



Oferta utworzenia Pracowniczego Planu Kapitałowego z PKO Emerytura – sfio

Warszawa, Maj 2019

Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Kompleksowe wsparcie dla Pracodawcy

- Aplikacja iPPK w Twojej firmie
- Zaplecze systemowo-informatyczne
- Jesteśmy dostępni dla Pracodawców na terenie całej Polski

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika

- Aplikacja i-fundusze.pl
- Jesteśmy dostępni dla Pracowników na terenie całej Polski

PKO Emerytura sfio - Fundusz dedykowany PPK

- Minimalne opłaty, maksymalna jakość zarządzania

PKO Zabezpieczenia Emerytalnego sfio – Fundusz dedykowany PPE

- 7 lat wysokiej jakości zarządzania

PKO TFI

- Dlaczego my?
- Kompetencje w zarządzaniu
- Doświadczenie docenione wieloma nagrodami

Warunki Umowy o zarządzanie PPK i Umowy o prowadzenie PPK





Wdrożenie Pracowniczego Planu Kapitałowego

- Wsparcie na etapie przygotowania i wprowadzenia PPK w firmie
- Spotkania ze Związkami Zawodowymi/Reprezentacją Pracowników



Szkolenia, prezentacje, spotkania

- Dedykowany zespół do obsługi PPK
- Uczestnictwo w uzgodnionych szkoleniach i spotkaniach dla Pracowników
- Cykliczne materiały m.in. na temat PPK



Technologiczne wsparcie dla Pracodawcy

- Aplikacja on-line przeznaczona do prowadzenia PPK
- Infolinia i chat dedykowany dla Pracodawców

Kompleksowe wsparcie dla Pracodawcy

Aplikacja iPPK w Twojej firmie



Prościej się nie da – czyli jak ułatwiamy prowadzenie PPK on-line dzięki aplikacji iPPK

- Podpiszesz umowę o zarządzanie PPK z PKO TFI
- Zarejestrujesz swoich pracowników w PPK
- Rozliczysz wpłaty podstawowe i dodatkowe na PPK
- Przyjmiesz dyspozycje od swoich pracowników
- Będziesz miał stały dostęp do wszystkich informacji na temat PPK
- Będziesz mógł raportować bieżącą obsługę PPK
- Będziesz mógł zarządzać uprawnieniami do aplikacji



My dostarczymy niezbędne materiały szkoleniowe dotyczące działania i funkcjonalności iPPK

Kompleksowe wsparcie dla Pracodawcy

Zaplecze systemowo-informatyczne



MUREX

Jako jedyna firma inwestycyjna w Polsce korzystamy z nowoczesnego rozwiązania technologicznego używanego przez największe światowe banki i firmy inwestycyjne – **MUREX**.

- Kompleksowe zarządzanie ryzykiem
- Doskonały system transakcyjny
- Analiza portfelowa na najwyższym poziomie
- Bieżący monitoring limitów inwestycyjnych i ryzyka

PKO BP Finat – Partner PKO TFI

PKO BP Finat Sp. z o.o. to spółka należąca do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego, która świadczy kompleksowe usługi na rzecz spółek z sektora finansowego – m.in.: usługi agenta transferowego, księgowości funduszy i spółek.

PKO TFI współpracuje z PKO BP Finat od 2009 roku i jest agentem transferowym zarządzanych przez PKO TFI funduszy. Nieustannie poszerza gamę dostępnych rozwiązań w zakresie obsługi klientów oraz rozwijania infrastruktury informatycznej.

Docelowo PKO BP Finat będzie również utrzymywał i obsługiwał od strony operacyjnej całą ewidencję PPK.



Portal dla Pracownika

- Stały dostęp do swojego rejestru PPK on-line poprzez www.i-fundusze.pl



Obsługa uczestników PPK

- Dedykowana infolinia do obsługi pytań ze strony Pracowników
- Obsługa w oddziałach i bankowości internetowej PKO Banku Polskiego



Technologiczne wsparcie dla Pracodawcy

- Dostęp do materiałów informacyjnych i edukacyjnych o PPK
- Kalkulator dodatkowej emerytury z PPK
- Dostarczanie rocznych informacji o stanie konta PPK

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika

Jesteśmy dostępni dla Pracodawców na terenie całej Polski



W zależności od preferowanej formy kontaktu jesteśmy do dyspozycji pracodawców dzięki naszym partnerom na terenie całej Polski

