



Wybierz najlepsze PPK

Oferta UNIQA Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. ze stycznia 2026 r.

Najwyższą jakością PPK w UNIQA TFI potwierdzają:

- Nagroda Alfa od Analizy.pl w kategorii Najlepsze PPK
- Jedne z najlepszych wyników inwestycyjnych
- Złoty Portfel od Gazety Giełdy i Inwestorów „Parkiet” w kategorii Fundusz PPK

Więcej o nagrodach na stronie 2.

Spis treści

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Skrót z oferty UNIQA TFI S.A. (UNIQA TFI) na usługę zarządzania i prowadzenia PPK | 4 |
| I. UNIQA – doświadczony i pewny partner | 7 |
| 1. UNIQA w Polsce | 7 |
| 2. UNIQA TFI – wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami | 8 |
| 3. Grupa UNIQA | 9 |
| II. Oferta PPK w UNIQA | 10 |
| 1. Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) | 10 |
| 2. Fundusze zdefiniowanej daty | 12 |
| 3. Warunki finansowe | 13 |
| 4. Wyniki inwestycyjne UNIQA TFI | 14 |
| 5. Co wyróżnia strategię inwestycyjną UNIQA TFI w subfunduszach UNIQA Emerytura SFIO | 16 |
| 6. Wsparcie komunikacyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK | 16 |
| 7. Umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK | 17 |
| 8. Wsparcie administracyjne i obsługowe w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK | 17 |
| 9. Dodatkowe korzyści dla pracowników | 21 |
| III. Doświadczenie UNIQA w obsłudze firm, jednostek sektora finansów publicznych i grup pracowników | 22 |
| IV. Zespół inwestycyjny UNIQA TFI | 23 |



WARTO WIEDZIEĆ

Jesteśmy w gronie instytucji finansowych bardzo chętnie wybieranych przez pracodawców do obsługi programu PPK. Do tej pory wybrało nas 12,1 tys. pracodawców. Mamy ponad 230 tys. uczestników PPK spośród pracowników tych firm.

- ✓ Zajmujemy **1. miejsce wśród instytucji oferujących PPK pod względem stopy zwrotu** za pięcioletni okres: od grudnia 2019 do grudnia 2024 roku.
- ✓ W kwietniu 2025 roku zdobyliśmy nagrodę **Alfa 2024 w kategorii Najlepsze PPK**. Nagrody Alfa przyznaje niezależny portal Analizy.pl. Otrzymaliśmy ją drugi rok z rzędu.
- ✓ W marcu 2025 roku UNIQA TFI zostało nagrodzone **Złotym Portfelem w kategorii Fundusz PPK**. To nagrody przyznawane cyklicznie przez Gazetę Giełdy i Inwestorów „Parkiet”.

Zapraszamy do zawierania umów na ppk.uniqa.pl.

ZAUFALI NAM:



<https://www.analizy.pl/raporty/36601/uczestnicy-ppk-zarobili-srednio-113-najwiecej-w-uniqa-tfi>

<https://www.analizy.pl/tylko-u-nas/37142/alfy-2024-nagradzamy-zwyciezcow>

<https://www.parkiet.com/byki-i-niedzwiedzie/art41976121-byki-i-niedzwiedzie-oraz-zlote-portfele-rozdane-oto-wielcy-zwyciezcy>

Skrót z oferty UNIQA TFI S.A. (UNIQA TFI) na usługę zarządzania i prowadzenia PPK

Poniżej prezentujemy najważniejsze elementy oferty. Szczegółowe informacje, dane liczbowe i źródła znajdują Państwo w dalszej części.

| Państwa oczekiwania | Odpowiedź UNIQA |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Institucja finansowa z doświadczeniem i kompetencjami, której można zaufać | <ul style="list-style-type: none"><input checked="" type="checkbox"/> Instytucją finansową zarządzającą i prowadzącą PPK jest UNIQA Emerytura SFIO, którym zarządza UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.<input checked="" type="checkbox"/> UNIQA TFI jest częścią UNIQA, jednej z największych grup ubezpieczeniowych w Europie Środkowej i Wschodniej.<input checked="" type="checkbox"/> Nasze fundusze PPK notują wysokie stopy zwrotu i wyróżniają się w rankingach rynkowych. 1. miejsce pod względem najlepszej stopy zwrotu z funduszy PPK według rankingu Analiz Online za okres od grudnia 2019 do grudnia 2024 roku.<input checked="" type="checkbox"/> Jesteśmy w gronie instytucji finansowych bardzo chętnie wybieranych przez pracodawców do obsługi programu PPK. Do tej pory wybrało nas 12,1 tys. pracodawców. Mamy ponad 230 tys. uczestników PPK spośród pracowników tych firm.<input checked="" type="checkbox"/> Spółki UNIQA w Polsce oferują ubezpieczenia majątkowe, osobowe oraz na życie, a także produkty emerytalne i inwestycyjne. Świadcząc usługi dla Państwa, korzystamy z doświadczeń, wiedzy i potencjału wielu podmiotów naszej grupy. W gronie naszych klientów znajdują się podmioty różnej wielkości, przedsiębiorstwa produkcyjne i firmy usługowe z wielu branż, a także instytucje finansowe, muzea czy uczelnie wyższe. |
| Doświadczenie inwestycyjne na rynkach lokalnych i globalnych | <ul style="list-style-type: none"><input checked="" type="checkbox"/> W UNIQA TFI od wielu lat zajmujemy się tworzeniem kompleksowych rozwiązań inwestycyjnych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Zarządzamy 28 subfunduszami inwestycyjnymi umożliwiającymi inwestowanie na rynkach finansowych w Polsce i na całym świecie.<input checked="" type="checkbox"/> Zarządzamy aktywami dostępnymi w Polsce oraz w 22 krajach. Znaczącą część aktywów inwestujemy na rynkach zagranicznych.<input checked="" type="checkbox"/> Zespołowy proces inwestycyjny pozwala nam w pełni wykorzystywać wiedzę i doświadczenie zarządzających funduszami i podejmować optymalne decyzje.<input checked="" type="checkbox"/> Wysoka płynność i bezpieczeństwo inwestycji są dla nas priorytetowe, zależy nam, aby szybko reagować na zmiany rynkowe i kontrolować ryzyko. |

