

Twoje PPK – co warto wiedzieć?

Informacja reklamowa.

Kwiecień 2025

Informacja o ryzykach związanych z inwestowaniem

PKO TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć nadmierne ryzyka związane z inwestycją w fundusze. Tym niemniej inwestując w Subfundusze PKO Emerytura-sfio należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa PKO Emerytura-sfio 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 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, walutowe, kredytowe, instrumentów pochodnych, koncentracji, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów, jak również ryzyko rozliczenia oraz płynności lokat.

Dodatkowo, firmy i emitenci, których odpowiednio akcje i obligacje są kupowane do portfela, mogą ponosić negatywne konsekwencje z tytułu działalności niezgodnej z koncepcją zrównoważonego rozwoju, co może negatywnie wpłynąć na wartość emitowanych przez nich akcji i/lub obligacji. Na podwyższenie zmienności cen klas aktywów i stóp zwrotu z zarządzanych Subfunduszy mogą mieć też wpływ działania wojenne prowadzone w Ukrainie, możliwe akty terrorystyczne związane z tym konfliktem oraz zdarzenia pandemiczne.

Ponadto dla konkretnych Subfunduszy PKO Emerytura-sfio 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-sfio, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w prospekcie informacyjnym lub Dokumentach zawierających kluczowe informacje (KID).

W szczególności zalecane jest zapoznanie się z ogólnym wskaźnikiem ryzyka (w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7 - najwyższe). Wskaźnik ten stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami oraz pokazuje jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie będzie możliwości wypłacenia zainwestowanych środków. Uwzględnia on kilka rodzajów ryzyka. Jego obliczenie bazuje na 5-letniej historii. Zaleca się, aby zakładany okres inwestycji nie był krótszy niż zalecany okres utrzymywania. Razem z ogólnym wskaźnikiem ryzyka rekomendowane jest zapoznanie się ze scenariuszami wyników Subfunduszu. Ogólny wskaźnik ryzyka, scenariusze wyników oraz zalecany okres utrzymywania są zawarte w dokumencie KID.

Spis treści

1. Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe?
2. Dlaczego warto – sytuacja demograficzna
3. Przystąpienie do PPK
4. Wpłaty do PPK a wysokość wynagrodzenia
5. Jak inwestowane są Twoje środki w ramach PPK?
6. Wypłata/Zwrot/Dziedziczenie
7. Dostęp do rejestru i obsługa Uczestników
8. Benefity



Wysoka jakość PPK z 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.



LIDER RYNKU PPK

Jesteśmy liderem na rynku PPK pod względem aktywów **30,984%**¹ rynku.

NAJNIŻSZE OPŁATY ZA ZARZĄDZANIE PPK

Wysokość **opłaty za zarządzanie** liczona jest od udziału w rynku PPK. U nas są one **najniższe** ze względu na wysoki udział w rynku PPK.

¹Źródło: KNF [PPK - Komisja Nadzoru Finansowego \(knf.gov.pl\)](https://knf.gov.pl) stan na 30.09.2024 r.

Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe?



PPK zostały wprowadzone jako **obligatoryjny** element pakietu świadczeń oferowanych przez **pracodawców**, bez względu na wielkość jednostki i obowiązujące w niej formy zatrudnienia

- **PPK** to **powszechny, dobrowolny** system długoterminowego **oszczędzania na cele emerytalne**
- Wpłaty do **PPK** składają się z wpłat **pracownika, pracodawcy** i dopłat z **Funduszu Pracy**
- **PPK** pozwala zgromadzić **dodatkowy kapitał** na przyszłość, a zgromadzone środki są **Twoją własnością**

Kryteria uczestnictwa w PPK

Do utworzenia PPK są zobowiązani wszyscy Pracodawcy zatrudniający co najmniej jedną osobę, za którą odprowadzają składkę na ubezpieczenie emerytalno-rentowe do ZUS.



Do PPK mogą przystąpić pracownicy zatrudnieni 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 są wznawiane.



Sytuacja demograficzna w Polsce

Dlaczego oszczędzanie jest takie ważne?

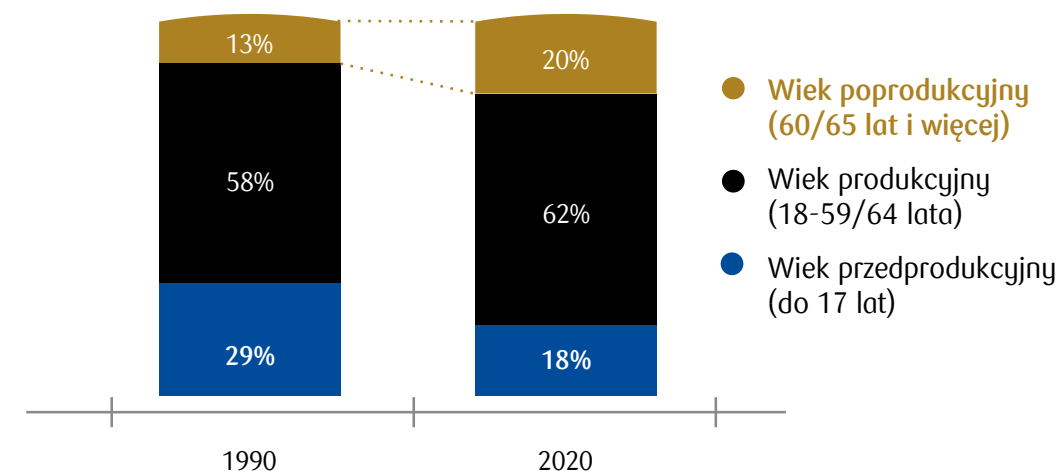
Sytuacja demograficzna w Polsce, jak i na świecie, wygląda podobnie:

60+ Przybywa osób w wieku 60+

2:1 Stale przyrasta liczba emerytów. Obecnie już **dwie osoby pracujące** muszą utrzymać ze swoich podatków i składek **jednego emeryta**

... Rodzi się coraz **mniej dzieci**

Dane przedstawiają **zmiany w strukturze wieku** ludności, świadczące o postępującym **starzeniu się społeczeństwa**.

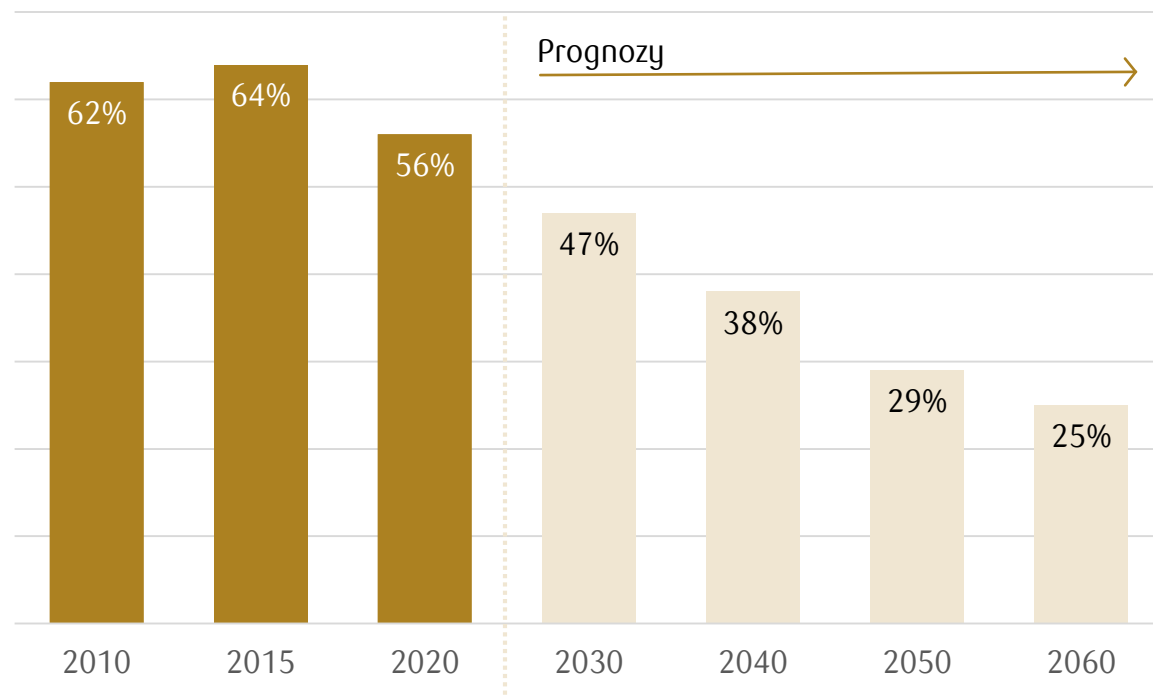


Wszystkie te czynniki będą **skutkowały dużo niższymi emeryturami w przyszłości**. Musiałoby się rodzić dwa razy więcej dzieci, żeby obciążenie systemu w przyszłości nie wzrosło.