- Dedykowany zespół do obsługi PPK w Centrali PKO TFI w Warszawie kontakt.ppk@pkotfi.pl
- Dedykowana infolinia dla Pracodawców (22) 539-23-57
- Dedykowany czat dla Pracodawców dostępny w iPPK
- Zespół Dyrektorów Regionalnych PKO TFI, działających na terenie całej Polski
- Blisko 1200 oddziałów PKO Banku Polskiego na terenie całego kraju <https://www.pkobp.pl/poi/>
- Sieć doradców ubezpieczeniowych Ergo Hestia w całej Polsce

Dzięki i-fundusze.pl Pracownik będzie mógł:

- Monitorować stan rejestru PPK 24h/7 dni w tygodniu
- Aktualizować wybrane dane osobowe
- Wskazać lub zmienić osoby uprawnione
- Zamienić subfundusz w ramach funduszu PKO Emerytura sfio
- Złożyć zlecenie wypłaty środków z PPK
- Złożyć zlecenie zwrotu środków z PPK
- Złożyć zlecenie nabycia/odkupienia/zamiany jednostek uczestnictwa pozostałych funduszy inwestycyjnych PKO
- Otworzyć Pakiet Emerytalny PKO TFI (IKZE+IKE) dedykowany uczestnikom PPK



Kompleksowe wsparcie dla Pracownika

Jesteśmy dostępni dla Pracowników na terenie całej Polski



W zależności od preferowanej formy kontaktu jesteśmy do dyspozycji pracowników w ponad 1100 oddziałach PKO Banku Polskiego, telefonicznie przez infolinię, za pomocą Internetu oraz mailowo.

- Dedykowana infolinia dla Pracowników **(22) 358-56-56 lub 801-32-32-80**
- Dostęp za pośrednictwem kanałów internetowych PKO TFI oraz PKO Banku Polskiego
- Ponad 1100 oddziałów PKO Banku Polskiego na terenie całego kraju <https://www.pkobp.pl/poi/>

Fundusz z wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty dedykowanymi wyłącznie Uczestnikom PPK.

PKO Emerytura - sfio		Dla uczestników urodzonych w latach	Część udziałowa do 31 grudnia 2019 r.	Profil ryzyka i zysku						
				Niskie ryzyko Zwykle niższe zyski			Wyższe ryzyko Zwykle wyższe zyski			
	PKO Emerytura 2025	1963-1967	od 25% do 50%	1	2	3	4	5	6	7
	PKO Emerytura 2030	1968-1972	od 40% do 70%	1	2	3	4	5	6	7
	PKO Emerytura 2035	1973-1977	od 40% do 70%	1	2	3	4	5	6	7
	PKO Emerytura 2040	1978-1982	od 60% do 80%	1	2	3	4	5	6	7
	PKO Emerytura 2045	1983-1987	od 60% do 80%	1	2	3	4	5	6	7
	PKO Emerytura 2050	1988-1992	od 60% do 80%	1	2	3	4	5	6	7
	PKO Emerytura 2055	1993-1997	od 60% do 80%	1	2	3	4	5	6	7
	PKO Emerytura 2060	1998-2002	od 60% do 80%	1	2	3	4	5	6	7

WYNAGRODZENIE ZA ZARZĄDZANIE do 30.06.2020 r.*

0%

* Zgodnie z uchwałą Zarządu PKO TFI do dnia 30.06.2020 r. dla wszystkich subfunduszy PKO Emerytura – sfio wprowadzono promocyjną stawkę stałego wynagrodzenia za zarządzanie w wysokości 0%. Po upływie okresu promocji stawka stałego wynagrodzenia za zarządzanie dla poszczególnych subfunduszy PKO Emerytura – sfio będzie wynosić od 0,25% do 0,45%. Szczegółowe koszty i opłaty związane z uczestnictwem w PKO Emerytura – sfio znajdują się w Warunkach Umowy o zarządzanie PPK i Umowy o prowadzenie PPK. Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Wysokość tego wynagrodzenia, zgodnie z Ustawą o PPK, nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto funduszu w skali roku, po spełnieniu określonych w Ustawie warunków.

PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio

7 lat wysokiej jakości zarządzania funduszem cyklu życia



Prezentacja porównywalnych subfunduszy do subfunduszy PKO Emerytura

Utworzony fundusz **PKO Emerytura – sfio** dedykowany uczestnikom PPK będzie funkcjonował na podobnych zasadach jak zarządzany od 2012 roku przez PKO TFI fundusz **PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio**.

Fundusz cyklu życia tzw. *life cycle*, działa w oparciu o subfundusze inwestycyjne zdefiniowanej daty. Inwestycje uczestnika automatycznie dopasowują się do jego wieku, tzn. im bliżej wieku emerytalnego jest, tym więcej środków pracuje w bezpieczniejszych instrumentach finansowych.

