



Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Korzyści dla Pracodawcy i Pracowników

01.2022 r.

Informacja reklamowa

01

Pracownicze Plany Kapitałowe

02

PKO TFI – ludzie, technologie, doświadczenie

03

PPK z PKO TFI – wdrożenie i wsparcie

04

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika

05

PKO Emerytura – profesjonalne inwestycje

06

Pakiet benefitów dla Uczestników PPK

07

Potwierdzenie wysokiej jakości PPK w PKO TFI

08

Słowniczek pojęć użytych w materiale





01

Pracownicze Plany Kapitałowe

Regulacje prawne

Od 1 stycznia 2019 r. zaczęły obowiązywać nowe regulacje prawne dotyczące Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK).

PPK pozwala zgromadzić **dodatkowy kapitał** na przyszłość.

Obowiązkowe świadczenie

PPK zostały wprowadzone jako obligatoryjny element pakietu świadczeń oferowanych przez Pracodawców, bez względu na wielkość jednostki i obowiązujące w nim formy zatrudnienia.





Do utworzenia **PPK są zobowiązani wszyscy Pracodawcy**

zatrudniający co najmniej jedną osobę, za którą odprowadzają składkę na ubezpieczenie emerytalno-rentowe do ZUS.



Dotyczy to pracowników zatrudnionych na podstawie m.in. umowy o pracę, umowy zlecenia, umowy agencyjnej, innej umowy o świadczenie usług.



Automatycznie zostają zapisani wszyscy pracownicy w wieku od 18 do 54 lat. Osoby w wieku powyżej 55. roku życia i poniżej 70. roku życia przystępują do PPK na zasadach dobrowolnych.



Pracownik w każdej chwili ma prawo do rezygnacji z uczestnictwa w PPK. Jednakże co 4 lata, począwszy od 01.04.2023 r., wpłaty do Planu będą wznawiane.

Wpłaty podstawowe i dodatkowe w ramach PPK



Wpłaty finansowane przez Pracodawcę:

- podstawowa **1,5%** wynagrodzenia pracownika,
- dodatkowa (dobrowolna) **do 2,5%** wynagrodzenia, z możliwością jej różnicowania np. według stażu pracy pracowników.



Wpłaty finansowane przez Pracownika:

- podstawowa **2,0%** wynagrodzenia pracownika,
- dodatkowa (dobrowolna) **do 2%** wynagrodzenia.

Wynagrodzenie – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych bez stosowania ograniczenia wskazanego w art. 19 ust. 1 tej ustawy, z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

Wpłata podstawowa finansowana przez Pracownika może wynosić mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

Wpłaty podstawowe do PPK są **obligatoryjnie opłacane** przez Pracodawcę i Pracowników.



Ustawa o PPK przewiduje **system zachęt** ze strony Państwa.

Dopłaty z Funduszu Pracy:



wpłata powitalna (jednorazowa) **250 zł.**



dopłata roczna z tytułu aktywnego oszczędzania **240 zł.**

Uprawnienie do **wpłaty powitalnej** przysługuje uczestnikowi PPK, w imieniu i na rzecz którego zawarto umowę o prowadzenie PPK, i który przez co najmniej trzy pełne miesiące jest uczestnikiem PPK, jeżeli w okresie uczestnictwa w PPK dokonano wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK za co najmniej 3 miesiące.

Dopłata roczna zostanie wypłacona, jeśli wszystkie wpłaty dokonywane w danym roku kalendarzowym na PPK, będą równe kwocie wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej co najmniej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w danym roku.

Wypłata środków zgromadzonych na PPK

będzie mogła być realizowana, gdy uczestnik Planu osiągnie 60. rok życia.

Środki zgromadzone w PPK podlegają dziedziczeniu; w przypadku śmierci uczestnika PPK środki dziedziczą osoby uprawnione lub jego spadkobiercy.



Zasady realizacji wypłaty po osiągnięciu 60. roku życia:

- jednorazowo 25% środków bezpośrednio na rachunek bankowy,
- ratalnie 75% środków w co najmniej 120 miesięcznych ratach.



Możliwość wcześniejszej wypłaty w przypadku:

- zakupu mieszkania / budowy domu na kredyt (do 100% wartości wkładu własnego), z obowiązkiem późniejszego zwrotu w ciągu 15 lat (dotyczy osób które nie ukończyły 45 lat), należy zacząć je zwracać, zanim minie 5 lat od dnia wypłaty środków.
- poważnego zachorowania uczestnika Planu, małżonka lub dziecka (do 25% wartości zgromadzonych środków), bez konieczności zwrotu.



02

PKO TFI – ludzie,
technologie,
doświadczenie



Dlaczego PKO TFI?



Zarządzamy aktywami należącymi do ponad

1,5 mln Klientów



Dzięki temu jesteśmy największym towarzystwem funduszy inwestycyjnych w Polsce



Ponad

24 lata

doświadczenia na światowym i polskim rynku inwestycyjnym



Ponad **60**

rozwiązań inwestycyjnych o zróżnicowanym profilu ryzyka i potencjale zysku

Blisko

40% firm

zatrudniających powyżej 250 pracowników wybrało PKO TFI na zarządzającego PPK



Okolo

1000 oddziałów

PKO Banku Polskiego obsługujących PPK w całej Polsce oraz serwisy internetowe: [i-Fundusze](#) i [iPPK](#)

Ponad **8 lat**

doświadczenia w zarządzaniu funduszami „cyklu życia”, które w ofercie pojawiły się jako jedne z pierwszych na rynku

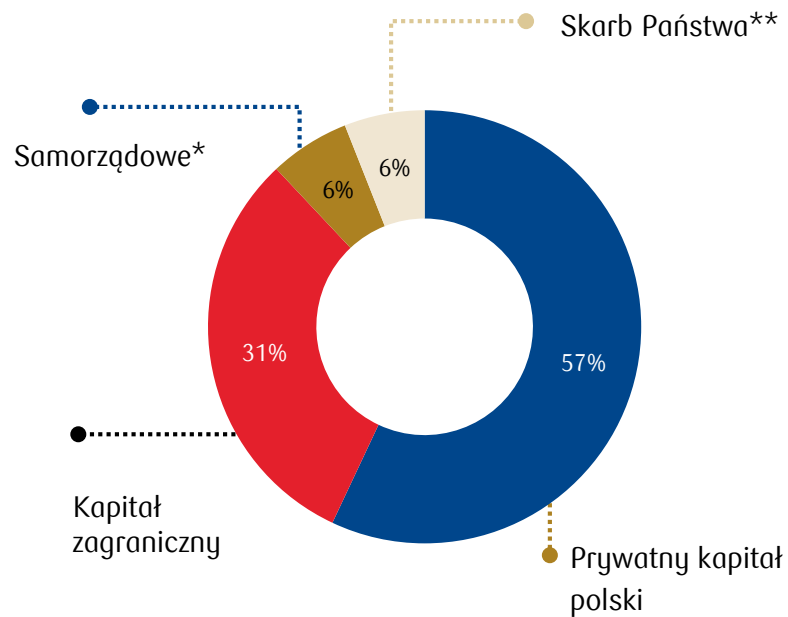


Dlaczego PKO TFI?



Zaufało nam blisko **40%** firm z grupy podmiotów zatrudniających ponad 250 pracowników.

Jest wśród nich ponad kilkaset podmiotów z udziałem samorządów lub Skarbu Państwa takich jak np.: szpitale, uzdrowiska, zakłady wodociągów i kanalizacji.



* w tym własność samorządów, np. szpitale, uzdrowiska, zakłady wodociągów i kanalizacji, etc.

** w tym własność państwowych osób prawnych

Wyczerpanie własne PKO TFI.



Zaufali nam



i wiele innych firm...

Udział PKO TFI w rynku PPK



Udział w rynku PKO TFI (uwzględniając PTE i TUnŻ) pod względem wartości aktywów zgromadzonych w funduszach działających w ramach PPK koniec roku 2021 r. wynosi 32,60%.

