

MATERIAŁ
MARKETINGOWY



Pracownicze plany kapitałowe w PZU

OFERTA TFI PZU SA





Spis treści

I. Nasze doświadczenie	str. 3
II. Nasze wsparcie	str. 4
1. Pomoc operacyjna i administracyjna	str. 5
2. Zawieranie umów	str. 5
3. Obsługa PPK	str. 6
4. Komunikacja z pracodawcą	str. 6
5. Udogodnienia dla pracowników	str. 8
6. Wsparcie w wypełnieniu obowiązków informacyjnych	str. 8
III. Nasze kompetencje	str. 9
1. Proces inwestycyjny	str. 9
2. Przebieg, nadzór i kontrola inwestycji	str. 9
3. Monitorowanie ryzyka	str. 10
4. Efektywność	str. 12
IV. Zasady inwestowania i fundusze zdefiniowanej daty	str. 13
V. Koszty	str. 14
VI. Zniżki i promocje dla uczestników PPK	str. 16



I. Nasze doświadczenie

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych TFI PZU SA jest jedną z najstarszych w Polsce instytucji zarządzających aktywami klientów korporacyjnych i indywidualnych. Oferuje fundusze o różnorodnych strategiach inwestycyjnych: od tradycyjnych opartych na benchmarkach, po strategię w rodzaju global macro i absolute return.

Pracownicze Plany Kapitałowe wystartowały 1 lipca 2019 roku. Ponad 4000 firm wśród największych, zatrudniających ponad 50 osób, zdecydowało się zaufać TFI PZU SA, co czyni nas jednym z liderów rynku PPK. Ponadto, jesteśmy nr 1 na rynku pracowniczych programów emerytalnych (PPE), gdzie zarządzamy ponad 450 programami, w tym dla największych pracodawców.

Najwyższą jakość prowadzenia PPE przez TFI PZU SA potwierdza Polskie Godło promocyjne przyznawane przez fundację Teraz Polska.

W 2020 roku Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA zdobyło tytuł „TFI Roku”. Gazeta Giełdy i Inwestorów

„Parkiet” nagrodziła TFI PZU za rozwój platformy inwestycyjnej inPZU oraz doskonałe wyniki funduszy dłużnych. Dwa z nich – Fundusz PZU Papierów Dłużnych POLONEZ i PZU Dłużny Rynków Wschodzących – zdobyły statuetki „Złote Portfele” za wysokie stopy zwrotu, poziom aktywów i stabilność wyników.

Ponadto w 2020 roku TFI PZU SA zostało uhonorowane przez niezależną firmę analityczną Analizy Online aż dwiema prestiżowymi statuetkami ALFY 2019.

Fundusze PZU Obligacji Krótkoterminowych i PZU Dłużny Aktywny zostały najwyższej ocenione w kategorii najlepszych funduszy dłużnych ze względu na ponadprzeciętną stopę zwrotu, jaką przyniosły inwestorom w 2019 roku.

TFI PZU SA jako pierwsze w Polsce zaoferowało w 2018 roku niskokosztowe autorskie fundusze pasywne inPZU SFIO. Celem tych funduszy jest uzyskanie stopy zwrotu na poziomie benchmarku/indeksu.

TFI PZU SA oferuje ponadto indywidualne konta emerytalne (IKE) i indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE).



II. Nasze wsparcie

Grupa PZU oferuje pracodawcom wszechstronne wsparcie na każdym etapie działań związanych z pracowniczymi planami kapitałowymi (PPK). Zapewnia kompleksową pomoc przy zawieraniu umów o zarządzanie i prowadzenie PPK oraz przy ich bieżącej obsłudze. Jest to o tyle istotne, że ustawa o PPK nakłada na pracodawców szereg obowiązków.

dla pracowników

dla pracodawców



ponad

400

oddziałów PZU
w całej Polsce



2500

doradców
klienta indywidualnego



5000

sprzedawców PZU



przyjazny
dla użytkowników
serwis **inPZU.pl**



nowoczesny
serwis **e-PPK**

Dodatkowe kanały dystrybucji:



dedykowana infolinia PPK **22 640 06 22**



strona internetowa **emeryturaPPK.pzu.pl**

1. Pomoc operacyjna i administracyjna

Grupa PZU zapewnia pracodawcom kompleksowe wsparcie, aby maksymalnie ułatwić im wdrożenie i obsługę PPK.

Pracodawca może skorzystać z pomocy:

- zespołu ekspertów z wieloletnim doświadczeniem w obsłudze produktów emerytalnych dla klientów korporacyjnych,
- ponad 5000 sprzedawców oraz 2500 doradców klienta w ponad 400 oddziałach PZU w całym kraju,
- konsultantów infolinii pod numerem (22) 640 06 22, którzy pomogą w zdalnym zawarciu umowy, udzielą informacji o PPK, a także zaoferują techniczne wsparcie przy korzystaniu z serwisu e-PPK.

Dodatkowo oferujemy:

- portal dla pracodawcy: serwis e-PPK (ppk.pzu.pl),
- portal dla pracownika: serwis inPZU.pl,
- portal wiedzy o PPK: emeryturaPPK.pzu.pl.

Dzięki serwisowi e-PPK pracodawca prosto i szybko:

- zawrze umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK,
- zgłosi pracowników do PPK,
- przekaze zbiorcze informacje o należnych wpłatach pracownika i pracodawcy,
- przyjmie i przekaze oświadczenia pracowników dotyczące uczestnictwa w PPK.

Zapewniamy bezpłatne wsparcie w obsłudze serwisu e-PPK, a także jego aktualizację.

2. Zawieranie umów

Dzięki serwisowi e-PPK pracodawca zawrze umowę o zarządzanie i prowadzenie PPK online – prosto, szybko i wygodnie.