Z uwagi na podobieństwo m. in. zasad działania, polityk inwestycyjnych oraz profili ryzyka subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura –sfio prezentujemy wyniki, które na przestrzeni 7 lat osiągnęły subfundusze wydzielone w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio.

Fundusz/Okres	1 rok	3 lata	5 lat	od początku istnienia subfunduszu
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020	2,17%	7,75%	15,38%	22,18%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030	3,71%	13,75%	18,58%	31,37%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040	3,35%	16,19%	18,89%	32,67%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050	3,08%	23,97%	32,48%	50,35%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060	3,06%	23,29%	31,89%	54,95%

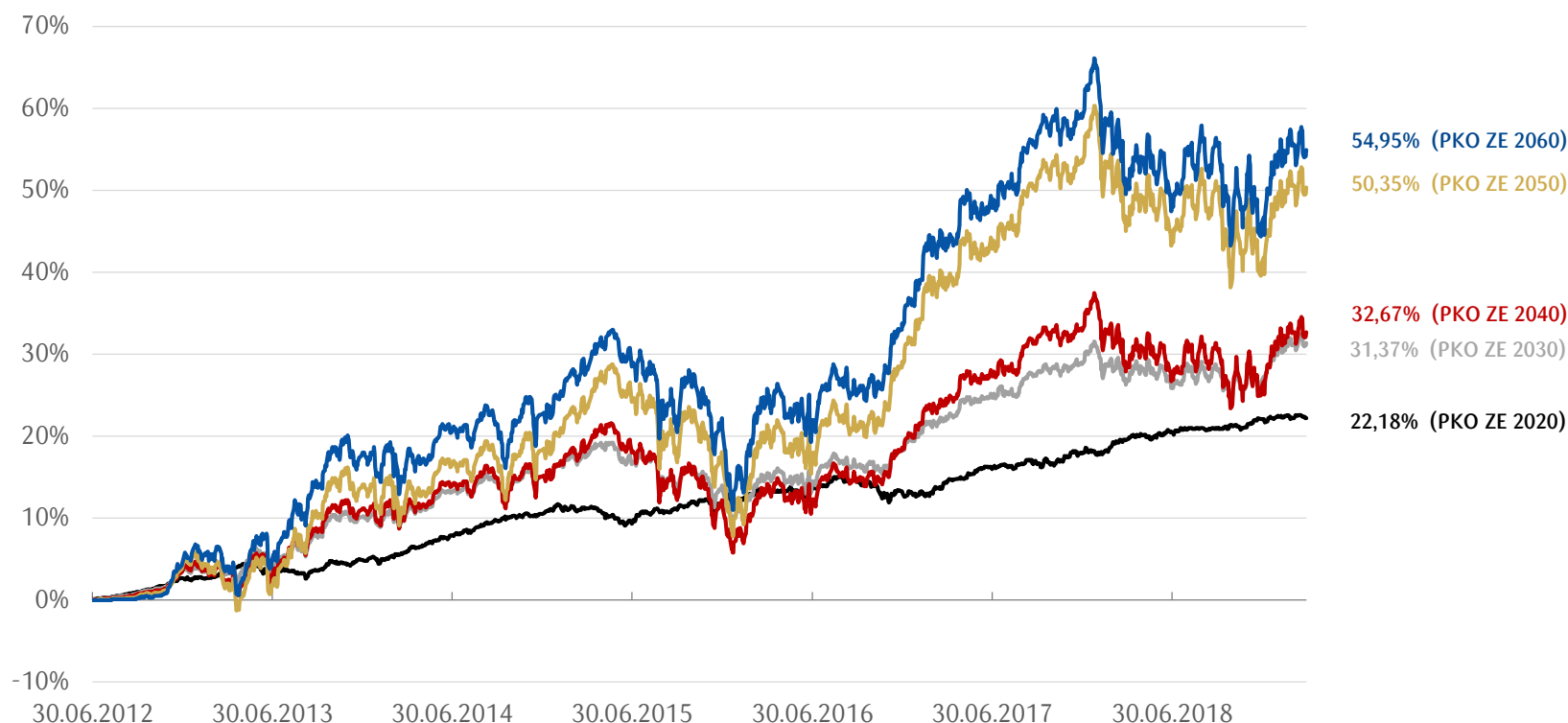
Dane własne PKO TFI S.A. na podstawie dziennej wyceny jednostki uczestnictwa kat. E. Zmiana wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio w okresie od 21.06.2012 r. do 29.03.2019 r. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat manipulacyjnych. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.

PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio

7 lat wysokiej jakości zarządzania funduszem cyklu życia



Prezentacja porównywalnych subfunduszy do subfunduszy PKO Emerytura



Dane własne PKO TFI S.A. na podstawie dziennej wyceny jednostki uczestnictwa kat. E. Zmiana wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio w okresie od 21.06.2012 r. do 29.03.2019 r. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat manipulacyjnych. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Subfundusze wydzielone w ramach PKO Emerytura - sfio mają zbliżoną, ale nie identyczną politykę inwestycyjną jak subfundusze PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio, a powyższe porównanie ma charakter poglądowy.

ponad
35
mld zł

Aktywów pod zarządzaniem
w Polsce. **25% udziału w rynku***

ponad
20
lat

**Doświadczenia na
światowych i polskim**
ryнку inwestycyjnym oraz
wykorzystywania nowoczesnych
rozwiązań inwestycyjnych

ponad
600
tysięcy
klientów

Zaufał nam co 4 inwestor
rynku detalicznego funduszy
inwestycyjnych w Polsce

ponad
60
rozwiązań
inwestycyjnych

W tym fundusz „cyklu życia”
dostępny w ofercie PKO TFI
od 2012 roku

ponad
100
PPE i PPO

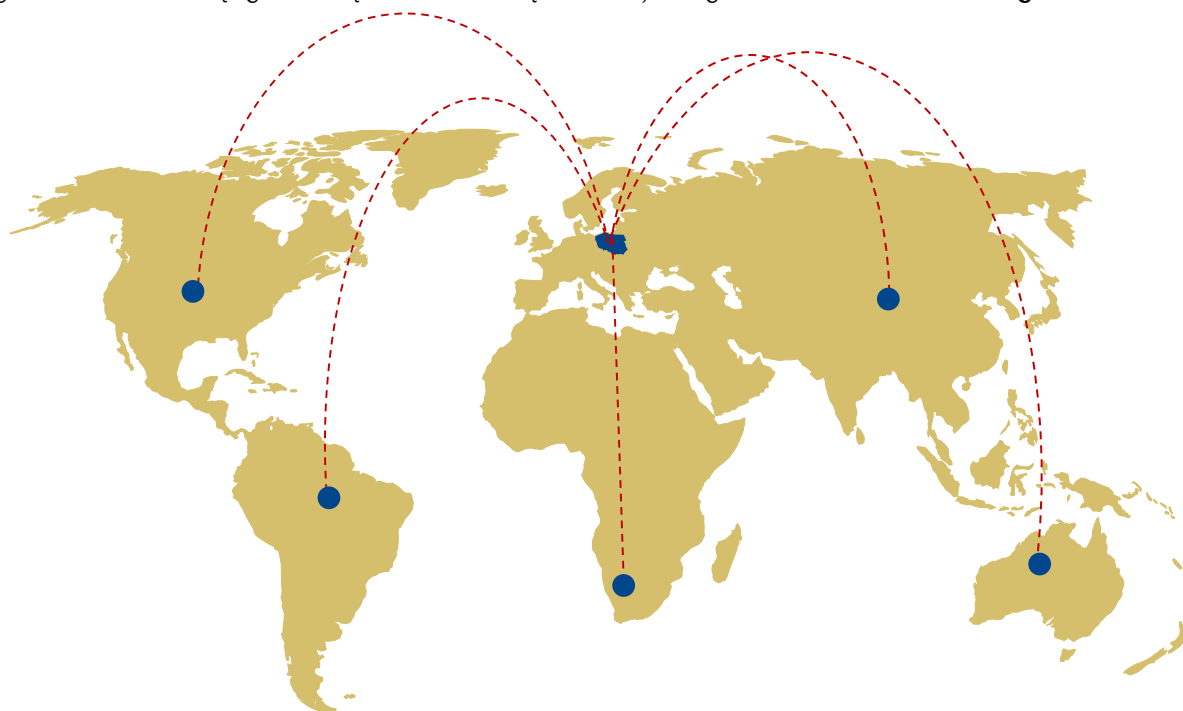
Wieloletnie doświadczenie
w prowadzeniu Pracowniczych
Programów Emerytalnych

ponad
18
osób

**Tworzy od lat stabilny
i doświadczony zespół**
Zarządzających funduszami
i analityków inwestycyjnych

*wg. wartości aktywów netto na dn. 29.03.2019 r. w ramach grupy funduszy rynku kapitałowego

Inwestujemy na wszystkich kontynentach i największych rynkach finansowych, zarówno rozwiniętych jak i wschodzących m.in. na rynku amerykańskim, Europy Zachodniej, Azji i Pacyfiku, Europy Środkowo-Wschodniej oraz globalnych rynkach wschodzących. Dzięki takim rozwiązaniom jak system **MUREX**, możemy inwestować w każdym zakątku świata.