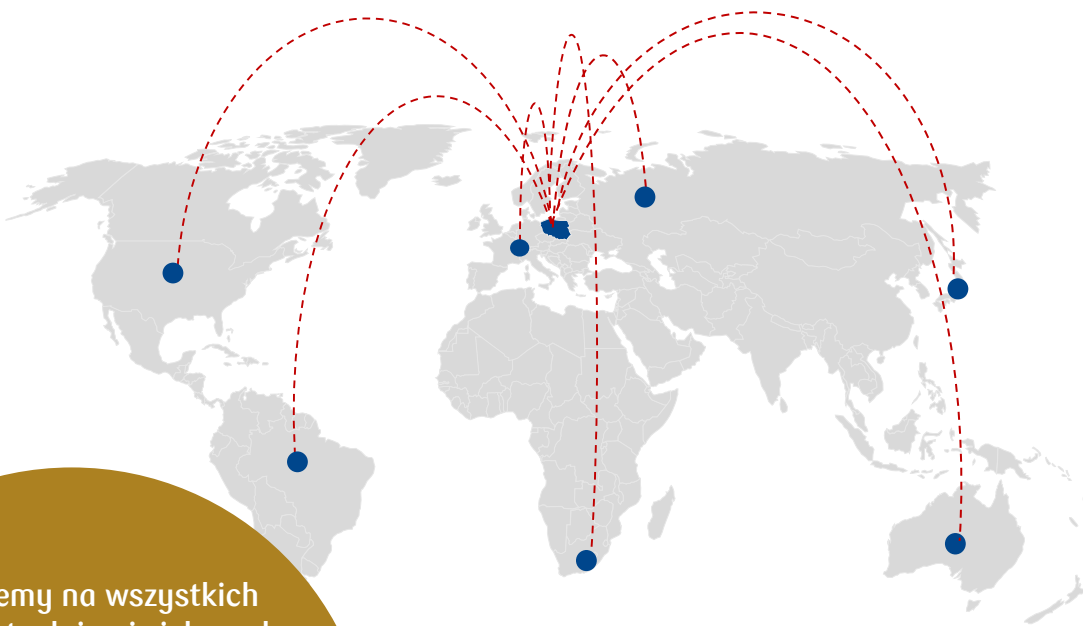
Instytucja	Wartość zgromadzonych aktywów (w tys. zł)		Udział w rynku
	3Q 2021	4Q2021	
PKO TFI S.A.	2 154 153	2 498 976	32,60%
TFI PZU S.A.	1 106 047	1 366 990	17,83%
Nationale-Nederlanden PTE S.A.	839 602	917 648	11,97%
NN Investment Partners TFI S.A.	474 949	543 110	7,08%
Aviva Investors Poland TFI S.A.	405 056	472 537	6,16%
Pekao TFI S.A.	263 896	330 631	4,31%
UNIQA TFI S.A.	247 805	281 529	3,67%
TFI Allianz Polska S.A.	203 408	237 433	3,10%
Investors TFI S.A.	168 915	196 810	2,57%
Pocztylion-Arka PTE S.A.	124 444	139 030	1,81%
Santander TFI S.A.	116 670	130 199	1,70%
Generali Investments TFI S.A.	106 564	121 710	1,59%
BNP Paribas TFI S.A.	106 220	118 349	1,54%
Esaliens TFI S.A.	98 754	111 432	1,45%
COMPENSA TUnŻ S.A.	71 714	82 838	1,08%
MILLENNIUM TFI S.A.	48 604	58 183	0,76%
PFR TFI S.A.	24 360	29 092	0,38%
SKARBIEC TFI S.A.	19 597	25 115	0,33%
BPS TFI S.A.	3 086	4 323	0,06%
Suma	6 583 843	7 665 937	100,00%

Źródło: KNF https://www.knf.gov.pl/publikacje_i_opracowania/dane_statystyczne/PPK

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.

Dzięki zaawansowanym rozwiązaniom technologicznym, wspomagającym zarządzanie portfelami funduszy możemy inwestować w każdym zakątku świata.

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.



Okolo 1000 oddziałów PKO Banku Polskiego na terenie całego kraju



PKO Bank Polski od ponad 100 lat codziennie dostarcza klientom rozwiązania finansowe, dlatego rozumie potrzeby Polaków i polskich firm.

Konsekwentnie zmienia się, inwestuje w rozwój i odpowiedzialnie wdraża nowoczesne technologie, aby umożliwić klientom wygodne zarządzanie finansami w każdym miejscu i czasie.

Jako jeden z największych banków w Europie Środkowej i Wschodniej odpowiedzialnie dba o interesy akcjonariuszy, klientów, pracowników i społeczności lokalnych.



**ERGO
HESTIA**

Szeroka sieć doradców ubezpieczeniowych ERGO Hestii w całej Polsce.

Grupa ERGO Hestia to pionier najbardziej innowacyjnych rozwiązań w sektorze ubezpieczeń.

Od niemal 30 lat pozostaje wiarygodnym i niezawodnym partnerem oferującym najwyższej jakości produkty i usługi.

Głównym akcjonariuszem Spółek Grupy ERGO Hestia jest międzynarodowy koncern ubezpieczeniowy ERGO Versicherungsgruppe AG, należący do największego reasekuratora, Munich Re.

ERGO Hestia ubezpiecza 80% spółek z listy WIG20, a brokerzy ubezpieczeniowi już 11 razy potwierdzili jakość oferty ubezpieczeniowej towarzystwa dla firm przyznając jej nagrodę „Fair-Play”.



03

PPK z PKO TFI – wdrożenie i wsparcie



Technologiczne wsparcie dla Pracodawcy:

- aplikacja on-line iPPK przeznaczona do prowadzenia PPK,
- obsługa plików: .xml; .xls; .xlsx .csv; .txt w formacie PKO TFI i Grupy Roboczej
- API – możliwość automatyzacji procesu,
- infolinia i czat dedykowany dla Pracodawców,
- wsparcie działu IT,
- udostępniamy wersję demo Aplikacji iPPK (możliwość testowania na plikach rzeczywistych).



Wdrożenie Pracowniczego Planu Kapitałowego

Wsparcie na etapie przygotowania i wprowadzenia PPK w firmie.



Szkolenia, prezentacje, animacje, tutoriale i webcasty przygotowane przez doświadczony Zespół Ekspertów.

[Zobacz film](#)



API umożliwia Pracodawcy:

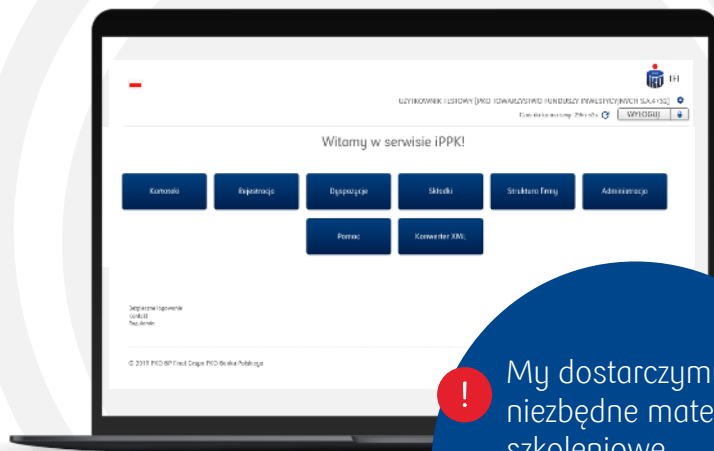
- pobranie danych zgłoszonych pracowników,
- zgłoszenie pracownika do programu,
- edycję danych pracownika (z zastrzeżeniem, że nie zmieniają się na rejestrze),
- zarejestrowanie końca zatrudnienia pracownika,
- zarejestrowanie początku zatrudnienia pracownika,
- pobranie listy paczek składek,
- pobranie listy składek (w podziale na pracownika bądź paczkę),
- zgłoszenie paczki składek,
- zarejestrowanie dyspozycji,
- pobranie danych dyspozycji,
- pobranie PDF (wydruku) dyspozycji,
- zmianę statusu dyspozycji,
- pobranie umowy o prowadzenie dla danego pracownika.

Zadaniem API jest automatyzacja procesu odprowadzania wpłat, który łączy system kadrowo-księgowy z Aplikacją iPPK bez konieczności logowania się do iPPK.

iPPK korzysta ze standardu REST API, w którym komunikacja odbywa się poprzez HTTP/HTTPS.

Kompleksowe wsparcie dla Pracodawcy

Aplikacja iPPK – strona startowa



! My dostarczymy niezbędne materiały szkoleniowe dotyczące działania i funkcjonalności iPPK

iPPK umożliwia:

- 1 • zawarcie umowy o zarządzanie PPK z PKO TFI,
- 2 • zarejestrowanie swoich pracowników w PPK,
- 3 • rozliczenie wpłaty podstawowej i dodatkowej na PPK,
- 4 • przyjęcie dyspozycji od swoich pracowników,
- 5 • stały dostęp do wszystkich informacji na temat PPK,
- 6 • zarządzanie uprawnieniami do aplikacji.



Aplikacja iPPK została wyróżniona przez Gazetę Bankową nagrodą **HIT ROKU 2020** w kategorii „Ubezpieczenia i inne instytucje finansowe”. Dodatkowo ogłoszono, że aplikacja zajęła II miejsce w równoległym konkursie **Lider 2019** w podobnej kategorii.



04

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika





Dostęp on-line:

- stały dostęp do swojego rejestru PPK poprzez system transakcyjny i-Fundusze.pl
- dostęp do rachunku PPK za pośrednictwem bankowości elektronicznej PKO Banku Polskiego iPKO.pl oraz aplikacji mobilnej PKO Banku Polskiego IKO, również dla osób nieposiadających konta w PKO Banku Polskim

Obsługa uczestników PPK:

- dedykowana infolinia do obsługi pytań ze strony Pracowników:
+48 801 32 32 80
+48 22 358 56 56
Czynna od poniedziałku do piątku, w godzinach od 8:00 do 19:00. Opłata zgodna z taryfą operatora.
- obsługa w około 1000 [oddziałach](#) PKO Banku Polskiego



Materiały dodatkowe:

- dostęp do materiałów informacyjnych i edukacyjnych o PPK na naszej stronie internetowej
- dostarczanie rocznych informacji o stanie rejestru PPK
- [Kalkulator](#) PPK dostępny na naszej stronie internetowej

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika

Dostęp on-line



W serwisie i-Fundusze.pl można:

Otworzyć Pakiet Emerytalny PKO TFI dedykowany uczestnikom PPK

Złożyć zlecenie nabycia/ odkupienia/ zamiany jednostek uczestnictwa pozostałych funduszy inwestycyjnych PKO TFI

Zamienić subfundusz w ramach funduszu PKO Emerytura - sfio

Złożyć zlecenie wypłaty środków z PPK, wypłaty środków w ratach, zmiany liczby rat do wypłaty

Zmienić wybrane dane uczestnika

Wskazać i odwołać osoby uprawnione

Złożyć zlecenie zwrotu środków z PPK

Monitorować stan rejestru PPK 24h/7 dni w tygodniu



Łatwy dostęp do serwisu transakcyjnego i-fundusze – poprzez stronę internetową www.pkotfi.pl. Wystarczy kliknąć **Zaloguj się** i postępować zgodnie z instrukcją.

