PRACOWNICZY PLAN KAPITAŁOWY Z PKO EMERYTURA – SFIO

PKO TFI

Informacja reklamowa

SPIS TREŚCI

DZIĘKUJEMY ZA ZAUFANIE 3

DLACZEGO PKO TFI 4

WSPARCIE DLA PRACODAWCY 6

APLIKACJA iPPK. 7

UŁATWIENIA DLA PRACOWNIKA 8

PKO EMERYTURA – SFIO 10

SŁOWNICZEK POJĘĆ UŻYTYCH W MATERIALE 15

Szanowni Państwo,

przekazujemy na Państwa ręce informację dotyczącą Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) przygotowaną z myślą o Państwa Pracownikach.

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA (PKO TFI) należy do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, **największego banku w Polsce** i jednej z największych instytucji finansowych w naszym regionie. Towarzystwo zostało powołane do życia w 1997 r. Od tego czasu nieustannie rozwijamy zakres naszych usług, zdobywamy zaufanie coraz szerszej grupy klientów. **Naszym atutem jest doświadczony zespół zarządzających aktywami**, wielokrotnie nagradzany za wypracowane wyniki funduszy inwestycyjnych, **szeroki zakres oferty produktowej** oraz **jakość obsługi**, docenianej zarówno przez klientów instytucjonalnych, jak i indywidualnych.

Zarządzamy aktywami w wysokości ponad 80 mld zł należącymi do ponad 2 mln klientów. Jesteśmy również **liderem rynku pracowniczych planów kapitałowych** zok. 30% udziałem w rynku. Zarządzamy oszczędnościami ponad 1 mln pracowników, zatrudnionych zarówno w dużych przedsiębiorstwach o zasięgu międzynarodowym, jak i w firmach mniejszych i rodzinnych oraz jednostkach sektora publicznego. Jesteśmy też jednym z nielicznych towarzystw na krajowym rynku, które posiada **wieloletnią praktykę w zarządzaniu funduszami cyklu życia** (fundusze w ramach PPK), na których od 2012 r. bazują oferowane przez nas produkty emerytalne. Produkty te są doceniane przez klientów i niezależnych ekspertów i otrzymują liczne nagrody i wyróżnienia branżowe.

Pracownicze Plany Kapitałowe z PKO TFI to przede wszystkim bardzo korzystne warunki finansowe: mamy jedne z najniższych rzeczywistych opłat za zarządzanie na rynku i nie pobieramy opłat manipulacyjnych za realizację zleceń zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszy dostępnych w ramach PPK, wypłaty transferowej, zwrotu ani wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK.

Udostępniamy bezpłatną **Aplikację iPPK** do obsługi programu, współpracującą z systemami kadrowo-płacowymi, oraz **udzielamy Pracodawcom wsparcia technicznego** w tym procesie. Pracownikom oszczędzającym w PPK z PKO TFI zapewniamy obsługę programu za pośrednictwem **bezpłatnego serwisu i-fundusze.pl oraz w oddziałach PKO Banku Polskiego.** Pracownicy mają także możliwość wglądu do rejestru PPK w aplikacji mobilnej PKO Banku Polskiego oraz Serwisie internetowym PKO Banku Polskiego.

Dzięki wyborowi **PPK z PKO TFI** otrzymają Państwo gwarancję dbałości o bezpieczeństwo powierzonych środków, **najwyższe standardy w zarządzaniu i prowadzeniu programu** oraz współpracę z instytucją, która w codziennej działalności kieruje się etyką biznesową i przestrzega zasad transparentności.

Zapraszamy do PKO TFI

Rafał Madej
Prezes Zarządu PKO TFI

Dlaczego PKO TFI

Największe TFI w Polsce

Zarządzamy aktywami należącymi do ponad 2 mln klientów.

Blisko 30 lat doświadczenia

Od 1997 r. zarządzamy aktywami, w tym od 2005 r. produktami emerytalnymi, a od 2012 r. funduszem cyklu życia.

Liczne wyróżnienia

Otrzymujemy nagrody dla produktów inwestycyjnych PKO TFI związane z osiąganymi wynikami i dobrze ustrukturyzowanym procesem inwestycyjnym.