Wystarczy, że:

- poda nr REGON pracodawcy oraz wskaże osobę będącą administratorem PPK u pracodawcy,
- wpisze w serwisie kod otrzymany SMS-em albo
- podpisze umowę w wersji papierowej i zamieści jej skan w e-PPK.

TFI PZU SA zweryfikuje i podpisze umowę o zarządzanie PPK, a następnie zgłosi ją do ewidencji PPK prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju.

Zachęcamy również do podpisywania umów za pośrednictwem infolinii, pod numerem telefonu **22 640 06 22**, gdzie Doradca PZU pomoże przejść przez cały proces krok po kroku, **bez wychodzenia z domu!**



3. Obsługa PPK

Serwis e-PPK umożliwi pracodawcom bieżącą obsługę PPK. Pozwoli przekazywać online dane niezbędne do funkcjonowania PPK, a także będzie współpracować z systemami kadrowo-płacowymi pracodawców.

e-PPK pozwoli sprawnie generować i przekazywać m.in.:

- listy zatrudnionych,
- listy wpłat na rachunki uczestników PPK,
- raporty z wykonanych operacji,
- formularze dla pracowników, np.:
 - wnioski o zmianę danych adresowych, kontaktu elektronicznego oraz danych identyfikacyjnych pracowników,
 - deklaracje dotyczące wysokości wpłat dodatkowych do PPK,
 - oświadczenia o wznowieniu odprowadzania wpłat oraz zmiany wysokości wpłat,
 - oświadczenia o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Serwis e-PPK obsługuje pliki w formacie csv, txt, xml, jak również w standardzie wypracowanym przez Grupę Projektową PPK współpracującą z Polskim Funduszem Rozwoju.

Umożliwiamy również zastosowanie komunikacji API mającej na celu bezpośrednią wymianę plików obsługowych PPK pomiędzy systemem kadrowym pracodawcy i systemem Agenta Transferowego.

4. Komunikacja z pracodawcą

Proponujemy ponadto regularne spotkania naszych opiekunów klienta korporacyjnego z przedstawicielami zarządów, kadrą kierowniczą czy pracownikami.

Nasi przedstawiciele pomogą rozwiązywać bieżące problemy, podsumują działalność funduszy i przekażą aktualne informacje o sytuacji na rynkach kapitałowych.





Serwis **inPZU.pl**
to przyjazna dla użytkowni-
ka platforma internetowa.
Działa 24 godziny na dobę.
Można z niej korzystać
również na smartfonie.

5. Udogodnienia dla pracowników

Do dyspozycji uczestników PPK oddajemy nowoczesny i przyjazny serwis inPZU.pl.

Za jego pośrednictwem pracownicy mogą m.in.:

- sprawdzić stan swojego rachunku PPK,
- zmienić swoje dane osobowe,
- złożyć dyspozycje zamiany między subfunduszami lub zmienić alokację przyszłych wpłat,
- dokonać zwrotu z rachunku PPK lub wypłaty po 60. roku życia.

Uczestnicy PPK mogą składać wybrane dyspozycje także w ponad 400 oddziałach PZU na terenie całego kraju oraz za pośrednictwem pracodawcy, jeśli wyrazi on na to zgodę.

Wpłaty, wypłaty transferowej oraz zwrotu można dokonać po spełnieniu warunków przewidzianych w ustawie o PPK.



Ponadto TFI PZU SA zapewnia uczestnikom PPK:

- materiały informacyjne o PPK,
- doroczne raporty o oszczędnościach zgromadzonych na rachunku PPK.

6. Wsparcie w wypełnieniu obowiązków informacyjnych

Oferujemy przygotowanie m.in.:

- broszur informacyjnych,
- plakatów promujących,
- animacji.

Zapewniamy także:

- cykl interaktywnych warsztatów dla HR (webinaria),
- certyfikowane szkolenia e-learningowe dla pracowników potwierdzające przeprowadzenie akcji informacyjnej,
- dostęp do dedykowanej strony emeryturaPPK.pzu.pl poświęconej PPK wraz z kalkulatorem emerytalnym.

III. Nasze kompetencje

Mocnymi stronami TFI PZU SA są multidyscyplinarność i elastyczność procesu inwestycyjnego. Mamy jeden z największych w Polsce zespołów zarządzających funduszami. Tworzą go osoby o dużym doświadczeniu i wiedzy z różnych obszarów inwestycyjno-ekonomicznych. Pełnią one funkcje zarządzających, analityków czy głównego ekonomisty. Większość z członków zespołu posiada tytuł doradcy inwestycyjnego, maklera papierów wartościowych lub zagraniczny certyfikat potwierdzający kompetencje (CFA, PRM, CAIA). Nasi eksperci pracują w sześciu biurach odpowiedzialnych za poszczególne strategie inwestycyjne: akcji notowanych, dłużnych papierów wartościowych, alokacji i rynków globalnych, niepublicznych papierów dłużnych i inwestycji alternatywnych, sektora nieruchomości oraz produktów pasywnych replikujących zachowania indeksów.

1. Proces inwestycyjny

Zgodnie z ustawą o PPK fundusze PPK inwestują w instrumenty dłużne oraz instrumenty udziałowe.

TFI PZU SA oferuje produkt, który łączy aktywne poszukiwanie wartości dodanej (aktywna selekcja) z pasywnym uzyskiwaniem ekspozycji na wybrane ryzyka (metody ilościowe). Metody ilościowe pozwalają nam również przedstawić klientowi ścieżkę optymalnej realokacji między poszczególne klasy aktywów w trakcie życia funduszu.

