



**Oferta PFR TFI S.A.
na utworzenie, zarządzanie oraz prowadzenie
Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK)**



**PPK z PFR TFI
Szybko, pewnie, skutecznie**

Stan na dzień 2 września 2020 r.

Szanowni Państwo,

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) wdrożyły już pierwsze grupy firm, a kolejne się do tego przygotowują. PPK to pierwszy tak kompleksowy i powszechny system długoterminowego oszczędzania oraz budowy bezpieczeństwa finansowego. To także program solidarności i odpowiedzialności społecznej, w którym uczestniczą pracownicy, pracodawcy oraz państwo.

PPK są dla nas priorytetem i stanowią główny obszar naszej działalności. Koncentrujemy się na zapewnieniu najwyższej jakości obsługi, przyjaznych systemów i efektywnym zarządzaniu środkami.

Aby wdrożenie i obsługa PPK przebiegały sprawnie i angażowały jak najmniej Państwa czasu i środków, powołaliśmy zespół ekspertów z wieloletnim doświadczeniem w prowadzeniu programów emerytalnych. Będzie on wspierał Państwa na każdym etapie tworzenia i prowadzenia PPK zarówno w zakresie działań administracyjnych, operacyjnych, jak i szkoleń, komunikacji oraz obsługi zleceń.

Udostępniamy nowoczesny i intuicyjny system do obsługi PPK, który umożliwia zawarcie umowy o zarządzanie i prowadzenie, a także pełną obsługę programu. Możliwość wymiany plików i integracji z Państwa systemami kadrowo-płacowymi pozwoli na automatyzację procesów i ograniczenie zaangażowania z Państwa strony.

Mamy niezbędne doświadczenie. Zarządzamy 15 funduszami zamkniętymi aktywów niepublicznych w obszarach nieruchomości, innowacji, inwestycji infrastrukturalnych i ekspansji zagranicznej oraz specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym utworzonym na potrzeby PPK.

Środkami zgromadzonymi w ramach PPK zarządzają profesjonaliści mający liczne sukcesy w długoterminowym inwestowaniu.

Wchodzimy w skład Grupy Polskiego Funduszu Rozwoju. Wykorzystujemy wiedzę i doświadczenie całej grupy jako instytucji pełniących kluczowe funkcje w systemie PPK.

W centrum stawiamy potrzeby pracodawców i uczestników PPK, aby zapewnić Państwu jak najwyższy poziom obsługi. Jestem przekonana, że spełnimy Państwa oczekiwania.

Zapraszam do współpracy.

Z wyrazami szacunku

Ewa Małyszko

Prezes zarządu PFR TFI

Dlaczego warto wybrać PPK w PFR TFI?



Kompleksowe wsparcie oraz wysoka jakość

Nasz zespół do obsługi PPK posiada wieloletnie doświadczenie we wprowadzaniu i obsłudze programów emerytalnych, w tym pracowniczych programów emerytalnych i grupowych form oszczędzania. Będziemy wspierać Państwa na każdym etapie tworzenia i prowadzenia PPK zarówno w zakresie działań administracyjnych, operacyjnych, jak i szkoleń, komunikacji oraz obsługi zleceń. Wszystko po to, aby wdrożenie i obsługa przebiegły szybko i wymagały jak najmniej zaangażowania z Państwa strony.



Zdalny proces wdrożenia i obsługi PPK

Jesteśmy przygotowani do przeprowadzenia całego procesu wdrożenia PPK oraz obsługi pracodawców w sposób zdalny - począwszy od zawarcia umowy o zarządzanie PPK, poprzez szkolenia, przeprowadzenie akcji informacyjnej oraz dystrybucji materiałów, aż po zawarcie umowy o prowadzenie PPK i zgłoszenie pracowników do programu. Całkowicie online, bez spotkań, dokumentów papierowych i tradycyjnych podpisów. Pierwszym krokiem jest zawarcie umowy o zarządzanie PPK, którą można podpisać elektronicznie w kilka minut.



Przyjazny system do obsługi

Nowoczesny i intuicyjny system iPPK umożliwia pełną obsługę programu. Jest zintegrowany z większością systemów kadrowo-płacowych. Może go obsługiwać wiele osób z dowolnego miejsca. Co istotne, dostępami do systemu zarządzają samodzielnie wyznaczeni pracownicy.



Profesjonalni zarządzający

Zgromadzonymi środkami zarządza zespół ekspertów z wieloletnim doświadczeniem w długoterminowym inwestowaniu, którzy pracują w specjalnie powołanej dla PPK jednostce – Departamencie Zarządzania Funduszami i Aktywami. Procesy zarządzania aktywami funduszu, ryzykiem oraz bezpieczeństwem realizujemy w oparciu o najwyższe standardy.



Edukacja

Sukces PPK w dużej mierze zależy od edukacji, dlatego razem z innymi spółkami z Grupy Polskiego Funduszu Rozwoju angażujemy się w działalność szkoleniową. Przeprowadzimy kompleksowe szkolenia zarówno dla osób odpowiedzialnych za wdrożenie i obsługę PPK w Państwa firmie, jak i dla wszystkich pracowników. Udostępniamy również materiały informacyjne i edukacyjne.