Przyszłe emerytury w Polsce – trend spadkowy

Ponieważ żyjemy coraz dłużej, to istotnie obniża się przewidywana emerytura w stosunku do ostatniego wynagrodzenia

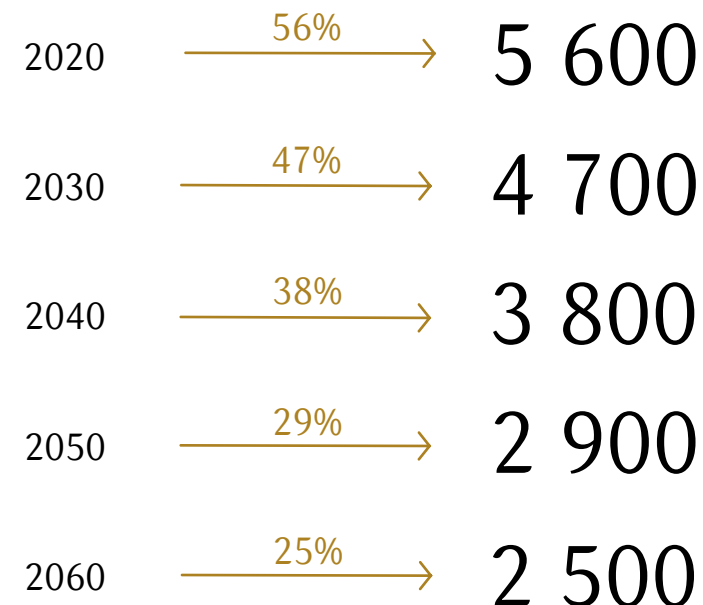
Stosunek średniej pensji danego emeryta do jego emerytury (tzw. stopa zastąpienia), w procentach¹



OSTATNIE WYNAGRODZENIE

10 000 zł

PRZEWIDYWANA EMERYTURA W ZŁ



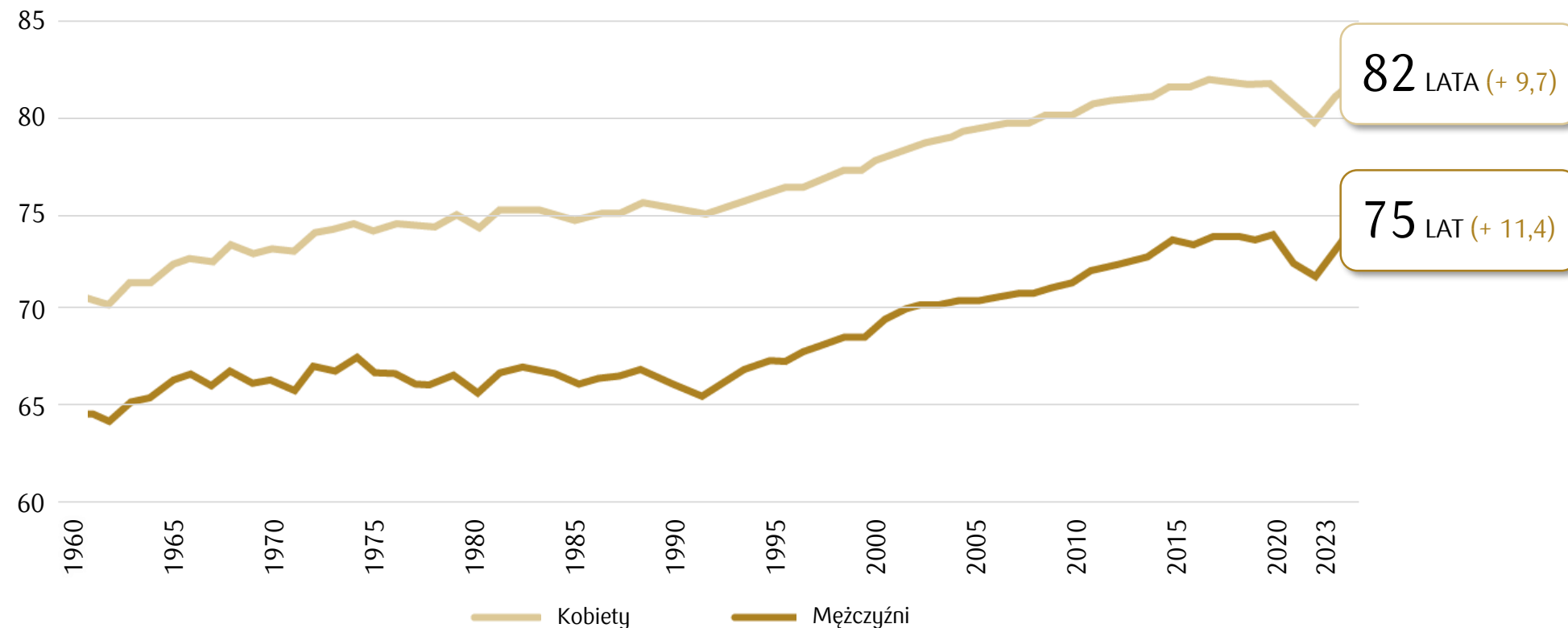
Źródło: 1>wykres za rp.pl 30.01.2023 r. „ZUS: Polski system emerytalny nie zbankrutuje - rp.pl” zaokrąglone do liczb całkowitych oraz obliczenia własne na podstawie prognozowanego stosunku średniej pensji danego emeryta do średniej emerytury (tzw. stopa zastąpienia).

Żyjemy coraz dłużej

a szukamy wymówek w stylu „Na pewno nie dożyję emerytury, więc po co na nią odkładać...”

Średnia długość życia w latach 1960-2023

wiek



PROGNOZA
na 2060 r.

85,1 lat

78,6 lat

Źródło: GUS, Analizy statystyczne, „Sytuacja demograficzna Polski do 2023 r.” oraz GUS, Analizy statystyczne, „Prognoza ludności na lata 2023-2060.”

Nie lubimy myśleć o emeryturze, zwłaszcza za młodu

ale im wcześniej zaczniemy, tym mniejszym kosztem zapewnimy sobie dodatkowe środki na emeryturze.

Wymagana wpłata miesięczna konieczna do „wypłacania sobie” 1000 zł miesięcznie od momentu przejścia na emeryturę w zależności od płci i wieku, w którym rozpocznie się oszczędzanie.



Źródło: Obliczenia własne PKO TFI, kwoty w zł zaokrąglone do liczb całkowitych.
Przyjęte założenia:
 1) Stopa zwrotu w wysokości 5% rocznie w trakcie oszczędzania oraz korzystania ze zgromadzonych środków
 2) Okres życia na emeryturze: 25 lat w przypadku kobiet i 20 lat w przypadku mężczyzn, z których wynika wysokość kwoty potrzebnej kobiecie w wieku 60 lat wynosząca 172 tys. zł oraz mężczyźnie w wieku 65 lat wynosząca 152 tys. zł w celu wypłacania 1000 zł miesięcznie.