Stała kontrola inwestycji

Mamy rozbudowany system do kontroli ryzyka inwestycyjnego, zgodności i audytu wewnętrznego.

Innowacyjność

Wdrażamy najnowsze rozwiązania technologiczne służące do ustrukturyzowania procesu inwestycyjnego i zarządzania ryzykiem.

40% Zaufanie

Niemal 40% firm zatrudniających ponad 250 pracowników wybrało PKO TFI, jako instytucję zarządzającą PPK. Są to podmioty polskie i zagraniczne, z różnych branż: spożywczej, zbrojeniowej, motoryzacyjnej, IT oraz wielu innych.

Aplikacja iPPK

Pracodawcom oferujemy Aplikację iPPK – bezpłatne, profesjonalne i nowoczesne narzędzie do obsługi PPK.
Wyróżnienia Aplikacji iPPK:

Lider 2019
HIT ROKU 2020

i-fundusze, Aplikacja mobilna PKO, Serwis internetowy PKO

Pracownicy będą mieli bezpłatny dostęp do swojego rejestru (rachunku PPK) dzięki serwisowi i-fundusze.pl.
Stan rejestru oraz historię transakcji będą mogli monitorować także w aplikacji mobilnej oraz serwisie internetowym PKO Banku Polskiego, nawet bez posiadania rachunku bankowego w PKO Banku Polskim SA.

Zespół ekspertów

Mamy doświadczony zespół zarządzających funduszami, a naszym agentem transferowym jest PKO BP Finat Sp. z o.o. – oficjalny partner Polskiego Funduszu Rozwoju SA, biorący udział w tworzeniu Systemu Ewidencji PPK.

Globalne kompetencje w zarządzaniu

Inwestujemy na wielu kontynentach i największych rynkach finansowych zarówno rozwiniętych, jak i wschodzących.

Wsparcie dla Pracodawcy

PKO TFI zapewnia Pracodawcy wsparcie operacyjne i administracyjne przy wdrożeniu PPK w jego firmie.

PRZYGOTOWANIE DOKUMENTACJI PPK

- Udostępniamy wzory umowy o zarządzanie PPK oraz umowy o prowadzenie PPK, jak również wzór protokołu w zakresie wyboru instytucji finansowej
- Oferujemy wsparcie techniczne przy wdrożeniu PPK. Infolinia przeznaczona dla Pracodawców jest dostępna pod numerem telefonu 22 539 23 57 (pon.–pt., 8:00–17:00), opłata zgodna z taryfą operatora.

KOMUNIKACJA

- Materiały edukacyjno-informacyjne dla Pracodawcy i Pracowników w formie elektronicznej.
- Tutoriale prezentujące funkcjonalności Aplikacji iPPK.
- Cykliczna komunikacja informacyjna dla Uczestników PPK w formie elektronicznej.

APLIKACJA iPPK DLA PRACODAWCY

Udostępniamy Pracodawcom bezpłatny, intuicyjny system umożliwiający przeprowadzenie wszelkich działań obsługowych PPK ze strony Pracodawcy.

INTEGRACJA Z SYSTEMEM KADROWO-PŁACOWYM PRACODAWCY

- Pracodawcom zainteresowanym pełną integracją ich systemu kadrowo-płacowego z Aplikacją iPPK dostarczymy dokumentację związaną z interfejsem (API) umożliwiającym komunikację między obydwoma systemami.
- Obsługujemy wszystkie formaty wypracowane przez Grupę Roboczą PPK, której jesteśmy sygnatariuszem.

Aplikacja iPPK

Aplikacja iPPK dla Pracodawców zakłada możliwość obsługi formatów generowanych z systemów kadrowo-płacowych, np.: .txt, .csv, .xls, .xlsx oraz xml, zgodnych także z formatami Grupy Roboczej PPK. PKO TFI udostępnia Pracodawcy bezpłatnie Aplikację iPPK z dwoma osobnymi funkcjonalnościami:

- moduł do zawarcia umowy o zarządzanie PPK,
- moduł do obsługi PPK w firmie **umożliwiający m.in. zawarcie aneksu do umowy o zarządzanie PPK.**

KORZYŚCI W ZAKRESIE UTWORZENIA I OBSŁUGI PPK

- Optymalizacja procesów rejestrowania Pracowników do Pracowniczego Planu Kapitałowego
- Łatwy i wygodny sposób przekazywania informacji o wpłatach i uzyskiwania informacji zwrotnych o ich rozliczeniu.
- Możliwość przyjmowania i rejestracji dyspozycji Uczestników PPK w Aplikacji iPPK.
- Bieżące monitorowanie statusów zarejestrowanych dyspozycji.
- Podgląd danych Pracownika.

