PFR TFI

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



PPK z PFR TFI
Szybko, pewnie, skutecznie

Szanowni Państwo,

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) na dobre wpisały się już w krajobraz polskiego rynku finansowego, stając się jednym z kluczowych elementów w systemie długoterminowego oszczędzania i inwestowania na przyszłość. Program stale się rozwija – rosną aktywa, liczba pracodawców, którzy wdrożyli PPK w swoich firmach i uczestników, którzy systemowo oszczędzają i budują zabezpieczenie finansowe na przyszłość.

Dziś PPK to nie tylko system oszczędzania – to wyraz solidarności i odpowiedzialności społecznej. Program angażuje pracowników, pracodawców oraz państwo, tworząc platformę do budowania długoterminowego bezpieczeństwa finansowego.

Program pozytywnie przeszedł trudny test – pandemii, wysokiej inflacji i gwałtownych zmian rynkowych – i wyszedł z niego obronną ręką. Fundusze pokazały, że potrafią zarówno radzić sobie w trudnym otoczeniu, jak i odbudowywać wartość aktywów. Wyniki funduszy zdefiniowanej daty, w których lokowane są aktywa PPK, mimo zmienności rynków, pokazują, że długoterminowe inwestowanie przynosi realne korzyści.

PPK są dla nas priorytetem i stanowią główny obszar naszej działalności. Koncentrujemy się na efektywnym zarządzaniu środkami oraz zapewnieniu najwyższej jakości obsługi i przyjaznych systemów. Zarządzamy środkami w sposób odpowiedzialny i skuteczny, opierając się na wieloletnim doświadczeniu w inwestowaniu długoterminowym.

Nasz zespół ekspertów z wieloletnim doświadczeniem dba o to, żeby obsługa programu była sprawna i angażowała jak najmniej Państwa czasu i środków. Będziemy wspierać Państwa na każdym etapie tworzenia i prowadzenia PPK – zarówno w zakresie zadań administracyjnych i operacyjnych, jak również szkoleń, komunikacji z pracownikami oraz obsługi zleceń.

Mamy niezbędne doświadczenie. Zarządzamy funduszami zamkniętymi aktywów niepublicznych o różnym profilu działania. Poprzez ich działalność angażujemy się w programy o strategicznym znaczeniu dla gospodarki i wspieramy rozwój polskich firm w kraju i na rynkach międzynarodowych. Środkami zgromadzonymi w ramach PPK zarządzają profesjonaliści mający liczne sukcesy w długoterminowym inwestowaniu.

Jako instytucja będąca częścią Grupy Polskiego Funduszu Rozwoju, oferujemy unikalne połączenie rynkowej skuteczności z misją publiczną. Wykorzystujemy wiedzę i doświadczenie całej grupy, aby dostarczać Państwu rozwiązania skrojone na miarę, które pozwolą na automatyzację procesów i ograniczenie zaangażowania z Państwa strony.

W centrum naszych działań stawiamy potrzeby pracodawców i uczestników PPK, dbając o to, aby nasze rozwiązania spełniały najwyższe standardy. To podejście, w połączeniu z wynikami zarządzania oraz nowoczesnymi narzędziami, które oferujemy, sprawiło, że zaufało nam wielu pracodawców, zarówno z sektora prywatnego, jak i z firm prywatnych i sektora publicznego. Jestem przekonany, że spełnimy Państwa oczekiwania. Wybór PFR TFI to decyzja o współpracy z partnerem, który rozumie specyfikę polskiego rynku i potrzeby zarówno dużych przedsiębiorstw, jak i mniejszych firm. Zależy nam, aby PPK w Państwa organizacji były postrzegane jako wartościowy benefit pracowniczy, budujący zaufanie i lojalność zespołu.

Zapraszam do współpracy.

Z wyrazami szacunku

Tomasz Orlik

członek zarządu PFR TFI

Dlaczego warto wybrać PPK w PFR TFI?



Kompleksowe wsparcie oraz wysoka jakość

Nasz zespół do obsługi PPK posiada wieloletnie doświadczenie we wdrażaniu 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 i operacyjnych, jak również szkoleń, komunikacji z pracownikami oraz obsługi zleceń. Wszystko po to, aby wdrożenie i obsługa przebiegły szybko i wymagały jak najmniej zaangażowania z Państwa strony.