Wpłaty w ramach PPK

Kto finansuje wpłaty?



- **Wpłata podstawowa**
 - 1,5% Twojego wynagrodzenia brutto
- **Wpłata dodatkowa (dobrowolna)**
 - do 2,5% Twojego wynagrodzenia brutto



- **Wpłata podstawowa**
 - 2% Twojego wynagrodzenia brutto
- **Wpłata dodatkowa (dobrowolna)**
 - Do 2% Twojego wynagrodzenia brutto



- 250 zł jednorazowej wpłaty powitalnej
- 240 zł dopłaty rocznej



Pamiętaj! Jeśli chcesz odkładać więcej w ramach PPK, zgłoś się do swojego pracodawcy i zadeklaruj wpłatę dodatkową. Wzór formularza [tutaj](#)

Wpłaty do PPK a wysokość wynagrodzenia

Przykład

	WYNAGRODZENIE BRUTTO		WPŁATY DO PPK
	5 000 zł		
Pracownik - wpłata podstawowa 2%	- 100 zł	→	+ 100 zł
Pracodawca - wpłata podstawowa 1,5%			+ 75 zł
Podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy (12%)	- 9 zł		
Państwo - dopłata roczna ¹			+ 20 zł
MIESIĘCZNIE	- 109 zł		+ 195 zł

(Kwota, o którą zmniejszy się miesięczne wynagrodzenie netto)

SUMA WPŁAT DO PPK W CAŁYM ROKU 2340 zł

¹ Dopłata Skarbu Państwa realizowana jest raz w roku przy spełnieniu warunków określonych w art. 32 ustawy o PPK. W kalkulacji została podzielona na 12 miesięcy. Dopłata nie jest opodatkowana.



Studium przypadku - wynik finansowy dla Uczestnika PPK w PKO TFI

od 30.12.2019 r. do 30.12.2024 r.

Faktyczną korzyścią finansową Uczestnika PPK jest różnica między bieżącą wartością rachunku a „kosztami” poniesionymi przez niego tj. jego **dotychczasowymi wpłatami** oraz **podatkiem** dochodowym, który zapłacił od wpłat pracodawcy.

+ Korzyści powiększają:

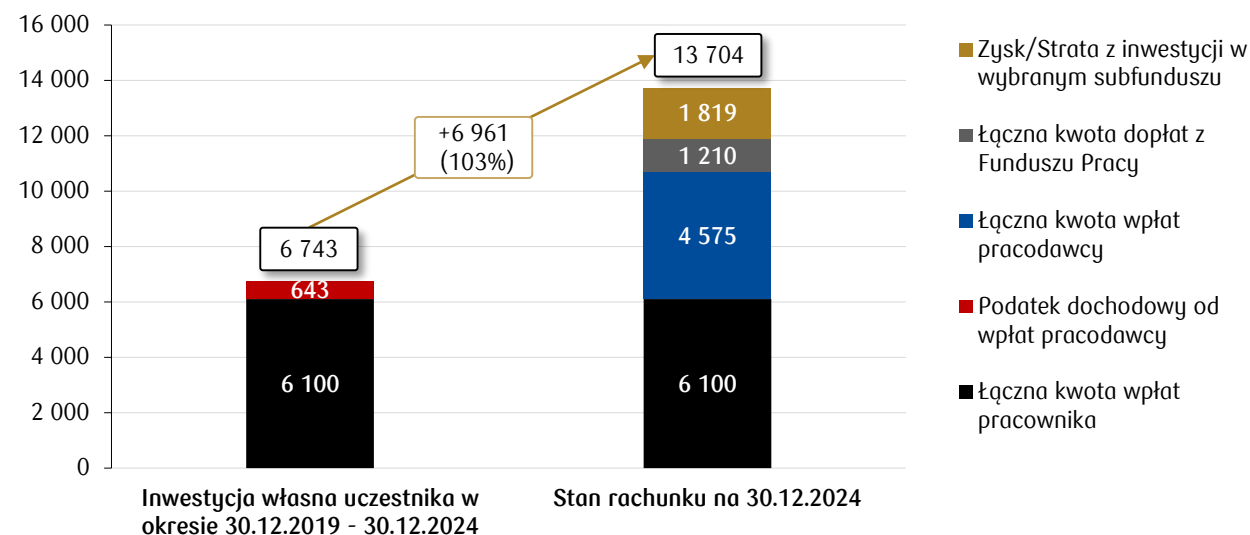
- wpłaty pracodawcy,
- dopłaty od Państwa,
- zyski danego Subfunduszu.

- Korzyści pomniejszają:

- podatek od wpłat pracodawcy,
- straty danego Subfunduszu.

Źródło: Obliczenia własne PKO TFI S.A. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości, mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.

Ilustracja składowych korzyści finansowej Uczestnika PPK na przykładzie programu PPK opartego o Subfundusz PKO Emerytura 2025

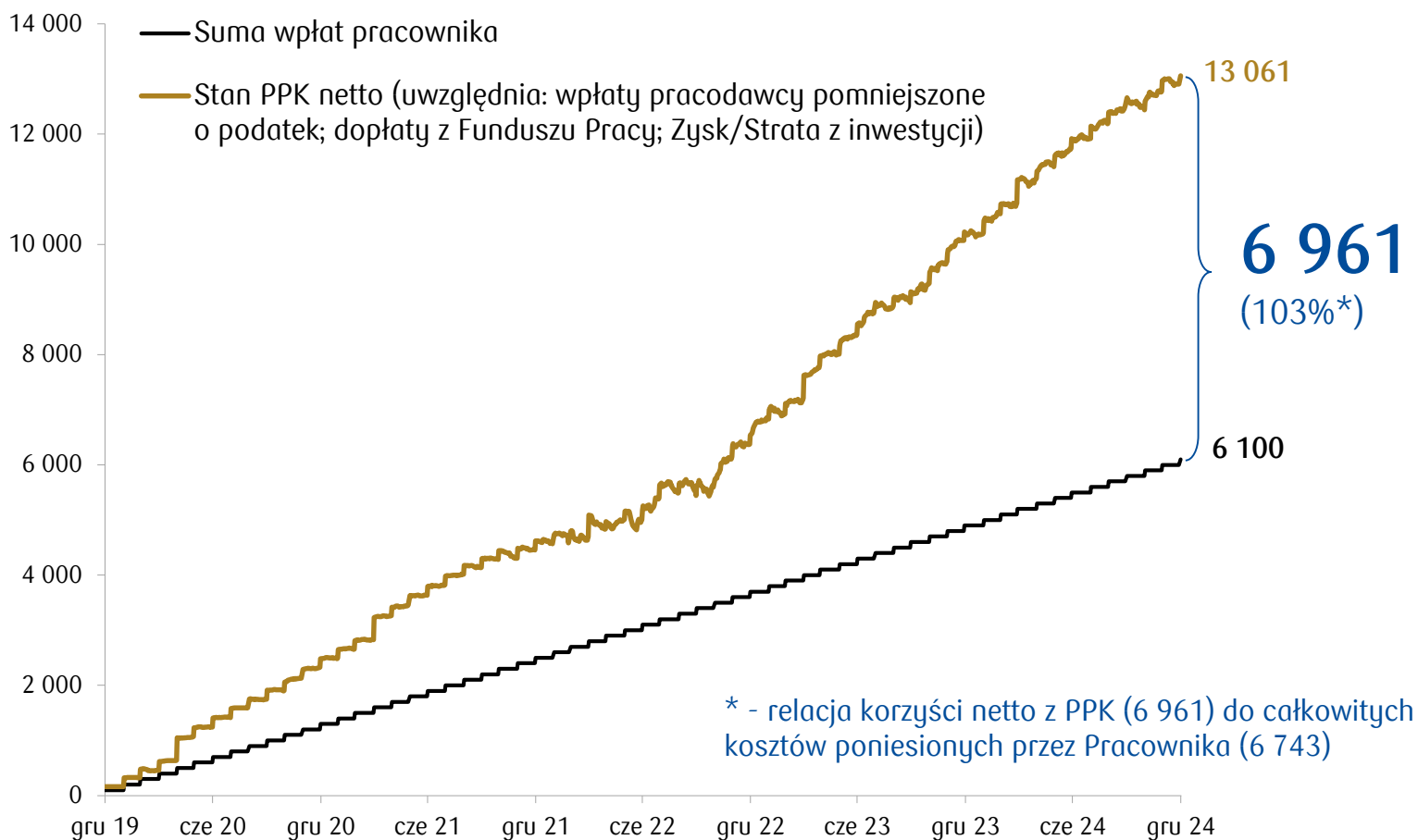


Założenia:

- do obliczeń przyjęto miesięczne wynagrodzenie brutto w kwocie 5 000 zł
- pierwszej wpłaty na rachunek PPK dokonano 30.12.2019 r., kolejnych wpłat dokonywano w ostatnie dni robocze kolejnych miesięcy kalendarzowych, ostatniej dokonano 30.12.2024 r. w sumie dokonano 61 wpłat
- jednostki Subfunduszy nabywane są po wycenie z dnia wpłaty
- dopłata powitalna w wysokości 250 zł zasilą rachunek PPK 30.04.2020 r.
- dopłaty roczne w wysokości 240 zł każda zasiły rachunek PPK w dniach 31.03.2021 r., 31.03.2022 r., 31.03.2023 r. i 28.03.2024 r.
- wpłaty pracownika: 2% wynagrodzenia miesięcznego tj. 100 zł
- wpłaty pracodawcy: 1,5% wynagrodzenia miesięcznego tj. 75 zł
- stawka PIT pracownika: 17% w latach 2019-2021 i 12% w latach 2022-2024.

Korzyści płynące z uczestnictwa w PPK, czyli to co najważniejsze

Porównanie wpłat pracownika do łącznego salda PPK z uwzględnieniem wyniku inwestycji na przykładzie PKO Emerytura 2025



Założenia:

- Do obliczeń przyjęto miesięczne wynagrodzenie **brutto** w kwocie **5 000 zł**;
- Pierwszej wpłaty na rachunek PPK dokonano **30.12.2019 r.**, kolejnych wpłat dokonywano w ostatnie dni robocze kolejnych miesięcy kalendarzowych, ostatniej dokonano **30.12.2024 r.**, w sumie dokonano **61 wpłat**;
- Jednostki uczestnictwa Subfunduszy nabywane są po wycenie z dnia wpłaty;
- **Dopłata powitalna** w wysokości **250 zł** zasiliła rachunek PPK **30.04.2020 r.**;
- **Dopłaty roczne** w wysokości **240 zł** każda zasiliły rachunek PPK w dniach **31.03.2021 r.**, **31.03.2022 r.**, **31.03.2023 r.** i **28.03.2024 r.**;
- **Wpłaty pracownika: 2% wynagrodzenia** miesięcznego, tj. **100 zł**;
- **Wpłaty pracodawcy: 1,5% wynagrodzenia** miesięcznego, tj. **75 zł**;
- Stawka PIT pracownika: **17%** w latach **2019-2021** i **12%** w latach **2022-2024**.

Źródło: Opracowanie własne PKO TFI na podstawie dziennej wyceny jednostek uczestnictwa subfunduszu w dniach **30.12.2019 r. – 30.12.2024 r.**
 Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników podatkiem od zysków kapitałowych w przypadku zwrotu z PPK. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.

Studium przypadku - wynik finansowy dla Uczestnika PPK w PKO TFI

od 30.12.2019 r. do 30.12.2024 r.

Faktyczną korzyścią finansową Uczestnika PPK jest różnica między bieżącą wartością rachunku a „kosztami” poniesionymi przez niego tj. jego **dotychczasowymi wpłatami** oraz **podatkiem** dochodowym, który zapłacił od wpłat pracodawcy.

+ Korzyści powiększają:

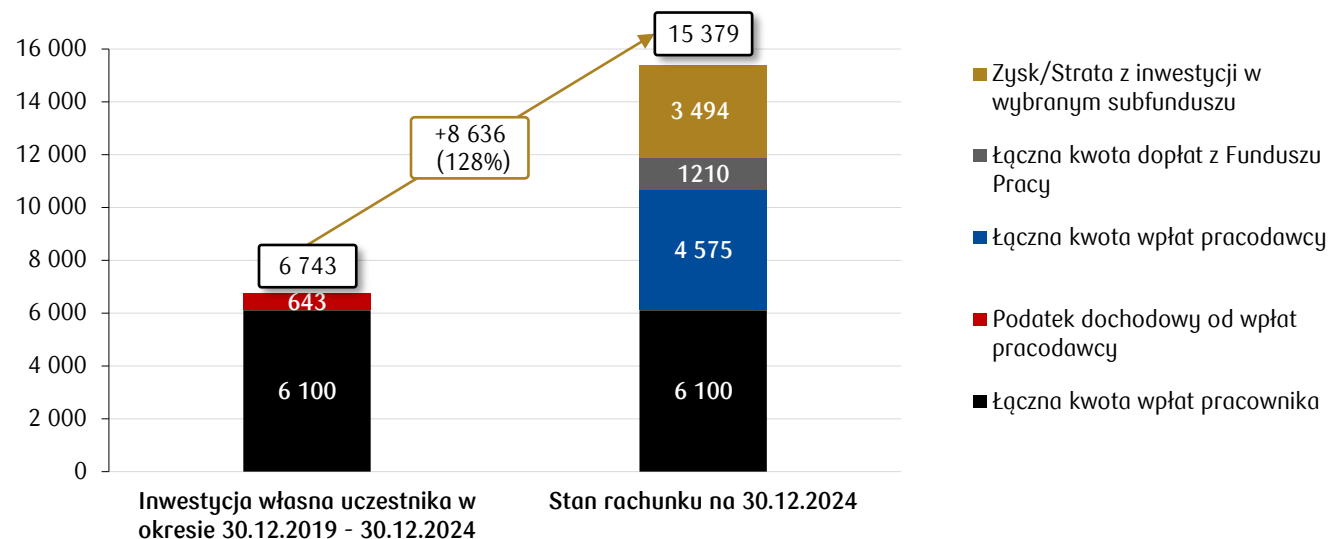
- wpłaty pracodawcy,
- dopłaty od Państwa,
- zyski danego Subfunduszu.

- Korzyści pomniejszają:

- podatek od wpłat pracodawcy,
- straty danego Subfunduszu.

Źródło: Obliczenia własne PKO TFI S.A. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości, mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.

