



i-Fundusze - serwis online dla pracownika

Informacja reklamowa.

Styczeń 2024

Obsługa Uczestników PPK w serwisie i-Fundusze

Każdy Uczestnik PPK ma możliwość dostępu do swojego rachunku PPK za pośrednictwem Internetu w serwisie **i-Fundusze**.

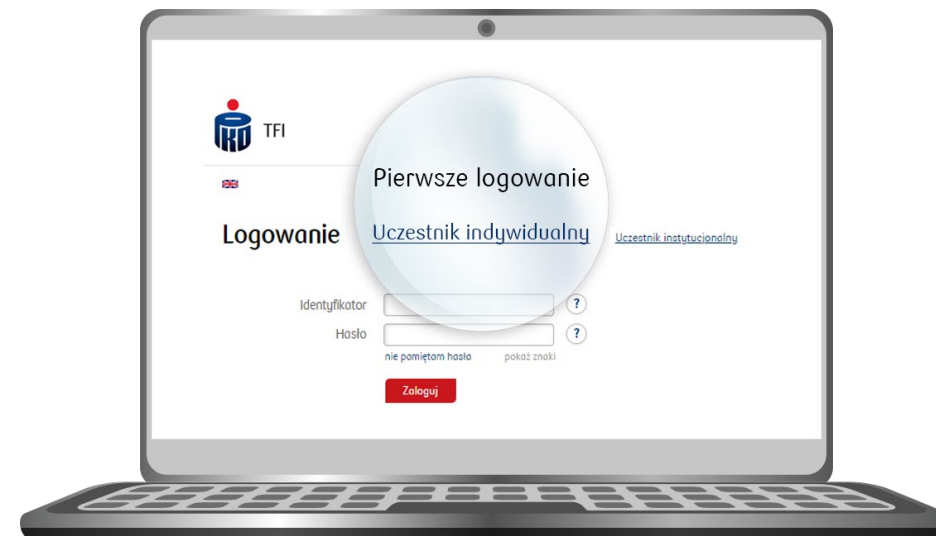
Dostęp do rachunku jest możliwy poprzez stronę PKO TFI www.pkotfi.pl lub bezpośrednio łącząc się ze stroną www.i-fundusze.pl

Za pośrednictwem i-Fundusze Uczestnicy PPK mają **dostęp do informacji o środkach** zgromadzonych na swoich rachunkach oraz możliwość składania określonych zleceń i dyspozycji.

Składanie zleceń i dyspozycji za pośrednictwem serwisu jest bezpłatne.

Serwis **i-Fundusze** dostępny jest w dwóch wersjach językowych: polskiej i angielskiej.

Zalecamy korzystanie z serwisu przy użyciu przeglądarek internetowych Chrome, Firefox lub Safari.



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

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

Pierwsze logowanie w serwisie i-Fundusze

W celu zalogowania się do serwisu **i-Fundusze** Uczestnik PPK będzie musiał podać identyfikator.

Jest to 8-cyfrowy Numer Uczestnika, który znajduje się w korespondencji powitalnej. Korespondencja ta przesyłana jest listownie lub mailowo w zależności od wybranej formy komunikacji. Numer Uczestnika można uzyskać także od pracodawcy.