| Państwa oczekiwania | Odpowiedź UNIQA |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Wsparcie administracyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK: dedykowany zespół oraz rozwiązania informatyczne</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="571 331 1385 555"> <input checked="" type="checkbox"/> INTUICYJNY I BEZPIECZNY SYSTEM UNIQA DO WDRÓŻENIA I OBSŁUGI PPK Zapewniamy materiały instruktażowe oraz wsparcie osób odpowiedzialnych za wdrożenie i obsługę programu w Państwa firmie. Prosty i intuicyjny serwis PPK online dla pracodawcy wspierze Państwa w realizacji obowiązków wynikających z ustawy o PPK. <li data-bbox="571 577 1385 723"> <input checked="" type="checkbox"/> WSPARCIE ZESPOŁU DS. OBSŁUGI PPK Zespół ds. obsługi PPK będzie do Państwa dyspozycji na każdym etapie programu, aby zapewnić sprawną i efektywną współpracę. <li data-bbox="571 745 1385 1025"> <input checked="" type="checkbox"/> ZARZĄDZANIE LISTĄ UCZESTNIKÓW I WPLATAMI Udostępniamy niezależne od systemów kadrowo-płacowych, uniwersalne rozwiązanie do obsługi PPK. W tym przypadku obsługa programu (między innymi zgłaszanie pracowników do programu, przekazywanie list z wpłatami itp.) odbywa się poprzez import plików. Przy wyborze takiego wariantu pliki w odpowiednim formacie będą zaczytywane do serwisu PPK online dla pracodawcy. <li data-bbox="571 1048 1385 1216"> <input checked="" type="checkbox"/> ZARZĄDZANIE DEKLARACJAMI PRACOWNIKÓW W serwisie PPK online dla pracodawcy jest możliwość przyjęcia wszystkich deklaracji, jakie może złożyć pracownik u pracodawcy, wraz z możliwością uzupełnienia dokumentów w wersji elektronicznej i ich wydruku. <li data-bbox="571 1238 1385 1339"> <input checked="" type="checkbox"/> SPECJALNA INFOLINIA DLA PRACODAWCY Do dyspozycji jest również zespół call center, który zapewni wsparcie osobom obsługującym PPK po Państwa stronie. |
| <p>Wsparcie komunikacyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="571 1406 1385 1541"> <input checked="" type="checkbox"/> Przekażemy Państwu zestaw przykładowych komunikatów do pracowników, aby mogli Państwo spełnić obowiązki ustawowe pracodawcy związane z PPK i zapewnić bezpieczeństwo kierownikom jednostek. <li data-bbox="571 1552 1385 1585"> <input checked="" type="checkbox"/> Przekażemy materiały o programie PPK. <li data-bbox="571 1597 1385 1664"> <input checked="" type="checkbox"/> Dostarczymy ulotki informacyjne o ofercie PPK dla pracowników w wersji elektronicznej. <li data-bbox="571 1675 1385 1742"> <input checked="" type="checkbox"/> Dostarczymy formularze dla pracowników do obsługi dyspozycji PPK, w wersji elektronicznej, w języku polskim oraz angielskim. <li data-bbox="571 1753 1385 1888"> <input checked="" type="checkbox"/> Na Państwa życzenie przeprowadzimy spotkania informacyjno-edukacyjne dla pracowników. Zaprezentujemy produkt i serwis dla uczestników PPK w UNIQA TFI. Spotkania mogą odbywać się online lub stacjonarnie. <li data-bbox="571 1899 1385 1933"> <input checked="" type="checkbox"/> Udostępniamy odrębną infolinię tylko dla uczestników PPK. |

| Państwa oczekiwania | Odpowiedź UNIQA | | | | | | | | | | |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Stale wsparcie dla pracowników w czasie funkcjonowania PPK | <p>W CZASIE FUNKCJONOWANIA PPK W PAŃSTWA FIRMIE UCZESTNICZY PPK:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> będą mieć dostęp do indywidualnego i funkcjonalnego serwisu transakcyjnego, <input checked="" type="checkbox"/> będą co roku otrzymywać od nas informację o stanie swojej inwestycji, <input checked="" type="checkbox"/> będą mogli online zlecać wypłatę środków, na zasadach opisanych w ustawie o PPK, <input checked="" type="checkbox"/> za Państwa pośrednictwem będą otrzymywać cykliczne biuletyny o charakterze edukacyjno-inwestycyjnym w wersji elektronicznej, <input checked="" type="checkbox"/> będą mogli skorzystać z bezpłatnych webinarów oraz szkoleń online z zakresu PPK, <input checked="" type="checkbox"/> będą mogli skorzystać ze wsparcia obsługowego w zakresie korzystania z serwisu transakcyjnego, dyspozycji składanych do instytucji finansowej, ale też ogólnych informacji o PPK. | | | | | | | | | | |
| Warunki finansowe | <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> Brak dodatkowych kosztów dla pracodawcy. <input checked="" type="checkbox"/> Brak dodatkowych kosztów dla pracowników: brak opłat za dostęp do konta PPK (serwis internetowy), za obsługę wpłat, za obsługę zwrotów, wypłat oraz wypłat transferowych, przenoszenie środków do innego subfunduszu (konwersja/zamiana), jeśli dyspozycje składane są elektronicznie (jeśli dyspozycja konwersji/zamiany składana jest papierowo – bezpłatne 2 dyspozycje rocznie; koszt obsługi kolejnych to 3,80 zł). <input checked="" type="checkbox"/> Obniżone wynagrodzenie stałe za zarządzanie funduszami zdefiniowanej daty. Zgodnie z ustawą wysokość wynagrodzenia stałego za zarządzanie może wynieść maksymalnie 0,5% aktywów netto funduszu lub subfunduszu w skali roku. Proponujemy wynagrodzenie niższe niż maksymalne wskazane w ustawie o PPK. Prezentujemy je w tabeli poniżej. | | | | | | | | | | |
| | Fundusze zdefiniowanej daty / Data końcowa strategii | do 31.12 2029 | do 31.12 2034 | do 31.12 2039 | do 31.12 2044 | do 31.12 2049 | do 31.12 2054 | do 31.12 2059 | do 31.12 2064 | do 31.12 2069 | od 01.01 2070 |
| | UNIQA Emerytura 2025 | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| | UNIQA Emerytura 2030 | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| | UNIQA Emerytura 2035 | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| | UNIQA Emerytura 2040 | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| | UNIQA Emerytura 2045 | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| | UNIQA Emerytura 2050 | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| | UNIQA Emerytura 2055 | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| | UNIQA Emerytura 2060 | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| | UNIQA Emerytura 2065 | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% |
| | UNIQA Emerytura 2070 | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% |
| | Wynagrodzenie stałe za zarządzanie: | 0,45% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | | | | | | |

I. UNIQA – doświadczony i pewny partner

1. UNIQA w Polsce

UNIQA TFI jest w gronie instytucji finansowych bardzo chętnie wybieranych przez pracodawców w trzech pierwszych fazach programu PPK. Do tej pory **wybrało nas 12,1 tys. pracodawców**. Mamy **ponad 230 tys. uczestników PPK** spośród pracowników tych firm.

Spółki UNIQA w Polsce (UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie, UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń, UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, UNIQA Powszechne Towarzystwo Emerytalne) oferują kompleksową ofertę ubezpieczeń oraz produktów emerytalnych i inwestycyjnych. **Mamy doświadczenie w obsłudze dużych i małych firm oraz jednostek sektora finansów publicznych.**

Spółki UNIQA w Polsce należą do UNIQA, jednej z największych grup ubezpieczeniowych w Europie Środkowej i Wschodniej.

UNIQA TFI zdobywa ważne wyróżnienia:

W kwietniu 2025 roku zdobyliśmy nagrodę **Alfa 2024 w kategorii Najlepsze PPK**. Rok temu zdobyliśmy wyróżnienie w tej kategorii.

Wyróżnienia Alfa 2024 otrzymały także subfundusze UNIQA TFI: UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek oraz UNIQA Selektywny Akcji Polskich.

Nagrody Alfa przyznaje niezależny portal Analizy.pl.

W marcu 2025 roku UNIQA TFI zostało nagrodzone **Złotym Portfelem w kategorii Fundusz PPK**. To nagrody przyznawane cyklicznie przez Gazetę Giełdy i Inwestorów „Parkiet”.

Nasze **Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego IKZE zajęło 1. miejsce w kategorii IKZE w TFI** w rankingu, który organizuje portal Bankier.pl.



Nasze produkty emerytalne: zarówno **Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)**, jak i **Indywidualne Konto Emerytalne (IKE)** znalazły się na podium **w rankingach Analiz Online za lata 2018–2025**. Wyróżnione zostały produkty z niskimi kosztami, bogatą ofertą i wysoką efektywnością zarządzania kapitałem.



UNIQA TFI **zajmuje 1. miejsce pod względem najlepszej stopy zwrotu z funduszy PPK** według rankingu Analiz Online za okres 2019–2024.