PROSTA OBSŁUGA APLIKACJI iPPK

Dzięki Aplikacji iPPK jest możliwe:

- proste zawarcie umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK,
- **przedłużenie okresu obowiązywania umowy o zarządzanie PPK – dotyczy jednostek sektora finansów w publicznych, które zawarły umowy na czas określony,**
- rozliczanie wpłat podstawowych i dodatkowych do PPK,
- przyjmowanie dyspozycji określonych w Ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (ustawa o PPK),
- uzyskanie stałego dostępu do informacji na temat PPK,
- zarządzanie uprawnieniami do Aplikacji iPPK.

Pamiętaj!
Dostarczamy niezbędne materiały informacyjne dotyczące działania i funkcjonalności Aplikacji iPPK

Ułatwienia dla Pracownika

Pracownicy otrzymują dostęp do swojego prywatnego rachunku PPK poprzez bezpłatne serwisy internetowe i-Fundusze, Serwis internetowy PKO, Aplikację mobilną PKO oraz specjalną infolinię.

Serwis i-fundusze.pl

Stały dostęp do rejestru PPK oraz możliwość składania niektórych dyspozycji on-line.

Serwis internetowy oraz aplikacja mobilna PKO Banku Polskiego

Bezpłatny dostęp do rachunku PPK zarówno dla Uczestników posiadających rachunek w PKO BP, jak i niebędących klientami Banku, dzięki czemu można sprawdzić jego stan oraz historię zleceń.

Infolinia dla Uczestników PPK

Specjalna infolinia dla Pracowników pod numerem 22 358 56 56 lub 801 32 32 80 (pon.-pt., 8:00-19:00). Opłata zgodna z taryfą operatora.

Obsługa w oddziałach PKO Banku Polskiego

Możliwość skorzystania z obsługi w oddziałach PKO Banku Polskiego na terenie całej Polski.

Wsparcie informacyjne i edukacyjne

Dostęp do materiałów informacyjnych i edukacyjnych m.in. o PPK oraz rocznych informacji o stanie rejestru PPK.

DZIĘKI SERWISOWI I-FUNDUSZE.PL PRACOWNIK BĘDZIE MÓGŁ M.IN.:

- monitorować stan rejestru 24h/7 dni w tygodniu,
- aktualizować wybrane dane osobowe,
- dokonać zamiany Subfunduszy wyodrębnionych w ramach Funduszu PKO Emerytura – sfio,
- złożyć zlecenie wypłaty środków z PPK,
- złożyć zlecenie zwrotu środków z PPK,
- wskazać lub odwołać osoby uprawnione,
- złożyć zlecenie nabycia/odkupienia/zamiany jednostek uczestnictwa w pozostałych Funduszach zarządzanych przez PKO TFI.

PKO Emerytura – sfio

Czym są subfundusze zdefiniowanej daty

PKO Emerytura to specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, z wydzielonymi dziesięcioma aktywnie zarządzanymi Subfunduszami zdefiniowanej daty przeznaczonymi dla określonych grup wiekowych Uczestników PPK (w zależności od daty osiągnięcia 60. roku życia).

Fundusz automatycznie dopasowuje politykę inwestycyjną Subfunduszy do zmieniającego się wieku Uczestnika PPK. Pozwala to zwiększyć szanse na osiąganie zadowalających stóp zwrotu z inwestycji Uczestnika PPK przy jednoczesnym ograniczeniu poziomu ryzyka inwestycyjnego.

Każdy z Subfunduszy ma w nazwie zdefiniowaną datę, tj. przybliżony rok osiągnięcia 60. roku życia przez Uczestnika PPK, dla którego jest przeznaczony dany Subfundusz.