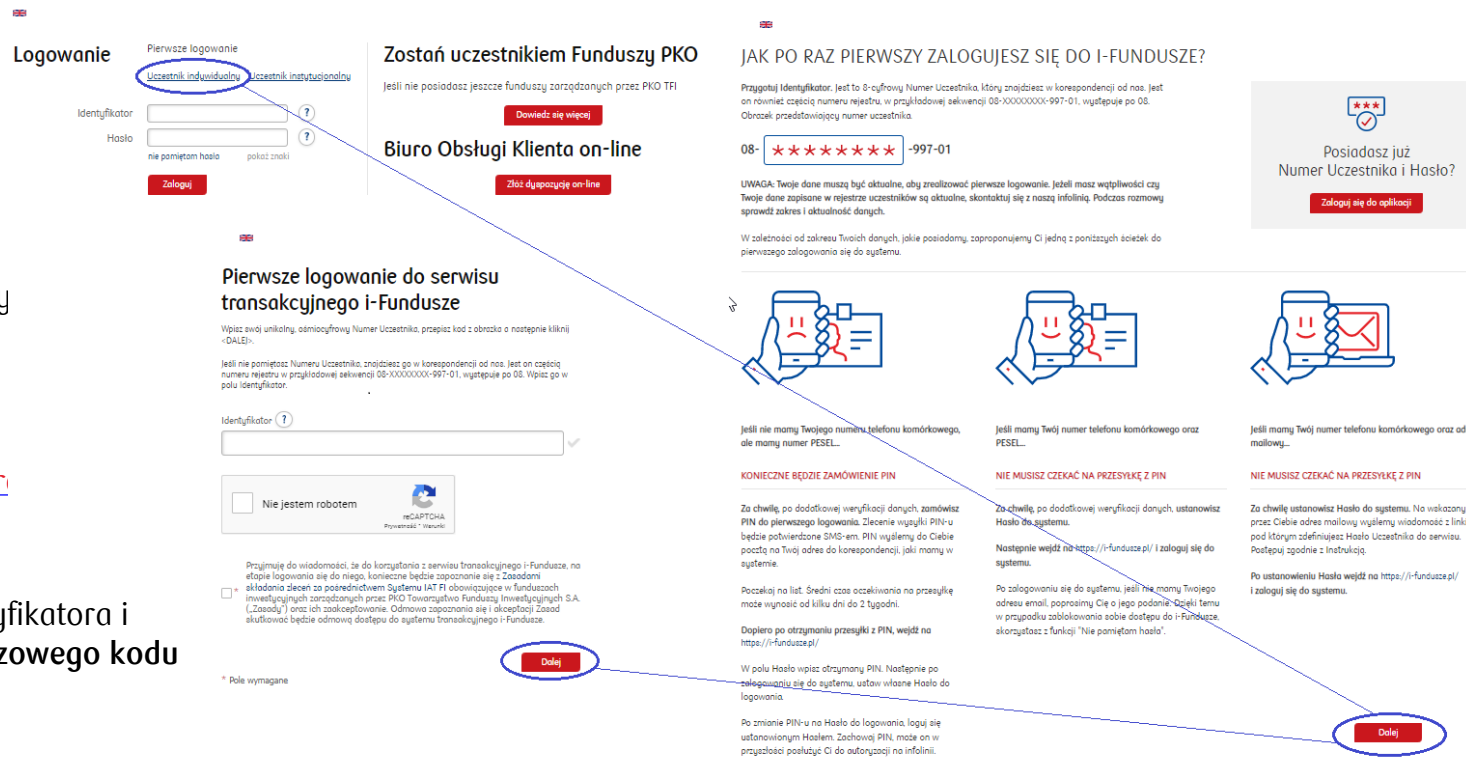
Podczas pierwszego logowania w serwisie i-Fundusze <https://i-fundusze.pl/firstLoginPr> należy utworzyć hasło do serwisu.

Pamiętaj!

W procesie logowania poza podaniem identyfikatora i hasła, niezbędne jest wprowadzenie jednorazowego kodu wysłanego w wiadomości SMS.

HO

Szczegółowa instrukcja logowania się do serwisu wysyłana jest wraz z korespondencją powitalną.



Logowanie

Pierwsze logowanie

Uczestnik indywidualny | Uczestnik instytucjonalny

Identyfikator

Hasło

nie pamiętam hasła | pokaz znaki

Zaloguj

Zostań uczestnikiem Funduszy PKO

Jeśli nie posiadasz jeszcze funduszy zarządzanych przez PKO TFI

Dowiedz się więcej

Biuro Obsługi Klienta on-line

Złóż deklarację on-line

Pierwsze logowanie do serwisu transakcyjnego i-Fundusze

Wpisz swój unikalny, ośmiocyfrowy Numer Uczestnika, przejdź kod z obrazka o następie kliknij <DALEJ>.