W przypadku aktywnego zarządzania portfelem proces przebiega dwustopniowo. Na poziomie makro („top down”) dominuje podejście zespołowe, w którym Komitet Inwestycyjny wypracowuje ramy strategii inwestycyjnej w okresach kwartalnych i dłuższych. Na poziomie taktycznym („bottom up”) znaczenia nabiera podejście indywidualne. Zarządzający o największej wiedzy i doświadczeniu z większą swobodą podejmują decyzje o charakterze krótkoterminowym w ramach przyznanych limitów inwestycyjnych. W zależności od rodzaju strategii inwestycyjnej dominuje podejście makro („top down”) lub mikro („bottom up”).

Od 2017 roku TFI PZU SA rozwija strategie wykorzystujące metody ilościowe, zarządzane zgodnie z autorskimi algorytmami replikacji indeksów rynkowych. Specjalnie stworzony zespół matematyków oraz ekonometryków odpowiada za odzwierciedlenie zachowania indeksów obligacyjnych oraz akcyjnych, krajowych i zagranicznych. W celu odwzorowania stóp zwrotu korzystamy z szeregu metod ilościowych, w tym z metod optymalnego doboru instrumentów finansowych w celu uzyskania podobnej ekspozycji na ryzyko rynkowe jak w indeksie (np. stratified sampling). Wszystko po to aby minimalizować różnice pomiędzy wynikami portfela i benchmarku (tracking error).

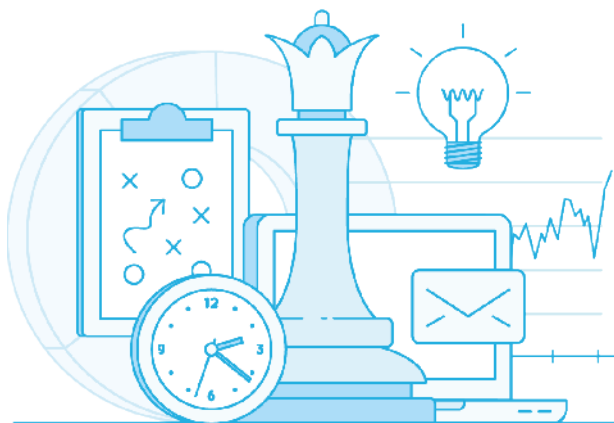
W celu uzyskania dodatkowej stopy zwrotu, TFI PZU SA wykorzystuje strategie alternatywne, takie jak: strategie rynku nieruchomości, dług korporacyjny publiczny i niepubliczny, strategie global macro oraz private equity jako uzupełnienie portfela inwestycyjnego funduszy cyklu życia w ramach dopuszczalnych limitów inwestycyjnych. TFI PZU SA jako jedyne w Polsce posiada wieloletnie doświadczenie zdobyte w procesie zarządzania tego typu strategiami zarówno dla Grupy PZU, jak i klientów zewnętrznych.

2. Przebieg, nadzór i kontrola inwestycji

Proces inwestycyjny w TFI PZU SA jest bardzo efektywny dzięki wielostopniowemu nadzorowi.

Za realizację procesu inwestycyjnego odpowiadają:

- Zarząd,
- Komitet Inwestycyjny,
- Biuro Rynku Akcji,
- Biuro Instrumentów Dłużnych,
- Biuro Alokacji i Rynków Globalnych,
- Biuro Zarządzania Metodami Ilościowymi,
- Biuro Inwestycji Strukturyzowanych,
- Biuro Sektora Nieruchomości,
- Biuro Ryzyka i Monitoringu,
- Biuro Nadzoru.





Biuro Rynku Akcji

Opracowuje strategie inwestycyjne dla poszczególnych portfeli i scenariusz dla rynku akcji. Na bieżąco zarządza portfelami, analizując kondycję spółek i sektorów oraz sytuację makroekonomiczną w krajach, w których dokonuje lokat. Ustala alokacje portfeli, a w ich ramach selekcje spółek i realizacje transakcji. Monitoruje ustalone dla portfeli benchmarki, prowadzi i archiwizuje dokumentację transakcji oraz nadzoruje realizację zadań związanych z wykonywaniem praw korporacyjnych z akcji.



Biuro Instrumentów Dłużnych

Opracowuje strategie inwestycyjne dla poszczególnych portfeli i scenariusz dla rynku instrumentów dłużnych. Na bieżąco zarządza portfelami, analizując rynki finansowe oraz sytuację makroekonomiczną w krajach, w których dokonuje lokat.



Biuro Zarządzania Metodami Ilościowymi

Opracowuje strategie inwestycyjne dla poszczególnych portfeli i funduszy zarządzanych przy użyciu metod ilościowych. Na bieżąco zarządza portfelami, analizując rynki finansowe oraz sytuację makroekonomiczną w krajach, w których dokonuje lokat. Monitoruje ustalone dla portfeli benchmarki oraz dokonuje selekcji instrumentów w ramach funduszy zgodnie z limitami określonymi w ich statutach.

Do oceny atrakcyjności inwestycyjnej akcji spółek krajowych i zagranicznych TFI PZU SA wykorzystuje zarówno własne analizy oraz wyceny, jak i zewnętrzne materiały analityczne m.in. od 2019 r. TFI PZU SA współpracuje w tym zakresie z Goldman Sachs Asset Management.

Za wewnętrzne analizy i wyceny odpowiadają Główny Ekonomista TFI PZU SA, analitycy sektorowi rynku akcji oraz analitycy inwestycyjni rynku długu.

3. Monitorowanie ryzyka

W zakresie monitorowania ryzyka TFI PZU SA stosuje rygorystyczne zasady i procedury. Dotyczą one ryzyka o charakterze finansowym (ryzyko rynkowe, kredytowe czy płynności), oraz niefinansowym (ryzyko operacyjne, biznesowe czy powierniczo-inwestycyjne).