Członkowie zespołu zarządzających funduszami PKO posiadają tytuły - Chartered Financial Analyst (CFA), Master of Business Administration (MBA), Doradcy inwestycyjnego oraz wieloletnie doświadczenie, które zdobywali w cenionych instytucjach finansowych w Polsce i na świecie.



Wysoka jakość produktów emerytalnych

Każdego roku rozwiązania emerytalne PKO TFI zajmują czołowe miejsca w rankingach IKZE oraz IKE Rzeczypospolitej i Analiz Online, potwierdzając wysoką jakość zarządzania i sprawny proces inwestycyjny



Najwyższa jakość zarządzania

4 Złote Portfele Gazety Giełdy „Parkiet” przyznane za osiągnięcie ponadprzeciętnych wyników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI



Najwyższe ratingi dla funduszy zarządzanych przez PKO TFI

9 funduszy zarządzanych przez PKO TFI otrzymało najwyższe ratingi 4 lub 5 gwiazdek - Analiz Online
3 nagrody ALFA i liczne wyróżnienia dla funduszy PKO



Najlepsze Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

Nagroda Byk i Niedźwiedź Gazety Giełdy „Parkiet” dla najlepszego TFI



Warunki Umowy o zarządzanie PPK i Umowy o prowadzenie PPK

Warunki Umowy o zarządzanie PPK i Umowy o prowadzenie PPK



Przez zawarcie Umowy o zarządzanie PPK zlecicie Państwo PKO Emerytura – sfiio zarządzanie środkami gromadzonymi w tworzonym przez Państwa pracowniczym planie kapitałowym. Składki trafią do następujących subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu:

- 1)PKO Emerytura 2025;
- 2)PKO Emerytura 2030;
- 3)PKO Emerytura 2035;
- 4)PKO Emerytura 2040;
- 5)PKO Emerytura 2045;
- 6)PKO Emerytura 2050;
- 7)PKO Emerytura 2055;
- 8)PKO Emerytura 2060.

Polityka inwestycyjna Subfunduszy



Fundusz zobowiązany jest zarządzać Subfunduszami zdefiniowanej daty, która przypada co 5 lat dla kolejnych pięcioletnich przedziałów roczników.

Subfundusz	Przedział roczników uczestnika	Część dłużna do 31 grudnia 2019 r.	Część udziałowa do 31 grudnia 2019 r.
PKO Emerytura 2025	1963-1967*	od 50% do 75% aktywów	od 25% do 50% aktywów
PKO Emerytura 2030	1968-1972	od 30% do 60% aktywów	od 40% do 70% aktywów
PKO Emerytura 2035	1973-1977	od 30% do 60% aktywów	od 40% do 70% aktywów
PKO Emerytura 2040	1978-1982	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów
PKO Emerytura 2045	1983-1987	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów
PKO Emerytura 2050	1988-1992	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów
PKO Emerytura 2055	1993-1997	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów
PKO Emerytura 2060	1998-2002	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów

*Subfundusz jest właściwy również dla Pracowników urodzonych przed 1963 r.

Zasady zmiany polityki inwestycyjnej Subfunduszy:

	Część dłużna	Część udziałowa
Od dnia utworzenia do 20 lat przed zdefiniowaną datą Subfunduszu	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów
Od 20 do 10 lat przed zdefiniowaną datą Subfunduszu	od 30% do 50% aktywów	od 40% do 70% aktywów
Od 10 do 5 lat przed zdefiniowaną datą Subfunduszu	od 50% do 75% aktywów	od 25% do 50% aktywów
Od 5 lat do zdefiniowanej daty Subfunduszu	od 70% do 90% aktywów	od 10% do 30% aktywów
Od zdefiniowanej daty Subfunduszu	od 85% do 100% aktywów	od 0% do 15% aktywów

Koszty i opłaty związane z uczestnictwem w PKO Emerytura – sfio



Brak opłaty manipulacyjnej za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu.