Jeśli nie pamiętasz Numeru Uczestnika, znajdziesz go w korespondencji od nas. Jest on częścią numeru rejestru w przykładowej sekwencji 08-XXXXXXX-997-01, występuje po 08. Wpisz go w polu identyfikator.

Identyfikator

Nie jestem robotem

Przyjmuję do wiadomości, że do korzystania z serwisu transakcyjnego i-Fundusze, na etapie logowania się do niego, konieczne będzie zapoznanie się z Zasadami składowania i depozytów za pośrednictwem Systemu IAT TFI obsługującego w Funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Zasady”) oraz ich zaakceptowanie. Odmowa zapoznania się i akceptacji Zasad składowania będzie odmową dostępu do systemu transakcyjnego i-Fundusze.

* Pole wymagane

JAK PO RAZ PIERWSZY ZALOGUJESZ SIĘ DO I-FUNDUSZE?

Przygotuj Identyfikator. Jest to 8-cyfrowy Numer Uczestnika. Istny znajdziesz w korespondencji od nas. Jest on również częścią numeru rejestru, w przykładowej sekwencji 08-XXXXXXX-997-01, występuje po 08. Obrazek przedstawiający numer uczestnika.

08- ***** -997-01

UWAGA: Twoje dane muszą być aktualne, aby zrealizować pierwsze logowanie. Jeżeli masz wątpliwości czy Twoje dane zapisane w rejestrze uczestników są aktualne, skontaktuj się z naszą infolinią. Podczas rozmowy sprawdzi zakres i aktualność danych.

W zależności od zakresu Twoich danych, jakie posiadasz, proponujemy Ci jedną z poniższych ścieżek do pierwszego zalogowania się do systemu.

Jeśli nie mamy Twojego numeru telefonu komórkowego, ale mamy numer PESEL...

KONIECZNE BĘDZIE ZAMÓWIENIE PIN

Za chwilę, po dodatkowej weryfikacji danych, zamówisz PIN do pierwszego logowania. Złazenie wujęki PIN-u będzie potwierdzone SMS-em. PIN wyślęmy do Ciebie pocztą na Twój adres do korespondencji, jaki mamy w systemie.

Poczekaj na list. Średni czas oczekiwania na przesyłkę może wynieść od kilku dni do 2 tygodni.

Dopiero po otrzymaniu przesyłki z PIN, wejdź na <https://i-fundusze.pl/>

W polu Hasło wpisz otrzymany PIN. Następnie po zalogowaniu się do systemu, ustaw własne Hasło do logowania.

Po zmianie PIN-u na Hasło do logowania, loguj się ustanowionym Hasłem. Zachowaj PIN, może on w przyszłości posłużyć Ci do autoryzacji na infolini.

Jeśli mam swój numer telefonu komórkowego oraz PESEL...

NIE MUSISZ CZEKAĆ NA PRZESYŁKĘ Z PIN

Za chwilę, po dodatkowej weryfikacji danych, ustanowisz Hasło do systemu.

Następnie wejdź na <https://i-fundusze.pl/> i zaloguj się do systemu.

Po zalogowaniu się do systemu, jeśli nie mamy Twojego adresu email, poprosimy Cię o jego podanie. Dzięki temu w przypadku zablokowania sobie dostępu do i-Fundusze skorzystasz z funkcji 'Nie pamiętam hasła'.

Jeśli mam swój numer telefonu komórkowego oraz adres mailowy...

NIE MUSISZ CZEKAĆ NA PRZESYŁKĘ Z PIN

Za chwilę ustanowisz Hasło do systemu. Na wskazany przez Ciebie adres mailowy wyślemy wiadomość z linkiem, pod którym zdefiniujesz Hasło Uczestnika do serwisu. Postępuj zgodnie z instrukcją.

Po ustanowieniu Hasła wejdź na <https://i-fundusze.pl/> i zaloguj się do systemu.

Zamówienie kodu PIN



W sytuacji w której Pracodawca nie podał nam numeru telefonu komórkowego Uczestnika PPK, na stronie pierwszego logowania, Uczestnik będzie miał możliwość jego **dodania oraz zamówienia kodu PIN**, który zostanie **wysłany pocztą na adres korespondencyjny**.