To właśnie w tych Subfunduszach są gromadzone oszczędności Uczestników PPK.

PKO EMERYTURA – SFIO	DLA UCZESTNIKÓW URODZONYCH
PKO Emerytura 2025	przed 1968 rokiem
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
PKO Emerytura 2065	w latach 2003-2007
PKO Emerytura 2070	w latach 2008-2012

Informacja o ryzykach związanych z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne

PKO TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć nadmierne ryzyka związane z inwestycją w fundusze inwestycyjne. Tym niemniej inwestując w Subfundusze wydzielone w ramach 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/Funduszy mogą mieć też wpływ działania wojenne prowadzone w Ukrainie, możliwe akty terrorystyczne związane z tym konfliktem oraz zdarzenia pandemiczne.

Ponadto dla konkretnych Subfunduszy wydzielonych w ramach 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 Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w prospekcie informacyjnym lub w 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.

Przez zawarcie Umowy o zarządzanie PPK zlecicie Państwo funduszowi PKO Emerytura – sfio (Fundusz), zarządzanemu przez PKO TFI, zarządzanie środkami gromadzonymi w tworzonym przez Państwa pracowniczym planie kapitałowym. Wpłaty trafią do następujących Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu:
PKO Emerytura 2025,
PKO Emerytura 2030,
PKO Emerytura 2035,
PKO Emerytura 2040,
PKO Emerytura 2045,
PKO Emerytura 2050,
PKO Emerytura 2055,
PKO Emerytura 2060,
PKO Emerytura 2065,
PKO Emerytura 2070.

(Subfundusze)
Pojęcia pisane wielką literą, a niezdefiniowane poniżej, mają znaczenie nadane im w statucie Funduszu.
Umowa o zarządzanie PPK zawierana jest na czas nieokreślony lub na czas określony. Pracodawca może wypowiedzieć Umowę o zarządzanie PPK bez zachowania okresu wypowiedzenia pod warunkiem zawarcia Umowy o zarządzanie PPK z Inną Instytucją finansową. Umowa o zarządzanie PPK może zostać wypowiedziana przez Fundusz z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia w przypadkach wskazanych w Regulaminie stanowiącym integralną część Umowy o zarządzanie PPK. Umowa o zarządzanie PPK może być zmieniona w przypadkach oraz w sposób wskazany w Regulaminie.

POLITYKA INWESTYCYJNA SUBFUNDUSZY

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

SUBFUNDUSZ	PRZEDZIAŁ ROCZNIKÓW UCZESTNIKA	CZĘŚĆ DŁUŻNA do 31.12.2029	CZĘŚĆ UDZIAŁOWA do 31.12.2029
PKO Emerytura 2025	1963-1967*	85% -100%	0% -15%
PKO Emerytura 2030	1968-1972	70% - 90%	10% – 30%
PKO Emerytura 2035	1973-1977	50% - 75%	25% – 50%
PKO Emerytura 2040	1978-1982	30% - 60%	40% – 70%
PKO Emerytura 2045	1983-1987	30% - 60%	40% – 70%
PKO Emerytura 2050	1988-1992	20% - 40%	60% – 80%
PKO Emerytura 2055	1993-1997	20% - 40%	60% – 80%
PKO Emerytura 2060	1998-2002	20% - 40%	60% – 80%
PKO Emerytura 2065	2003-2007	20% - 40%	60% – 80%
PKO Emerytura 2070	2008-2012	20% - 40%	60% – 80%

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

ZASADY ZMIANY POLITYKI INWESTYCYJNEJ SUBFUNDUSZY

Polityka inwestycyjna Funduszu uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika PPK w taki sposób, że udziały części dłużnej i części udziałowej w wartości aktywów Funduszu będą kształtowały się następująco:

	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 60% aktywów	od 40% do 70% aktywów
Od 10 do 5 lat przed zdefiniowaną datą Subfunduszu	od 50% do 75% aktywów	od 25% do 50% aktywów
Od 5 lat do zdefiniowanej daty Subfunduszu	od 70% do 90% aktywów	od 10% do 30% aktywów
Od zdefiniowanej daty Subfunduszu	od 85% do 100% aktywów	od 0% do 15% aktywów

KOSZTY I OPŁATY ZWIĄZANE Z UCZESTNICTWEM W PKO EMERYTURA – SFIO

Brak opłaty manipulacyjnej za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu.