Doświadczenie i kompetencje

Wartość zarządzanych przez nas aktywów przekracza 8 miliardów złotych. Zarządzamy funduszami inwestycyjnymi – od nieruchomościowych, przez fundusze venture capital, private equity, ekspansji zagranicznej, po fundusz otwarty zdefiniowanej daty PFR PPK SFIO.



Wiarygodność i stabilność

Naszym jedynym akcjonariuszem jest Polski Fundusz Rozwoju S.A., którego właścicielem jest Skarb Państwa. Poprzez nasze fundusze angażujemy się w programy o strategicznym znaczeniu dla polskiej gospodarki i wspieramy zagraniczną ekspansję polskich firm.



Synergia Grupy Polskiego Funduszu Rozwoju

Wykorzystujemy wiedzę i doświadczenie całej Grupy PFR jako instytucji pełniących kluczowe funkcje w systemie PPK, aby zapewnić jak najlepsze standardy obsługi pracodawców i uczestników.



Zaufani partnerzy

Współpracujemy z PKO BP (depozytariusz), który prowadzi rachunki funduszu i odpowiada za bezpieczeństwo aktywów, oraz z PKO BP Finat (agent transferowy) realizującym dyspozycje uczestników, rozliczającym wpłaty oraz prowadzącym indywidualne rachunki PPK dla uczestników.



Atrakcyjny poziom wynagrodzenia za zarządzanie i brak kosztów dla pracodawców

Poziom wynagrodzenia za zarządzanie funduszem jest znacznie niższy niż maksymalny przewidziany w ustawie. Nie pobieramy żadnych opłat od pracodawcy ani pracownika za realizację dyspozycji, przyjmowanie wpłat czy dostęp do systemów.



Instytucja wyznaczona

W systemie PPK pełnimy szczególną funkcję wyznaczonej instytucji finansowej. Jesteśmy gotowi utworzyć PPK dla każdego pracodawcy, niezależnie od poziomu zatrudnienia czy specyfiki prowadzonej działalności, zapewniając tym samym powszechny dostęp do programu. Oferujemy elastyczne warunki współpracy i indywidualne harmonogramy wdrożenia uwzględniające specyfikę klienta. Mamy świadomość odpowiedzialności, jaką powierzył nam ustawodawca. Naszą misją jest wspieranie uczestników PPK w długoterminowym oszczędzaniu.

Kim jesteśmy?

Działamy od 2013 r., początkowo jako BGK TFI. Dynamicznie się rozwijamy. W ostatnich 3 latach wartość zarządzanych przez nas aktywów wzrosła trzykrotnie i na koniec 2019 r. wynosiła ponad 8,1 miliarda złotych, co plasuje nas w gronie największych TFI zarządzających pracowniczymi planami kapitałowymi. Zarządzamy w sumie 16 funduszami.

Koncentrujemy się na PPK jako głównym obszarze naszej działalności. Wspieramy również ekspansję zagraniczną polskich firm i zarządzamy wyspecjalizowanymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi. Dbamy, by nasza oferta jak najlepiej odpowiadała potrzebom rynku i spełniała oczekiwania klientów.

Jesteśmy częścią **Grupy Polskiego Funduszu Rozwoju**, czyli instytucji finansowych i doradczych dla przedsiębiorców, samorządów i osób prywatnych inwestujących w zrównoważony rozwój społeczny i gospodarczy kraju. Naszym jedynym właścicielem jest Polski Fundusz Rozwoju S.A., którego akcjonariuszem jest Skarb Państwa. Spółki z Grupy PFR odgrywają kluczową rolę w systemie PPK:

- Polski Fundusz Rozwoju odpowiada za organizację systemu i prowadzi ewidencję pracodawców, pracowników i instytucji finansowych oferujących PPK,
- PFR Portal PPK prowadzi działalność edukacyjną oraz oficjalny portal o PPK: www.mojeppk.pl,
- PFR TFI pełni funkcję wyznaczonej instytucji finansowej, zapewniając powszechny dostęp do systemu oraz jego bezpieczeństwo.

Jako wyznaczona instytucja finansowa oferująca PPK z określonymi ustawowo zadaniami jesteśmy skoncentrowani na tym, żeby zaoferować pracodawcom oraz uczestnikom **jak najlepsze rozwiązania w zakresie obsługi, systemów i efektywnego zarządzania środkami**. Pracodawcy mogą liczyć na pełne wsparcie przy wdrożeniu i obsłudze PPK, a uczestnicy na wygodny dostęp do swojego rachunku i obsługę dyspozycji. Nasz zespół ekspertów z wieloletnim doświadczeniem w zakresie programów emerytalnych ułatwi Państwu sprawne dołączenie do programu. Z kolei profesjonalni zarządzający zadbają o efektywne inwestowanie zgromadzonych środków.