<https://www.analizy.pl/alfa/2024>

<https://www.parkiet.com/byki-i-niedzwiedzie/art41976121-byki-i-niedzwiedzie-oraz-zlote-portfele-rozdane-oto-wielcy-zwyciezcy>

<https://www.bankier.pl/smart/ike-ikze-tfi>

<https://www.analizy.pl/raporty/36601/uczestnicy-ppk-zarobili-srednio-113-najwiecej-w-uniqa-tfi>

<https://www.analizy.pl/tylko-u-nas/37142/alfy-2024-nagradzamy-zwyciezcow>

<https://www.analizy.pl/raporty/38519/ranking-ike-2025-najlepsze-ike-z-funduszami>

<https://www.analizy.pl/raporty/38749/ranking-ikze-2025-najlepsze-ikze-z-funduszami>

2. UNIQA TFI – wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami

Produkty oszczędnościowe, inwestycyjne i emerytalne to ważny element oferty UNIQA. Mamy wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami klientów i sukcesy w tej dziedzinie.

ROZWAGA I TRADYCYJNE PODEJŚCIE

Towarzystwa funduszy inwestycyjnych podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

- W UNIQA TFI od wielu lat zajmujemy się tworzeniem kompleksowych rozwiązań inwestycyjnych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Poza subfunduszami zdefiniowanej daty, wchodzącymi w skład UNIQA Emerytura SFIO, zarządzamy subfunduszami inwestycyjnymi umożliwiającymi inwestowanie na rynkach finansowych w Polsce i na całym świecie. Mamy w ofercie także produkty IKE, IKZE oraz UNIQA Program Inwestycyjny Regularne Oszczędzanie.

28 strategii

inwestycyjnych

5,5 mld zł

aktywów pod zarządzaniem

22 kraje

w których inwestujemy

Dane na 31.12.2024 r.

- Mamy **unikatowe doświadczenie** w zarządzaniu aktywami zarówno **w Polsce**, jak i **na wszystkich kontynentach**, bezpośrednio w 22 krajach. Zarządzamy 28 strategiami, w których znaczącą część aktywów inwestujemy na rynkach zagranicznych. Z uwagi na płytkość i płynność polskiego rynku inwestycje zagraniczne są bardzo ważne w naszych strategiach.
- Realizujemy **strategie inwestycyjne** od najmniej skomplikowanych, **opartych na selekcji w jednej klasie aktywów**, do najbardziej wyrafinowanych, w których wykorzystujemy pozytywną i negatywną selekcję instrumentów udziałowych na rynkach całego świata **z uwzględnieniem metod ilościowych**, zabezpieczając jednocześnie inwestycje przed ryzykiem kursów walutowych. To połączenie rozwagi i innowacji.
- Zespołowy proces inwestycyjny** pozwala nam w pełni wykorzystywać wiedzę i doświadczenie zarządzających funduszami i podejmować optymalne decyzje. Takie podejście zmniejsza ryzyko związane z oparciem wyników inwestycyjnych na jednym zarządzającym.
- Wysoka płynność i bezpieczeństwo inwestycji** są dla nas priorytetowe, zależy nam, aby szybko reagować na zmiany rynkowe i kontrolować ryzyko.
- Zgodnie z prawem **pieniądze inwestorów deponowane są na rachunkach w banku niezależnym od TFI**, który pełni funkcję depozytariusza. Naszym bankiem depozytariuszem jest mBank S.A.



3. Grupa UNIQA

Spółki UNIQA w Polsce należą do Grupy UNIQA. To jedna z wiodących grup ubezpieczeniowych w Europie Środkowo-Wschodniej. W Austrii jest drugą co do wielkości firmą z udziałem rynkowym około 21%.

14

krajów

17 mln

klientów

21 000

pracowników
i agentów

**442 mln
euro**

zysku brutto

**7,8 mld
euro**

przypisu
składki

Dane za 2024 rok
<https://reports.uniagroup.com/2024/ar/>



II. Oferta PPK w UNIQA

1. Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)

Pracownicze plany kapitałowe (PPK) to powszechny i dobrowolny program długoterminowego oszczędzania na przyszłość. **Środki zgromadzone w PPK są prywatną własnością uczestnika.**

- Środki na rachunku PPK podlegają dziedziczeniu.
- W każdej chwili uczestnik może zlecić online wypłatę środków, na zasadach ustalonych w ustawie o PPK.
- W dowolnym momencie uczestnik może zrezygnować z udziału w programie albo do niego powrócić.

KTO ZASILA RACHUNEK PPK

| Pracownik | Pracodawca | Skarb Państwa |
|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 2,0%* + 2,0% | 1,5% + 2,5% | 250 zł + 240 zł |
| Wpłata obowiązkowa | Wpłata obowiązkowa | Jednorazowa wpłata powitalna |
| Dobrowolna wpłata dodatkowa | Dobrowolna wpłata dodatkowa | Dopłata roczna |

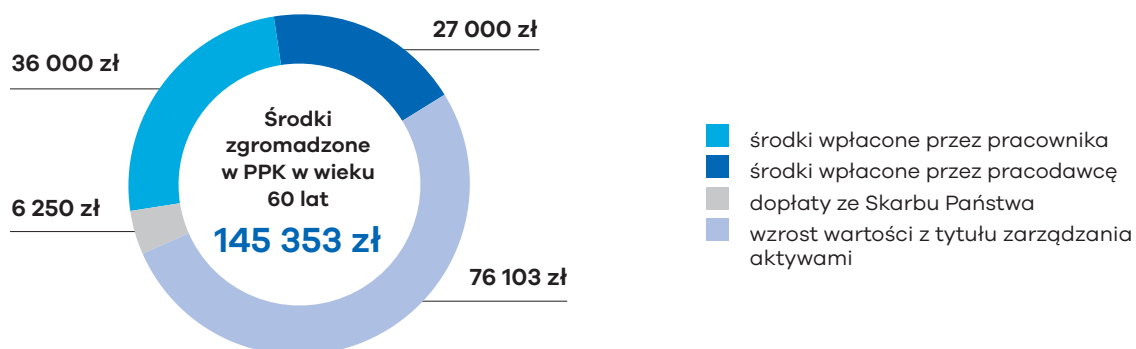
* Wpłaty finansowane przez pracownika są obliczane od wynagrodzenia brutto, a potrącane od wynagrodzenia netto.

JAK BARDZO SIĘ OPŁACA

Przykład pokazuje, ile można zgromadzić na rachunku PPK, ile wpłaca pracownik, a ile pieniędzy otrzyma od pracodawcy oraz na jakie wypłaty z PPK po 60. roku życia może liczyć?

Kalkulację można zrobić w kalkulatorze inwestycyjnym PPK na tfi.uniqa.pl

| | |
|-------------------------------------|----------------|
| Miesięcznie wynagrodzenie brutto | 6000 zł |
| Wiek | 35 lat |
| Miesięczna wpłata pracownika (2,0%) | 120 zł |
| Miesięczna wpłata pracodawcy (1,5%) | 90 zł |



Założenia do symulacji: wiek 35 lat, wynagrodzenie brutto 6000 zł (stałe), roczna stopa zwrotu 5,5%, wysokość Twojej wpłaty 2%, wysokość wpłaty pracodawcy 1,5%, oszczędzanie przez 25 lat – wypłata 25% jednorazowo, a pozostałe 75% w 120 miesięcznych ratach. Przedstawiona kalkulacja nie uwzględnia inflacji oraz zmienności wysokości wynagrodzenia w czasie.

