO TFI w rynku (uwzględniając PTE i TUnŻ) pod względem wartości aktywów zgromadzonych w funduszach działających w ramach PPK 31.12.2023 r. wynosił **31,232%**.

Instytucja	Wartość zgromadzonych aktywów (w tys. zł)		Udział w rynku
	3Q 2023	4Q 2023	
PKO TFI S.A.	5 650 297	6 803 369	31,23%
TFI PZU SA	3 796 250	4 612 399	21,17%
Nationale-Nederlanden PTE S.A.	1 948 676	2 286 870	10,50%
TFI Allianz Polska S.A.	1 616 234	1 958 021	8,99%
Goldman Sachs TFI S.A.	1 194 592	1 437 197	6,60%
Pekao TFI S.A.	955 995	1 155 090	5,30%
UNIQA TFI S.A.	640 957	763 958	3,51%
Investors TFI S.A.	429 609	518 182	2,38%
Generali Investments TFI S.A.	328 649	395 562	1,82%
Santander TFI S.A.	294 209	356 130	1,63%
Pocztylion-Arka PTE S.A.	268 764	314 980	1,45%
Esaliens TFI S.A.	253 492	299 700	1,38%
BNP Paribas TFI S.A.	250 445	295 343	1,36%
COMPENSA TUnŻ S.A.	184 220	218 809	1,00%
MILLENNIUM TFI S.A.	139 574	167 761	0,77%
PFR TFI S.A.	86 473	103 473	0,48%
SKARBIEC TFI S.A.	78 113	96 582	0,44%
Suma	18 116 550	21 783 427	100%

Źródło: KNF [PPK - Komisja Nadzoru Finansowego \(knf.gov.pl\)](https://knf.gov.pl)

Opłata za zarządzanie w ramach PKO Emerytura-sfio



PKO Emerytura – sfio na dzień 31.12.2023 r. posiadał **31,232%** wartości aktywów netto wszystkich Funduszy zdefiniowanej daty.

Tabela obok zawiera stawki **wynagrodzenia za zarządzanie** poszczególnymi Subfunduszami przy założeniu **31,232%** udziału **PKO Emerytura – sfio** w rynku **PPK** pod względem aktywów, obowiązujące w okresie **01.04.2024 r. do 30.06.2024 r.**

Od **1.07.2024 r.** prezentowane stawki ulegną zmianie i będą naliczane **według udziału w rynku** podanego przez **KNF** na dzień 31.03.2024 r.

! Ustawa o PPK zakazuje pobierania, od 1 października 2021 r. **wynagrodzenia stałego za zarządzanie** Subfunduszem zdefiniowanej daty, od części aktywów funduszu zarządzanej przez towarzystwo albo łącznie przez wszystkie towarzystwa należące do jednej grupy kapitałowej, **przekraczającej 15% wartości aktywów netto wszystkich Funduszy zdefiniowanej daty** działających na rynku, tj. od części aktywów odpowiadającej przekroczeniu tej wartości.

Źródło: KNF [PPK - Komisja Nadzoru Finansowego \(knf.gov.pl\)](https://knf.gov.pl)

OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE (naliczana) ¹	
PKO Emerytura 2025	0,120 %
PKO Emerytura 2030	0,202 %
PKO Emerytura 2035	0,211 %
PKO Emerytura 2040	0,211 %
PKO Emerytura 2045	0,216 %
PKO Emerytura 2050	0,216 %
PKO Emerytura 2055	0,216 %
PKO Emerytura 2060	0,216 %
PKO Emerytura 2065	0,216 %

*z zastrzeżeniem, że (i) wynagrodzenie za zarządzanie obliczono z uwzględnieniem regulacji art. 49 ust. 5 i 6 Ustawy o PPK oraz w oparciu o wartość aktywów netto pod zarządzaniem Funduszu, wynoszącą 31,189% wartości aktywów netto pod zarządzaniem wszystkich Funduszy zdefiniowanej daty, według stanu na dzień 31.12.2023 r., a naliczaną w okresie od 01.04.2024 r. do 30.06.2024 r.

(ii) udział procentowy wartości aktywów netto pod zarządzaniem Funduszu w stosunku do wartości aktywów netto pod zarządzaniem wszystkich Funduszy zdefiniowanej daty może ulegać zmianom w kolejnych kwartałach, tj. podwyższeniu lub obniżeniu, co wpłynie na wysokość wynagrodzenia za zarządzanie, tj. odpowiednio ulegnie ono dalszemu obniżeniu lub podwyższeniu; Fundusz nie jest w stanie zagwarantować i nie gwarantuje zachowania udziału w rynku na tym samym poziomie.