Ilustracja składowych korzyści finansowej Uczestnika PPK na przykładzie programu PPK opartego o Subfundusz PKO Emerytura 2060

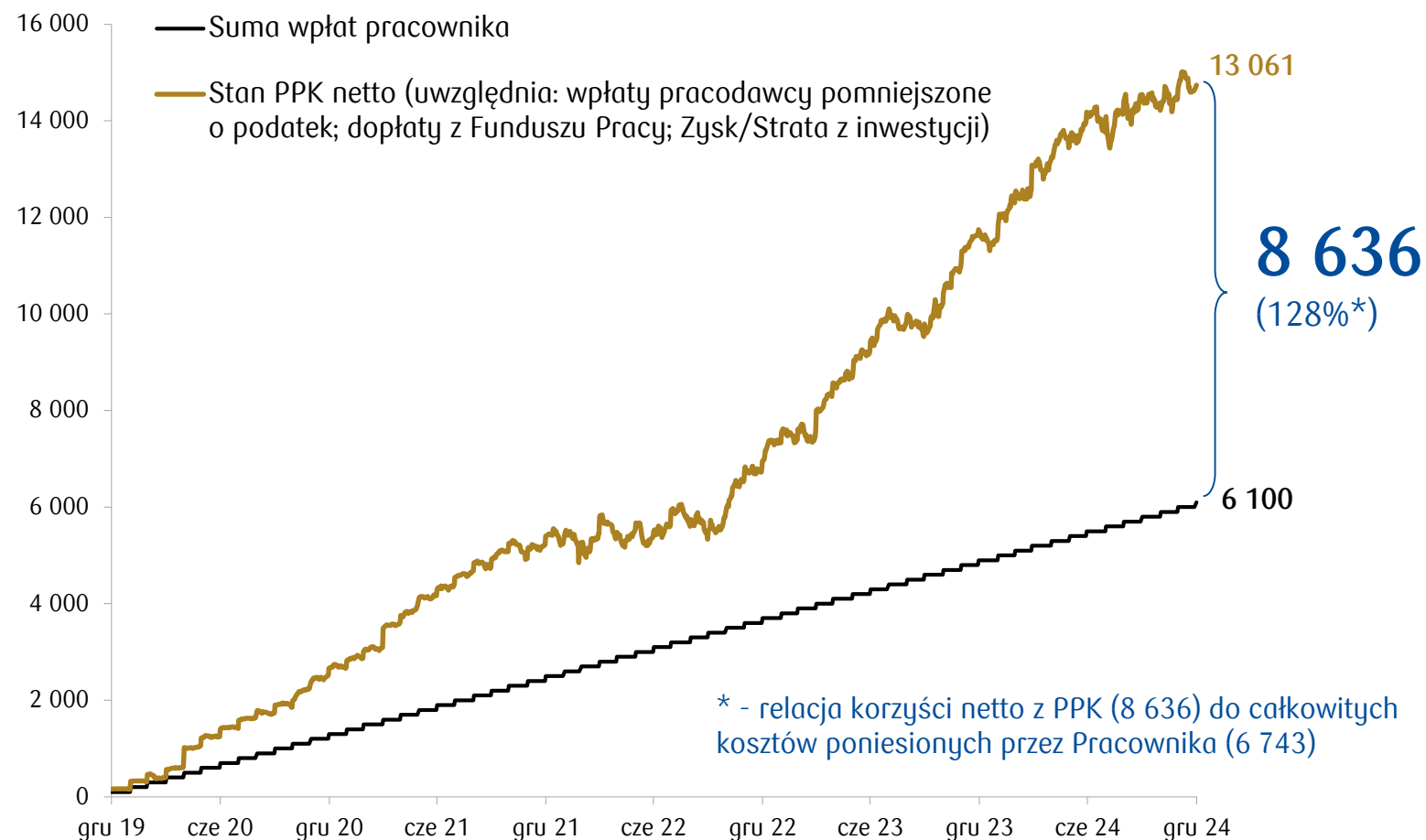


Założenia:

- do obliczeń przyjęto miesięczne wynagrodzenie brutto w kwocie 5 000 zł
- pierwszej wpłaty na rachunek PPK dokonano 30.12.2019 r., kolejnych wpłat dokonywano w ostatnie dni robocze kolejnych miesięcy kalendarzowych, ostatniej dokonano 30.12.2024 r. w sumie dokonano 61 wpłat
- jednostki Subfunduszy nabywane są po wycenie z dnia wpłaty
- dopłata powitalna w wysokości 250 zł zasilą rachunek PPK 30.04.2020 r.
- dopłaty roczne w wysokości 240 zł każda zasiły rachunek PPK w dniach 31.03.2021 r., 31.03.2022 r., 31.03.2023 r. i 28.03.2024 r.
- wpłaty pracownika: 2% wynagrodzenia miesięcznego tj. 100 zł
- wpłaty pracodawcy: 1,5% wynagrodzenia miesięcznego tj. 75 zł
- stawka PIT pracownika: 17% w latach 2019-2021 i 12% w latach 2022-2024.

Korzyści płynące z uczestnictwa w PPK, czyli to co najważniejsze

Porównanie wpłat pracownika do łącznego salda PPK z uwzględnieniem wyniku inwestycji na przykładzie PKO Emerytura 2060



Założenia:

- Do obliczeń przyjęto miesięczne wynagrodzenie brutto w kwocie 5 000 zł;
- Pierwszej wpłaty na rachunek PPK dokonano 30.12.2019 r., kolejnych wpłat dokonywano w ostatnie dni robocze kolejnych miesięcy kalendarzowych, ostatniej dokonano 30.12.2024 r., w sumie dokonano 61 wpłat;
- Jednostki uczestnictwa Subfunduszy nabywane są po wycenie z dnia wpłaty;
- **Dopłata powitalna** w wysokości 250 zł zasilła rachunek PPK 30.04.2020 r.;
- **Dopłaty roczne** w wysokości 240 zł każda zasilły rachunek PPK w dniach 31.03.2021 r., 31.03.2022 r., 31.03.2023 r. i 28.03.2024 r.;
- **Wpłaty pracownika: 2% wynagrodzenia** miesięcznego, tj. 100 zł;
- **Wpłaty pracodawcy: 1,5% wynagrodzenia** miesięcznego, tj. 75 zł;
- Stawka PIT pracownika: 17% w latach 2019-2021 i 12% w latach 2022-2024.

Źródło: Opracowanie własne PKO TFI na podstawie dziennej wyceny jednostek uczestnictwa subfunduszu w dniach 30.12.2019 r. – 30.12.2024 r. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników podatkiem od zysków kapitałowych w przypadku zwrotu z PPK. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.

Wynik wypracowany przez Subfundusze to tylko część Twojego wyniku finansowego

„Koszty” oraz korzyści finansowe osiągnięte przez Uczestników poszczególnych Subfunduszy PKO Emerytura - sfi0

Subfundusz	Inwestycja własna uczestnika w okresie 30.12.2019 - 30.12.2024	Stan rachunku na 30.12.2024	Korzyści z uczestnictwa w PPK	
			kwotowo	%
PKO Emerytura 2025	6 743 zł	13 704 zł	6 961 zł	103%
PKO Emerytura 2030	6 743 zł	14 282 zł	7 539 zł	112%
PKO Emerytura 2035	6 743 zł	14 903 zł	8 160 zł	121%
PKO Emerytura 2040	6 743 zł	14 866 zł	8 124 zł	120%
PKO Emerytura 2045	6 743 zł	15 460 zł	8 717 zł	129%
PKO Emerytura 2050	6 743 zł	15 447 zł	8 704 zł	129%
PKO Emerytura 2055	6 743 zł	15 409 zł	8 666 zł	129%
PKO Emerytura 2060	6 743 zł	15 379 zł	8 636 zł	128%

Założenia:

- Do obliczeń przyjęto miesięczne wynagrodzenie **brutto** w kwocie 5 000 zł;
- Pierwszej wpłaty na rachunek PPK dokonano 30.12.2019 r., kolejnych wpłat dokonywano w ostatnie dni robocze kolejnych miesięcy kalendarzowych, ostatniej dokonano 30.12.2024, w sumie dokonano 61 wpłat;
- Jednostki uczestnictwa Subfunduszy nabywane są po wycenie z dnia wpłaty;
- **Dopłata powitalna** w wysokości 250 zł zasilila rachunek PPK 30.04.2020;
- **Dopłaty roczne** w wysokości 240 zł każda zasilily rachunek PPK w dniach 31.03.2021, 31.03.2022, 31.03.2023 oraz 28.03.2024 r.
- **Wpłaty pracownika: 2% wynagrodzenia** miesięcznego, tj. 100 zł;
- **Wpłaty pracodawcy: 1,5% wynagrodzenia** miesięcznego, tj. 75 zł;
- Stawka PIT pracownika: 17% w latach 2019-2021 i 12% w latach 2022-2024.