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika

Dostęp on-line



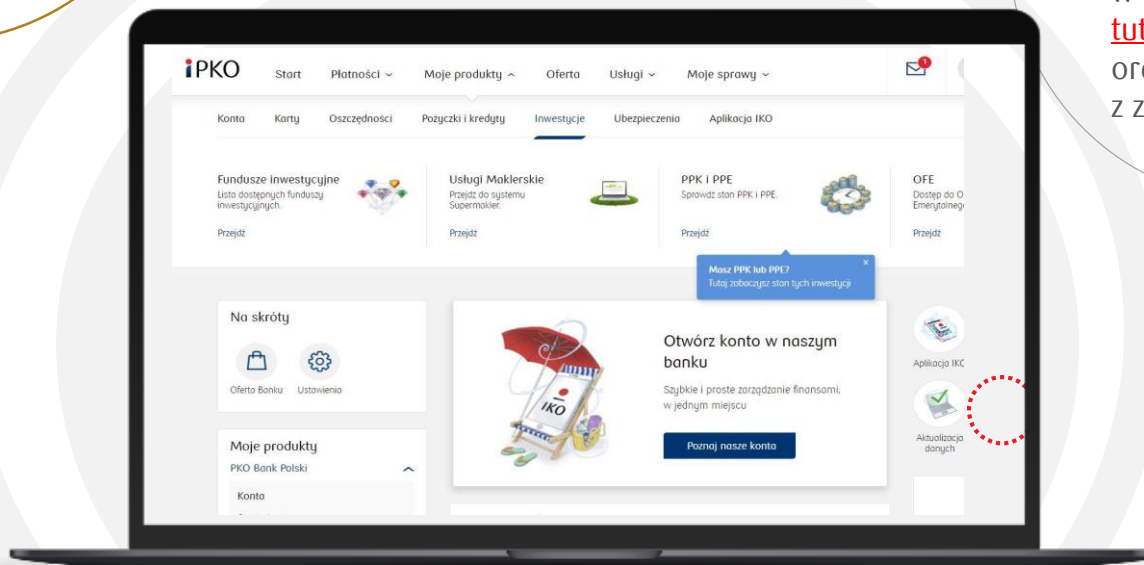
Serwis iPKO PKO Banku Polskiego oraz aplikacja mobilna IKO umożliwiają podgląd rejestru PPK:

Jeżeli Uczestnik PPK posiada konto w PKO Banku Polskim - wystarczy, że w serwisie iPKO wejdzie w **Inwestycje** > **PPK i PPE** i wyrazi zgodę na wyświetlanie swojego rejestru.

Co można sprawdzić w serwisie iPKO oraz aplikacji mobilnej IKO?

- Szczegóły rejestru
- Historię zleceń
- Aktualną wartość rejestru

Jeżeli Uczestnik PPK nie ma konta w PKO Banku Polskim - należy wypełnić krótki wniosek dostępny [tutaj](#), w przypadku iPKO oraz [tutaj](#) w przypadku IKO oraz postępować zgodnie z zaleceniami.



Zlecenia i dyspozycje, które możesz złożyć w Oddziale PKO Banku Polskiego:

- zmiana danych Uczestnika,
- dodanie osób uprawnionych do odbioru środków w przypadku śmierci Uczestnika,
- odwołanie osób uprawnionych do odbioru środków w przypadku śmierci Uczestnika,
- dodanie pełnomocnika do rejestru,
- odwołanie pełnomocnika,
- zamówienie korespondencji,
- wypłata środków,
- wypłata środków w ratach,
- zmiana liczby rat do wypłaty,
- zwrot środków,



Zlecenia i dyspozycje,
które będziesz mógł
złożyć w około

1000

oddziałach
PKO Banku Polskiego

- zmiana alokacji (podział środków, podział wpłat),
- wypłata środków w formie świadczenia małżeńskiego,
- wypłata środków/zwrot środków, wypłata transferowa w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa,
- dodanie/zmiana instrukcji płatniczej,
- sprawdzenie stanu i historii rejestru.

Ile możesz zgromadzić dzięki PPK?

Przykładowa symulacja dodatkowych środków, jakie możesz uzyskać



158 047 zł

Suma zgromadzonych środków



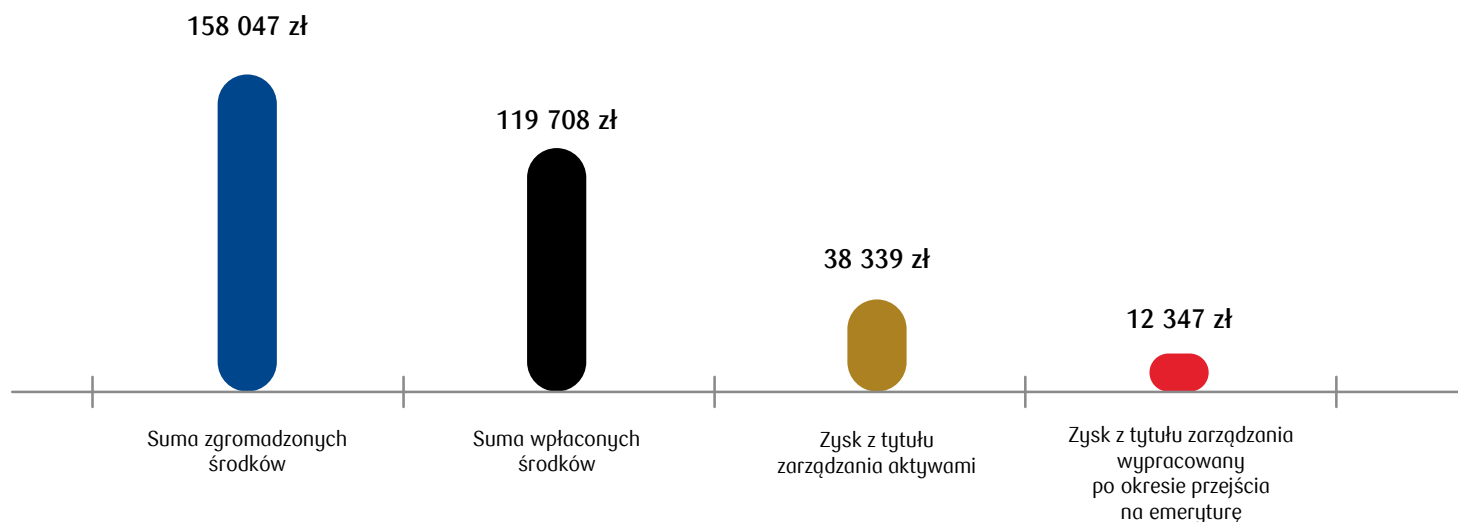
39 512 zł

Kwota jednorazowej wypłaty



1 091 zł

Comiesięczne świadczenia
wypłacane przez 120 m-cy



Przyjęte założenia:

- Symulacja dla średniego wynagrodzenia w Polsce w sektorze przedsiębiorstw w czerwcu 2021 r. 5 802,42 zł brutto/miesięcznie
- PPK – składka pracodawcy w wysokości 1,5% wynagrodzenia, składka pracownika w wysokości 2% wynagrodzenia Pracownika
- Składka pracodawcy w PPK obciążona 17% podatkiem dochodowym pobieranym z wynagrodzenia Pracownika
- Wiek pracownika 30 lat, wypłata środków po osiągnięciu 60 roku. życia, jednorazowo 25%, pozostała część w 120 ratach, średnioroczna stopa zwrotu 2%.

Powyższe obliczenia mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji osiągnięcia prezentowanych wyników. **Kalkulator PPK Twoja dodatkowa emerytura** przedstawia wyłącznie symulacje, a faktycznie osiągnięty wynik uzależniony jest m.in. od rzeczywistego okresu dokonywania wpłat na PPK i ich wysokości, od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia, od wysokości pobranych opłat i należnych podatków. Wzrost wynagrodzeń przyjęto na poziomie 2,8% rocznie.



05

PKO Emerytura – sfio, profesjonalne inwestycje

Ryzyka związane z inwestowaniem w fundusze

Informacja o ryzykach związanych z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne:

PKO TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć ryzyka związane z inwestycją w fundusze. Tym niemniej inwestując w subfundusze PKO Emerytura – sfió należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa PKO Emerytura – sfió towarzyszą również ryzyka, m.in. takie jak: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu, np. operacyjne, a także ryzyko inflacji, płynności lokat, płynności oraz ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych, jak również likwidacja funduszu (subfunduszu). Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, kredytowe, instrumentów pochodnych, koncentracji, jak również ryzyko rozliczenia oraz płynności lokat.