Zdalny lub stacjonarny proces wdrożenia i obsługi PPK

Dostosowujemy się do Państwa preferencji. Cały proces wdrożenia i obsługi PPK możemy przeprowadzić stacjonarnie lub zdalnie – począwszy od zawarcia umowy o zarządzanie PPK, poprzez szkolenia, przeprowadzenie akcji informacyjnej oraz dystrybucji materiałów, aż po zawarcie umowy o prowadzenie PPK, zgłoszenie pracowników i bieżącą obsługę.



Przyjazny system do obsługi

Nowoczesny i intuicyjny system iPPK umożliwia pełną obsługę programu po stronie pracodawcy. Jest zintegrowany z większością systemów kadrowo-płacowych. Dzięki temu, że samodzielnie zarządzają Państwo dostępami do systemu, może go obsługiwać wiele osób z dowolnego miejsca.



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. Potwierdzeniem naszych kompetencji i najwyższych standardów usług jest nagroda Byki i Niedźwiedzie za 2021 r. przyznana przez Gazetę Giełdy i Inwestorów „Parkiet" w kategorii „PPK Roku" oraz wyniki inwestycyjne funduszy. W horyzoncie pięcioletnim (na koniec 2025 r.) wszystkie subfundusze PFR PPK SFIO osiągnęły stopy zwrotu powyżej średniej dla swoich grup i zajmują pozycje w 1 kwartylu względem konkurencji.



Edukacja

Wiemy, jak istotnym elementem w budowaniu bezpieczeństwa finansowego jest edukacja i świadomość finansowa. Dlatego dostarczamy rzetelną wiedzę na temat PPK. Organizujemy 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 to ponad 20 miliardów złotych, co plasuje nas jako lidera rynku funduszy niepublicznych w Polsce. Zarządzamy funduszami inwestycyjnymi o różnym profilu działania – 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

Czerpiemy z wiedzy i doświadczenia całej Grupy PFR, która pełni 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.

Niski poziom wynagrodzenia za zarządzanie i brak kosztów dla pracodawców

Poziom wynagrodzenia za zarządzanie funduszem jest 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 rolę wyznaczonej instytucji finansowej, zapewniając powszechny dostęp do programu i ciągłość zarządzania oszczędnościami PPK. 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 TFI BGK. Dynamicznie się rozwijamy. Zarządzamy w sumie dziesięcioma funduszami inwestycyjnymi o różnym profilu działania. Z aktywami pod zarzadzaniem o łącznej wartości ponad 20 miliardów złotych jesteśmy liderem na polskim rynku funduszy niepublicznych i jedną z największych instytucji zarządzających Pracowniczymi Planami Kapitałowymi.

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

Wdrożenie i obsługa PPK nie muszą być wyzwaniem! Zapewniamy kompleksowe wsparcie oraz profesjonalne narzędzia, które sprawią, że uruchomienie i prowadzenie programu w Państwa firmie będzie proste i intuicyjne.

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, przekaże 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 zarządzanie i 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 udostępnimy 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 Państwa w przygotowaniu komunikacji do pracowników, podpowiemy, o czym i w jaki sposób poinformować pracowników, a także przekażemy 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 – przekażemy szczegółowe wytyczne i wyjaśnimy pojawiające się wątpliwości,
- obliczanie wpłat – powiemy, kiedy należy pobrać je z wynagrodzenia, kiedy i jak przekazać 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, artykuły eksperckie 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

Za bieżący kontakt z Państwem odpowiadają indywidualni doradcy regionalni, którzy będą Państwa partnerami we wdrażaniu i obsłudze PPK. Odpowiedzą na wszystkie pytania, wyjaśnią wątpliwości i zapewnią 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
	Wypłata po 60. roku życia		Komunikaty
	Wypłata 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

Centrum wiedzy o PPK

Na stronie **www.pfrtfi.pl** uczestnicy mogą znaleźć wiele istotnych informacji dotyczących programu, artykuły eksperckie, filmy edukacyjne oraz aktualne wyceny subfunduszy.