Nasze wsparcie dla pracodawcy

Zdajemy sobie sprawę, że wdrożenie i obsługa PPK to duże wyzwanie, dlatego u nas mogą Państwo liczyć na kompleksowe wsparcie oraz narzędzia, które ułatwią uruchomienie i prowadzenie programu.



Profesjonalny zespół do obsługi firmy

Przygotuje indywidualny harmonogram wdrożenia PPK uwzględniający specyfikę Państwa firmy oraz komunikację z pracownikami. Pomoże przejść przez cały proces, przeszkoli z procedur i systemów, przekaze wzory formularzy, deklaracji i materiały dla pracowników – wszystko po to, żeby mieli Państwo jak najmniej pracy.



Nowoczesny i intuicyjny system iPPK do obsługi programu

System iPPK to wsparcie we wdrażaniu i obsłudze PPK. Przyjazne narzędzie umożliwi sprawne zarządzanie programem i wypełnienie obowiązków wobec pracowników. Pozwoli na automatyzację procesów i ograniczenie zaangażowania z Państwa strony. System pozwala na:

- zawarcie umowy o prowadzenie PPK,
- rejestrację pracowników w PPK i zarządzanie ich kartotekami,
- obsługę dyspozycji składanych przez pracowników,
- przekazanie plików z wpłatami i sprawdzenie ich poprawności,
- generowanie raportów,
- zarządzanie uprawnieniami osób do obsługi PPK,
- współpracę z systemami kadrowo-płacowymi pracodawców opartą na plikach w formatach: CSV, XML, XLSX, XLS, TXT,
- integrację z większością dostępnych na rynku systemów kadrowo-płacowych poprzez API.

Przed wdrożeniem udostępniemy testową wersję systemu iPPK, żeby mogli Państwo poznać jego funkcjonalności i sprawdzić, czy współpraca z wewnętrznymi systemami firmy przebiega prawidłowo. Zapewniamy również bieżące wsparcie techniczne w korzystaniu z systemu. Krótki film pokazujący możliwości systemu iPPK mogą Państwo zobaczyć [tutaj](#).



Pomoc w wypełnieniu obowiązków pracodawcy

PPK nakładają na pracodawcę obowiązki, które pomożemy Państwu wypełnić:

- informacyjne – wesprzemy w przygotowaniu komunikacji do pracowników, podpowiemy, o czym i w jaki sposób poinformować pracowników, a także prześlemy Państwu materiały informacyjne,
- przyjmowanie dyspozycji – dostarczymy niezbędne instrukcje, wzory dokumentów i umożliwimy obsługę dyspozycji elektronicznie z wykorzystaniem systemu iPPK, zapewnimy bieżące wsparcie,
- zgłaszanie i aktualizacja listy zgłoszonych pracowników – prześlemy szczegółowe wytyczne i wyjaśnimy pojawiające się wątpliwości,
- obliczanie wpłat – powiemy, kiedy należy potrącić je z wynagrodzenia, kiedy i jak wysłać do funduszu,
- archiwizacyjne – pomożemy wypełnić obowiązki związane z archiwizacją listy wpłat i wskażemy, które dokumenty i jak długo powinny być przechowywane.



Szkolenia i materiały informacyjne

Przeprowadzimy kompleksowe szkolenia dla Państwa oraz Państwa pracowników, dostosowując je do specyfiki i potrzeb firmy. Osobom odpowiedzialnym za wdrożenie PPK przedstawimy szczegółowe zagadnienia związane z obsługą programu i działaniem systemu iPPK, a pracownikom opowiemy o zasadach i korzyściach z uczestnictwa. Przekażemy też broszury i plakaty, mailing, cykl artykułów o PPK. Zarówno materiały informacyjne, jak i szkolenia czy opracowany na życzenie pracodawcy proces komunikacji z załogą są przygotowane w taki sposób, aby pracownicy otrzymali wszystkie wymagane informacje zgodnie z Ustawą PPK.



Indywidualny doradca oraz wsparcie konsultantów infolinii

Do Państwa dyspozycji będzie indywidualny doradca, który zostanie Państwa partnerem we wdrażaniu i obsłudze PPK. Odpowie na wszystkie pytania, wyjaśni wątpliwości i zapewni bieżące wsparcie. Niezależnie, zawsze mogą się Państwo kontaktować z naszą infolinią dla pracodawców pod numerem 22 539 26 00 od poniedziałku do piątku w godz. 8:30-16:30.

Nasze wsparcie dla pracowników

PPK to program stworzony przede wszystkim dla pracowników, który niesie ze sobą wiele korzyści. Jego celem jest powszechne, systematyczne, długoterminowe oszczędzanie i budowa zabezpieczenia finansowego na przyszłość. Podstawowe zalety PPK to trójstronność finansowania wpłat (pracownicy, pracodawcy, państwo) oraz pełna prywatność i dziedziczność środków. Bardzo ważne jest, aby pracownicy dobrze poznali zasady programu, czemu służą oferowane przez nas szkolenia oraz materiały edukacyjne, i mieli bieżący podgląd stanu swoich środków.