Z aktywów każdego z Subfunduszy pokrywane będą następujące koszty:

- a. stałe i zmienne wynagrodzenie PKO TFI za zarządzanie; do dnia 30.06.2020 r. stawka stałego wynagrodzenia PKO TFI wynosi 0%,
- b. prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta zawierając transakcje w ramach lokowania Aktywów Subfunduszy;
- c. prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami zawartymi przez Fundusz zawieranymi w ramach lokowania Aktywów Subfunduszy;
- d. prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów Subfunduszy;
- e. prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania Aktywów Subfunduszy;
- f. podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Subfunduszy, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
- g. koszty związane z prowadzeniem Rejestru Uczestników;
- h. wynagrodzenie podmiotu pełniącego funkcję Depozytariusza inne niż wymienione w lit. b-f;
- i. koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Subfunduszy, postanowieniami Statutu lub przepisami prawa;
- j. koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu wymaganych przepisami prawa;
- k. koszty likwidacji Subfunduszu;
- l. wynagrodzenie likwidatora Subfunduszu.

Koszty i opłaty związane z uczestnictwem w PKO Emerytura – sfio



Koszty Funduszu związane z funkcjonowaniem Subfunduszu wymienione w lit. a są kosztami limitowanymi pobieranymi maksymalnie do wysokości określonej w tabeli *Maksymalne wynagrodzenie stałe za zarządzanie* umieszczonej w pkt. 1) poniżej, zawierającej maksymalne stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszami.

Koszty Funduszu związane z funkcjonowaniem Subfunduszu wymienione w lit. b-f oraz k są kosztami nielimitowanymi.

Z zastrzeżeniem okresów, w których Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, koszty Funduszu związane z funkcjonowaniem Subfunduszu wymienione w lit. g-j oraz l są kosztami limitowanymi i będą pokrywane bezpośrednio przez Fundusz lub będą niezwłocznie zwracane Towarzystwu, o ile zostały poniesione przez Towarzystwo, do wysokości limitów wskazanych poniżej. Nadwyżkę ponad ustalony limit Towarzystwo będzie pokrywało ze środków własnych.

Koszty Funduszu związane z funkcjonowaniem Subfunduszu wymienione w:

- lit. g i h są pokrywane do wysokości limitu:
 - i. 0,5% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż lub równa 10 000 000 zł;
 - ii. sumy kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu ponad kwotę 10 000 000 zł – gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest wyższa niż 10 000 000 zł;
- lit. l są pokrywane do wysokości limitu 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku;

Koszty i opłaty związane z uczestnictwem w PKO Emerytura – sfio



W okresie, w którym Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż 2 000 000 zł Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty Subfunduszu, o których mowa w lit. g-j. W okresie, w którym Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest wyższa bądź równa 2 000 000 zł koszty Funduszu związane z funkcjonowaniem Subfunduszu wymienione w lit. i-j są kosztami nielimitowanymi.

Towarzystwo może podjąć decyzję o pokrywaniu z własnych środków całości lub części kosztów, o których mowa w lit. b-l.

Na pokrycie kosztów, wymienionych w lit. b-j w księgach prowadzonych dla Subfunduszu w każdym Dniu Wyceny i za każdy dzień w roku tworzona jest rezerwa w zależności od przewidywanej wysokości kosztów. Koszty pokrywane są w terminach ich wymagalności, zgodnie z warunkami w zawartych umowach lub rozliczane okresowo z Towarzystwem, jeśli koszty są refakturowane przez Towarzystwo.

Inne koszty związane z działalnością Funduszu i Subfunduszu, niewymienione w lit. a-l, wynikające z zawartych przez Fundusz umów, pokrywane są przez Towarzystwo.

Jeżeli koszty wymienione w lit. b-l związane są wyłącznie z funkcjonowaniem Subfunduszu obciążają one wyłącznie Aktywa tego Subfunduszu. W przypadku zawarcia przez Fundusz umowy dotyczącej nabycia lub zbycia składników lokat więcej niż jednego Subfunduszu, koszty takiej transakcji będą obciążały Subfundusz proporcjonalnie do wartości nabytych lub zbytych na jego rzecz składników lokat.

Jeżeli koszty wymienione w lit. b-l związane są z funkcjonowaniem Funduszu i nie jest możliwe przypisanie takiego kosztu do aktywów żadnego Subfunduszu, koszty te obciążają Subfundusz w proporcji do udziału Wartości Aktywów Netto tego Subfunduszu do Wartości Aktywów Netto Funduszu.

Koszty i opłaty związane z uczestnictwem w PKO Emerytura – sfio



W przypadku likwidacji Subfunduszu, Subfundusz ponosi koszty wymienione w lit. a-I na zasadach określonych powyżej.

1. Wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszami

Pobierane przez Towarzystwo wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszami ustalane jest przez Zarząd Towarzystwa w ramach maksymalnej stawki tego wynagrodzenia określonej w niniejszym punkcie. Zarząd Towarzystwa może podjąć decyzję o obniżeniu pobieranego przez Towarzystwo wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszami albo następnie podwyższeniu tego wynagrodzenia do wysokości nie wyższej, niż maksymalna stawka tego wynagrodzenia określona w niniejszym punkcie, bez zmiany Regulaminu. W przypadku likwidacji Subfunduszu, Subfundusz ponosi koszty wymienione w lit. a-I na zasadach określonych powyżej.

Zgodnie z uchwałą Zarządu PKO TFI do dnia 30.06.2020 r. dla wszystkich subfunduszy PKO Emerytura – sfio wprowadzono promocyjną stawkę stałego wynagrodzenia za zarządzanie w wysokości 0%.

Koszty i opłaty związane z uczestnictwem w PKO Emerytura – sfio



1) Maksymalne wynagrodzenie stałe za zarządzenie:

PKO Emerytura – sfio			
1. PKO Emerytura 2025	0,25%	5. PKO Emerytura 2045	• 0,45% do 31.12.2024 r., • 0,44% od 1.01.2025 r. do 31.12.2034 r., • 0,42% od 1.01.2035 r. do 31.12.2039 r., • 0,32% od 1.01.2040 r. do 31.12.2044 r., • 0,25% od 1.01.2045 r.,
2. PKO Emerytura 2030	• 0,42% do 31.12.2024 r., • 0,32% od 1.01.2025 r. do 31.12.2029 r., • 0,25% od 1.01.2030 r.,	6. PKO Emerytura 2050	• 0,45% do 31.12.2029 r., • 0,44% od 1.01.2030 r. do 31.12.2039 r., • 0,42% od 1.01.2040 r. do 31.12.2044 r., • 0,32% od 1.01.2045 r. do 31.12.2049 r., • 0,25% od 1.01.2050 r.,
3. PKO Emerytura 2035	• 0,44% do 31.12.2024 r., • 0,42% od 1.01.2025 r. do 31.12.2029 r., • 0,32% od 1.01.2030 r. do 31.12.2034 r., • 0,25% od 1.01.2035 r.,	7. PKO Emerytura 2055	• 0,45% do 31.12.2034 r., • 0,44% od 1.01.2035 r. do 31.12.2044 r., • 0,42% od 1.01.2045 r. do 31.12.2049 r., • 0,32% od 1.01.2050 r. do 31.12.2054 r., • 0,25% od 1.01.2055 r.,
4. PKO Emerytura 2040	• 0,44% do 31.12.2029 r., • 0,42% od 1.01.2030 do 31.12.2034 r., • 0,32% od 1.01.2035 r. do 31.12.2039 r., • 0,25% od 1.01.2040 r.,	8. PKO Emerytura 2060	• 0,45% do 31.12.2039 r., • 0,44% od 1.01.2040 r. do 31.12.2049 r., • 0,42% od 1.01.2050 r. do 31.12.2054 r., • 0,32% od 1.01.2055 r. do 31.12.2059 r., • 0,25% od 1.01.2060 r.

Koszty i opłaty związane z uczestnictwem w PKO Emerytura – sfio



2) Maksymalne wynagrodzenie zmienne za zarządzanie:

Wysokość wynagrodzenia zmiennego nie może być wyższa, niż 0,10% wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku.

Wynagrodzenie zmienne obliczane jest zgodnie z zasadami wskazanymi w rozporządzeniu ministra właściwego do spraw instytucji finansowych wydany na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy o PPK.

Państwa obowiązkiem, w związku z zawarciem Umowy o zarządzanie PPK będzie w szczególności:

- obliczanie i odprowadzanie Składek Finansowanych przez Pracodawcę i Składek Finansowanych przez Pracownika w wysokości:

Składka Podstawowa Pracodawcy	1,5% Wynagrodzenia
Składka Podstawowa Pracownika	2% Wynagrodzenia*
Składka Dodatkowa Pracodawcy	maksymalnie 2,5% Wynagrodzenia
Składka Dodatkowa Pracownika	maksymalnie 2% Wynagrodzenia

* nie mniej niż 0,5% Wynagrodzenia dla osób zarabiających mniej niż 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

- przekazanie pracownikom informacji o możliwości zadeklarowania przez nich Składki Dodatkowej Pracownika oraz o warunkach obniżenia wysokości Składki Podstawowej Pracownika,
- przekazywanie Funduszowi informacji o dyspozycjach składanych przez pracownika w zakresie Składek Finansowanych przez Pracownika,
- aktualizacja listy pracowników, na rzecz których ma być zawarta Umowa o prowadzenie PPK.