Brak opłaty manipulacyjnej za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu.
Z aktywów każdego z Subfunduszy pokrywane będą następujące koszty:
a. stałe i zmienne wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie;
b. prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania Aktywów Subfunduszy;
c. prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami zawartymi przez Fundusz zawieranymi w ramach lokowania Aktywów Subfunduszy;
d. prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów Subfunduszy;
e. prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania Aktywów Subfunduszy;
f. podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Subfunduszy, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
g. koszty związane z prowadzeniem Rejestru Uczestników;
h. wynagrodzenie podmiotu pełniącego funkcję Depozytariusza inne niż wymienione w lit. b-f;
i. koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Subfunduszy postanowieniami statutu Funduszu lub przepisami prawa;
j. koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu wymaganych przepisami prawa;
k. koszty likwidacji Subfunduszu;
l. wynagrodzenie likwidatora Subfunduszu.

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

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

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

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

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

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

Inne koszty związane z działalnością Funduszu i Subfunduszu, niewymienione w lit. a-l, wynikające z zawartych przez Fundusz umów, pokrywane są przez Towarzystwo.
Jeżeli koszty wymienione w lit. b-l związane są wyłącznie z funkcjonowaniem Subfunduszu, obciążają one wyłącznie Aktywa tego Subfunduszu. W przypadku zawarcia przez Fundusz umowy dotyczącej nabycia lub zbycia składników lokat więcej niż jednego Subfunduszu, koszty takiej transakcji będą obciążały Subfundusz proporcjonalnie do wartości nabytych lub zbytych na jego rzecz składników lokat.
Jeżeli koszty wymienione w lit. b-l związane są z funkcjonowaniem Funduszu i nie jest możliwe przypisanie takiego kosztu do aktywów żadnego Subfunduszu, koszty te obciążają Subfundusz w proporcji do udziału Wartości Aktywów Netto tego Subfunduszu do Wartości Aktywów Netto Funduszu.

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

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

PKO EMERYTURA–SFIO	
1. PKO Emerytura 2025	0,25%
2. PKO Emerytura 2030	• 0,42% do 31.12.2024 r. • 0,32% od 1.01.2025 r. do 31.12.2029 r. • 0,25% od 1.01.2030 r.
3. PKO Emerytura 2035	• 0,44% do 31.12.2024 r. • 0,42% od 1.01.2025 r. do 31.12.2029 r. • 0,32% od 1.01.2030 r. do 31.12.2034 r. • 0,25% od 1.01.2035 r.
4. PKO Emerytura 2040	• 0,44% do 31.12.2029 r. • 0,42% od 1.01.2030 do 31.12.2034 r. • 0,32% od 1.01.2035 r. do 31.12.2039 r. • 0,25% od 1.01.2040 r.
5. PKO Emerytura 2045	• 0,45% do 31.12.2024 r. • 0,44% od 1.01.2025 r. do 31.12.2034 r. • 0,42% od 1.01.2035 r. do 31.12.2039 r. • 0,32% od 1.01.2040 r. do 31.12.2044 r. • 0,25% od 1.01.2045 r.
6. PKO Emerytura 2050	• 0,45% do 31.12.2029 r. • 0,44% od 1.01.2030 r. do 31.12.2039 r. • 0,42% od 1.01.2040 r. do 31.12.2044 r. • 0,32% od 1.01.2045 r. do 31.12.2049 r. • 0,25% od 1.01.2050 r.
7. PKO Emerytura 2055	• 0,45% do 31.12.2034 r. • 0,44% od 1.01.2035 r. do 31.12.2044 r. • 0,42% od 1.01.2045 r. do 31.12.2049 r. • 0,32% od 1.01.2050 r. do 31.12.2054 r. • 0,25% od 1.01.2055 r.
8. PKO Emerytura 2060	• 0,45% do 31.12.2039 r. • 0,44% od 1.01.2040 r. do 31.12.2049 r. • 0,42% od 1.01.2050 r. do 31.12.2054 r. • 0,32% od 1.01.2055 r. do 31.12.2059 r. • 0,25% od 1.01.2060 r.
9. PKO Emerytura 2065	• 0,45% do 31.12.2044 r. • 0,44% od 1.01.2045 r. do 31.12.2054 r. • 0,42% od 1.01.2055 r. do 31.12.2059 r. • 0,32% od 1.01.2060 r. do 31.12.2064 r. • 0,25% od 1.01.2065 r.
10. PKO Emerytura 2070	**Decyzją Zarządu PKO TFI, od 1.07.2026 r. do 31.05.2027 r., opłata za zarządzanie subfunduszem PKO Emerytura 2070 nie będzie pobierana.** • 0,45% do 31.12.2049 r. • 0,44% od 1.01.2050 r. do 31.12.2059 r. • 0,42% od 1.01.2060 r. do 31.12.2064 r. • 0,32% od 1.01.2065 r. do 31.12.2069 r. • 0,25% od 1.01.2070 r.