JAK WYPŁAĆ ŚRODKI Z PPK

| Po ukończeniu 60. roku życia | Przed 60. rokiem życia |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Środki zgromadzone na rachunku PPK można wypłacić po osiągnięciu 60. roku życia bez konieczności zapłaty podatku, jeżeli uczestnik:</p> <ul style="list-style-type: none">wypłaci 25% środków jednorazowo,wypłaci 75% środków w minimum 120 miesięcznych ratach. <p>Można zawnioskować o zmianę sposobu wypłaty, ale zmiana ta może wiązać się z koniecznością zapłaty podatku.</p> | <ul style="list-style-type: none">W każdym momencie można wypłacić środki z rachunku PPK – wracają one do pracownika pomniejszone o: 30% wysokości wpłat od pracodawcy (te środki trafiają na indywidualne konto pracownika w ZUS), wpłaty Skarbu Państwa, należny podatek od zysków kapitałowych.Jeśli uczestnik poważnie zachoruje albo zachoruje jego współmałżonek lub dziecko, możesz wypłacić do 25% środków bez obowiązku ich zwrotu.Jeśli uczestnik potrzebuje środków na wkład własny, gdy bierze kredyt na mieszkanie lub budowę domu, może wypłacić do 100% środków (dotyczy osób przed ukończeniem 45 lat). Te środki trzeba zwrócić do funduszu. |

JAK ZARZĄDZAĆ SWOIM PPK

- Uczestnik może zwiększyć lub zmniejszyć* wysokość swoich wpłat do PPK.
- Uczestnik może dokonać zamiany posiadanych jednostek uczestnictwa na inny subfundusz lub zmienić alokację dla przyszłych wpłat, wybierając subfundusz lub subfundusze inne niż przypisane według jego roku urodzenia.
- Uczestnik może wskazać osoby uprawnione, które po jego śmierci mają otrzymać środki zgromadzone na jego rachunku PPK.
- Uczestnik może w każdej chwili zrezygnować z udziału w programie lub ponownie do niego przystąpić, składając odpowiednią dyspozycję u swojego pracodawcy.
- Jeśli uczestnik zmieni pracodawcę, może pozostawić zgromadzone środki w UNIQA TFI lub przenieść je do instytucji, która prowadzi program PPK u nowego pracodawcy.

Więcej informacji na stronie:

<https://www.uniq.pl/emerytura-i-inwestycje/ppk-strefa-klienta/>

* Jeśli wynagrodzenie (z różnych źródeł) nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, ustawodawca przewidział możliwość obniżenia obowiązkowych wpłat podstawowych pracownika z 2% do nie mniej niż 0,5%.



2. Fundusze zdefiniowanej daty

Zgodnie z założeniami ustawy UNIQA TFI w ramach PPK oferuje fundusze zdefiniowanej daty.

- ✓ W funduszach zdefiniowanej daty z góry określony jest orientacyjny koniec inwestycji. W przypadku PPK ustawodawca określił go jako moment ukończenia przez uczestnika 60 lat.
- ✓ Alokacja środków pomiędzy klasy aktywów jest zmienna w czasie – zgodnie z założeniem, że skłonność do ryzyka maleje wraz ze zbliżaniem się do końca inwestycji.
- ✓ Ustawa o PPK zobowiązuje instytucje finansowe, które oferują pracownicze plany kapitałowe, do utworzenia co najmniej 8 funduszy cyklu życia. Nasza oferta to 10 subfunduszy UNIQA Emerytura SFIO. Mamy fundusz także dla bardzo młodych osób, które dopiero rozpoczynają lub rozpoczną pracę zawodową.

UNIQA SFIO Emerytura to 10 subfunduszy zdefiniowanej daty. Uczestnicy PPK są przyporządkowywani do subfunduszy według roku urodzenia.

| Subfundusze cyklu życia | Rok urodzenia |
|-------------------------|---------------|
| UNIQA Emerytura 2025 | 1963–1967 |
| UNIQA Emerytura 2030 | 1968–1972 |
| UNIQA Emerytura 2035 | 1973–1977 |
| UNIQA Emerytura 2040 | 1978–1982 |
| UNIQA Emerytura 2045 | 1983–1987 |
| UNIQA Emerytura 2050 | 1988–1992 |
| UNIQA Emerytura 2055 | 1993–1997 |
| UNIQA Emerytura 2060 | 1998–2002 |
| UNIQA Emerytura 2065 | 2003–2007 |
| UNIQA Emerytura 2070 | 2008–2012 |



3. Warunki finansowe

WYNAGRODZENIE STAŁE ZA ZARZĄDZANIE W FUNDUSZACH ZDEFINIOWANEJ DATY

Zgodnie z ustawą wysokość wynagrodzenia stałego za zarządzanie PPK może wynieść maksymalnie 0,5% aktywów netto funduszu lub subfunduszu w skali roku. UNIQA TFI oferuje PPK na atrakcyjnych warunkach – proponujemy wynagrodzenie stałe za zarządzanie niższe niż maksymalne koszty wskazane w ustawie o PPK. Prezentujemy je w tabeli poniżej.

| Fundusze zdefiniowanej daty / Data końcowa strategii | do 31.12 2029 | do 31.12 2034 | do 31.12 2039 | do 31.12 2044 | do 31.12 2049 | do 31.12 2054 | do 31.12 2059 | do 31.12 2064 | do 31.12 2069 | od 01.01 2070 |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| UNIQA Emerytura 2025 | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| UNIQA Emerytura 2030 | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| UNIQA Emerytura 2035 | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| UNIQA Emerytura 2040 | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| UNIQA Emerytura 2045 | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| UNIQA Emerytura 2050 | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| UNIQA Emerytura 2055 | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| UNIQA Emerytura 2060 | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| UNIQA Emerytura 2065 | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% |
| UNIQA Emerytura 2070 | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% |

Wynagrodzenie stałe za zarządzanie:  0,45% 0,40% 0,35% 0,30%

WYNAGRODZENIE ZA OSIĄGNIĘTY WYNIK

Zgodnie z ustawą dodatkowo 0,1% w skali roku instytucja finansowa może pobrać tylko pod warunkiem osiągnięcia przez fundusz dodatniej stopy zwrotu nie niższej od stopy referencyjnej wyznaczonej dla każdego funduszu oraz osiągnięcia na ostatni dzień wyceny listopada w danym roku stopy zwrotu na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty.

Brak dodatkowych kosztów dla pracodawcy

- Brak opłat za dostęp do platformy PPK przeznaczonych dla pracodawcy.
- Brak opłat za bieżące wsparcie.
- Brak opłat za uzgodnione raporty.
- Brak opłat za dostarczane materiały.

Brak dodatkowych kosztów dla pracowników

- Brak opłat za dostęp do internetowego serwisu transakcyjnego.
- Brak opłat za obsługę wpłat powitalnych, dopłat rocznych oraz wpłat podstawowych i dodatkowych pracodawcy i pracownika.
- Brak opłat za obsługę wypłat transferowych, przenoszenie środków do innego subfunduszu (konwersja/zamiana), jeśli dyspozycje składane są elektronicznie (jeśli dyspozycja konwersji/zamiany składana jest papierowo – bezpłatnie 2 dyspozycje rocznie; koszt obsługi kolejnych to 3,80 zł).