Umowa o prowadzenie PPK



Przez zawarcie Umowy o prowadzenie PPK PKO Emerytura - sfo zobowiąże się do prowadzenia dla Państwa pracowników Rachunków PPK. Składki odprowadzane na rzecz pracownika trafią do jednego z subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu właściwego dla wieku tego pracownika.

Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK na rzecz pracownika następuje w momencie wczytania do Aplikacji iPPK listy pracowników zgłaszanych do PPK, na której pracownik został uwzględniony po raz pierwszy lub wprowadzenia danych, na dedykowanym oknie w Aplikacji iPPK do rejestracji pracowników, w zależności od tego która z tych czynności będzie wykonana jako pierwsza.

Uprawnienia pracownika w związku z uczestnictwem w PPK



Pracownik będzie uprawniony do:

- otrzymywania Składek Finansowanych przez Pracodawcę,
- odprowadzania Składek Finansowanych przez pracownika, w tym do obniżenia Składki Podstawowej Pracownika, ale nie niższej niż 0,5% miesięcznego wynagrodzenia, gdy pracownik zarobił w danym miesiącu nie więcej, niż 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia,
- otrzymania Wpłaty Powitalnej oraz Dopłat Rocznych,
- wycofania środków zgromadzonych na Rachunku PPK w formie Wypłaty:
 - a) po osiągnięciu przez uczestnika PPK 60 roku życia (wypłata jednorazowa, po potrąceniu podatku od zysków kapitałowych, albo bez żadnych podatków, o ile pracownik wypłaci 25% jednorazowo, a 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach),
 - b) w przypadku poważnego zachorowania pracownika, jego małżonka lub dziecka (do 25% środków bez obowiązku zwrotu),
 - c) w celu pokrycia wkładu własnego na zakup mieszkania lub budowę domu (dla osób przed ukończeniem 45 lat, do 100% środków z obowiązkiem zwrotu),

Uprawnienia pracownika w związku z uczestnictwem w PPK



- wycofania środków zgromadzonych na Rachunku PPK w formie Wypłaty Transferowej:
 - a) na inny rachunek PPK,
 - b) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej pracownika lub na rachunek lokaty terminowej pracownika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia,
 - c) do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Dodatkowo, w szczególnych przypadkach Wypłata Transferowa może zostać dokonana na wniosek Pracodawcy, małżonka zmarłego pracownika, Osoby Uprawnionej lub byłego małżonka pracownika.

- zwrotu w formie pieniężnej na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez pracownika,
- dokonywania zamiany Jednostek Uczestnictwa jednego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu, w tym do określenia podziału wpłat do PPK,
- złożenia deklaracji w sprawie rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK oraz ponownego rozpoczęcia dokonywania wpłat do PPK,
- wskazania Osób Uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych na rachunku PPK na wypadek śmierci,
- otrzymywania rocznych informacji o wysokości środków zgromadzonych na Rachunku PPK, wysokości wpłat dokonanych na ten rachunek oraz o innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku PPK.

Materiał ma charakter informacyjny. dane w nim podane nie stanowią usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Fundusz PKO Emerytura – sfio nie gwarantuje osiągnięcia założonego przez subfundusze celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków. PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa PKO Emerytura – sfio znajduje się w prospekcie informacyjnym, kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID) dostępnych na stronie www.pkotfi.pl. Przed dokonaniem inwestycji, należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KIID subfunduszy wydzielonych w Funduszu PKO Emerytura – sfio.

Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu PKO Emerytura – sfio mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI SA. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI SA. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przechowywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym: elektronicznym, magnetycznym, optycznym lub innym, który nie chroni w sposób należyty jego treści przed dostępem osób nieupoważnionych. Wykorzystywanie tego dokumentu przez osoby nieupoważnione lub działające z naruszeniem powyższych zasad bez zgody PKO TFI SA, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale powstały przy użyciu źródeł, które PKO TFI uważa za wiarygodne. PKO TFI SA nie może zagwarantować, że są one wyczerpujące i w pełni oddają stan faktyczny. Jeżeli w treści materiału nie wskazano inaczej, źródłem danych są obliczenia własne PKO TFI SA.

Organem sprawującym nadzór nad PKO TFI SA oraz Funduszem jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez sąd rejestrowy dla m. St. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019384. Kapitał zakładowy 18.460.400 złotych. NIP 526-17-88-449

Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.