W przypadku pracowników, którzy zrezygnowali z uczestnictwa w PPK, powyższe kwoty należy traktować jako utracone korzyści finansowe.

Źródło: Obliczenia własne PKO TFI S.A. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości, mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.

Jak inwestowane są Twoje środki w ramach PPK?

PKO Emerytura-sfio

- W ramach PPK **środki inwestowane są w Subfundusze zdefiniowanej daty** wchodzące w skład Funduszu PKO Emerytura-sfio, różniące się polityką inwestycyjną oraz poziomem ryzyka.
- **Zgodnie z Twoim wiekiem**, zostaniesz automatycznie przypisany do jednego z **9 Subfunduszy**.



Pamiętaj! Masz możliwość zmiany Subfunduszu, a swoją decyzję możesz zmieniać wielokrotnie bez ograniczeń.

- **Subfundusze automatycznie dostosowują** swoją politykę inwestycyjną do zmieniającego się wieku Uczestnika PPK, tak aby wraz z upływem okresu, jaki pozostał do osiągnięcia wieku **60 lat**, ograniczyć **poziom ryzyka** oraz zwiększyć szansę na osiągnięcie **zadawalających stóp zwrotu** z inwestycji.

PKO EMERYTURA-SFIO

Fundusz z wydzielonymi Subfunduszami zdefiniowanej daty dedykowanymi **wyłącznie Uczestnikom PPK**.

Subfundusz	Dla Uczestników urodzonych:
PKO Emerytura 2025	Przed rokiem 1968
PKO Emerytura 2030	W latach 1968-1972
PKO Emerytura 2035	W latach 1973-1977
PKO Emerytura 2040	W latach 1978-1982
PKO Emerytura 2045	W latach 1983-1987
PKO Emerytura 2050	W latach 1988-1992
PKO Emerytura 2055	W latach 1993-1997
PKO Emerytura 2060	W latach 1998-2002

Podstawowe cele i polityka inwestycyjna, ryzyka i możliwe korzyści, opłaty oraz informacje praktyczne dla Subfunduszy PKO Emerytura - sfio, dostępne są w prospekcie informacyjnym oraz w Dokumentach zawierających kluczowe informacje (KID) dostępnych na stronie www.pkotfi.pl.

Alokacja aktywów determinowana jest przez ustawę o PPK...

... a to kluczowy czynnik wpływający na stopy zwrotu osiągnane przez fundusze PPK.

Subfundusz	Domyślny dla osób urodzonych w latach	Dopuszczalny zakres instrumentów udziałowych w przedziałach lat kalendarzowych wskazanych w ostatnim wierszu								
PKO Emerytura 2025	1963 - 1967	0%-15%								
PKO Emerytura 2030	1968 - 1972	10%-30%	0%-15%							
PKO Emerytura 2035	1973 - 1977	25%-50%	10%-30%	0%-15%						
PKO Emerytura 2040	1978 - 1982	40%-70%	25%-50%	10%-30%	0%-15%					
PKO Emerytura 2045	1983 - 1987	40%-70%		25%-50%	10%-30%	0%-15%				
PKO Emerytura 2050	1988 - 1992	60%-80%	40%-70%		25%-50%	10%-30%	0%-15%			
PKO Emerytura 2055	1993 - 1997	60%-80%		40%-70%		25%-50%	10%-30%	0%-15%		
PKO Emerytura 2060	1998 - 2002	60%-80%			40%-70%		25%-50%	10%-30%	0%-15%	
PKO Emerytura 2065	2003 - 2007	60%-80%				40%-70%		25%-50%	10%-30%	0%-15%
		2025-2029	2030-2034	2035-2039	2040-2044	2045-2049	2050-2054	2055-2059	2060-2064	2065...

Źródło: Opracowanie własne PKO TFI na podst. ustawy o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 r.

Maksymalne opłaty za zarządzanie w ramach PKO Emerytura-sfio

Statutowe stawki wynagrodzenia stałego w PKO Emerytura-sfio

OKRES	PKO EMERYTURA								
	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	2065
2025 – 2029	0,25%	0,32%	0,42%	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%
2030 – 2034		0,32%	0,42%	0,42%		0,44%			
2035 – 2039					0,32%	0,42%	0,44%		
2040 – 2044							0,32%	0,42%	0,44%
2045 – 2049		0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,32%	0,42%	0,44%	
2050 – 2054						0,32%	0,42%	0,44%	
2055 – 2059		0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,32%	0,42%	
2060 – 2064							0,25%	0,32%	
Od 2065								0,25%	

- **Stale wynagrodzenie za zarządzanie** (w skali roku) w ramach PKO Emerytura-sfio jest niższe niż maksymalna stawka określona w Ustawie o PPK, tj. poniżej 0,50%.
- **Wynagrodzenie zmienne** (tzw. Opłata za wynik), którego wysokość nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku, zgodnie z Ustawą o PPK.

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. Stawka wynagrodzenia zmiennego będzie wynosić 20% od nadwyżki Subfunduszu powyżej wyniku stopy referencyjnej wynikającej z Ustawy PPK, nie więcej niż 0,1% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku. Szczegóły dostępne w [prospekcie informacyjnym](#).

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

Opłata za zarządzanie w ramach PKO Emerytura-sfio

OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE (naliczana)

PKO Emerytura 2025	0,122%
PKO Emerytura 2030	0,204%
PKO Emerytura 2035	0,214%
PKO Emerytura 2040	0,214%
PKO Emerytura 2045	0,219%
PKO Emerytura 2050	0,219%
PKO Emerytura 2055	0,219%
PKO Emerytura 2060	0,219%
PKO Emerytura 2065	0,219%

Prezentowane wynagrodzenie za zarządzanie obliczono z uwzględnieniem regulacji art. 49 ust. 5 i 6 Ustawy o PPK oraz w oparciu o wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty pod zarządzaniem PKO TFI S.A, wynoszącą **30,827%** wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty, według stanu na dzień **31.12.2024 r.**, a naliczaną w okresie od **01.04.2025 r. do 30.06.2025 r.** (źródło: [KNF](#)).



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.

! Udział procentowy wartości aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty pod zarządzaniem PKO TFI S.A. w stosunku do wartości aktywów netto 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.

PPK z PKO TFI to najtańsza forma inwestycji w fundusze

0 zł

opłaty za **otwarcie rejestru**

0 zł

opłaty manipulacyjnej
za **nabycie i odkupienie**

0 zł

opłaty manipulacyjnej
za **zmianę alokacji**



**Najtańsza forma
inwestycji w Fundusze**



Wypłata oszczędności zgromadzonych w PPK

Po osiągnięciu 60 lat



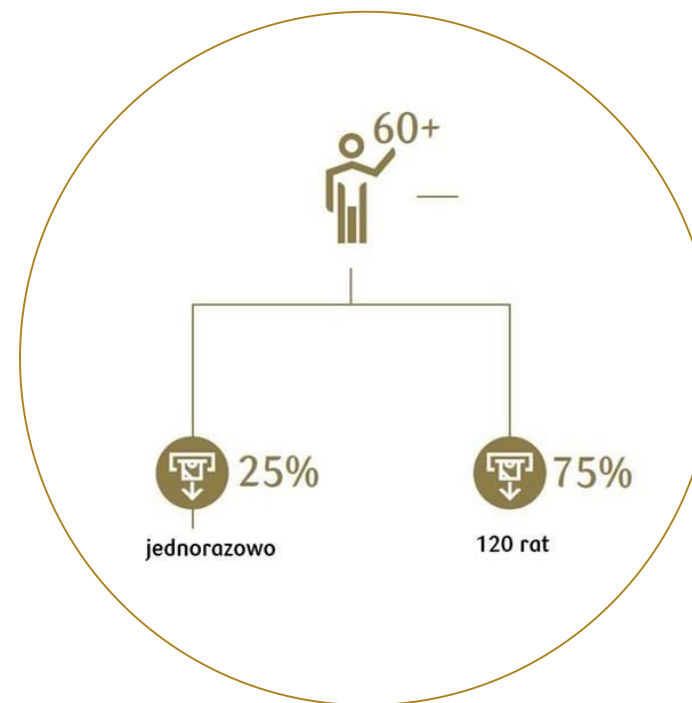
Bez względu na Twoją aktywność zawodową, środki zgromadzone w **PPK**, **najkorzystniej wypłacić po osiągnięciu 60 lat** zgodnie ze schematem obok, gdyż wypłaty są nieopodatkowane.