Nowoczesny serwis internetowy IAT FI

Pracownicy otrzymają dostęp do wygodnego i bezpiecznego serwisu internetowego IAT FI, w którym na bieżąco mogą sprawdzać aktualny stan oszczędności, przeglądać historię wpłat oraz składać niektóre dyspozycje. Znajdą tam również informacje o zawarciu umowy o prowadzenie PPK, zasadach uczestnictwa, aktualności związane z programem oraz zestawienie transakcji na swoim rachunku PPK, które będzie także raz w roku wysyłane na ich adresy e-mail lub, na wniosek uczestnika, pocztą w postaci papierowej.



Funkcjonalności serwisu IAT FI:

 Dane osobowe	 Dyspozycje	 Rejestry i wpłaty	 Komunikacja
Podgląd danych uczestnika	Ustanowienie osób uprawnionych	Stan rachunku PPK	List powitalny
Edycja danych uczestnika	Zamiana subfunduszy	Historia wpłat	Informacja o zawarciu umowy
Podgląd danych pełnomocników	Zmiana podziału wpłat	Aktualna alokacja wpłat	Zestawienie roczne
Podgląd danych osób uprawnionych	Zwrot z PPK	Historia złożonych zleceń i dyspozycji	Informacje
	Wpłata po 60. roku życia		Komunikaty
	Wpłata transferowa		

Infolinia dla pracowników

Uczestników PPK zapraszamy do kontaktu pod numerem 22 539 26 11 od poniedziałku do piątku w godz. 8:30-16:30. Pytania można również kierować na adres e-mail: ppk@pfrtfi.pl

Wyceny subfunduszy

Na stronie internetowej publikujemy aktualne wyniki subfunduszy PFR PPK SFIO. Można je znaleźć [tutaj](#).



Warunki zarządzania środkami zgromadzonymi w PPK



Zasady obsługi i dokonywania wpłat do PPK

1. Pracodawca zawiera z PFR PPK SFIO dwie umowy - najpierw umowę o zarządzanie PPK, a następnie, nie wcześniej niż po 10 dniach od jej zawarcia, umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz swoich pracowników. Obie umowy można zawrzeć online, a umowę o zarządzanie również w formie pisemnej.
2. Pracodawca odprowadza wpłaty do PPK, poczynając od pierwszego wynagrodzenia wypłacanego po zawarciu umowy o prowadzenie PPK, w formie zbiorczego przelewu na rachunek PFR PPK SFIO do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.
3. Jednocześnie pracodawca każdorazowo przekazuje funduszowi zbiorczą informację o wysokości wpłat dla poszczególnych osób z podziałem na rodzaj wpłat (wpłata podstawowa i dodatkowa pracodawcy oraz pracownika).
4. Fundusz po otrzymaniu listy osób zgłoszonych do PPK, która jest załącznikiem do umowy o prowadzenie PPK, otwiera dla każdej z nich indywidualny rachunek PPK, na którym ewidencjonuje wpłaty oraz inne operacje.
5. Za wpłaty do PPK nabywane są jednostki uczestnictwa subfunduszu właściwego dla wieku uczestnika, chyba że uczestnik zleci funduszowi dokonywanie wpłat do innych subfunduszy.
6. Nabycie jednostek uczestnictwa jest realizowane po otrzymaniu wpłat i informacji zbiorczej nie później niż w ciągu 7 dni od otrzymania tych informacji.
7. Dzięki serwisowi IAT FI uczestnicy mogą na bieżąco śledzić stan oszczędności oraz historię wpłat na swoich rachunkach PPK, w tym dopłaty roczne i wpłatę powitalną od państwa, a także inne transakcje realizowane na zlecenie uczestnika.
8. Uczestnik może bezpłatnie dokonać zamiany środków na rachunku PPK między różne subfundusze oraz zmienić podział wpłat między subfundusze.

Szczegółowe zasady dokonywania wpłat do PPK, obsługi oraz zarządzania środkami określają Regulamin PPK, Statut PFR PPK SFIO oraz Umowa o zarządzanie PPK i Umowa o prowadzenie PPK.

Każdy pracownik, w imieniu którego zostanie zawarta umowa o prowadzenie PPK, otrzyma na podany przez pracodawcę adres e-mail, a w przypadku jego niewskazania pocztą na adres korespondencyjny, dane do logowania do serwisu IAT FI wraz z instrukcjami logowania oraz pakiet informacyjny PPK.



Subfundusze w ramach PFR PPK SFIO

Środki w PPK są inwestowane w subfundusze zdefiniowanej daty, zwane również subfunduszami cyklu życia, wydzielone w ramach PFR PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Utworzyliśmy 8 subfunduszy cyklu życia o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej dostosowanej do wieku uczestników.