Ponadto dla konkretnych subfunduszy PKO Emerytura - sfió mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych subfunduszy.

Z tego powodu, aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa funduszu PKO Emerytura – sfió, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w Prospekcie informacyjnym lub dokumencie Kluczowe Informacje dla Inwestorów (KIID).

W szczególności należy zapoznać się z rekomendacjami dotyczącymi minimalnego okresu inwestycji oraz profilem ryzyka i zysku zawartym w dokumencie KIID (w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7 najwyższe), w tym rekomendacjami dotyczącymi wyboru subfunduszu odpowiedniego do wieku uczestnika i okresu inwestycji.



PKO Emerytura - sfio

Fundusz dedykowany PPK



Dla uczestników urodzonych:

Profil ryzyka i zysku

PKO Emerytura 2025	Przed rokiem 1968	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2030	W latach 1968-1972	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2035	W latach 1973-1977	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2040	W latach 1978-1982	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2045	W latach 1983-1987	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2050	W latach 1988-1992	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2055	W latach 1993-1997	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2060	W latach 1998-2002	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2065	W latach 2003-2007	1 2 3 4 5 6 7

PKO Emerytura - sfio

Fundusz zarządzany aktywnie z wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty dedykowanymi wyłącznie Uczestnikom PPK.

Podstawowe cele i polityka inwestycyjna, profile ryzyka i zysku, opłaty oraz informacje praktyczne dla subfunduszy PKO Emerytura - sfio dostępne są w Kluczowych Informacjach Dla Inwestorów (KIID) na stronie www.pkotfi.pl. Powyższy profil ryzyka odpowiada profilowi ryzyka i zysku wskazanemu w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów, który jest aktualny dla każdego z subfunduszy na dzień sporządzenia niniejszej prezentacji. Profil ryzyka i zysku może w przyszłości ulegać zmianom. Najniższa kategoria (1) nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka.

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

Subfundusz	Przedział roczników uczestnika	Część dłużna 01.01.2020 – 31.12.2024 r.	Część udziałowa 01.01.2020 – 31.12.2024 r.
PKO Emerytura 2025	1963-1967*	od 70% do 90% aktywów	od 10% do 30% aktywów
PKO Emerytura 2030	1968-1972	od 50% do 75% aktywów	od 25% do 50% aktywów
PKO Emerytura 2035	1973-1977	od 30% do 60% aktywów	od 40% do 70% aktywów
PKO Emerytura 2040	1978-1982	od 30% do 60% aktywów	od 40% do 70% 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
PKO Emerytura 2065	2003-2007	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

PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio



Utworzony fundusz **PKO Emerytura – sfio** dedykowany uczestnikom PPK funkcjonuje 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. Fundusz automatycznie dostosowuje politykę inwestycyjną do zmieniającego się wieku uczestnika PPK. Pozwala to zwiększyć szansę na osiągnięcie zadowalających stóp zwrotu z inwestycji uczestnika PPK, przy jednoczesnym ograniczeniu

poziomu ryzyka inwestycyjnego.

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 ponad 8 lat osiągnęły subfundusze wydzielone w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio.

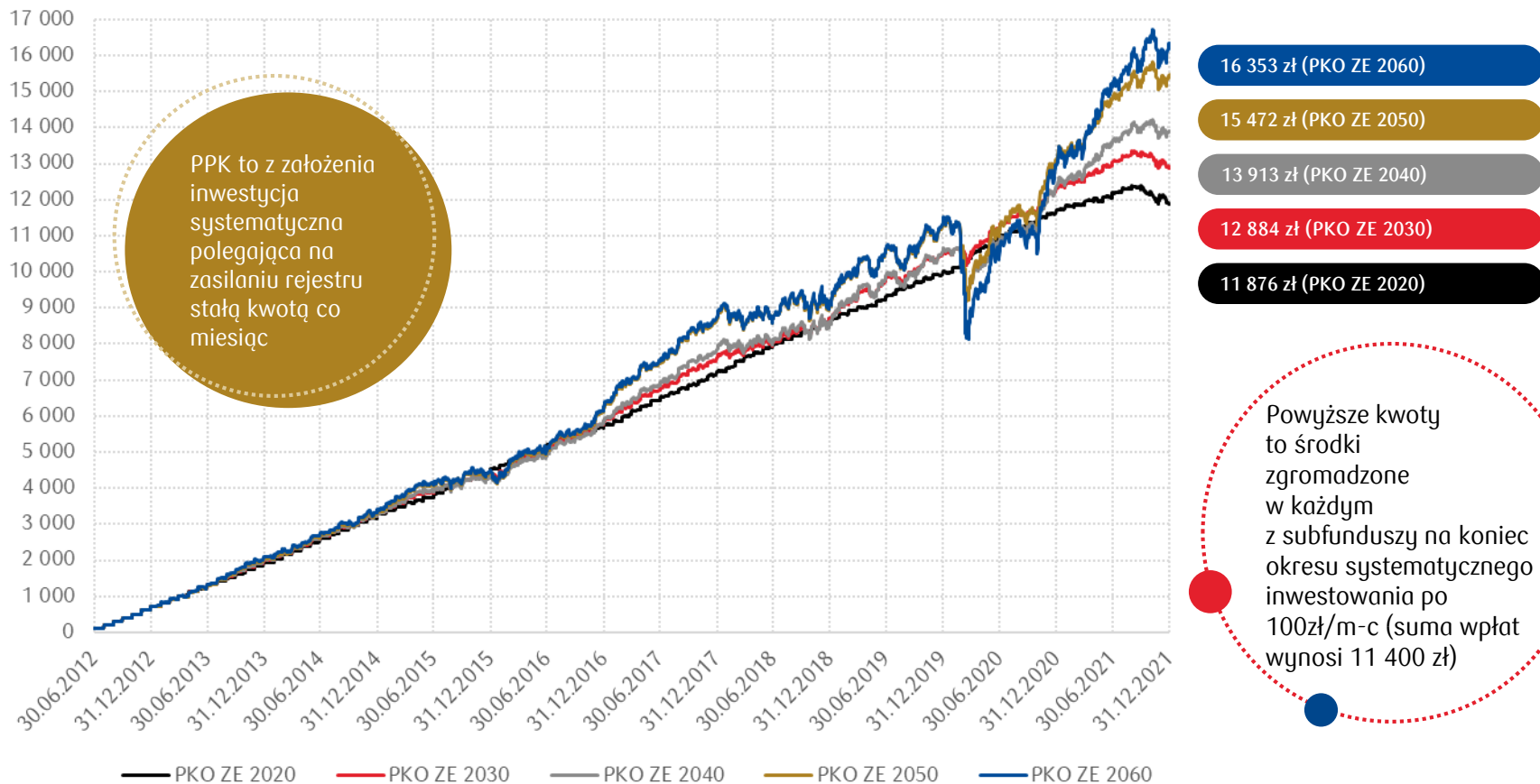
Fundusz/Okres	1 rok	3 lata	5 lat	od początku istnienia subfunduszu
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020	-7,48%	-1,88%	6,01%	19,78%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030	-3,99%	8,12%	15,88%	37,06%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040	3,48%	17,92%	25,49%	48,55%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050	9,16%	25,78%	37,78%	77,42%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060	16,95%	31,76%	44,09%	92,31%

Ponad 8 lat
wysokiej jakości
zarządzania
funduszem cyklu
życia

Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. 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 30.12.2021 r. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat manipulacyjnych.

PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio

Wynik inwestycji systematycznej – 100 zł na koniec każdego miesiąca kalendarzowego
29.06.2012 do 30.11.2021 – na dzień 30.12.2021.



Dane własne PKO TFI S.A. na podstawie dziennej wyceny jednostki uczestnictwa kat. E Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio. Wykresy przedstawiają wynik inwestycji systematycznej polegającej na zakupie JU kat. E na koniec każdego miesiąca poczynając od 29.06.2012 i kończąc 30.11.2021 – suma wpłat wynosi 11 400 zł. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat manipulacyjnych. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości, mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Wykres i wyniki mogą być inne w przypadku kategorii jednostek uczestnictwa różniących się wysokością opłaty za zarządzanie.

PKO Emerytura - sfio

Opłata za zarządzanie w ramach subfunduszy PPK



Stałe wynagrodzenie za zarządzanie (w skali roku) w ramach PKO Emerytura - sfio. Wysokość opłaty jest niższa niż maksymalna stawka określona w Ustawie o PPK, tj. niższa niż 0,50%.

Okres	PKO Emerytura								
	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	2065
2020 - 2024	0,25%	0,42%	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%
2025 - 2029		0,32%	0,42%		0,44%				
2030 - 2034		0,25%	0,32%	0,42%		0,44%			
2035 - 2039			0,25%	0,25%	0,32%	0,42%	0,44%		
2040 - 2044		0,25%			0,25%	0,32%	0,42%		
2045 - 2049			0,25%	0,25%		0,25%	0,32%	0,42%	
2050 - 2054		0,25%			0,25%		0,25%	0,25%	
2055 - 2059			0,25%	0,25%		0,25%			
2060 - 2064		0,25%			0,25%		0,25%	0,25%	
Od 2065			0,25%	0,25%		0,25%			

Opłata za zarządzanie jest wynagrodzeniem dla TFI za zarządzanie subfunduszem zdefiniowanej daty.