Przyjęta w TFI PZU SA polityka zarządzania ryzykiem ściśle określa:



procesy, metody i procedury, które umożliwiają pomiar i zarządzanie ryzykiem,



podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem w TFI PZU SA,



zakres oraz warunki i częstotliwość sporządzania sprawozdań dotyczących zarządzania ryzykiem.

Proces zarządzania każdym z ryzyk składa się z następujących etapów:

- identyfikacja ryzyka,
- pomiar i ocena ryzyka,
- monitorowanie i kontrolowanie ryzyka,
- raportowanie,
- działania zaradcze.

Polityka TFI PZU SA w zarządzaniu ryzykiem precyzyjnie wyznacza działania na każdym etapie, a także określa rolę wszystkich jednostek organizacyjnych w tym procesie, a przede wszystkim: Rady Nadzorczej, Zarządu, Komitetu Inwestycyjnego, zarządzających funduszami i portfelami instrumentów finansowych, traderów oraz jednostek z tzw. drugiej linii obrony, jak Biuro Ryzyka i Monitoringu, Biuro Finansowe czy Biuro Nadzoru.

Za bieżące zarządzanie ryzykiem i jego monitoring odpowiada Biuro Ryzyka i Monitoringu, przygotowując codzienne raporty, a także miesięczne i kwartalne podsumowania.

Biuro Ryzyka i Monitoringu opiniuje także wnioski składane do Komitetów Inwestycyjnych, dzięki czemu możemy uwzględniać element ryzyka na stosunkowo wczesnym etapie.

Szybkiemu reagowaniu na zagrożenia służą również przyjęte w TFI PZU SA zasady, które zobowiązują poszczególne jednostki do raportowania incydentów ryzyka operacyjnego, a także monitorowania jego wskaźników. Raporty są cyklicznie przekazywane do Zarządu i Rady Nadzorczej TFI PZU SA.

Fundusze zarządzane przez TFI PZU SA były wielokrotnie doceniane przez rynek i nagradzane za osiągnięte wyniki.

W 2020 Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA zdobyło tytuł „TFI Roku”. Gazeta Giełdy i Inwestorów „Parkiet” nagrodziła TFI PZU SA za rozwój platformy inwestycyjnej inPZU oraz doskonałe wyniki funduszy dłużnych. Dwa z nich – **Fundusz PZU Papierów Dłużnych POLONEZ i PZU Dłużny Rynków Wschodzących – zdobyły statuetki „Złote Portfele”** za wysokie stopy zwrotu, poziom aktywów i stabilność wyników. Ponadto, TFI PZU SA zostało uhonorowane przez niezależną firmę analityczną Analizy Online aż dwiema prestiżowymi **statuetkami ALFY 2019**. Fundusze PZU Obligacji Krótkoterminowych i PZU Dłużny Aktywny zostały najwyżej ocenione w kategorii najlepszych funduszy dłużnych ze względu na ponadprzeciętną stopę zwrotu, jaką przyniosły inwestorom w 2019 roku.

W 2019 roku TFI PZU SA zajęło drugie miejsce w prestiżowym rankingu towarzystw funduszy inwestycyjnych przygotowanym przez dziennik Rzeczpospolita. TFI poddane zostały szerokiej ocenie uwzględniającej m.in. wyniki funduszy inwestycyjnych oferowanych przez poszczególne TFI w okresie ostatnich 6, 12, 36 i 60 miesięcy.



**Tytuł TFI Roku w 2020
nadany przez Gazetę Giełdy
i Inwestorów „Parkiet”**



Złote Portfele dla:

**PZU Papierów Dłużnych POLONEZ
i PZU Dłużny Rynków Wschodzących**

za wysokie stopy zwrotu, poziom
aktywów i stabilność wyników
w 2019 roku

PZU Akcji Spółek Dywidendowych
za najlepszy fundusz akcyjny
w 2016 roku

PZU Papierów Dłużnych POLONEZ
za najlepszy fundusz papierów dłużnych
w 2016 roku



**Invest Cuffs 2019
dla**

**Fundusz
inPZU Akcje Polskie**



**Alfa
dla**

PZU Obligacji Krótkoterminowych

Najlepszy fundusz polskich papierów skarbowych
w 2019 roku

PZU Dłużny Aktywny

Najlepszy fundusz polskich papierów skarbowych długoterminowych
w 2019 roku

PZU Zrównoważony

za najlepiej zarządzany fundusz w swojej klasie
w 2016 roku

PZU Papierów Dłużnych POLONEZ

za najlepiej zarządzany fundusz dłużnych papierów skarbowych
w 2015 roku

**Godło Teraz Polska
dla**

PPE TFI PZU SA
w 2011 roku



**Najbardziej Wiarygodna
w Polskiej Gospodarcie**

w kategorii: Rewolucjonista
za uruchomienie platformy internetowej inPZU.pl
w 2019 roku

 **RZECZPOSPOLITA**

II miejsce
w rankingu towarzystw funduszy
inwestycyjnych przygotowanym
przez dziennik **Rzeczpospolita**
w 2019 roku



4. Efektywność

Naszą wizytówką są nasze wyniki:

PZU Papierów Dłużnych POLONEZ jest wśród pięciu najlepiej zarabiających funduszy dłużnych w ciągu ostatnich pięciu lat.*

PZU Obligacji Krótkoterminowych zajmuje trzecią pozycję wśród najlepiej zarabiających funduszy oszczędnościowych w ciągu ostatnich pięciu lat.**

PZU Dłużny Aktywny jest wśród pięciu najlepiej zarabiających funduszy dłużnych w ciągu ostatnich 3 lat.***