Zdefiniowana data subfunduszu, zwana również rokiem docelowym, jest określona w jego nazwie. Oznacza ona datę, w której 60 lat osiagają osoby urodzone w roku stanowiącym środek przedziału roczników, dla których dany subfundusz jest przeznaczony. Uczestnik jest automatycznie przypisany do odpowiedniego subfunduszu w zależności od swojego wieku, ale może go w dowolnym momencie i bez ograniczeń bezpłatnie zmienić lub podzielić środki pomiędzy różne subfundusze.

Subfundusz	Rok urodzenia uczestnika
PFR PPK 2025	1967 i wcześniej
PFR PPK 2030	1968 - 1972
PFR PPK 2035	1973 - 1977
PFR PPK 2040	1978 - 1982
PFR PPK 2045	1983 - 1987
PFR PPK 2050	1988 - 1992
PFR PPK 2055	1993 - 1997
PFR PPK 2060	1998 - 2002



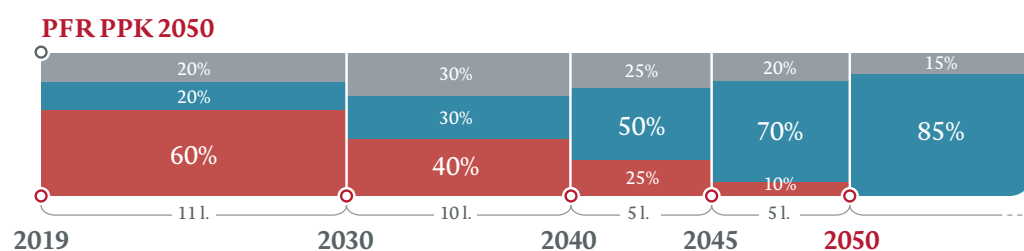
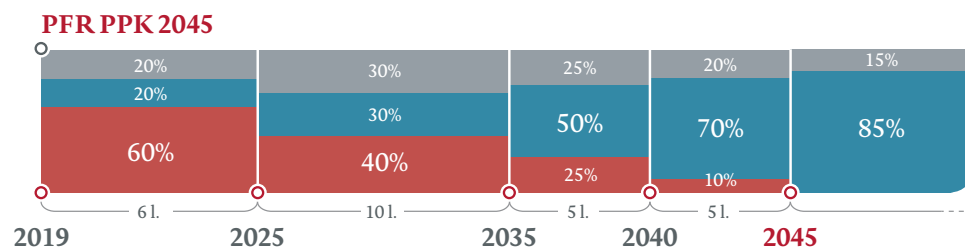
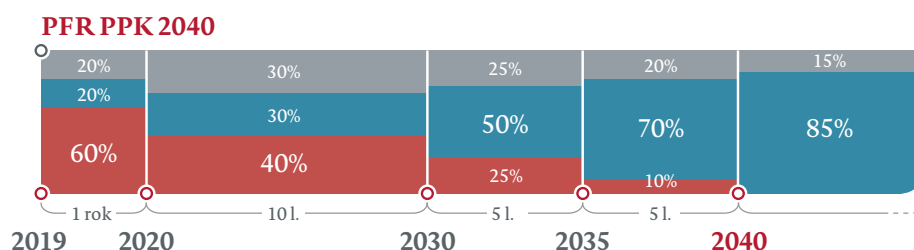
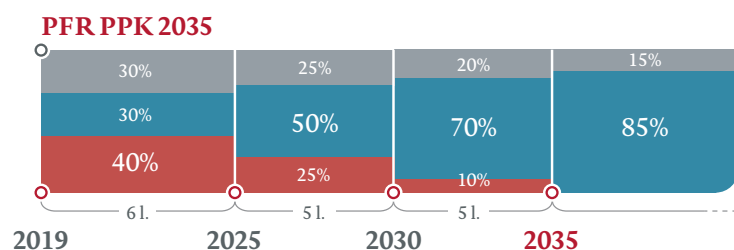
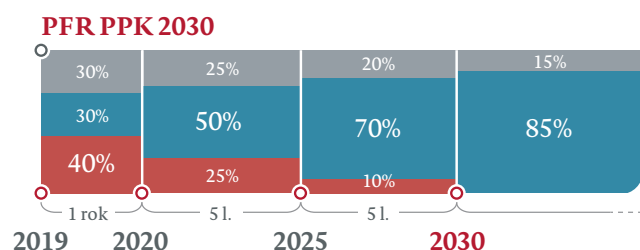
Polityka inwestycyjna PFR PPK SFIO