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 Umowie o zarządzanie PPK i Umowie 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 subfunduszu w skali roku, zaś wynagrodzenie może być pobierane wyłącznie po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o PPK.

PKO Emerytura - sfio

Opłata za zarządzanie w ramach subfunduszy PPK



PKO Emerytura – sfio na dzień 30.09.2021 r. posiadał 32,72% wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty**. Procent udziału w rynku jest weryfikowany począwszy od 30.06.2021 r. na koniec każdego kwartału.

Poniższa tabela zawiera stawki wynagrodzenia za zarządzanie poszczególnymi subfunduszami przy założeniu 32,72% udziału PKO Emerytura – sfio w rynku PPK pod względem aktywów, obowiązujące w okresie od 1.01.2022r do 31.03.2022r. Od 1.04.2022 r. prezentowane stawki ulegną zmianie i będą naliczane według udziału w rynku podanego przez KNF na dzień 31.12.2021 r., który wynosi 32,60%***

Ustawa o PPK zakazuje pobierania, od 1 października 2021 r. wynagrodzenia stałego za zarządzanie subfunduszem zdefiniowanej daty, od części aktywów funduszu zarządzanej przez towarzystwo albo łącznie przez wszystkie towarzystwa należące do jednej grupy kapitałowej, przekraczającej 15% wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty działających na rynku, tj. od części aktywów odpowiadającej przekroczeniu tej wartości.

Okres	PKO Emerytura - sfio								
	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	2065
2020 - 2024	0,115%*	0,193%*	0,202%*	0,202%*	0,206%*	0,206%*	0,206%*	0,206%*	0,206%*
2025 - 2029		0,147%*	0,193%*		0,193%*				
2030 - 2034		0,115%*	0,115%*	0,147%*		0,147%*	0,193%*	0,202%*	
2035 - 2039				0,147%*	0,193%*	0,202%*			
2040 - 2044				0,147%*	0,193%*	0,202%*			
2045 - 2049				0,147%*	0,193%*	0,202%*			
2050 - 2054		0,115%*	0,115%*	0,115%*	0,115%*	0,147%*	0,193%*	0,193%*	
2055 - 2059						0,147%*	0,193%*	0,193%*	
2060 - 2064						0,115%*	0,115%*	0,147%*	
Od 2065								0,115%*	

*z zastrzeżeniem, że (i) wynagrodzenie za zarządzanie obliczono z uwzględnieniem regulacji art. 49 ust. 5 i 6 Ustawy o PPK oraz w oparciu o wartość aktywów netto pod zarządzaniem Funduszu, wynoszącą 32,72% wartości aktywów netto pod zarządzaniem wszystkich funduszy zdefiniowanej daty, według stanu na dzień 30.09.2021 r., a naliczaną w okresie od 1.01.2022 r. do 31.03.2022 r. (ii) udział procentowy wartości aktywów netto pod zarządzaniem Funduszu w stosunku do wartości aktywów netto pod zarządzaniem wszystkich funduszy zdefiniowanej daty może ulegać zmianom w kolejnych kwartałach, tj. podwyższeniu lub obniżeniu, co wpłynie na wysokość wynagrodzenia za zarządzanie, tj. odpowiednio ulegnie ono dalszemu obniżeniu lub podwyższeniu; Fundusz nie jest w stanie zagwarantować i nie gwarantuje zachowania udziału w rynku na tym samym poziomie.

**Źródło KNF https://www.knf.gov.pl/?articleId=75483&p_id=18;

***Źródło KNF https://www.knf.gov.pl/publikacje_i_opracowania/dane_statystyczne/PPK

Wysokość stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie w okresie 10.2021 r. – 12.2024 r. w zależności od udziału PKO TFI w rynku „funduszy PPK” w Polsce**



	PKO Emerytura 2025	PKO Emerytura 2030	PKO Emerytura 2035 i 2040	PKO Emerytura 2045 - 2065
<15%	0,250%	0,420%	0,440%	0,450%
20%	0,188%	0,315%	0,330%	0,338%
25%	0,150%	0,252%	0,264%	0,270%
30%	0,125%	0,210%	0,220%	0,225%
35%*	0,107%	0,180%	0,189%	0,193%
40%	0,094%	0,158%	0,165%	0,169%

Zgodnie z art. 49 ust. 5 i 6 Ustawy o PPK, PKO TFI może pobierać wynagrodzenie, **tylko od tej części aktywów netto funduszu PKO Emerytura - sfio, która nie przewyższa 15% wartości aktywów netto wszystkich „funduszy PPK” w Polsce.**

Im wyższy będzie udział PKO TFI w aktywach netto „funduszy PPK” w Polsce, tym niższa będzie efektywna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie, co będzie przekładało się na wyższe stopy zwrotu dla wszystkich uczestników subfunduszy PKO Emerytura - sfio.

* na dzień 30.09.2020 r. udział ten wynosił ok. 32,72%, wyliczenia na podstawie danych KNF.

** od 2025 roku stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie części subfunduszy ulegną dalszemu obniżeniu zgodnie ze statutem PKO Emerytura - sfio i udziałem w rynku funduszy

Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Najtańsza forma inwestycji w funduszach



Najtańsza
forma
inwestycji
w fundusze.

0 zł

opłaty
za otwarcie
rejstru

0 zł

opłaty
manipulacyjnej
za nabycie
i odkupienie

0 zł

opłaty
manipulacyjnej
za zmianę alokacji



06

Pakiet benefitów dla Uczestników PPK

(1) Pakiet Emerytalny PKO TFI dla uczestników PPK

Twój plan na spokojną emeryturę



Pakiet Emerytalny PKO TFI dla uczestników PPK:

- jest to kompleksowe rozwiązanie w postaci długoterminowego programu emerytalnego przygotowanego specjalnie z myślą o zabezpieczeniu przyszłości Klienta,
- dzięki połączeniu mechanizmów oszczędnościowych oferowanych w ramach III filaru systemu emerytalnego (IKZE oraz IKE) i profesjonalnej strategii inwestycyjnej Klient może skorzystać z ulgi podatkowej w każdym roku oraz korzyści podatkowych po zakończeniu oszczędzania w wieku wskazanym w ustawie o IKE/IKZE.

0% opłat manipulacyjnych przy nabyciu jednostek uczestnictwa.

Poziom opłat za zarządzanie w Pakiecie Emerytalnym dla uczestników PPK **posiada specjalną jednostkę uczestnictwa o znacząco obniżonej opłacie za zarządzanie.**

Preferencyjne warunki Pakietu Emerytalnego dostępne bez ograniczeń czasowych w serwisie i-Fundusze.pl

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)

Produkt oszczędnościowy z ulgą podatkową zaliczany do III filaru emerytalnego

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE)

Produkt oszczędnościowy z ulgą podatkową zaliczany do III filaru emerytalnego

Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny

rejestr prowadzony na zasadach ogólnych

Rozwiązania regulowane Ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

Nieograniczony czas trwania oferty. W IKZE i IKE wchodzącym w skład Pakietu Emerytalnego zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii J, natomiast na rejestrze otwartym w Pakiecie Emerytalnym prowadzony na zasadach ogólnych zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii A. Tabela opłat manipulacyjnych opublikowana jest na stronie internetowej Towarzystwa.

(2) Informacja PKO Bank Polski

Zniżki w produktach PKO Banku Polskiego dla uczestników PPK w PKO TFI



PKO KONTO BEZ GRANIC

0 zł za standardowe polecenie przelewu przez serwis iPKO, aplikację IKO i w oddziałach PKO Banku Polskiego

IKO – najlepsza bankowość mobilna na świecie (Retail Banker International, luty 2019 r.)

0 zł za obsługę karty debetowej

0 zł za zlecenia stałe oraz polecenie zapłaty

debet na koncie **do 1000 zł** przez 30 dni

0 zł za wypłatę gotówki w ramach usługi Visa cash back

prowizja za uruchomienie limitu odnawialnego 1,5%,***

0 zł za usługę Powiadamianie SMS

0 zł za prowadzenie rachunku przez pierwsze 12 miesięcy, po tym terminie opłata standardowa 17,90 zł/m-c

karta debetowa z funkcją wielowalutową umożliwia wypłaty gotówki z bankomatów oraz płatności w kraju i za granicą (w tym w internecie) bez przewalutowania**

0 zł za wypłaty gotówki kartą z bankomatów w Polsce i za granicą*

Uczestników PPK zapraszamy do korzystania z promocji PKO Konta bez Granic od 01.01.2021 r. do 31.01.2023 r.

*Za wypłaty gotówki w walutach obcych operatorzy bankomatów mogą pobierać opłaty. Dodatkowo, w przypadku wypłat gotówki w walutach obcych, rozliczonych na rachunku prowadzonym w złotych, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej dla płatności gotówkowych, pobrana zostanie prowizja za przewalutowanie. Zasady przewalutowania operacji zawierają „Ogólne warunki prowadzenia rachunków bankowych i świadczenia usług dla Klientów indywidualnych przez PKO Bank Polski S.A.”.