Wyniki subfunduszy	12M	36M	60M
PZU Obligacji Krótkoterminowych	2,47%	6,88%	10,37%
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	8,18%	14,63%	15,69%
PZU Dłużny Aktywny	7,47%	14,05%	-
PZU Akcji Rynków Rozwiniętych	24,20%	17,30%	36,49%

Stan na dzień 31.12.2019 r. kategoria A

* W grupie funduszy papierów dłużnych polskich skarbowych długoterminowych

** W grupie funduszy papierów dłużnych polskich skarbowych

*** W grupie funduszy dłużnych uniwersalnych długoterminowych

IV. Zasady inwestowania i fundusze zdefiniowanej daty



Wpłaty pracowników i pracodawców do PPK są w całości inwestowane. Uczestnicy PPK nabywają jednostki uczestnictwa w tzw. subfunduszach zdefiniowanej daty. Funduszem stworzonym specjalnie dla PPK jest PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (PPK inPZU SFIO).

PPK inPZU SFIO oferuje 8 subfunduszy zdefiniowanej daty. Zmieniają one politykę inwestycyjną wraz z upływem czasu tak, aby z jednej strony dążyć do zwiększania wartości środków, a z drugiej – ograniczać ryzyko. Ryzyko jest związane z alokacją aktywów pomiędzy instrumenty finansowe o:

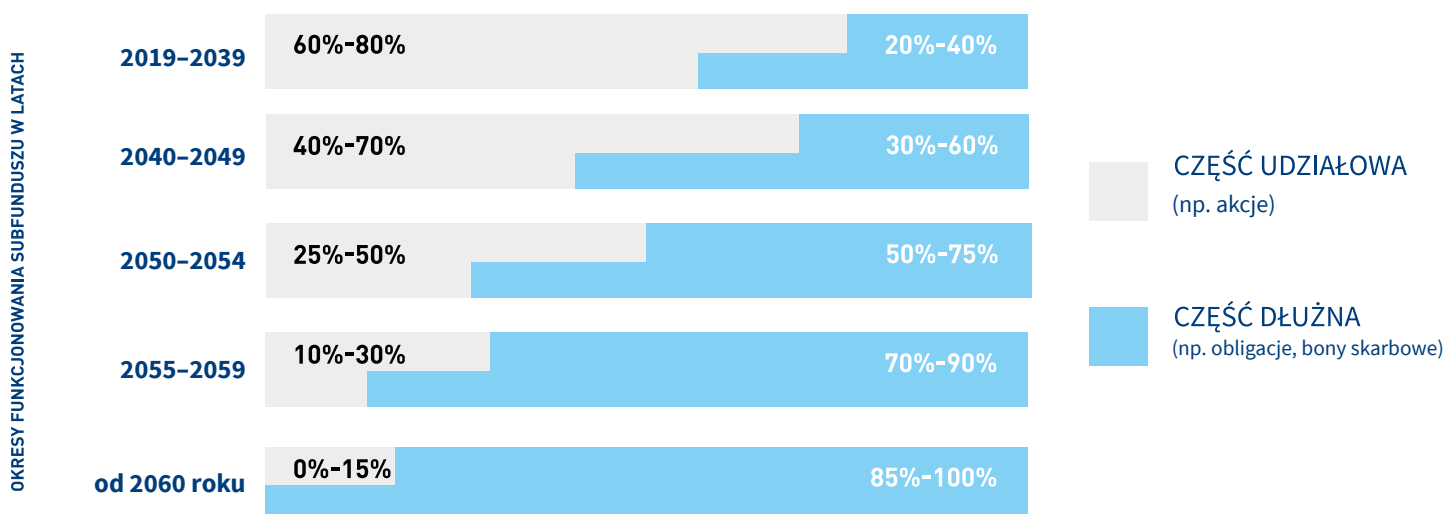
- wyższym poziomie ryzyka inwestycyjnego – są to instrumenty o charakterze udziałowym (jak akcje),
- niższym poziomie ryzyka inwestycyjnego – są to instrumenty o charakterze dłużnym (jak bony skarbowe, obligacje).

Każdy uczestnik PPK jest przypisany do określonego subfunduszu zgodnie z datą urodzenia.

Wraz z wiekiem oszczędzających spada procentowy udział bardziej ryzykownych instrumentów finansowych (jak akcje), a zwiększa się zaangażowanie w bezpieczniejsze instrumenty finansowe (jak obligacje i bony skarbowe).

Subfundusz	Data urodzenia uczestnika PPK
PPK inPZU 2025	przed 1968 rokiem
PPK inPZU 2030	w latach 1968–1972
PPK inPZU 2035	w latach 1973–1977
PPK inPZU 2040	w latach 1978–1982
PPK inPZU 2045	w latach 1983–1987
PPK inPZU 2050	w latach 1988–1992
PPK inPZU 2055	w latach 1993–1997
PPK inPZU 2060	po 1998 roku

Przykładowa zmiana alokacji aktywów w subfunduszu PPK inPZU 2060 w poszczególnych latach



Każdy uczestnik PPK może samodzielnie wybrać dowolny z subfunduszy, niezależnie od swojej daty urodzenia, jeśli złoży odpowiednią dyspozycję. Może się zdecydować na subfundusz z mniejszym albo większym ryzykiem inwestycyjnym.

V. Koszty

TFI PZU SA zdecydowało się w ramach promocji pokrywać koszty działalności wszystkich subfunduszy z wyłączeniem opłat transakcyjnych, depozytowych i rozliczeniowych związanych z działalnością funduszy, czyli pokrywa koszty określone w art. 50 ust. 1 pkt. 5)-10) ustawy o PPK.

Promocja ta obowiązuje na dzień sporządzenia dokumentu, na mocy uchwały Zarządu TFI PZU SA i do czasu zmiany tej decyzji.