Wysokość faktycznie pobieranego wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszami uległa obniżeniu w stosunku do stawek tego wynagrodzenia wskazanych w tabeli w pkt 1 powyżej, od dnia 1 października 2021r., na podstawie art. 49 ust. 5 Ustawy o PPK, tj. w związku z tym, że wartość aktywów netto Funduszu przekroczyła 15% wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty. Wysokość obniżonego wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszami może ulegać zmianie co kwartał w zależności od procentowego udziału wartości aktywów netto Funduszu w stosunku do wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty na koniec drugiego kwartału poprzedzającego kwartał, od którego początku pobierane jest zmienione wynagrodzenie, w ten sposób, że im wyższy będzie procentowy udział aktywów netto Funduszu w stosunku do wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty, tym wysokość wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszem będzie niższa.

Udział procentowy wartości aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty pod zarządzaniem PKO TFI SA 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.

Maksymalne wynagrodzenie zmienne za zarządzanie nie może być wyższe niż 0,10% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku.

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

OBOWIĄZKI PRACODAWCY

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

- obliczanie i odprowadzanie wpłat finansowanych przez Pracodawcę i wpłat finansowanych przez Pracownika w wysokości:

Wpłata podstawowa Pracodawcy	1,5% wynagrodzenia
Wpłata podstawowa Pracownika	2% wynagrodzenia**
Wpłata dodatkowa Pracodawcy	maksymalnie 2,5% wynagrodzenia
Wpłata dodatkowa Pracownika	maksymalnie 2% wynagrodzenia

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

- przekazanie Pracownikom informacji o możliwości zadeklarowania przez nich wpłaty dodatkowej Pracownika oraz o warunkach obniżenia wysokości wpłaty podstawowej Pracownika;
- przekazywanie Funduszowi informacji o dyspozycjach składanych przez Pracownika w zakresie wpłat finansowanych przez Pracownika;
- aktualizacja listy Pracowników, na rzecz i w imieniu których ma być zawarta Umowa o prowadzenie PPK.

UMOWA O PROWADZENIE PPK

Przez zawarcie Umowy o prowadzenie PPK Fundusz zobowiązuje się do prowadzenia dla Państwa Pracowników Rachunków PPK. Wpłaty odprowadzane na rzecz Pracownika trafią do jednego z Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu właściwego dla wieku tego Pracownika. Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK na rzecz i w imieniu Pracownika następuje w momencie wczytania do Aplikacji iPPK listy Pracowników zgłaszanych do PPK, na której Pracownik został uwzględniony po raz pierwszy lub wprowadzenia danych, na dedykowanym oknie w Aplikacji iPPK do rejestracji Pracowników, w zależności od tego, która z tych czynności będzie wykonana jako pierwsza.