** Warunki, jakie należy spełnić, żeby nie doszło do przewalutowania: a) Operacja musi być realizowana w walucie EUR, GBP, USD, CHF, DKK, NOK, SEK, CZK, HRK, HUF; b) Bank prowadzi dla Klienta rachunek w walucie operacji (jednej z wyżej wymienionych), który jest podpięty do karty w chwili realizacji transakcji c) Na rachunku walutowym muszą się znajdować środki wystarczające do dokonania operacji; d) Klient nie skorzysta z usługi DCC (Dynamiczne Przeliczanie Walut) dostępnej w niektórych bankomatach albo terminalach płatniczych.

***Standardowa stawka dla produktu wynosi 2,5% min. 60 zł w przypadku Konta PKO bez Granic. W przypadku zmiany dotychczasowego ROR z kredytem w rachunku płatniczym na nowy ROR z zachowaną datą odnowienia kredytu w rachunku płatniczym prowizja za udzielenie kredytu nie jest pobierana.

Po zakończeniu promocji i przekształceniu konta Limit odnawialny będzie prowadzony na standardowych warunkach obowiązujących dla danego konta.

W przypadku PKO Konta bez Granic, po zakończeniu okresu promocji, konto będzie prowadzone na standardowych warunkach zgodnie z Taryfą obowiązującą dla PKO Konta bez Granic.

(3) Informacja PKO Ubezpieczenia, tj. PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA. i PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA.

Zniżki* w produktach PKO Ubezpieczenia dla uczestników PPK w PKO TFI



Nazwa ubezpieczenia	Typ ubezpieczenia	Wysokość zniżki
PKO Dom	Ubezpieczenie domu lub mieszkania, ruchomości domowych, OC w życiu prywatnym, assistance	bony zakupowe w serwisie Allegro, których wartość będzie uzależniona od wysokości składki za ubezpieczenie.
Moje Podróże 24	Ubezpieczenie turystyczne obejmujące m.in: koszty leczenia w podróży zagranicznej, następstwa nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, assistance, bagaż podróżny	do 20%
Tak Podróżuję	Ubezpieczenie turystyczne obejmujące koszty leczenia w podróży zagranicznej, następstwa nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, assistance, bagaż podróżny.	30%
OnkoPlan	Ubezpieczenie na wypadek pierwszego zachorowania na nowotwór złośliwy (poza nowotworami wtórnymi) lub pierwszego jak i każdego kolejnego zachorowania na nowotwór in-situ (poza in-situ raka skóry).	do 10%
Bezpieczny Plan	Ubezpieczenie na życie na wypadek śmierci osoby ubezpieczonej	do 10%

*Wskazana wysokość zniżek w składce ubezpieczeniowej obowiązuje dla umów ubezpieczenia zawartych w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2022 roku, pod warunkiem, że dany produkt pozostaje w tym okresie w ofercie PKO Ubezpieczenia i z zastrzeżeniem, że jeżeli w ramach danego produktu obniżeniu ulegnie wysokość składki ubezpieczeniowej, wysokość zniżki w składce może ulec obniżeniu. Otrzymana zniżka obowiązuje przez cały okres trwania umowy ubezpieczenia. Powyżej wskazane zniżki nie łączą się z innymi promocjami stosowanymi przez PKO Ubezpieczenia. Procentowa wysokość zniżek dla powyżej wskazanych produktów będzie naliczana od standardowej wysokości należnej składki obowiązującej na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia.

Warunkiem uzyskania przez Uczestnika PPK/PPE powyższych zniżek w produktach: Moje Podróże24, OnkoPlan, Tak Podróżuję oraz Bezpieczny Plan, jest uprzednie złożenie w oddziale PKO Banku Polskiego lub serwisie iPKO oświadczenia o wyrażeniu zgody na przekazywanie do PKO Ubezpieczenia informacji o uczestnictwie w PPK lub PPE.

W przypadku braku lub wycofania powyższej zgody uprawnienia do zniżek nie będą mogły zostać zweryfikowane. Informacja o aktualnej wysokości zniżek w składce, obowiązujących dla poszczególnych ubezpieczeń, dostępna jest u Ubezpieczyciela: tel. 22 541 08 92 dla ubezpieczeń OnkoPlani Bezpieczny Plan lub tel. 81 535 67 66 dla ubezpieczeń Moje Podróże24 i Tak Podróżuję. Opłata za połączenie zgodna z taryfą danego operatora. Ochronę ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia OnkoPlani ubezpieczenia na życie Bezpieczny Plan świadczy PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA. Ochronę ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia PKO Dom, Moje Podróże24 i Tak Podróżuję świadczy PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA. Szczegółowe informacje o ubezpieczeniach, w tym o ograniczeniach i wyłączeniach odpowiedzialności, a także czasie trwania i zakresie terytorialnym umowy ubezpieczenia, znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) oraz odpowiednio –Karcie Produktu albo w Dokumencie zawierającym informacje o produkcie ubezpieczeniowym, właściwych dla poszczególnych produktów ubezpieczeniowych, dostępnych na stronie: www.pkoubezpieczenia.pl. Szczegółowe informacje dotyczące promocji dla klientów Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego korzystających z Pracowniczych Planów Kapitałowych lub z Pracowniczych Programów Emerytalnych w PKO TFI S.A., którzy zawrą umowę ubezpieczenia „PKO Dom”, w okresie od 1 stycznia do 30 kwietnia 2022 roku, znajdują się w Regulaminie, dostępnym na stronie: <http://www.pkoubezpieczenia.pl>.

(4) Informacja PKO Leasing

Program benefitowy **Master Benefit** dla Pracowników na leasing konsumencki aut/ wynajem długoterminowy



Samochód Crossover o wartości
93 540 zł (3 lata i 60 000 km)

Standardowe użytkowanie
samochodu
(koszt miesięczny średnio
w skali 36 miesięcy)

MasterBenefit

Opłata bazowa	2896 zł	1234 zł
Koszt ubezpieczenia	357 zł	0 zł
serwis	212,83 zł	0 zł
opony	78,00 zł	0 zł
Odsprzedaż auta (RV)	- 1491,67 zł	0 zł
Suma miesięcznie	2052,17 zł	1234 zł
Oszczędzasz miesięcznie		818,17 zł
Oszczędzasz w skali 3 lat		29 454 zł

Platforma on-line
<https://www.masterbenefit.pl/pkotfi/>
z prezentacją oferty.

W MasterBenefit masz gwarancję stałej opłaty miesięcznej i zwrotu samochodu bez brania na siebie ryzyka jego wartości po okresie wynajmu.

- dostęp dla Pracowników do wyjątkowo korzystnych warunków zakupu i eksploatacji ich prywatnego samochodu
- 0 zł kosztów po stronie Pracodawcy

Ważne! Prezentowane warunki w tym opłaty miesięczne za abonament samochodowy są jedynie poglądowymi przykładami i nie stanowią oferty w rozumieniu przepisów Kodeksu Cywilnego. Ich ostateczny kształt zależy od specyfiki klienta, wolumenu oraz aktualnych stawek oferowanych przez producentów samochodów. Podane kwoty są kwotami brutto.

Więcej informacji: kontakt@masterbenefit.pl

Właścicielem 100% akcji spółki Prime Car Management S.A. jest spółka PKO Leasing S.A. Program MasterBenefit obowiązuje do 31.12.2022 r.

(5) Informacja Jan Jarosławski Kancelaria Adwokacka (TuPrawnik)

Zniżki w uzyskaniu pomocy prawnej



Usługa	Szczegóły	Cena	Jak skorzystać?
Szybka konsultacja prawna	Szybka konsultacja prawna to usługa polegająca na udzielaniu porad prawnych ze wszystkich dziedzin prawa, z wyjątkiem prawa podatkowego.	84,99 zł	<ul style="list-style-type: none">Napisz e-mail na adres: jan.jaroslowski@adwokatura.pl oraz sekretariat-kancelaria@protonmail.comWskaż, że piszesz w ramach specjalnej oferty dla Uczestników PPK oraz podaj następujące informacje: krótki opis sprawy, imię i nazwisko, numer telefonu oraz adres e-mail. Na końcu wiadomości złóż oświadczenie: „<i>Oświadczam, że jestem Uczestnikiem PPK zarządzanym przez PKO TFI oraz wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celu wykonania usługi.</i>”Czekaj na kontakt kancelarii w sprawie dokonania płatności.Opłać usługę zgodnie z instrukcjami kancelarii.Prawnik podejmie z Tobą kontakt za pośrednictwem telefonu lub e-mail w ciągu 2 dni roboczych od otrzymania potwierdzenia płatności.Zostanie udzielona Ci szybka konsultacja prawna.

Konsultacje
prawne
za pośrednictwem
telefonu lub
poczty e-mail

Ważne!

Kancelaria przystąpi do realizacji usługi po otrzymaniu potwierdzenia zapłaty.

Usługi świadczone są w dni robocze w godz. 9-16.

Podane kwoty są kwotami brutto.

Preferencyjne warunki dostępne są do 31.12.2022 r.