Oprócz wynagrodzenia stałego za zarządzanie oraz wynagrodzenia za wynik z aktywów subfunduszu mogą być pokrywane wyłącznie następujące koszty:

- 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów subfunduszu;

Oferta na zarządzanie i prowadzenie PPK

- 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów subfunduszu;
- 3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów subfunduszu;
- 4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów subfunduszu;
- 5) wynagrodzenie depozytariusza;
- 6) związane z prowadzeniem rejestru uczestników funduszu i subrejestru uczestników;
- 7) podatki i opłaty wymagane w związku z działalnością funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
- 8) ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością funduszu, postanowieniami statutu lub przepisami prawa;
- 9) druku i publikacji materiałów informacyjnych funduszu wymaganych przepisami prawa;
- 10) likwidacji funduszu;
- 11) wynagrodzenie likwidatora funduszu,

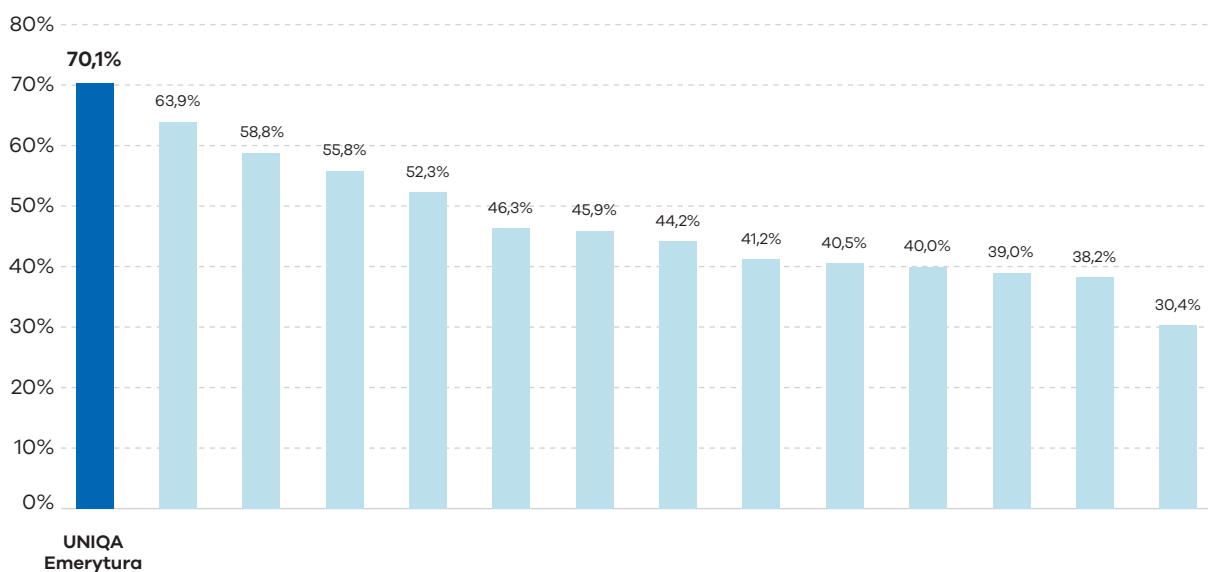
z uwzględnieniem limitów ich wysokości oraz na zasadach, o których mowa w statucie oraz art. 50 ustawy o PPK.

4. Wyniki inwestycyjne UNIQA TFI

WYNIKI PPK I RANKINGI/WYRÓŻNIENIA

Zajmujemy **1.** miejsce wśród instytucji finansowych pod względem średniej stopy zwrotu wszystkich funduszy PPK za okres od 30 grudnia 2019 roku do 31 grudnia 2024 roku.

Średnia stopa zwrotu funduszy PPK za okres 30.12.2019–31.12.2024 r.



Źródło: dane własne UNIQA TFI oraz obliczenia własne na bazie danych z Analiz Online i stron www instytucji oferujących PPK.

Wyniki inwestycyjne subfunduszu UNIQA Emerytura SFIO w poszczególnych latach

Dane na 31.12.2024 r.

| Nazwa funduszu zdefiniowanej daty | Grupa | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-----------------------------------|--------|--------|--------|---------|--------|-------|
| UNIQA Emerytura 2025 | PPK_25 | 13,10% | -0,60% | -6,40% | 18,10% | 5,10% |
| UNIQA Emerytura 2030 | PPK_30 | 17,30% | 6,30% | -8,00% | 22,80% | 6,70% |
| UNIQA Emerytura 2035 | PPK_35 | 20,00% | 11,00% | -9,10% | 25,90% | 8,00% |
| UNIQA Emerytura 2040 | PPK_40 | 22,20% | 12,90% | -9,60% | 26,80% | 8,50% |
| UNIQA Emerytura 2045 | PPK_45 | 24,50% | 16,50% | -10,50% | 29,50% | 9,80% |
| UNIQA Emerytura 2050 | PPK_50 | 24,20% | 16,60% | -10,50% | 29,50% | 9,60% |
| UNIQA Emerytura 2055 | PPK_55 | 25,60% | 16,60% | -10,40% | 29,30% | 9,50% |
| UNIQA Emerytura 2060 | PPK_60 | 28,70% | 16,30% | -10,00% | 29,00% | 9,10% |
| UNIQA Emerytura 2065 | PPK_65 | - | - | -7,10% | 28,50% | 9,30% |

NAJLEPSZE PPK NA RYNKU – WYNIKI I NAGRODY

Produkty oszczędnościowe, inwestycyjne i emerytalne to ważny element oferty UNIQA. Mamy wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami klientów i sukcesy w tej dziedzinie.



W kwietniu 2025 roku otrzymaliśmy od **Analizy.pl** nagrodę **Alfa 2024** w kategorii **Najlepsze PPK**. W ubiegłym roku UNIQA TFI było wśród trzech najlepszych instytucji finansowych w tej samej kategorii.

Wyróżnienia w konkursie Alfa 2024 otrzymały subfundusze UNIQA TFI: UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek oraz UNIQA Selektywny Akcji Polskich. W poprzednich latach nasze subfundusze także były wyróżniane i nagradzane w różnych kategoriach. Nagrody Alfa przyznaje niezależny portal Analizy.pl.



W marcu 2025 roku UNIQA TFI zostało nagrodzone **Złotym Portfelem** w kategorii **Fundusz PPK**. To nagrody przyznawane cyklicznie przez Gazetę Giełdy i Inwestorów „Parkiet”.

Nasze fundusze PPK osiągają najlepsze wyniki na rynku w swojej kategorii. Od początku istnienia fundusze UNIQA charakteryzują się ponadprzeciętnymi stopami zwrotu. Konsekwencja w stosowaniu obranej strategii skutkuje najwyższymi rezultatami przy zachowaniu wysokiej płynności i ostrożnym podejściu do ryzyka. UNIQA TFI zajmuje **1. miejsce wśród instytucji oferujących PPK pod względem stopy zwrotu** za pięcioletni okres: od grudnia 2019 do grudnia 2024 roku, czyli od początku działania PPK.



Nasze produkty emerytalne: zarówno **Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)**, jak i **Indywidualne Konto Emerytalne (IKE)**, znajdują się na podium w rankingach **Analiz Online** co roku od 2018 do 2025.

W rankingu wyróżniane są produkty z niskimi kosztami, bogatą ofertą i wysoką efektywnością zarządzania kapitałem.



5. Co wyróżnia strategię inwestycyjną UNIQA TFI w subfunduszach UNIQA Emerytura SFIO

Strategie inwestycyjne poszczególnych funduszy zdefiniowanej daty określa ustawa o PPK. Dotyczy to na przykład zasad alokowania środków pomiędzy klasy aktywów – część akcyjna i część dłużna są określone w przedziałach procentowych. Poniżej prezentujemy, co zatem wyróżnia naszą strategię.

W części dłużnej, czyli mniej ryzykownej:

- Podstawowym zadaniem tej części portfela jest **zapewnienie bezpieczeństwa inwestycji i stabilizacji stóp zwrotu oraz ochrony kapitału przed inflacją**. Dlatego znaczny udział w tym przypadku mogą stanowić obligacje skarbowe.
- Dobór konkretnych emisji opieramy na **tworzonych wewnętrznie prognozach makroekonomicznych i rynkowych**, które skutecznie wykorzystujemy od wielu lat w zarządzaniu funduszami dłużnymi.
- **Bardzo ostrożnie podchodzimy do inwestycji w obligacje korporacyjne**. Korzystamy z wewnętrznych modeli oceny zdolności kredytowej, spotkań z emitentami i analitykami, analiz sektorowych raportów wiodących światowych agencji ratingowych oraz opinii różnych członków zespołu zarządzającego aktywami w UNIQA TFI.