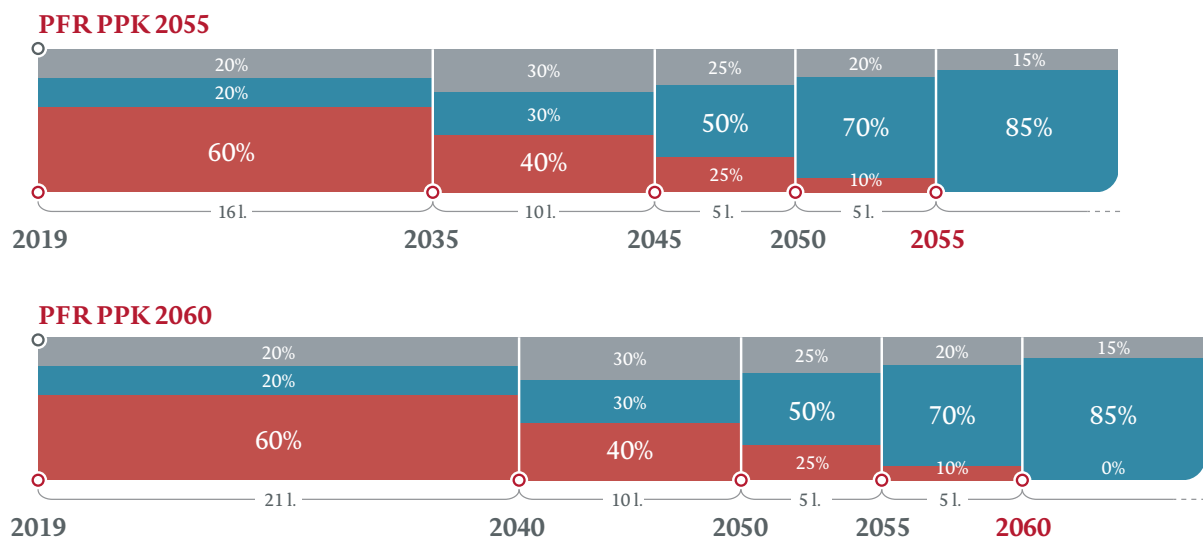
Ogólne zasady polityki inwestycyjnej

Każdy subfundusz zdefiniowanej daty charakteryzuje się odmiennym profilem inwestycyjnym, a jego polityka inwestycyjna jest systematycznie dostosowywana do zmieniającego się wieku uczestników poprzez zmianę proporcji aktywów pomiędzy częścią udziałową a częścią dłużną. W części dłużnej środki lokowane są głównie w obligacje i instrumenty rynku pieniężnego, a w części udziałowej głównie w akcje.

W celu ograniczania ryzyka inwestycyjnego, wraz z upływem czasu i zbliżaniem się do zdefiniowanej daty danego subfunduszu, zaangażowanie w instrumenty udziałowe zmniejsza się na rzecz instrumentów dłużnych.

Poniżej przedstawiamy, jak z upływem czasu zmieniają się proporcje między częścią dłużną a udziałową w portfelach subfunduszy.





Proces inwestycyjny

Zarządzanie środkami gromadzonymi w PFR PPK SFIO jest oparte na semi-aktywnym procesie inwestycyjnym polegającym na efektywnym łączeniu rozwiązań pasywnych i aktywnych w budowaniu portfela funduszu.

Uważamy, że kluczem do osiągnięcia dobrego wyniku w długoletniej perspektywie, jaką dają PPK, są: odpowiednia decyzja dotycząca alokacji aktywów, aktywne dostosowywanie tej alokacji do zmian otoczenia rynkowego, niskie koszty transakcyjne oraz ograniczanie ponoszonego ryzyka. Na rynkach o większej efektywności korzystamy przede wszystkim z rozwiązań pasywnych dających możliwość ograniczania kosztów działania funduszu, natomiast na rynkach mniej rozwiniętych aktywnie poszukujemy instrumentów finansowych, które pozwolą osiągnąć lepsze wyniki inwestycyjne.

Zarządzanie funduszem jest procesem ciągłym, podlegającym stałemu monitorowaniu pod kątem ryzyka poszczególnych instrumentów finansowych, ustawowych i wewnętrznych limitów inwestycyjnych oraz szczegółowej analizie osiąganych wyników inwestycyjnych. W proces inwestycyjny zaangażowane są:

- **Komitet Inwestycyjny** podejmujący przede wszystkim decyzje o strategicznej alokacji aktywów,
- **Departament Zarządzania Funduszami i Aktywami**, który bazując na analizach wewnętrznych wspartych źródłami zewnętrznymi, podejmuje decyzje inwestycyjne,
- **Biuro Ryzyka, Biuro Nadzoru i Biuro Audytu**, które ściśle monitorują i kontrolują proces.



Kluczowe osoby odpowiedzialne za zarządzanie PPK

To eksperci z doświadczeniem w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi oraz długoterminowymi produktami oszczędnościowymi, wspierani przez analityków rynku.



Ewa Małyszko

Prezes zarządu

Menedżer z bogatym doświadczeniem w zarządzaniu instytucjami finansowymi. Kierowała instytucjami takimi jak: PKO BP Bankowy PTE, KGHM TFI, SEB TFI SA. Członek Rady Fundacji EFPA Polska działającej na rzecz standardów doradztwa finansowego. Współautorka projektu PPK. Aktywnie promuje długoterminowe oszczędzanie, edukację finansową oraz nowe technologie w sektorze finansowym. Ukończyła prestiżowy Programme for the Executive Development w IMD Institute oraz program z zakresu zarządzania organizacją w Wallenberg Institute.