Warunki zarządzania środkami zgromadzonymi w PPK



Zasady obsługi i dokonywania wpłat do PPK

1. Pracodawca zobowiązany jest do zawarcia z PFR PPK SFIO dwóch umów. W pierwszej kolejności zawierana jest umowa o zarządzanie PPK, a następnie, nie wcześniej niż po 10 dniach od jej zawarcia, umowa 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. Środki przekazywane są w formie zbiorczego przelewu na rachunek PFR PPK SFIO do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.
3. Równolegle z realizacją przelewu pracodawca przekazuje funduszowi zbiorczą informację o wysokości wpłat dla poszczególnych uczestników z uwzględnieniem podziału na rodzaj wpłat (wpłata podstawowa i dodatkowa pracodawcy oraz pracownika).
4. Na podstawie otrzymanej listy osób zgłoszonych do PPK, która jest załącznikiem do umowy o prowadzenie PPK, fundusz 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 10 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 osiągają 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, jednocześnie zachowując swobodę w zakresie zarządzania swoimi środkami – w dowolnym momencie może bezpłatnie dokonać zmiany subfunduszu lub zdecydować o podziale oszczędności pomiędzy kilka z nich.

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
PFR PPK 2065	2003 - 2007
PFR PPK 2070	2008 - 2012

Polityka inwestycyjna PFR PPK SFIO

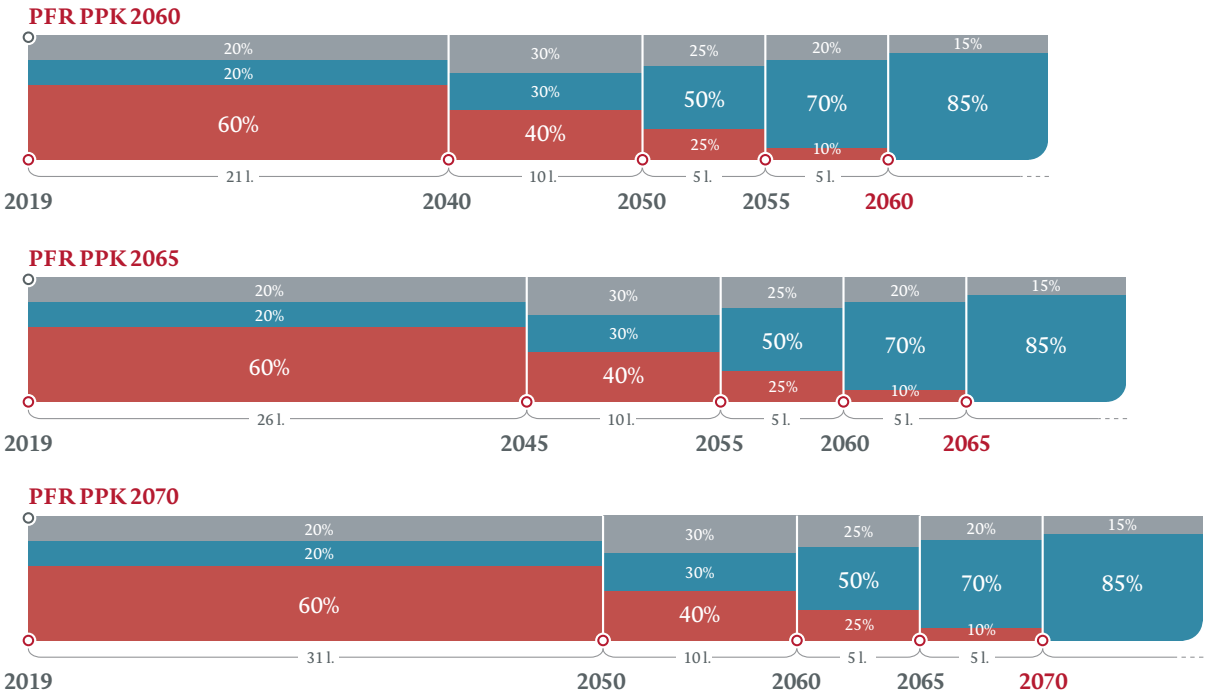
Ogólne zasady polityki inwestycyjnej

Każdy subfundusz zdefiniowanej daty charakteryzuje się odmiennym profilem inwestycyjnym, a jego polityka inwestycyjna jest systematycznie dostosowywana do zmieniającego się wieku uczestników. Proces ten polega na stopniowej zmianie 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** odpowiedzialny za kluczowe decyzje dotyczące strategicznej alokacji zarządzanych aktywów,,
- **Departament Zarządzania Funduszami i Aktywami**, który na podstawie analiz wewnętrznych wspartych źródłami zewnętrznymi, podejmuje decyzje inwestycyjne,
- **Biuro Zarządzania Ryzykiem i Analiz Ilościowych** oraz **Biuro Nadzoru i Biuro Audytu**, które zapewniają ścisłą kontrolę i bezpieczeństwo całego procesu.