W części udziałowej, czyli bardziej ryzykownej:

- Część udziałowa jest czynnikiem decydującym o przewadze strategii inwestycyjnej, którą obraliśmy.
- W tej części portfela kluczowy jest właściwy dobór akcji, które znacząco wpływają na stopy zwrotu z inwestycji. O kompetencjach UNIQA TFI w zakresie selekcji spółek świadczą nasze długoterminowe wyniki inwestycyjne oraz wyróżnienia przyznawane naszym funduszom.
- Od lat dbamy o najwyższe standardy naszego procesu inwestycyjnego. Rocznie uczestniczymy w setkach spotkań ze spółkami i analitykami. Tworzymy modele wyceny, które uzupełniamy dodatkowo oceną ilościową.
- Mamy szerokie spektrum inwestycji na rynkach zagranicznych. Nasze fundusze aktywne są na 22 rynkach zagranicznych.

W pozostałej części:

- Sposób zarządzania tą częścią aktywów to jeden z dwóch kluczowych czynników, na których opieramy przyszły sukces naszych funduszy PPK.
- Zakładamy **aktywne podejście do poziomu zaangażowania w instrumenty udziałowe i dłużne** w zależności od oczekiwanej sytuacji makroekonomicznej.
- **Wnikliwie oceniamy sytuację na rynkach finansowych** i wybieramy tę klasę aktywów, która w danym momencie cyklu gospodarczego będzie się lepiej zachowywać. W dłuższym horyzoncie czasu będzie to oznaczać wyższe stopy zwrotu dla klientów.

6. Wsparcie komunikacyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK

Wiemy, jak istotna jest komunikacja przy wdrażaniu nowych projektów. Zapewniamy Państwu konieczne wsparcie w procesie komunikacji z pracownikami nie tylko na etapie rozpoczynania programu, ale także w czasie jego funkcjonowania.

Program edukacyjno-informacyjny, którego elementy proponujemy poniżej, mogą Państwo zbudować według własnego uznania i dopasować do potrzeb pracowników. My dostarczymy niezbędne materiały i informacje, aby stworzyć przejrzyste i jasne komunikaty w procesie.

Jesteśmy także gotowi prezentować naszą ofertę podczas spotkań z radą pracowników lub związkami zawodowymi.

W CZASIE WDRAŻANIA PPK W PAŃSTWA ORGANIZACJI:

- zapewnimy konieczne wsparcie w procesie komunikacji z pracownikami zarówno na etapie przystępowania do programu, jak również podczas jego obsługi;
- prześlemy **zestaw przykładowych komunikatów dla pracowników**, aby mogli Państwo spełnić obowiązki ustawowe pracodawcy związane z PPK i zapewnić bezpieczeństwo kierownikom jednostek;
- dostarczymy materiały informacyjne i edukacyjne dla pracowników (prezentacje, ulotki, materiały wideo);
- na Państwa życzenie poprowadzimy spotkania informacyjno-edukacyjne dla pracowników; zaprezentujemy produkt i serwis dla uczestników PPK w UNIQA TFI; spotkania mogą odbywać się online lub stacjonarnie.

W CZASIE FUNKCJONOWANIA PPK W PAŃSTWA ORGANIZACJI UCZESTNICZY PPK:

- będą mieć **dostęp do funkcjonalnego serwisu transakcyjnego**, który daje możliwość zarządzania środkami online, w tym na przykład sprawdzania stanu oszczędności, zamiany subfunduszy, składania dyspozycji;
- będą co roku otrzymywać od nas informację o stanie swojej inwestycji;
- za pośrednictwem pracodawcy będą otrzymywać **biuletyny o charakterze edukacyjno-inwestycyjnym** w wersji elektronicznej; to umożliwi im zdobycie lub poszerzenie wiedzy na temat PPK, oszczędzania, bieżącej sytuacji rynkowej, co ułatwi podejmowanie świadomych decyzji i budowanie bezpiecznej finansowej przyszłości;
- będą mogli wypłacać środki na zasadach opisanych w ustawie o PPK;
- będą mogli skorzystać z wiedzy i pomocy konsultantów infolinii;
- na życzenie i po stosownych uzgodnieniach będą mieć możliwość spotkania z ekspertami UNIQA TFI i porozmawiania o inwestycji.

7. Umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK

Umowy można zawrzeć online pod adresem ppk.uniqa.pl lub tradycyjnie. Będą one potwierdzeniem warunków wynikających z oferty i będą stanowiły podstawę naszej współpracy. Wzory umów o zarządzanie i prowadzenie PPK oraz regulamin PPK, które prześlemy Państwu wraz z ofertą, mają wszystkie obowiązkowe elementy, określone w ustawie o PPK.

8. Wsparcie administracyjne i obsługowe w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK

WSPARCIE ZESPOŁU DS. OBSŁUGI PPK

Zespół ds. obsługi PPK w UNIQA TFI będzie do Państwa dyspozycji w całym okresie współpracy w ramach programu PPK, aby zapewnić profesjonalną pomoc:

Oferta na zarządzanie i prowadzenie PPK

- zapewni bieżące wsparcie pracownikom obsługującym PPK;
- dostarczy potrzebne informacje, odpowie na pytania z zakresu ustawy i terminów realizacji poszczególnych czynności;
- będzie stanowił wsparcie także w sprawach technicznych i obsłudze systemów;
- do Państwa dyspozycji będzie także **zespół call center** (dwie osobne infolinie dla pracowników i osób obsługujących PPK po stronie pracodawcy).

Mamy doświadczenie i wiemy, jak zrobić to sprawnie i bezpiecznie. Przeprowadziliśmy już wdrożenia PPK w 12 100 podmiotach i mamy ponad 230 000 uczestników PPK.



INTUICYJNY I BEZPIECZNY SYSTEM UNIQA DO WDROŻENIA I OBSŁUGI PPK

Wybierając naszą ofertę, będą Państwo korzystać z kompleksowego rozwiązania, które **zapewni maksymalną automatyzację procesów przy minimalnym zaangażowaniu pracodawcy i pracowników**. Jesteśmy przygotowani na zawieranie umów i wdrażanie PPK zdalnie, bez obiegu papierowych dokumentów.

Rozwiązanie to składa się z dwóch głównych serwisów online: dla pracodawcy i dla pracownika. W dalszej części zapoznają się Państwo z ich funkcjonalnościami. **Zapewniamy materiały instruktażowe oraz wsparcie dla osób odpowiedzialnych za wdrożenie i obsługę PPK w Państwa organizacji.**

Serwis dla pracodawcy, czyli nasz prosty i intuicyjny serwis PPK online, wesprze Państwa w wypełnianiu obowiązków wynikających z ustawy. Po pierwsze uprości proces zawierania umowy o zarządzanie PPK oraz umowy o prowadzenie PPK, zawieranej w imieniu i na rzecz pracowników. Po drugie zapewni wiele praktycznych funkcjonalności – prezentujemy je poniżej.

PRZEKAZYWANIE PLIKÓW – ZARZĄDZANIE LISTĄ UCZESTNIKÓW I WPLĄTAMI

- Nasz serwis PPK online obsługuje formaty plików powszechnie obowiązujące w systemach kadrowo-płacowych (ERP), tj. formaty wypracowane przez tzw. Grupę Roboczą PPK. Zapewnimy informacje niezbędne do przygotowania Państwa systemu ERP do obsługi plików w oczekiwanym formacie, jak też pomożemy przetestować poprawność plików przed rozpoczęciem obsługi PPK.
- Serwis jest w pełni intuicyjny i w prosty sposób komunikuje ewentualne nieprawidłowości w przekazywanych plikach. Automatycznie sprawdzi, czy przekazany plik jest w poprawnym formacie i zawiera komplet danych. W przypadku jakichkolwiek rozbieżności od razu otrzymają Państwo prosty komunikat ze wskazaniem miejsca w pliku, które wymaga korekty. Chcemy zapobiec niedopełnieniu obowiązków ustawowych przez pracodawcę, dlatego zapewniamy transparentność i bezpieczeństwo procesów.