Możesz także wypłacić **jednorazowo całość środków**, jednakże od nadwyżki powyżej 25% zgromadzonych środków zostanie odprowadzony **19% podatek** od zysków kapitałowych.



Możesz także zadeklarować wypłatę **od razu całości w min. 120 ratach**. W trakcie wypłaty rat możesz zmienić decyzję, ale suma rat wypłaconych i pozostałych do spłaty po zmianie nie może być mniejsza niż 120.



II

Pamiętaj! W momencie rozpoczęcia wypłaty po 60 r.ż. wpłaty na Twój rachunek PPK nie są już dokonywane.

Wypłata oszczędności zgromadzonych w PPK

Przed osiągnięciem 60 roku życia



Wypłata na pokrycie wkładu własnego
(do 100% zgromadzonych środków)

- Jeśli masz mniej niż 45 lat i potrzebujesz pieniędzy jako **wkład własny** na **zakup mieszkania** lub **budowę domu**, możesz wypłacić oszczędności zgromadzone w **PPK**.
- Będziesz mieć aż **15 lat**, żeby **zwrócić pieniądze** na swój rachunek **PPK**.



Wypłata na pokrycie kosztów leczenia
(do 25% zgromadzonych środków)

- Jeśli Ty, Twój współmałżonek lub dziecko **poważnie zachorujecie**, możesz wypłacić nawet **25%** zgromadzonych oszczędności w PPK i nie musisz ich zwracać.

ii

Pamiętaj!

Musisz zacząć je zwracać, zanim minie **5 lat** od dnia wypłaty.



Zwrot oszczędności zgromadzonych w PPK

W dowolnym momencie

Masz możliwość dokonania tzw. **zwrotu**, czyli **wycofania środków** zgromadzonych w ramach **PPK** w dowolnym momencie – również **przed ukończeniem 60 roku życia**.



ZAPŁACISZ PODATEK
OD ZYSKÓW KAPITAŁOWYCH 19%



STRACISZ DOPŁATY
OD PAŃSTWA



CZĘŚĆ OSZCZĘDNOŚCI ZOSTANIE PRZEKAZANA DO ZUS
30% zgromadzonych **oszczędności** z części finansowanej przez pracodawcę, zostanie **przekazane do ZUS** i zapisane na Twoim koncie w ZUS jako składka na ubezpieczenie emerytalne.

Dziedziczenie środków z PPK

Środki zgromadzone na Twoim rachunku **PPK** są Twoimi prywatnymi środkami.

- W przypadku Twojej śmierci, zgromadzone oszczędności będą **podlegać dziedziczeniu** (bez podatku od spadków i darowizn).



Jeśli pozostawałeś w związku małżeńskim, połowa zgromadzonych przez Ciebie środków w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej - **trafi na rachunek PPK, IKE lub PPE Twojego współmałżonka**. Na jego wniosek instytucja finansowa zwróci mu te środki w formie pieniężnej.



Oszczędności w PPK, które nie trafią do Twojego współmałżonka, zostaną wypłacone **wskazanym przez Ciebie osobom uprawnionym**. Środki są przekazywane w formie wypłaty transferowej do PPK, IKE, PPE albo w formie pieniężnej.



Jeśli nie wskazałeś osób uprawnionych środki otrzymają **Twoi spadkobiercy** na ogólnych zasadach dziedziczenia.

Transfery PPK

PPK a zmiana pracy

Jeżeli posiadałeś PPK u byłego pracodawcy i przystąpiłeś do programu w obecnym miejscu pracy - możesz:

- **przenieść zgromadzone środki do PPK** prowadzonego przez Twojego **obecnego pracodawcę**, czyli dokonać wypłaty transferowej. Po złożeniu Pracodawcy oświadczenia o posiadanych PPK, **wypłaty** tej w Twoim imieniu **dokona Pracodawca**, chyba że pisemnie nie wyrazisz na to zgody. Wzór formularza [tutaj](#)

lub

- **pozostawić zgromadzone środki** na **dotychczasowym rachunku PPK**.

W każdej chwili możesz **zmienić zdanie** i dokonać **wypłaty transferowej** poprzez **złożenie wniosku** bezpośrednio do instytucji finansowej, w której prowadzony jest **PPK** poprzedniego pracodawcy.



Pamiętaj! Poinformuj nowego pracodawcę o zawartych dotychczas w Twoim imieniu i na Twoją rzecz **umowach o prowadzenie PPK**. Takie oświadczenie powinieneś złożyć pracodawcy w terminie **7 dni** od dnia zgłoszenia Cię do **PPK** w nowym miejscu pracy. Wzór formularza [tutaj](#)

Dostęp do rachunku PPK

IKO

Aplikacja mobilna IKO PKO Banku Polskiego

Po zalogowaniu do aplikacji IKO/serwisu iPKO należy wejść w: Moje produkty → Inwestowanie → PPK i PPE.

Nie trzeba mieć rachunku bankowego w PKO Banku Polskim S.A., aby korzystać z aplikacji IKO/serwisu iPKO.

Dowiedz się więcej.



Aplikację IKO na telefon można pobrać ze sklepu z aplikacjami dostępnego na urządzeniach mobilnych. Należy wpisać frazę „IKO” lub „PKO” i wyszukać aplikację IKO. Więcej informacji dostępnych jest na stronie: <https://www.pkotfi.pl/ppk-z-pko-tfi/dostep-do-rejestru-ppk-i-ppe/>

i-Fundusze

System transakcyjny i-Fundusze dostępny 24h/7

(<https://i-fundusze.pl/>)

iPKO

Bankowość elektroniczna iPKO PKO Banku Polskiego

BOK online

Biuro Obsługi Klienta on-line tzw. BOK online

(<https://ifundusze.pl/onlineCustomerService>)

Gdzie możesz złożyć zlecenia i dyspozycje w ramach PPK?

	i-Fundusze	oddział PKO BP	u Pracodawcy	BOK online
Ustanowienie składki dodatkowej Uczestnika PPK lub odwołanie jej	X ¹		X	
Zmiana wysokości składki podstawowej Uczestnika PPK	X ¹		X	
Zmiana liczby rat dot. wypłaty z PPK	X	X		
Zmiana podziału wpłat i środków, zwrot, wypłata po 60. roku życia z PPK	X	X		
Dodanie/zmianę osoby uprawnionej	X	X		
Otwarcie rejestru w innych produktach/funduszach	X	X		
Zastrzeżenie dokument tożsamości	X	X		
Zmiana adresu do korespondencji oraz adres e-mail	X	X		X
Zmiana numer telefonu	X	X		X
Wskazanie pełnomocnika do rejestru /odwołanie pełnomocnika		X		X
Zamówienie ponownej korespondencji		X		
Złożenie wniosków o wypłatę środków w formie świadczenia małżeńskiego		X		
Dokonanie wypłaty środków/zwrotu środków, wypłaty transferowej w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa		X		
Dodanie/zmiana instrukcji płatniczej (tj. wskazanie numeru rachunku bankowego do wypłaty / zwrotu)		X		
Transfer środków z innych PPK, które były prowadzone u poprzednich pracodawców			X	X
Rezygnacja z dokonywania wpłat do PPK	X ²		X	
Przywrócenie wpłat do PPK (tj. odstąpienie od złożonej rezygnacji)	X ²		X	
Kontakt w sprawie PPK				X
Zmiana danych Uczestnika PPK		X		X
Wypłata PPK na wkład własny				X

Wniosek o wypłatę z PPK z powodu poważnego zachorowania można złożyć w siedzibie Towarzystwa po wcześniejszym umówieniu się na spotkanie.