(5) Informacja Jan Jarosławski Kancelaria Adwokacka (TuPrawnik)

Zniżki w uzyskaniu pomocy prawnej



Usługa	Szczegóły	Cena	Jak skorzystać?
<p>Assistance prawny</p> <p>Konsultacje prawne za pośrednictwem telefonu lub poczty e-mail</p> <p>Ważne! Kancelaria przystąpi do realizacji usługi po otrzymaniu potwierdzenia zapłaty. Usługi świadczone są w dni robocze w godz. 9-16. Klient musi wykupić usługę na okres uzgodniony z kancelarią, nie krótszy niż 6 miesięcy. Podane kwoty są kwotami brutto. Preferencyjne warunki dostępne są do 31.12.2022 r.</p>	<p>W zamian za stałą miesięczną opłatę dostajesz dostęp do:</p> <ul style="list-style-type: none">• 2 porad telefonicznych dotyczących prawa polskiego z wyjątkiem prawa podatkowego• Opracowania jednego dokumentu zleconego przez klienta, np. umowy, testamentu, pisma urzędowego, pisma procesowego, którego sporządzenie nie wymaga więcej niż 2,5 h pracy prawnika• Bazy wzorów dokumentów podstawowych (np. umowy najmu mieszkania, umowy pożyczki, umowy o zachowaniu poufności) wysyłanych emaliowo na życzenie klienta. <p>Klient musi kupić usługę przynajmniej na okres 6 miesięcy.</p>	<p>49 zł / miesięcznie, 294 zł / 6 miesięcy</p>	<ul style="list-style-type: none">• Napisz e-mail na adres: jan.jaroslowski@adwokatura.pl oraz sekretariat-kancelaria@protonmail.com• Wskaż, że piszesz w ramach specjalnej oferty dla Uczestników PPK i złóż następujące oświadczenie: „<i>Oświadczam, że jestem Uczestnikiem PPK zarządzanym przez PKO TFI oraz wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celu wykonania usługi.</i>”• Czekaj na kontakt kancelarii w sprawie zawarcia umowy o Assistance prawny i dokonaj płatności zgodnie z instrukcjami kancelarii. Klient musi wykupić usługę na okres uzgodniony z kancelarią, nie krótszy niż 6 miesięcy. Koszt usługi za okres 6 miesięcy przy płatności jednorazowej z góry wynosi 294 zł.• W celu skorzystania z usługi napisz na powyższe adresy podając, że piszesz w ramach wykupionej usługi Assistance prawny, krótki opis sprawy (wskazanie dokumentu, którego wzór ma zostać przesłany), imię i nazwisko, numer telefonu, adres e-mail.• Prawnik podejmie z Tobą kontakt za pośrednictwem telefonu lub e-mail w ciągu 2 dni roboczych od otrzymania wiadomości lub otrzymania potwierdzenia płatności (w przypadku pierwszego kontaktu z Kancelarią).

(6) Informacja Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego

Rachunek inwestycyjny na atrakcyjnych warunkach



Rachunek inwestycyjny

0 zł za otwarcie rachunku inwestycyjnego

0 zł za prowadzenie rachunku inwestycyjnego do końca 2022 r.

RACHUNEK INWESTYCYJNY, który umożliwia inwestowanie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA z dostępem do szerokiej oferty instrumentów, m.in. akcji, obligacji, ETF, a także inwestowanie w akcje spółek notowanych na giełdach kilkunastu krajów.

Wystarczy, że osoba chcąca skorzystać z benefitów spełni łącznie poniższe warunki:

- zawrze, od 1 lipca 2020 r., umowę o świadczenie usług maklerskich, na podstawie której zostanie otwarty nowy rachunek inwestycyjny (co oznacza, że zwolnienie z opłaty nie obejmuje już posiadanych rachunków inwestycyjnych),
- będzie Uczestnikiem PPK w dniu zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich,
- w dniu zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich w Punkcie Obsługi Klienta BM złoży oświadczenie, iż jest Uczestnikiem PPK oraz wyrazi odpowiednie zgody (<https://www.bm.pkobp.pl/o-nas/placowki/>)

W przypadku, gdy okaże się, że osoba chcąca skorzystać z benefitów nie będzie Uczestnikiem PPK na dzień wyrażenia Zgód, naliczona zostanie opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego, zgodnie z obowiązującą Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.

WAŻNE: Termin, w jakim produkt będzie otwierany i prowadzony na preferencyjnych warunkach: **1 stycznia 2022 r. – 31 grudnia 2022 r.**

Oferta dotyczy rachunków inwestycyjnych otwartych w Punktach Obsługi Klienta Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.

Szczegóły i warunki wskazane są w komunikacie nr 14 Dyrektora Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego, dostępnym na stronie www.bm.pkobp.pl

Po zakończeniu okresu promocji opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego będzie naliczana zgodnie z obowiązującą na 2023 r.

Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego



06

Potwierdzenie wysokiej jakości PPK w PKO TFI



PPK roku



Nagroda Byk i Niedźwiedź Gazety Giełdy „Parkiet” za PPK roku 2019 i 2020 oraz Laur Konsumenta 2020 i 2021.

Wysoka jakość produktów emerytalnych

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

Ratingi dla funduszy zarządzanych przez PKO TFI

14 funduszy zarządzanych przez PKO TFI otrzymały ratingi 3 lub 4 gwiazdek - Analiz Online, 6 nagród ALFA i liczne wyróżnienia dla funduszy PKO TFI.

Najwyższa jakość zarządzania



6 Złotych Portfeli Gazety Giełdy „Parkiet” przyznanych za osiągnięcie ponadprzeciętnych wyników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI.



Co o wdrażaniu PPK z PKO TFI mówią nasi Klienci:



”

„Niedawno dowiedzieliśmy się od kilku firm doradczych, że również ich rekomendacją był wybór PKO TFI. Lista referencyjna i pozycja lidera PKO TFI na polskim rynku potwierdziły słuszność wyboru”.

”Współpraca z PKO TFI na każdym etapie projektu była wzorowa. Na szczególne podkreślenie zasługuje profesjonalizm i gotowość do pomocy osób, które z nami współpracowały, a zdarzały się prośby w godzinach, których naprawdę nie można zaliczyć do normalnego czasu pracy. Mając świadomość, ilu klientów obsługiwało PKO TFI nawet na tym wczesnym etapie wdrażania PPK w Polsce, jest to zaangażowanie, które należy docenić. Poza tym było nam po prostu po ludzku miło współpracować z tak życzliwymi osobami”.

Jolanta Kondraciuk,
Dyrektor HR w BSH Sprzęt Gospodarstwa
Domowego Sp. z o.o.



”

„Zgodnie z oczekiwaniami Warty wybrana instytucja finansowa przejęła główny wysiłek związany ze wsparciem edukacyjnym dla osób zatrudnionych. PKO TFI przekazało różnorodne materiały edukacyjne, które umieszczono w intranecie, a także umożliwiło zainteresowanym osobom bezpośrednie spotkania ze swoimi przedstawicielami. Te spotkania cieszyły się bardzo dużym zainteresowaniem i zostały pozytywnie ocenione przez pracowników. Warta otrzymała również dostęp do dedykowanych webcastów dotyczących PPK, które dzięki funkcji czat pozwalały rozwiewać pojawiające się z czasem obawy przyszłych uczestników.

Robert Pruchniak,
Dyrektor Biura Relacji Pracowniczych w Departamencie
Zarządzania Kadrami TUIR WARTA/TUŃZ WARTA.



”

„... z wykorzystaniem metody punktowej zebranych materiałów, zespół ocenił, że największą liczbę punktów otrzymała oferta PKO TFI S.A. wchodzącego w skład grupy PKO BP S.A., i przedłożył zarządowi swoją rekomendację dla tej instytucji finansowej, którą zarząd Emitel zaakceptował. Przystąpiono do działań zmierzających do sfinalizowania współpracy i 20 września 2019 r. podpisano umowę o zarządzaniu PPK, a 7 listopada 2019 r. w imieniu pracowników została podpisana umowa o prowadzeniu PPK”.

Anna Krause,
Kierownik Działu Kadr i Płac w Emitel



PPK – CZAS NA SAMORZĄDY

Pracownicy Miasta Kąkolowa to grupę obywateli, którzy zdecydowali się na samorządność. W ramach samorządu powołano zarząd, który jest odpowiedzialny za kierowanie pracami samorządu. Zarząd jest wybierany na okres 3 lat i składa się z 7 członków. W skład zarządu wchodzi także prezydent samorządu, który jest wybierany na okres 3 lat. Samorząd jest odpowiedzialny za kierowanie pracami samorządu, a także za reprezentowanie samorządu na zewnątrz.

PPK w jednostkach samorządowych to forma organizacyjna, która umożliwia jednostkom samorządowym świadczenie usług publicznych. PPK jest tworzone przez zarząd samorządu i jest odpowiedzialny za kierowanie pracami samorządu. PPK może być tworzone w celu świadczenia usług publicznych, a także w celu realizacji zadań samorządu. PPK jest odpowiedzialny za kierowanie pracami samorządu, a także za reprezentowanie samorządu na zewnątrz.



PPK w jednostkach samorządowych to forma organizacyjna, która umożliwia jednostkom samorządowym świadczenie usług publicznych. PPK jest tworzone przez zarząd samorządu i jest odpowiedzialny za kierowanie pracami samorządu. PPK może być tworzone w celu świadczenia usług publicznych, a także w celu realizacji zadań samorządu. PPK jest odpowiedzialny za kierowanie pracami samorządu, a także za reprezentowanie samorządu na zewnątrz.