UPRAWNIENIA PRACOWNIKA W ZWIĄZKU Z UCZESTNICTWEM W PPK

Pracownik będzie uprawniony do:

- Otrzymywania wpłat finansowanych przez Pracodawcę.
- Odprowadzania wpłat finansowanych przez Pracownika, w tym do obniżenia wpłaty podstawowej Pracownika, ale do poziomu nie niższego niż 0,5% miesięcznego wynagrodzenia, gdy Pracownik zarobił w danym miesiącu nie więcej niż 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.
- Otrzymania wpłaty powitalnej oraz dopłat rocznych.
- Wycofania środków zgromadzonych na Rachunku PPK w formie wypłaty:
  a. po osiągnięciu przez uczestnika PPK 60. roku życia (wypłata jednorazowa, po potrąceniu podatku od zysków kapitałowych, albo bez żadnych podatków, o ile Pracownik wypłaci 25% jednorazowo, a 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach), Pełną treść Umowy o zarządzanie PPK oraz Umowy o prowadzenie PPK wraz z Regulaminem znajdziesz na stronie pkotfi.pl/ppk-z-pko-tfi/ppk-dla-pracodawcy/. Pełną treść Statutu Funduszu znajdziesz na stronie pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/;
  b. w przypadku poważnego zachorowania Pracownika, jego małżonka lub dziecka (do 25% środków bez obowiązku zwrotu);
  c. w celu pokrycia wkładu własnego na zakup mieszkania lub budowę domu (dla osób przed ukończeniem 45 lat, do 100% środków z obowiązkiem zwrotu).
- Wycofania środków zgromadzonych na Rachunku PPK w formie wypłaty transferowej:
  a. na inny rachunek PPK;
  b. na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Pracownika lub na rachunek lokaty terminowej Pracownika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
  c. do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Dodatkowo, w szczególnych przypadkach wypłata transferowa może zostać dokonana na wniosek Pracodawcy, małżonka zmarłego Pracownika, osoby uprawnionej lub byłego małżonka Pracownika.
- Zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku PPK w formie pieniężnej.
- Na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Pracownika.
- Dokonywania zamiany Jednostek Uczestnictwa jednego Subfunduszu.
- Na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu, w sposób i na warunkach określonych w statucie Funduszu.
- Określenia podziału wpłat do PPK, przy czym wartość alokacji do jednego Subfunduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10%, odpowiednio, przyszłych wpłat do PPK albo środków zgromadzonych w PPK, w sposób i na warunkach określonych w statucie Funduszu.
- Złożenia deklaracji w sprawie rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK oraz ponownego rozpoczęcia dokonywania wpłat do PPK.
- Złożenia deklaracji dokonywania wpłat dodatkowych Pracownika oraz rezygnacji z ich dokonywania lub zmiany ich wysokości w sposób wskazany w Regulaminie.
- Wskazania osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych na Rachunku PPK na wypadek śmierci.
- Składania dyspozycji w sposób wskazany w Regulaminie.
- Otrzymywania rocznych informacji o wysokości środków zgromadzonych na Rachunku PPK, wysokości wpłat dokonanych na ten rachunek oraz innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku PPK.

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.

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE (KID) (KEY INFORMATION DOCUMENT)

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.

ZAMIANA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

Odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu i za uzyskane w ten sposób środki nabycie jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu.

OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszem, które uwzględniamy w codziennej wycenie jego jednostek uczestnictwa. Wysokość maksymalnej opłaty za zarządzanie znajduje się 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.

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 ani pomocy prawnej.

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 na stronie internetowej pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/oraz w KID na stronie internetowej 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. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w Tabeli Opłat dostępnej na stronie internetowej pkotfi.pl/tabela-oplat/. **Produkt jest adresowany do osób akceptujących poziom ryzyka opisany szczegółowo w dokumentach KID poszczególnych Subfunduszy w sekcji: Jakie są ryzyka i możliwe korzyści. Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać zmienności. Możliwe do uzyskania wyniki zamieszczone są w dokumentach KID poszczególnych Subfunduszy w sekcji: Jakie 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.

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 oraz zarządzania Pracowniczymi Planami Kapitałowymi przez PKO Emerytura – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty".

Zasady korzystania z serwisu i-Fundusze, znajdują się w „Zasadach składania zleceń za pośrednictwem systemu IAT FI
obowiązujących w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A".

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.

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

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA 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 SA działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.