¹Jeżeli Pracodawca włączy taką funkcjonalność.

²Jeżeli Pracodawca włączy taką funkcjonalność. Są to **dyspozycje**, które zgodnie z Ustawą o PPK muszą być złożone u Pracodawcy w formie pisemnej. W związku z tym, po ich wydrukowaniu z serwisu i-Fundusze, trzeba będzie je podpisać i przekazać bezpośrednio Pracodawcy tj. do osoby wyznaczonej w organizacji do obsługi PPK.

Logowanie w i-Fundusze

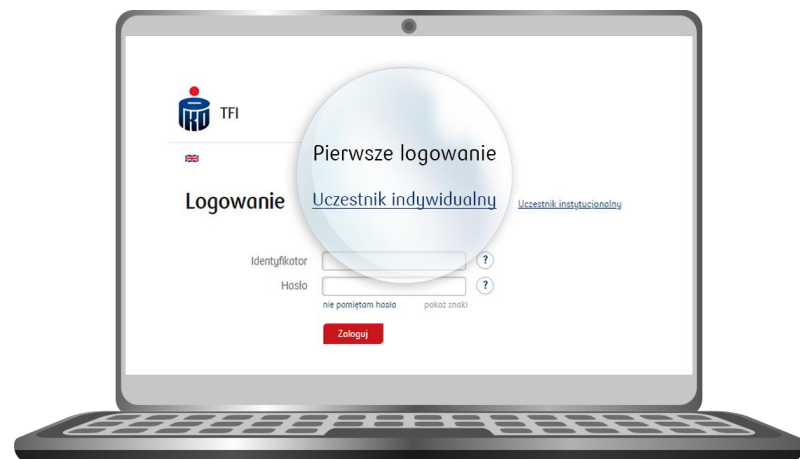


Jako nowy **Uczestnik PPK** otrzymasz korespondencję powitalną (listownie lub mailowo w zależności od wybranej formy komunikacji) zawierającą niezbędne informacje dotyczące PPK w tym ośmiocyfrowy numer Uczestnika.

Pamiętaj!

Numer Uczestnika (Identyfikator do logowania) jest niezbędny, aby zalogować się do serwisu **i-Fundusze**.

Numer Uczestnika można uzyskać także u pracodawcy.



PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Zarządzające Funduszami PKO
ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa
t: +48 22 358 56 56
f: +48 22 358 56 01
e-mail: poczt@pkotfi.pl
www.pkotfi.pl



Imię i nazwisko
Adres

Numer Rachunku PPK: 08-XXXXXXXX-997-01
Pracodawca: ~~Nazwa Pracodawcy~~
Identyfikator do logowania: XXXXXXXX

Dzień dobry!

Z przyjemnością witamy w gronie Uczestników Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK) prowadzonego w ramach PKO Emerytura – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego (Fundusz) zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (PKO TFI).

Jako Uczestnik PPK w PKO TFI, uzyskujesz dostęp do swoich rejestrów w PPK za pośrednictwem **systemu transakcyjnego IAT FI (i-fundusze.pl)**, gdzie możesz sprawdzić saldo oraz historię zleceń oraz złożyć niektóre zlecenia.



Strona i-Fundusze: www.i-fundusze.pl

Strona pierwszego logowania: <https://i-fundusze.pl/firstLoginPrep>

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.

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.



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 **i-Fundusze.pl**



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.

Słowniczek pojęć użytych w materiale

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 ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie za zarządzanie subfunduszem, które uwzględniamy w codziennej wycenie jednostek uczestnictwa subfunduszu. Wysokość maksymalnej opłaty za zarządzanie znajdziesz w Prospekcie informacyjnym PKO Emerytura-sfio.

OPŁATA ZA WYNIK

Wynagrodzenie, które pobieramy, jeśli subfundusz osiągnie określony wynik – wyższy niż stopa referencyjna, określona w rozporządzeniu wykonawczym do ustawy o PPK. Wynagrodzenie nie będzie większe niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku. Szczegóły znajdziesz w Prospekcie informacyjnym PKO Emerytura-sfio.

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE (KID)

Dokument prawny będący zbiorem podstawowych informacji, niezbędnych do podjęcia świadomej decyzji inwestycyjnej, pozwalających poznać charakter subfunduszu, zrozumieć związane z nim ryzyko oraz ułatwić porównanie z innymi produktami. Podstawowe dane o subfunduszu, takie jak: jego polityka inwestycyjna, profil, ryzyko, koszty, informacje na temat wyników oraz niektóre inne szczególne informacje, które mogą być konieczne do zrozumienia cech poszczególnych rodzajów subfunduszy, zostały zaprezentowane w sposób zrozumiały dla klientów.

WSKAŹNIK SRI - *Summary Risk Indicator, pol. Ogólny wskaźnik ryzyka*

Prezentowany jest w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7 najwyższe. Wskaźnik ten stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami oraz pokazuje jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie będzie możliwości wypłacenia zainwestowanych środków. Uwzględnia on kilka rodzajów ryzyka, w tym ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe i pozwala na porównanie poziomu ryzyka z innymi produktami. Jego obliczenie bazuje na zmienności stóp zwrotu w rekomendowanym okresie utrzymywania inwestycji. Zaleca się, aby zakładany okres inwestycji nie był krótszy niż zalecany okres utrzymywania. Razem z ogólnym wskaźnikiem ryzyka rekomendowane jest zapoznanie się ze scenariuszami wyników Subfunduszu. Ogólny wskaźnik ryzyka, scenariusze wyników oraz zalecany okres utrzymywania są zawarte w dokumencie KID.

WYNAGRODZENIE

podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika PPK, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, 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.

Obsługa Uczestników PPK



Dedykowana dla Uczestników **PPK infolinia**
(czynna od poniedziałku do piątku,
w godzinach od **8:00 do 19:00**)

+48 801 32 32 80

+48 22 358 56 56

Opłata zgodna z ofertą operatora.



Obsługa w oddziałach detalicznych
PKO Banku Polskiego.



Nota prawna

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym Funduszu oraz z Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID). 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 specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. Fundusz PKO Emerytura-sfio nie gwarantuje 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 znajduje się w prospekcie informacyjnym dostępnym na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/ oraz w KID dostępnych na stronie www.pkotfi.pl, pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/. Zarówno prospekt informacyjny jak i KID dostępne są wyłącznie w języku polskim. Streszczenie praw inwestorów Funduszu PKO Emerytura – sfio zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektu informacyjnego w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KID poszczególnych Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura-sfio .

Produkt jest adresowany do osób akceptujących średnie ryzyko inwestycyjne. Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać zmienności. Możliwe do uzyskania wyniki zamieszczone są w dokumentach KID w sekcji: Jakież są ryzyka i możliwe korzyści. 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 TFI, dostępne na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

Nota prawna

Opodatkowanie związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa Subfunduszy 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.

Informacje o PPK oferowanym przez PKO TFI 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”.

Wskazane w materiale wyniki inwestycyjne Subfunduszy mają charakter poglądowy i w żaden sposób nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Subfundusze wskazane w prezentacji charakteryzują się podwyższonym ryzykiem inwestycyjnym wynikającym z realizowanej polityki inwestycyjnej.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale powstały przy użyciu źródeł, które PKO TFI uważa za wiarygodne. PKO TFI oświadcza, że prezentowane dane są zbierane i redagowane z należytą starannością. PKO TFI nie może zagwarantować, że są one wyczerpujące i w pełni oddają stan faktyczny.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI. 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, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, adres ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019384. Kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 18.460.400 złotych. NIP 526-17-88-449. PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.