ZARZĄDZANIE DEKLARACJAMI PRACOWNIKÓW

- W serwisie PPK online dla pracodawcy jest możliwość przyjęcia **wszystkich deklaracji**, jakie może złożyć pracownik u pracodawcy, wraz z możliwością uzupełnienia dokumentów w wersji elektronicznej i ich wydruku.
- W przypadku deklaracji pracownika, o których pracodawca ustawowo zobowiązany jest poinformować instytucję finansową (między innymi rezygnacja z dokonywania wpłat do PPK), wystarczy w serwisie PPK online zaznaczyć, że pracownik złożył taką deklarację. Ta informacja zostanie natychmiast przekazana instytucji finansowej, czyli do nas. Pracodawca nie musi dodatkowo przekazywać deklaracji ani w formie papierowej, ani mailem.
- **Pracownik ma także możliwość samodzielnego złożenia wybranych wniosków i deklaracji online w serwisie transakcyjnym.** W przypadku deklaracji, które składane są przez pracownika bezpośrednio do pracodawcy, system poinformuje Państwa o złożeniu deklaracji przez pracownika i konieczności jej akceptacji.
- Listę deklaracji złożonych przez uczestników do pracodawcy za pośrednictwem serwisu PPK online pracodawca może w dowolnym czasie pobrać z tego serwisu w postaci raportu.

BAZA WIEDZY

Zaoszczędź Państwo czas, korzystając ze zgromadzonych w jednym miejscu informacji o PPK, a także dokumentów i formularzy. W serwisie znajdą Państwo m.in.:

Umowa o zarządzanie PPK
oraz o prowadzenie PPK
w formacie pdf

Regulamin PPK

Ustawa o PPK

Formularze deklaracji (m.in. rezygnacji lub dokonywania wpłat, zmiany wysokości wpłaty podstawowej, deklaracja wpłaty dodatkowej itd.)

Instrukcja korzystania
z serwisu PPK online

Formularze wniosków (o wypłatę podstawową, wypłatę transferową, zmianę danych, wskazanie osób uprawnionych itd.)

Prospekt
Informacyjny

Wzory komunikatów
do pracowników do wykorzystania
przez pracodawców

Dodatkowe materiały,
biuletyny oraz lista
przydatnych linków

RAPORTY

W serwisie PPK online znajdują Państwo raporty niezbędne do obsługi PPK. Są to raporty, które mogą Państwo wygenerować samodzielnie oraz gotowe raporty od UNIQA, które zawierają informacje przydatne w procesach obsługowych.

ADMINISTROWANIE W SERWISIE PPK ONLINE

Zaplanowaliśmy łatwy sposób zarządzania użytkownikami serwisu. Dzięki **możliwości nadawania i odbierania uprawnień do administrowania i obsługi PPK bezpośrednio przez pracodawcę** będą mogli Państwo dostosować system obsługi do struktury Państwa organizacji.

WYGODNE KONTO ONLINE DLA PAŃSTWA PRACOWNIKÓW

- Serwis transakcyjny udostępniamy na urządzeniach stacjonarnych i mobilnych. Ułatwia pracownikom start w programie i umożliwia bieżący podgląd środków zgromadzonych na rachunku PPK.
- Serwis transakcyjny umożliwia składanie dyspozycji online (z wyłączeniem tych, które należy składać w formie pisemnej).
- Zapewnia dostęp do wyników inwestycji 24/7.
- Umożliwia zarządzanie inwestycją – zmianę subfunduszu na inny, zmianę alokacji dla kolejnych wpłat, wypłaty transferowe, dodawanie osób uprawnionych czy zmianę danych.
- Zapewnia dostęp do niezbędnych dokumentów, takich jak potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie PPK oraz informacje roczne PPK.

OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH – DBAMY O BEZPIECZEŃSTWO

UNIQA jest podmiotem nadzorowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego i traktuje kwestie bezpieczeństwa informacji bardzo poważnie. W ramach tego, zgodnie z regulacjami prawnymi i zasadami bezpieczeństwa IT Grupy UNIQA, przeprowadza szereg czynności wzmacniających **bezpieczeństwo systemów IT**. UNIQA wdrożyła odpowiednie środki techniczne i organizacyjne, służące bezpieczeństwu danych i dostosowane do istniejącego lub potencjalnego ryzyka, które jednocześnie są regularnie testowane, mierzone i oceniane. We właściwych przypadkach jest stosowana pseudonimizacja lub szyfrowanie danych osobowych. UNIQA posiada zdolność ciągłego zapewnienia poufności, integralności, dostępności i odporności systemów i usług przetwarzania, a także umiejętność szybkiego przywrócenia i dostępu do danych osobowych w razie incydentu fizycznego lub technicznego. Dane osobowe są chronione przed niedozwolonym lub niezgodnym z prawem przetwarzaniem oraz przypadkową utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem. Należy jednocześnie wskazać, że UNIQA wdrożyła **politykę ochrony danych osobowych i wyznaczyła inspektora ds. ochrony danych osobowych**. Zasady dotyczące przetwarzania danych osobowych znajdują się na stronie www.uniqa.pl/rodo. Szczegółowe informacje o stosowanej praktyce i mechanizmach bezpieczeństwa stanowią ściśle chronioną tajemnicę przedsiębiorstwa.

9. Dodatkowe korzyści dla pracowników

Prosimy zwrócić uwagę na poniższe elementy naszej oferty, niezwiązane bezpośrednio z PPK, które możemy zaproponować jako Grupa UNIQA w Polsce.

ZNIŻKI NA ZAKUP UBEZPIECZEŃ UNIQA

Oszczędność pieniędzy przy zakupach produktów ubezpieczeniowych:

| PRODUKT UBEZPIECZENIOWY | ubezpieczenie mieszkania* | ubezpieczenie podróżne* | ubezpieczenia komunikacyjne | |
|----------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | | | zakup OC | zakup OC i AC |
| ZNIŻKA | zniżka 20% | zniżka 15% | zwrot 50 zł** | zwrot 100 zł** |

* Zakup tylko online na uniaq.pl.

** Dwukrotnie przez pierwsze dwa lata uczestnictwa w PPK; jednym z warunków otrzymania zwrotu jest udzielenie zgody marketingowej.

MOŻLIWOŚĆ DODATKOWEGO INWESTOWANIA W RAMACH UNIQA TFI

W okresie czasowych promocji osoby, które chcą oszczędzać nie tylko na rachunku PPK, zyskują dostęp do **IKZE w UNIQA TFI z premią (200 zł premii za wpłatę minimum 1800 zł)**. IKZE w UNIQA TFI otwiera się całkowicie online. Produkt umożliwia inwestowanie w fundusze z obniżonymi opłatami za zarządzanie oraz korzystanie z ulg podatkowych.



Informacje o aktualnych promocjach oraz warunkach skorzystania znajdują się tutaj:

<https://www.uniaq.pl/emerytura-i-inwestycje/benefity-i-promocje/>.