Kluczowe osoby odpowiedzialne za zarządzanie PPK

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



Kamil Kosiński

Dyrektor Departamentu Zarządzania Funduszami i Aktywami

W PFR TFI pracuje od 2019 r., gdzie kieruje departamentem zarządzającym aktywami PFR PPK SFIO. Zarządzane subfundusze osiągają bardzo dobre wyniki inwestycyjne, czego potwierdzeniem jest prestiżowa nagroda „Byki i Niedźwiedzie" przyznana przez gazetę „Parkiet" za najlepsze wyniki inwestycyjne w 2021 r. Ponadto zespół pod jego kierunkiem systematycznie osiąga bardzo dobre wyniki inwestycyjne. W firmach zarządzających aktywami pracuje od około 20 lat. Zaczynał jako analityk akcji w Pekao Pioneer PTE, następnie pracował na stanowiskach analityka, zarządzającego funduszami i dyrektora departamentu zarządzania. Posiada rozległą wiedzę i doświadczenie z zakresu zarządzania aktywami oraz finansów przedsiębiorstw. Jest licencjonowanym doradcą inwestycyjnym i maklerem papierów wartościowych.





Daniel Zegadło

Zastępca dyrektora Departamentu Zarządzania Funduszami i Aktywami, zarządzający funduszami

Ekspert z blisko 30-letnim doświadczeniem na rynku finansowym, absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. W PFR TFI od 2019 r. Specjalizuje się w zarządzaniu instrumentami dłużnymi, stopy procentowej oraz pochodnymi. Pracował w wielu polskich i zagranicznych bankach, aktywnie uczestnicząc m.in. w tworzeniu działów fixed income. Posiada również wieloletnie doświadczenie na stanowisku zarządzającego w towarzystwach funduszy inwestycyjnych. Współzarządzany przez niego fundusz w PFR TFI został wyróżniony przez gazetę „Parkiet" nagrodą „Byki i Niedźwiedzie" w kategorii PPK Roku. Zdał egzamin na poziomie II w programie CFA. Członek Stowarzyszenia Rynków Finansowych ACI Polska.



Marcin Deręgowski

Zarządzający funduszami

Posiada 15-letnie doświadczenie na rynku kapitałowym. W PFR TFI od 2020 r. 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. Fundusz, którym współzarządza w PFR TFI, otrzymał prestiżową nagrodę „Byki i niedźwiedzie" przyznawaną przez gazetę „Parkiet".



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 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	PFR PPK 2065	PFR PPK 2070
25.01.2021	31.12.2024	0,32%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,50%
01.01.2025	31.12.2029	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,50%
01.01.2030	31.12.2034	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%	0,45%	0,45%	0,50%
01.01.2035	31.12.2039	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%	0,45%	0,50%
01.01.2040	31.12.2044	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%	0,50%
01.01.2045	31.12.2049	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%	0,50%
01.01.2050	31.12.2054	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,50%
01.01.2055	31.12.2059	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,50%
01.01.2060	31.12.2064	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,50%
01.01.2065	31.12.2069	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,50%
01.01.2070	31.12.2074	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%

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.

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

REGION ZACHODNI I POŁUDNIOWY

Wiktor Wasilewski
Dyrektor ds. Relacji z Klientami PPK
e-mail: wiktor.wasilewski@pfrtfi.pl
tel.: +48 539 535 430

Paweł Kania
Dyrektor ds. Relacji z Klientami PPK
e-mail: pawel.kania@pfrtfi.pl
tel.: +48 532 544 972

REGION CENTRALNY I PÓŁNOCNY

Jarosław Froncz
Dyrektor ds. Relacji z Klientami PPK
e-mail: jaroslaw.froncz@pfrtfi.pl
tel.: +48 882 782 348

Dariusz Salata
Dyrektor ds. Relacji z Klientami PPK
e-mail: dariusz.salata@pfrtfi.pl
tel.: +48 532 455 845

REGION WSCHODNI

Piotr Sawczuk
Dyrektor ds. Relacji z Klientami PPK
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 ryzyk związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PFR PPK SFIO znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz w dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID), 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 KID 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 pośród 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 KRS 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.

2026/01

PFR TFI