Piotr Kuba, CFA

Członek zarządu ds. inwestycyjnych

Posiada 24-letnie doświadczenie na rynku kapitałowym w obszarze zarządzania funduszami i aktywami. Wiele lat związany z grupą Skarbiec, gdzie pracował jako zarządzający funduszami w Skarbiec TFI, Dyrektor Departamentu Zarządzania Funduszami Akcji oraz Dyrektor Departamentu Controllingu. Członek rady nadzorczej w spółce ProService AT w latach 2002-2012. Licencjonowany doradca inwestycyjny.



Kamil Kosiński

Dyrektor Departamentu Zarządzania Funduszami i Aktywami
doświadczenie: 13 lat

Posiada wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu długoterminowym, które zdobywał w sektorze emerytalnym jako analityk akcji w Pekao Pioneer PTE oraz PTE PZU, następnie zarządzający funduszami oraz dyrektor pionu inwestycyjnego w Pekao PTE S.A. Posiada rozległą wiedzę i doświadczenie z zakresu zarządzania aktywami oraz finansów przedsiębiorstw. Licencjonowany doradca inwestycyjny i makler papierów wartościowych.



Marcin Deręgowski

Zarządzający funduszami, specjalizacja: instrumenty udziałowe, analiza fundamentalna
doświadczenie: 12 lat

Karierę rozpoczynał jako analityk akcji w Millennium Domu Maklerskim. W latach 2010-2017 związany z Nordea PTE jako członek zespołu zarządzającego Nordea OFE. W tym czasie fundusz wielokrotnie plasował się w trójce rankingów rocznych OFE, a także zajmował czołowe miejsca w zestawieniu trzyletnich stóp zwrotu OFE. Przed przejściem do PFR TFI zarządzał funduszem emerytalnym w Aegon PTE.



Michał Sikorski, CFA

Zarządzający funduszami, specjalizacja: instrumenty udziałowe
doświadczenie: 12 lat

Ekspert w analizie fundamentalnej, tworzeniu i zarządzaniu portfelami funduszy. Pracował m.in. dla EY, BZ WBK AM, BPH TFI. W PFR TFI z sukcesem realizował inwestycje pierwszego w Polsce zarządzanego lokalnie funduszu inwestującego w fundusze Private Equity. Członek komitetu wdrożenia Pracowniczych Planów Kapitałowych w Grupie PFR. Przygotowywał procesy inwestycyjne dla subfunduszy zdefiniowanej daty w PFR TFI.



Izabela Sajdak, CFA

Zarządzająca funduszami, specjalizacja: instrumenty dłużne
doświadczenie: 10 lat

Ekspertka w zarządzaniu funduszami dłużnymi składającymi się ze skarbowych i korporacyjnych papierów wartościowych. Uhonorowana przez Gazetę Giełdy „Parkiet” nagrodą Złoty Portfel za osiągniętą stopę zwrotu w kategorii najlepszy fundusz gotówkowy i pieniężny w 2017 r. Pracowała m.in. dla BPS TFI, Santander Bank Polska, Credit Suisse w Londynie. Licencjonowany doradca inwestycyjny. Ukończyła studia doktoranckie w Kolegium Ekonomiczno-Społecznym SGH.



Daniel Zegadło

Zarządzający funduszami, specjalizacja: instrumenty dłużne oraz stopy procentowej
doświadczenie: 23 lata

Karierę rozpoczynał w Banku Handlowym, następnie w IBP BANK Polska oraz Credit Lyonnais Bank Polska, gdzie tworzył wydział obrotu instrumentami skarbowymi. W Kredyt Banku zarządzał pozycją skarbowych instrumentów dłużnych i długoterminowej stopy procentowej. Później związany z grupami: Raiffeisen, w której pełnił m.in. funkcję dealera w zakresie obrotu obligacjami skarbowymi, Credit Agricole, gdzie zajmował się instrumentami dłużnymi oraz stopy procentowej, a także Noble Funds TFI, gdzie zarządzał m.in. subfunduszem obligacji. Złożył z wynikiem pozytywnym egzamin dla kandydatów na członków organów nadzorczych organizowany przez KPRM, tym samym uzyskał uprawnienia do zasiadania w organach nadzorczych spółek Skarbu Państwa.

Niskie koszty zarządzania oraz brak opłat dla pracodawców i uczestników

Pobierane przez nas wynagrodzenie za zarządzanie subfunduszem jest wliczone w cenę jednostki uczestnictwa. Jego poziom jest znacznie niższy niż maksymalny dopuszczalny przez ustawę (0,5% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku).