TFI PZU SA nie będzie pobierać żadnych opłat od:



wpłat do PPK dokonywanych przez pracowników i pracodawców,



dopłat od państwa,



wypłat, zwrotów i transferów oszczędności do innych PPK,



zamian pomiędzy subfunduszami (w tym trzeciej zamiany i kolejnych w danym roku kalendarzowym).



TFI PZU SA może pobierać wynagrodzenie:

✓ stałe za zarządzanie każdym z subfunduszy – w wysokości nie większej niż 0,5% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku,

✓ za osiągnięty wynik – w wysokości nie większej niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku.

Wynagrodzenie to można pobierać pod warunkiem:

- realizacji dodatniej stopy zwrotu subfunduszu za dany rok,
- osiągnięcia na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu przez subfundusz na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty,
- osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przez subfundusz przewyższającej stopę referencyjną określoną przez rozporządzenie wydane na podstawie art. 49 ust. 13 ustawy o PPK.

Wynagrodzenie za osiągnięty wynik nie będzie pobierane w okresie do końca roku kalendarzowego, w którym upływa termin 2 lat od dnia utworzenia danego Subfunduszu.

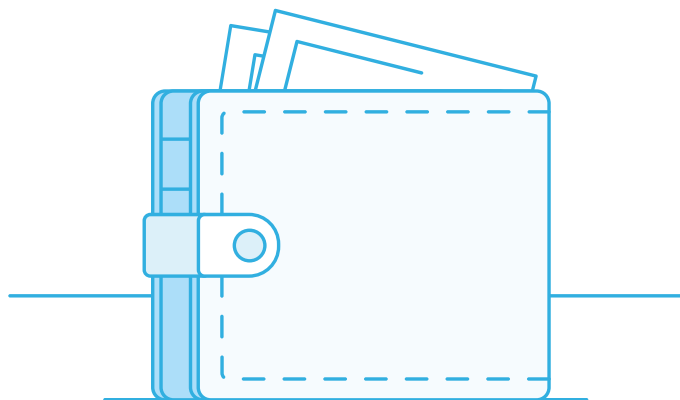
Opłaty za zarządzanie aktywami pobierane przez TFI PZU SA są jednymi z najniższych na rynku i średnio wynoszą 0,31%.*

TFI PZU SA do czasu zmiany decyzji będzie pobierać wynagrodzenie stałe za zarządzanie w wysokości niższej niż określone w ustawie o PPK i statucie Funduszu, i nie wyższe niż:

Okres		Wysokość wynagrodzenia stałego za zarządzanie										
od	do	PPK inPZU 2025	PPK inPZU 2030	PPK inPZU 2035	PPK inPZU 2040	PPK inPZU 2045	PPK inPZU 2050	PPK inPZU 2055	PPK inPZU 2060			
2019	2024	0,22%	0,40%	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%			
2025	2029		0,30%	0,40%		0,44%						
2030	2034		0,22%	0,30%	0,40%		0,44%					
2035	2039			0,22%	0,30%	0,40%		0,44%				
2040	2044				0,22%	0,30%	0,40%		0,44%			
2045	2049					0,22%	0,30%	0,40%				
2050	2054						0,22%	0,22%	0,22%	0,30%	0,40%	
2055	2059									0,22%	0,22%	0,30%
2060												0,22%

TFI PZU SA może – bez konieczności zmiany umowy o zarządzanie PPK – zmienić wysokość wynagrodzenia za zarządzanie w ramach maksymalnej stawki określonej w ustawie o PPK i statucie Funduszu.

W takim przypadku poinformuje pracodawcę i uczestników PPK o tej zmianie, zamieszczając informację na stronie pzu.pl oraz w sposób wskazany albo w umowie o zarządzanie PPK (informacja dla pracodawcy), albo o prowadzenie PPK (informacja dla uczestnika).



*Źródło: www.mojePPK.pl

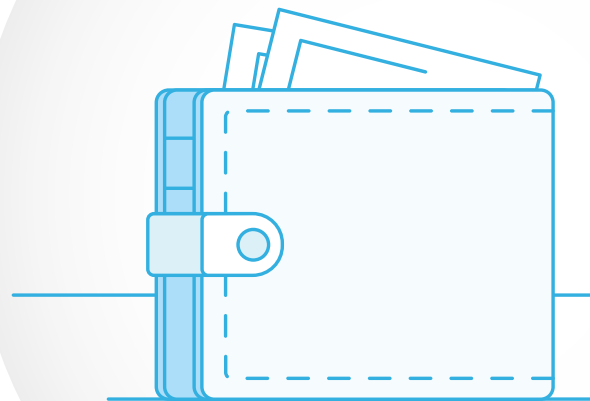


Zniżki i promocje

Informacja dla pracowników,
którzy oszczędzają w ramach
PPK w TFI PZU

Bezpłatne ubezpieczenie NNW, zniżki nawet do 40% na inne ubezpieczenia w PZU, rabaty w popularnych sieciach handlowych i usługowych, a także darmowe konto w banku – oszczędzanie w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) to wiele dodatkowych korzyści dla pracowników dołączających do grona klientów Grupy PZU.