JAK WOROZIĆ PPK W JEDNOSTCE SEKTORA FINANSÓW PUBLICZNYCH

DLACZEGO WARTO WYBRAĆ PKO TFI?

Rozmowa z Andrzejem Piestrzeniewiczem, dyrektorem PKO TFI

Co dobrane przygotowany system informatyczny dostarczył przez PKO TFI do obsługi PPK w jednostkach samorządu terytorialnego jest generacją sprawnego wdrożenia PPK?

Wdrożenie systemu informatycznego jest jednym z najważniejszych elementów wdrożenia PPK. Dzięki temu jednostki samorządu terytorialnego mogą skutecznie zarządzać PPK. System informatyczny umożliwia jednostkom samorządu terytorialnego skutecznie zarządzać PPK, a także umożliwia im skutecznie zarządzać PPK. Dzięki temu jednostki samorządu terytorialnego mogą skutecznie zarządzać PPK, a także umożliwia im skutecznie zarządzać PPK.

Jakie rozwiązanie oferuje PKO TFI samorządom, które chcą wdrożyć PPK do stycznia 2021 r.?

PKO TFI oferuje samorządom, które chcą wdrożyć PPK do stycznia 2021 r., kompleksowe rozwiązanie. Dzięki temu samorządy mogą skutecznie wdrożyć PPK, a także umożliwia im skutecznie zarządzać PPK. Dzięki temu samorządy mogą skutecznie wdrożyć PPK, a także umożliwia im skutecznie zarządzać PPK.

Konferencja "Górnośląsko - Zagłębiowska Metropolia. Wyzwania i aktualne problemy"

Zapraszamy na Konferencję organizowaną przez Polskie Towarzystwo Ekonomiczne Oddział Katowice oraz Górnośląsko-Zagłębiowską Metropolię. W wydarzeniu wezmą udział eksperci Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach.

WSPÓLNOTA

Przetwórczy bezpłatnie

WIEMY, JAK SPRAWNIE WOROZIĆ PPK!

Jak przygotować się do wdrożenia PPK?

Działania, które mogą pomóc wdrożyć PPK w jednostkach samorządu terytorialnego, to:

- 1. Wykonanie audytu wdrożenia PPK.
- 2. Opracowanie strategii wdrożenia PPK.
- 3. Wykonanie szkoleń dla pracowników PPK.
- 4. Wykonanie testów wdrożenia PPK.
- 5. Wykonanie wdrożenia PPK.

JEDNOSTKA UCZESTNICTWA (J.U.)

Podstawowa jednostka określająca wartość udziału w aktywach netto funduszu inwestycyjnego. Na takie jednostki są zamieniane środki finansowe wpłacane przez inwestora do funduszu inwestycyjnego. Jednostka uczestnictwa nie jest papierem wartościowym ani żadnym innym fizycznie istniejącym dokumentem. Jest natomiast tytułem prawnym pozwalającym inwestorowi na partycypację w zarówno w majątku funduszu, jak i w jego dochodach

OPŁATA ZA NABYCIE

Opłata pobierana przez Towarzystwo przy zbywaniu jednostek uczestnictwa. Prezentowana wysokość opłat wynika z Tabeli Opłat i może ulec zmianie.

OPŁATA ZA ODKUPIENIE

Opłata pobierana przez Towarzystwo przy odkupywaniu jednostek uczestnictwa. Prezentowana wysokość opłat wynika z Tabeli Opłat i może ulec zmianie.

KLUCZOWE INFORMACJE DLA INWESTORÓW (KIID)

(Key Investor Information Document) to dokument prawny będący zbiorem podstawowych informacji, pozwalających poznać charakter funduszu i związane z nim ryzyko. Podstawowe dane o funduszu, takie jak: jego polityka inwestycyjna, profil ryzyka i zysku, koszty i opłaty oraz wyniki w długim terminie, są prezentowane zaledwie na dwóch stronach i opisane w przystępny dla klientów TFI sposób.

KONWERSJA/ZAMIANA

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym funduszu (subfunduszu) i za uzyskane w ten sposób środki nabycie Jednostek Uczestnictwa w innym funduszu (subfunduszu)

WSKAŹNIK SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator)

Miara określająca zmienność ceny jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego w horyzoncie pięcioletnim. Pokazuje on o ile, dla danego funduszu, cena jednostki uczestnictwa odchyła się od średniej stopy zwrotu, bazując na wartościach historycznych tygodniowych stóp zwrotu za 5 ostatnich lat. Przyjmuje wartości w skali od 1 do 7, gdzie najniższa kategoria (równa 1) nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka.

WYNAGRODZENIE ZA ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie funduszem, uwzględnione już w cenie netto jednostki uczestnictwa lub wartości certyfikatu inwestycyjnego. Zgodna z uchwałą Towarzystwa.

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym danego funduszu oraz z dokumentem zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów (KIID). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, pomocy prawnej ani dystrybucją ubezpieczeń.

Inwestycja w fundusze wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. **Fundusze PKO Emerytura – sfio oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio nie gwarantują osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.** Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio znajduje się w prospektach informacyjnych dostępnym u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl pod linkiem <https://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/> oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych u dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl pod linkiem: <https://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kiid/> a także w informacji dla klienta alternatywnego Subfunduszu inwestycyjnego (IDK) dostępnej pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/idk/. Zarówno prospekty informacyjne, KIID oraz IDK dostępne są wyłącznie w języku polskim.

Streszczenie praw inwestorów funduszy PKO Emerytura – sfio oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektów informacyjnych w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu, dostępnych na stronie internetowej www.pkotfi.pl, dostępnych pod linkiem <https://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/>. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim.

Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego, KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem <https://www.pkotfi.pl/tabela-oplat/>. **Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa może podlegać umiarkowanej lub dużej zmienności.** Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Fundusze inwestycyjne oferowane w ramach Pakietu Emerytalnego nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Szczegółowe zasady uczestnictwa w Pakiecie Emerytalnym, w tym zasady pobierania opłat manipulacyjnych, regulują Zasady Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Pakiet Emerytalny dla Uczestników Pracowniczych Programów Emerytalnych lub Pracowniczych Planów Kapitałowych w Funduszach PKO, dostępne na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

Treść Informacji na temat zniżek w poszczególnych usługach i produktach oraz okresów i warunków ich oferowania pochodzi od naszych Partnerów.

PKO TFI wyłącznie przekazuje informacje pochodzące od tych Partnerów, a przez to nie ponosi odpowiedzialności za ich treść. PKO TFI poza przekazaniem informacji o zniżkach w produktach i usługach Partnerów nie dokonuje żadnych innych czynności mających na celu zawarcie, czy pomoc w zawarciu umów dotyczących tych produktów, czy usług. Informacje o produktach i usługach mogą ulec zmianie lub cofnięciu przed wskazanym w treści każdej z nich terminem ich obowiązywania w przypadku wystąpienia siły wyższej, przez którą rozumie się:

- a) nadzwyczajne, zewnętrzne zdarzenie, którego Partner nie mógł przewidzieć, nie mógł uniknąć, ani mu zapobiec, uniemożliwiające Partnerowi dalsze oferowanie którejkolwiek ze zniżek skierowanych do Uczestników PPK lub powodujące, że dalsze oferowanie którejkolwiek ze zniżek skierowanych do Uczestników PPK stałoby się ekonomicznie niezasadne z punktu widzenia Partnera;
- b) zewnętrzne zdarzenie, polegające na zmianie przepisów prawa, w tym przepisów podatkowych, lub ich wiążącej wykładni, w tym wykładni organu nadzoru, powodujące że dalsze oferowanie zniżek skierowanych do Uczestników PPK powodowałoby naruszenie przez Partnera lub PKO TFI obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów podatkowych.

PKO TFI SA nie oferuje w żaden sposób produktów (benefitów), o których mowa w niniejszym materiale ani nie pośredniczy w ich oferowaniu. Każdy z Partnerów oferuje swoje produkty i usługi niezależnie. PKO TFI SA nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem przekazanych informacji zawartych w tym materiale.

Warunkiem uzyskania przez Uczestników PPK zniżek jest uprzednie złożenie przez nich oświadczenia o wyrażeniu zgody na przekazywanie Partnerom, informacji o ich uczestnictwie w PPK prowadzonym przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI. W przypadku braku lub wycofania powyższej zgody, uprawnienia do zniżek nie będą mogły zostać zweryfikowane, zaś same zniżki- przyznane.

Opodatkowanie związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa Funduszy zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

Niniejszy materiał nie powinien być wyłączną podstawą do podjęcia decyzji o przystąpieniu do Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK) we współpracy z PKO TFI SA. Informacje o PPK oferowanym przez PKO TFI SA zawarte zostały w „Regulaminie prowadzenia i zarządzania Pracowniczymi Programami Kapitałowymi przez PKO Emerytura – sfio”. Zasady korzystania z serwisu i-Fundusze, znajdują się w „Zasadach składania zleceń za pośrednictwem systemu IAT FI obowiązujących w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI SA”.

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.

PKO TFI SA działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII 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.