Okres		Aktualne stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie							
od	do	PFR PPK 2025	PFR PPK 2030	PFR PPK 2035	PFR PPK 2040	PFR PPK 2045	PFR PPK 2050	PFR PPK 2055	PFR PPK 2060
03.02.2020	31.12.2024	0,32%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%
01.01.2025	31.12.2029	0,30%	0,36%	0,41%	0,43%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%
01.01.2030	31.12.2034	0,30%	0,30%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%	0,45%
01.01.2035	31.12.2039	0,30%	0,30%	0,30%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%
01.01.2040	31.12.2044	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%
01.01.2045	31.12.2049	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,36%	0,41%	0,43%
01.01.2050	31.12.2054	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,36%	0,41%
01.01.2055	31.12.2059	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,36%
01.01.2060		0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%

Oprócz wynagrodzenia stałego możemy pobierać wynagrodzenie zmienne za osiągnięty wynik w wysokości maks. 0,1% wartości aktywów netto każdego z subfunduszu w skali roku, ale wyłącznie po spełnieniu szeregu warunków ustawowych. Niezależnie od ich spełnienia, nie będziemy pobierać wynagrodzenia zmiennego do końca 2021 r.

Poza wynagrodzeniem za zarządzanie nie pobieramy żadnych opłat od pracodawcy ani od uczestnika PPK, w tym także za:

- zamianę środków między subfunduszami oraz zmianę podziału bieżącej wpłaty do PPK, bez względu na ich liczbę w ciągu roku,
- wpłaty do PPK, wpłaty powitalne i dopłaty roczne od państwa,
- wypłaty i wypłaty transferowe, zwroty,
- dostęp do systemu iPPK dla pracodawców oraz serwisu IAT FI dla uczestników.

Z aktywów subfunduszu mogą być także pokrywane koszty funkcjonowania funduszu, np. wynagrodzenie dla depozytariusza (PKO BP), agenta transferowego (PKO BP Finat), koszty materiałów informacyjnych czy opłaty transakcyjne. Pełną listę tych kosztów określa ustawa. Są one opisane w statucie PFR PPK SFIO.

PPK w PFR TFI

– szybko, pewnie, skutecznie

Podpisz umowę online już dziś, klikając **TUTAJ**
lub skontaktuj się z nami.



ppk@pfrtfi.pl



22 539 26 00



www.pfrtfi.pl

Henryk Baron

Dyrektor ds. Relacji
z Klientami PPK
region zachodni i południowy

e-mail: henryk.baron@pfrtfi.pl
tel.: +48 539 535 430

Jarosław Froncz

Dyrektor ds. Relacji
z Klientami PPK
region centralny i północny

e-mail: jaroslaw.froncz@pfrtfi.pl
tel.: +48 882 782 348

Piotr Sawczuk

Dyrektor ds. Relacji
z Klientami PPK
region wschodni

e-mail: piotr.sawczuk@pfrtfi.pl
tel.: +48 532 086 255

Niniejszy materiał ma charakter marketingowo-informacyjny i nie stanowi oferty zawarcia umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK, a informacje nim objęte nie stanowią usługi doradztwa inwestycyjnego ani udzielenia rekomendacji inwestycyjnych, a także nie są formą świadczenia usług doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej. Materiał został opracowany przez PFR TFI S.A. w celu zamieszczenia na portalu mojeppk.pl. W niniejszym materiale wykorzystano źródła informacji, które PFR TFI S.A., analizując z najwyższą starannością, uważa za rzetelne i wiarygodne. PFR TFI S.A. nie może zagwarantować, że przedmiotowe źródła są w pełni wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. Wszelkie oceny zawarte w niniejszym materiale wyrażają wyłącznie opinie ich autorów. Fundusz PFR PPK SFIO nie gwarantuje osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych ani uzyskania określonych wyników inwestycyjnych przez poszczególne subfundusze wydzielone w jego ramach. Należy liczyć się z możliwością osiągnięcia zysku, ale również z ryzykiem utraty części wpłaconych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PFR PPK SFIO znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz w kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych na stronie internetowej: www.pfrtfi.pl. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie powinny stanowić podstawy podjęcia decyzji inwestycyjnej. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KIID subfunduszy wydzielonych w ramach funduszu PFR PPK SFIO. Subfundusze wydzielone w ramach funduszu PFR PPK SFIO mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa. Z uwagi na potencjalny znaczny udział instrumentów o charakterze akcyjnym wśród lokat subfunduszy wydzielonych w ramach funduszu PFR PPK SFIO wartość aktywów tych subfunduszy może charakteryzować się dużą zmiennością. PFR TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, która sprawuje nadzór nad PFR TFI S.A. oraz funduszem PFR PPK SFIO. PFR TFI S.A. ul. Krucza 50, 00-025 Warszawa, została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000486060. PFR TFI S.A. posiada kapitał zakładowy w wysokości 48 000 000 zł, w pełni opłacony oraz NIP 1070027625. PFR TFI S.A. zostało umieszczone w ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych. Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie. Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują PFR TFI S.A. Wykorzystywanie go bez pisemnej zgody PFR TFI S.A. lub w sposób naruszający przepisy prawa autorskiego jest niedozwolone.



PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Krucza 50, 00-025 Warszawa, KRS: 0000486060, NIP: 1070027625
kapitał zakładowy 48.000.000 zł, w pełni opłacony