Instrukcja jak skorzystać
z benefitów znajduje się na stronie
emeryturaPPK.pzu.pl/benefity



Bezpłatne ubezpieczenie NNW



Zakres ubezpieczenia – zgon w wyniku
wypadku komunikacyjnego
Suma ubezpieczenia – 50 000 zł
Okres ubezpieczenia – 1 rok

Szczegóły promocji opisane są w regulaminie na stronie pzu.pl



Zniżki na ubezpieczenia



do 20% zniżki na nową polisę Autocasco

Zniżka dotyczy nowych umów AC dla samochodów osobowych lub ciężarowych o ładowności do 750 kg. Nie obejmuje pojazdów używanych w niestandardowy sposób, np. nauki jazdy, nie można jej zastosować w przypadku skorzystania ze zniżki promocyjnej, jeżeli składka za AC osiągnęła minimalny próg przewidziany taryfą PZU albo gdy nie pozwala na to historia ubezpieczeniowa klienta. O szczegóły oferty zapytaj pracowników oddziałów lub agentów PZU



do 40% zniżki na nowe ubezpieczenie mieszkania lub domu

Zasady promocji „Bądź z nami” znajdziesz w jej regulaminie na stronie pzu.pl.



Korzyści z udziału w Klubie „PZU Pomocni”



rabaty do 50% w popularnych sieciach handlowych, salonach usługowych
i sklepach internetowych, będących partnerami Klubu „PZU Pomocni”

Do Klubu „PZU Pomocni” możesz, jako klient Grupy PZU, przystąpić na stronie internetowej
moje.pzu.pl. Szczegóły znajdziesz w regulaminie Klubu „PZU Pomocni” na pzu.pl



Premia za oszczędzanie za pośrednictwem inPZU



50 zł dla każdego, kto na co najmniej rok ulokuje minimum
1000 zł w funduszu inPZU SFIO

Promocja dotyczy osób za które pracodawca regularnie odprowadza wpłaty do PPK.
Szczegóły promocji opisane są w regulaminie na stronie pzu.pl



Oferta specjalna na produkty bankowe

OFERTA SPECJALNA Konta Jakże Osobistego

- ✓ Opłata za prowadzenie rachunku 0 zł
- ✓ Opłata za kartę debetową 0 zł
- ✓ Zwolnienie z opłat za prowadzenie rachunku i kartę debetową pod warunkiem wpływu wynagrodzenia w wysokości 1500 zł
- ✓ Pakiet 11 korzyści do wyboru przez Klienta, w tym trzy wybrane korzyści bez opłat:
 - 0 zł za wypłaty z bankomatów w Polsce
 - 0 zł za wypłaty z bankomatów za granicą
 - Ubezpieczenie w podróży za granicą
 - Wyższe oprocentowanie na Koncie Oszczędnościowym
 - Płatność kartą bez kosztów przewalutowania
 - Limit na koncie bez odsetek przez 10 dni do 1000 zł
 - Zwrot 1% za płatności telefonem (Blik, HCE, Google Pay, Apple Pay) w sklepach stacjonarnych i punktach usługowych do 20 zł miesięcznie
 - Pomoc w nagłych wypadkach – pakiet assistance
 - Pakiet 5 bezpłatnych przelewów natychmiastowych
 - Pakiet 30 bezpłatnych powiadomień SMS
 - Nowość! Punkty dla graczy. Każda płatność bezgotówkowa kartą Mastercard z Ashe to krok bliżej do nagrody. Swój voucher na Riot Points zdobędziesz dzięki płatnościom mobilnym w sklepach stacjonarnych, a jeszcze szybciej, kupując u ponad 80 partnerów programu Bezcenne Chwile.

Czwarta i każda kolejna korzyść płatna 3,5 zł. Pozostałe opłaty zgodne z Taryfą Opłat i Prowizji Alior Banku SA dla Klientów Indywidualnych. Oferta specjalna obowiązuje przez 36 miesięcy. Po jej upływie będą obowiązywać standardowe warunki opisane w Regulaminie Korzyści do Konta Jakże Osobistego oraz w Taryfie Opłat i Prowizji Alior Banku SA dla Klientów Indywidualnych.

OFERTA SPECJALNA Lokaty terminowej

- ✓ Możliwość wyboru krótkiego (85 dni) lub dłuższego (20 miesięcy) terminu lokowania
- ✓ Preferencyjne oprocentowanie
- ✓ Minimalna kwota lokaty 1000 zł
- ✓ Brak kwoty maksymalnej
- ✓ Oferta dotyczy zarówno nowych jak i starych środków

Dostawcą produktów bankowych jest Alior Bank SA. Oferta obowiązuje od 1.01.2020 r.

Z Oferty Specjalnej możesz skorzystać, jeśli Twój pracodawca zawarł z TFI PZU SA umowę o zarządzanie PPK i umowę o prowadzenie PPK pomiędzy 1.01.2020 a 31.12.2020. Szczegółowe zasady Promocji określa Regulamin Promocji Terminowych Lokat Oszczędnościowych Plus w Alior Banku S.A. - II edycja. Zasady prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych określa Regulamin rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oszczędnościowych i terminowych lokat oszczędnościowych. Jeśli lokata będzie odnawialna to stawka oprocentowania na kolejny okres będzie wskazana w Tabeli Oprocentowania obowiązującej w dniu jej odnowienia. Obowiązujące dokumenty są dostępne na stronie internetowej Alior Banku www.aliorbank.pl. Likwidacja lokaty przed terminem jej zakończenia skutkuje utratą całości naliczonych odsetek.

Nota prawna

Ten materiał skierowany jest do podmiotów zatrudniających, którzy według stanu na dzień 30.06.2019 r. zatrudniali co najmniej 50 osób lub według stanu na dzień 31.12.2019 zatrudniali co najmniej 20 osób i do których stosuje się Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych. Do podmiotów zatrudniających będących jednostkami wchodzącymi w skład sektora finansów publicznych w rozumieniu art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, oraz do pozostałych podmiotów zatrudniających, do których Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych stosuje się od dnia 1.01.2021 r., skierowane są inne materiały.