PPK z PKO TFI to najtańsza forma inwestycji w fundusze



Najtańsza forma
inwestycji w Fundusze

0% zł

opłaty za **otwarcie rejestru**

0% zł

opłaty manipulacyjnej
za **nabywanie i odkupienie**

0% zł

opłaty manipulacyjnej
za **zmianę alokacji**

Ryzyka związane z inwestowaniem w fundusze

Informacja o ryzykach związanych z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne:

PKO TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć nadmierne ryzyka związane z inwestycją w fundusze inwestycyjne. Tym niemniej inwestując w Subfundusze PKO Emerytura – sfió należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa PKO Emerytura – sfió 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. Ponadto dla konkretnych Subfunduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych Subfunduszy, takie jak na przykład ryzyko walutowe (ryzyko związane z możliwością wahań kursu jednej waluty w stosunku do innej) a także ryzyko różnicy stóp zwrotu Subfunduszu oraz indeksu. Ryzyko związane z zawarciem umowy z PKO Bankiem Polskim S.A., na mocy której bank udzielił w szczególności gwarancji pokrycia kwot należnych Subfunduszowi z tytułu posiadanych obligacji wyemitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego. Na podwyższenie zmienności cen klas aktywów i stóp zwrotu z zarządzanych subfunduszy 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 - sfió 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 – sfió, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w prospekcie informacyjnym lub w 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.

Wysoka jakość PPK z PKO TFI



Ponad 27 lat
doświadczenia

Na światowym i polskim rynku
inwestycyjnym



Lider rynku PPK

Jesteśmy liderem rynku PPK pod
względem aktywów z 31,232% udziałem
w rynku (stan na 31.12.2023 r.)



Dodatkowe benefity

Uczestnicy PPK mogą skorzystać ze
zniżek na produkty i usługi przygotowane
przez spółki z Grupy Kapitałowej
PKO Banku Polskiego



Zaufanie ponad 55 tys.
pracodawców

Ponad 6,8 mld zł* aktywów
w ramach PPK



Bezpłatna Aplikacja iPPK

Nowoczesne narzędzie do obsługi PPK,
wyróżnione przez Gazetę Bankową
w kategorii „Ubezpieczenia i inne instytucje
finansowe” nagrodą **Hit Roku 2020**



Bezpłatna obsługa
Uczestników PPK

Realizowana we wszystkich oddziałach
PKO Banku Polskiego, serwisie
internetowym i-Fundusze, bankowości
elektronicznej iPKO PKO BP (bez
konieczności posiadania rachunku
w PKO Bank Polski S.A.) oraz aplikacji
mobilnej IKO.

Słowniczek pojęć użytych w materiale

JEDNOSTKA UCZESTNICTWA (J.U.)

Podstawowa jednostka określająca wartość udziału w aktywach netto funduszu inwestycyjnego. Na takie jednostki są zamieniane środki finansowe wpłacane przez Uczestnika do funduszu inwestycyjnego. Jednostka uczestnictwa nie jest papierem wartościowym ani żadnym innym fizycznie istniejącym dokumentem. Jest natomiast tytułem prawnym pozwalającym inwestorowi na partycypację w zarówno w majątku funduszu, jak i w jego dochodach

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE (KID)

Dokument prawny będący zbiorem podstawowych informacji, niezbędnych do podjęcia świadomej decyzji inwestycyjnej, pozwalających poznać charakter Subfunduszu, zrozumieć związane z nim ryzyko oraz ułatwić porównanie z innymi produktami. Podstawowe dane o Subfunduszu, takie jak: jego polityka inwestycyjna, profil, ryzyko, koszty, informacje na temat wyników oraz niektóre inne szczególne informacje, które mogą być konieczne do zrozumienia cech poszczególnych rodzajów Subfunduszy, zostały zaprezentowane w sposób zrozumiały dla klientów.

ZAMIANA

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu i za uzyskane w ten sposób środki nabycie Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu.

WSKAŹNIK SRI (ang. Summary Risk Indicator, pol. Ogólny wskaźnik ryzyka)

Prezentowany jest 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, w tym ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe i pozwala na porównanie poziomu ryzyka z innymi produktami. Jego obliczenie bazuje na zmienności stóp zwrotu w rekomendowanym okresie utrzymywania inwestycji. 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.

OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszem, które uwzględniamy w codziennej wycenie jednostek uczestnictwa Subfunduszu. Wysokość maksymalnej opłaty za zarządzanie znajdziesz w prospekcie informacyjnym PKO Emerytura – sfio.

OPŁATA ZA WYNIK

Wynagrodzenie, które pobieramy, jeśli Subfundusz osiągnie określony wynik – wyższy niż stopa referencyjna, określona w rozporządzeniu wykonawczym do ustawy o PPK. Wynagrodzenie nie będzie większe niż 0,1% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku. Szczegóły znajdziesz w prospekcie informacyjnym PKO Emerytura – sfio.

Nota prawna

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, pomocy prawnej ani dystrybucją ubezpieczeń.

Inwestycja 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: Jakież 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.

Nota prawna

PKO TFI nie oferuje w żaden sposób produktów ze zniżkami, o których mowa w niniejszym materiale, ani nie pośredniczy w ich oferowaniu. Każdy z podmiotów z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego oferuje swoje produkty i usługi niezależnie.

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.

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 – sfio”. 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 należyłą 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.