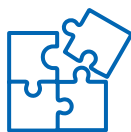


III. Doświadczenie UNIQA w obsłudze firm, jednostek sektora finansów publicznych i grup pracowników

Od wielu lat w ramach działalności spółek UNIQA obsługujemy przedsiębiorstwa oraz podmioty sektora finansów publicznych, zarówno w ramach grupowych ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń majątkowych. W gronie naszych klientów znajdują się: przedsiębiorstwa produkcyjne, firmy usługowe, instytucje finansowe, muzea czy uczelnie wyższe. To podmioty mające odmienne struktury organizacyjne, wielkość, stopień rozproszenia i tryb pracy. Skuteczne wdrażanie programów ubezpieczeń u tak różnych pracodawców wymaga elastyczności oraz odpowiednio przygotowanych pracowników po naszej stronie. **W ciągu wielu lat funkcjonowania na rynku zgromadziliśmy wiedzę i doświadczenie. Dzięki temu gwarantujemy najwyższy poziom świadczonych usług, także dla Państwa organizacji i Państwa pracowników w ramach PPK.**

Prosimy o zapoznanie się z faktami, które potwierdzają nasze doświadczenie, zaangażowanie i wysoką jakość dostarczanych rozwiązań. Wszystko to doceniają nasi klienci.

W całym 2025 na przejście do nas zdecydowało się ponad 20 firm z sektora finansów publicznych oraz ponad 30 podmiotów z sektora prywatnego. Zapraszamy do UNIQA TFI.



Umiemy dostosować się do specyfiki każdej firmy:

- Wybrało nas ponad **12,1 tys. pracodawców** i **obsługujemy ponad 230 tys. uczestników** PPK.



Mamy odpowiedni zespół profesjonalistów:

- Nasz zespół tworzą specjaliści, którzy posiadają bogatą wiedzę o PPK i na co dzień wspierają pracodawców zarówno podczas wdrożenia programu, jak i bieżącej obsłudze.



Satysfakcja klientów jest dla nas priorytetem:

- Obsługujemy sprawnie i efektywnie, dzięki czemu możemy liczyć na **rekomendacje zadowolonych klientów**, którzy chętnie polecają nasze produkty i usługi.



Na stronie 2 prezentujemy wybrane marki, które nam zaufały i wybrały dla swoich pracowników PPK w UNIQA TFI.

IV. Zespół inwestycyjny UNIQA TFI

Zespół inwestycyjny UNIQA TFI to ludzie z bardzo dużym doświadczeniem zawodowym, o wybitnych umiejętnościach oceny spółek i rynku.



**PAWEŁ
MIZERSKI**

Wiceprezes Zarządu i dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami UNIQA TFI, licencjonowany doradca inwestycyjny. Związany z UNIQA i rynkiem kapitałowym od 2006 roku. Odpowiada za wyniki wszystkich funduszy inwestycyjnych UNIQA TFI. Wielokrotny laureat nagród branżowych i plebiscytów.



**ANDRZEJ
NOWAK**

Zarządza funduszami akcji. Z rynkiem kapitałowym związany jest od 2008 roku, a z UNIQA od 2016. Licencjonowany doradca inwestycyjny i makler papierów wartościowych. Absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu. Zarządzany przez niego fundusz UNIQA Selektywny Akcji Polskich otrzymał nagrodę Alfa 2022 i wyróżnienie w konkursie Alfa 2023 w rankingu Analiz Online.



**SEBASTIAN
LIŃSKI**

Zarządza funduszami akcyjnymi oraz portfelami w ramach strategii Fund of Funds. Doradca inwestycyjny, analityk statystyczny SAS. Posiada certyfikaty CIIA i PRM. Zanim dołączył do zespołu UNIQA TFI, pracował jako konsultant w międzynarodowej firmie zajmującej się doradztwem strategicznym. Absolwent Szkoły Głównej Handlowej.



**KAROL
PACZUSKI**

Zarządza funduszami typu Fund of Funds oraz częścią korporacyjną funduszy dłużnych. Licencjonowany CFA, doradca inwestycyjny i makler papierów wartościowych. Z UNIQA TFI związany od 2014 roku. Absolwent kierunku finanse i rachunkowość Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.



**RAFAŁ
GRZESZYK**

Odpowiedzialny za analizę rynku akcji oraz zarządzanie funduszami typu Fund of Funds. Licencjonowany CFA, doradca inwestycyjny i makler papierów wartościowych. Doświadczenie zawodowe zdobywał w domu maklerskim. Absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych oraz Wydziału Prawa Uniwersytetu Warszawskiego. Stypendysta Akademii Liderów Rynku Kapitałowego.



**WOJCIECH
ROMANOWSKI**

Odpowiedzialny za zarządzanie funduszem akcji globalnych, analizę fundamentalną, selekcję spółek oraz zarządzaniem portfelami inwestycyjnymi w ramach strategii Fund of Funds. Posiada certyfikat CFA oraz licencję doradcy inwestycyjnego. Doświadczenie zawodowe zdobywał, pracując w towarzystwach funduszy inwestycyjnych i w domu maklerskim. Absolwent kierunku finanse i rachunkowość Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.

Ryzyko związane z zawarciem umowy o prowadzenie PPK oraz pozostawaniem uczestnikiem funduszu zdefiniowanej daty (art. 47 ust. 1 ustawy o PPK)

Ten materiał, przygotowany przez UNIQA TFI S.A., ma charakter informacyjny oraz reklamowy i nie stanowi oferty w rozumieniu kodeksu cywilnego, rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, formy świadczenia doradztwa inwestycyjnego lub pomocy prawnej ani wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Jeżeli nie wskazano inaczej, źródłem prezentowanych danych są obliczenia własne.

Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym UNIQA Emerytura SFIO (Prospekt) oraz dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID). Prospekt zawiera m.in. streszczenie praw inwestorów, w tym informacje dotyczące zasad przyjmowania i rozpatrywania reklamacji, pozasądowych metod rozwiązywania sporów konsumenckich oraz wnoszenia powództw przedstawicielskich. Prospekt dostępny jest w siedzibie UNIQA TFI S.A. oraz na stronie www.tfi.uniqa.pl, na której publikowane są również dokumenty KID, informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe. Wszystkie wskazane wyżej dokumenty udostępniane są w języku polskim, na warunkach określonych właściwymi przepisami, w tym za pośrednictwem strony internetowej, a na żądanie inwestora lub uczestnika, są one dostarczane bezpłatnie na papierze.

UNIQA TFI S.A. oraz UNIQA Emerytura SFIO nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego. Wyniki inwestycyjne prezentowane są w PLN. Odnoszą się one do wyników historycznych i nie gwarantują osiągnięcia podobnych rezultatów w przyszłości. Zawarcie umowy o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego (PPK) z UNIQA Emerytura SFIO oraz pozostawanie uczestnikiem tego funduszu obarczone jest ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków.

UNIQA Emerytura SFIO może lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszy w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub przez Państwo Członkowskie, lub jedno z państw OECD, wskazane w Prospekcie, inne niż Rzeczpospolita Polska.

W zależności od polityki inwestycyjnej subfunduszy UNIQA Emerytura SFIO ze względu na skład portfeli inwestycyjnych lub techniki zarządzania tymi portfelami wartość ich aktywów netto może cechować się dużą zmiennością.

Wysokość i sposób pobierania opłat związanych z uczestnictwem w UNIQA Emerytura SFIO określają Prospekt lub Tabela opłat udostępniana przez UNIQA TFI S.A. W zależności od wysokości opłat lub sposobu ich pobierania, dnia nabycia lub odkupienia jednostek oraz obowiązków podatkowych mogą się różnić: indywidualna stopa zwrotu z inwestycji, kwota netto wpłaty na nabycie jednostek lub środków przekazywanych z tytułu ich odkupienia.

Pełna treść noty prawnej oraz informacje o UNIQA TFI S.A. dostępne są pod adresem <https://uniqa.pl/emerytura-i-inwestycje/nota-prawna/>.



tfi.uniqa.pl