Dokumentem zawierającym statut oraz inne informacje dotyczące ryzyka inwestycyjnego i zasad uczestnictwa w PPK inPZU Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym (Funduszu) jest prospekt informacyjny Funduszu, dostępny na stronie pzu.pl oraz w siedzibie TFI PZU SA. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy się z nim zapoznać. Zawiera on informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty.

Fundusz ani TFI PZU SA nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Osiągane przez Fundusz wyniki inwestycyjne w przeszłości nie stanowią gwarancji ani obietnicy osiągnięcia przez Fundusz określonych wyników w przyszłości. Inwestycje w jednostki uczestnictwa nie stanowią depozytu bankowego. Inwestycje w Fundusz są obciążone ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik Funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Wartość aktywów netto subfunduszy (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Fundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów Funduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, państwa członkowskie Unii Europejskiej, państwa należące do OECD: Australię, Chile, Islandię, Izrael, Japonię, Kanadę, Koreę Południową, Meksyk, Nową Zelandię, Norwegię, Stany Zjednoczone Ameryki, Szwajcarię, Turcję, a także przez powiat lub gminę, miasto stołeczne Warszawa oraz Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju i Europejski Bank Inwestycyjny.

Ten materiał nie powinien być wystarczającą podstawą do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi zarządzania pracowniczym planem kapitałowym (PPK) oferowanej przez TFI PZU SA. Informacje o PPK oferowanym przez TFI PZU SA zawarliśmy w „Regulaminie zarządzania pracowniczym planem kapitałowym przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty”. Dane w materiale nie są usługą doradztwa inwestycyjnego ani udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Nie są także formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej.

Funkcjonalności serwisu e-PPK, w tym sposób zawierania umów, są opisane w „Regulaminie korzystania z serwisu e-PPK”, dostępnym na stronie ppk.pzu.pl. Funkcjonalności serwisu inPZU są opisane w „Regulaminie korzystania z serwisu inPZU” dostępnym na stronie inPZU.pl. Komunikacja serwisu e-PPK z systemami kadrowo-płacowymi pracodawców zależy również od dostawców tych systemów. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania oszczędności z PPK w razie śmierci uczestnika za pośrednictwem serwisu inPZU.pl wymaga również przesłania Funduszowi dyspozycji w formie pisemnej. Fundusze pasywne inPZU SFIO wspomniane w tym materiale dążą do osiągnięcia stóp zwrotu równych stopom zwrotu z poszczególnych indeksów. Wyniki inwestycyjne tych funduszy zależą od wyników indeksów, a także od dopasowania składu portfeli do przyjętych benchmarków. Wyniki funduszy PZU Papierów Dłużnych Polonez, PZU Akcji Rynków Rozwiniętych i innych są prezentowane w celu wykazania efektywności w zarządzaniu aktywami. Fundusze te nie będą oferowane w ramach PPK. W ramach PPK oferujemy specjalnie utworzony fundusz PPK inPZU SFIO.

Rozdział „Zniżki i promocje” w tym materiale, dotyczący zniżek i promocji, nie jest częścią oferty PPK prowadzonego przez PPK inPZU SFIO, zarządzany przez TFI PZU SA, tylko informacją na temat produktów i usług niezwiązanych z PPK, oferowanych przez spółki z Grupy PZU swoim klientom. TFI PZU SA nie oferuje w żaden sposób żadnych produktów lub usług opisanych w rozdziale „Zniżki i promocje” niniejszego materiału (z wyjątkiem funduszu inPZU SFIO w serwisie inPZU) podmiotom zatrudniającym lub pracownikom podmiotu zatrudniającego ani nie pośredniczy w ich oferowaniu. Każda ze spółek z Grupy PZU niezależnie oferuje własne produkty i usługi lub produkty i usługi podmiotów, z którymi łączy je umowa pośrednictwa, w celu zwiększenia swojej sprzedaży i pozyskania nowych klientów dla swojej działalności.

Wszystkie produkty i usługi, o których mowa w rozdziale „Zniżki i promocje” niniejszego materiału, są przeznaczone wyłącznie dla pracowników, a żadna ze spółek z Grupy PZU nie oferuje ani nie udziela podmiotom zatrudniającym (pracodawcom) jakichkolwiek dodatkowych korzyści materialnych z tytułu zawarcia lub niewypowiedzenia z funduszem PPK inPZU SFIO umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK.

Prawa autorskie do tego materiału przysługują TFI PZU SA. Wykorzystywanie go bez pisemnej zgody TFI PZU SA lub w sposób naruszający przepisy prawa autorskiego jest niedozwolone.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS, KRS: 0000019102, NIP: 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 13 000 000 zł wpłacony w całości, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa, pzu.pl.

Materiał opracowany na dzień 28.07.2020 r.

Więcej informacji:



emeryturaPPK.pzu.pl



22 640 06 22 (infolinia dla pracodawców)



Dlaczego warto wybrać PZU?

20 lat

doświadczenia
w zarządzaniu
funduszami
inwestycyjnymi

22 mln

klientów

> 342 mld zł

aktywów - największa grupa
finansowa w Europie
Środkowo-Wschodniej

nr 1

najlepsza jakość obsługi
w latach 2016-2018
wg portalu
mojebankowanie.pl



inPZU

nowoczesna platforma
inwestycyjna

2,5 tys.

doradców klienta
w ponad 400 oddziałach
do obsługi uczestników PPK

II miejsce

w rankingu TFI dziennika
Rzeczpospolita (10.2019)
2 x Alfa za 2019 r.

A-

najwyższa wśród
polskich firm ocena
ratingowa S&P Global
Ratings

Dane własne dotyczące spółek Grupy PZU, stan na 31 grudnia 2019 r.

22 640 06 22 emeryturaPPK.pzu.pl

Opłata zgodna z taryfą operatora