Otrzymaany pocztą **kod PIN** będzie wymagany do zakończenia procesu pierwszego logowania do systemu i-Fundusze oraz jednoczesnej autoryzacji podanego numeru telefonu. **Przy kolejnych logowaniach i autoryzacjach operacji będą wykorzystywane kody SMS wysyłane na wskazany numer telefonu komórkowego.**



Szczegółowa instrukcja pierwszego logowania znajduje się pod adresem: <http://ior.ad/6Fru>
Kod PIN można zamówić również za pośrednictwem Infolinii PKO TFI: **801 32 32 80** lub **22 358 56 56**



Uczestnik może udać się do **Oddziału PKO Banku Polskiego** w celu dokonania zmiany danych, m.in. w zakresie dodania numeru telefonu komórkowego, adresu e-mail oraz aktywowania dostępu do rachunku PPK za pośrednictwem Internetu.



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

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

Odzyskiwanie hasła

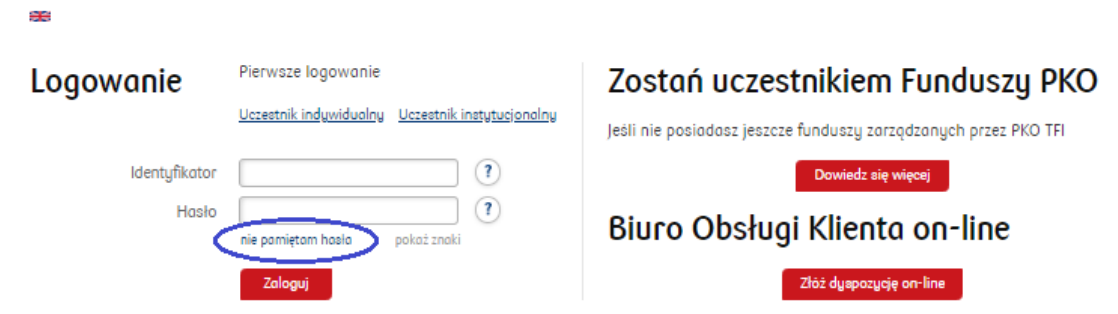
Trzykrotne, błędne podanie hasła w trakcie logowania, powoduje automatyczne zablokowanie dostępu do serwisu **i-Fundusze**.

W celu odblokowania dostępu Uczestnik powinien **zmienić hasło** korzystając z funkcjonalności „**nie pamiętam hasła**” dostępnej na stronie logowania do serwisu **i-Fundusze**.

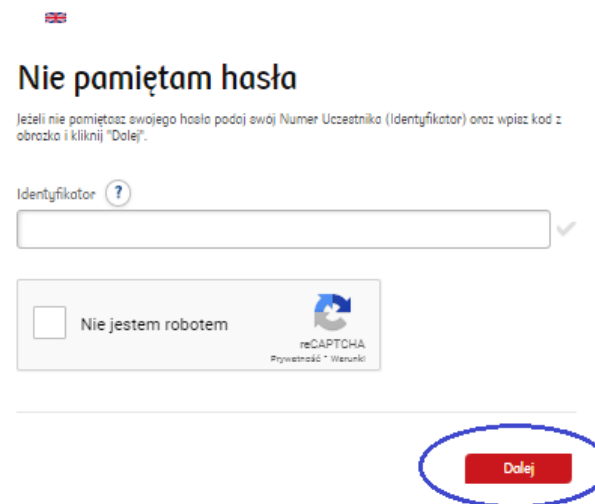
Podczas **generowania nowego hasła** należy podać **Identyfikator** oraz **kod z obrazka**.

Następnie na adres **e-mail** powiązany z kontem Uczestnika zostanie wysłana wiadomość z linkiem do zdefiniowania nowego hasła.

Po ustanowieniu nowego hasła użytkownik **otrzyma SMS** z informacją o wprowadzonej zmianie.



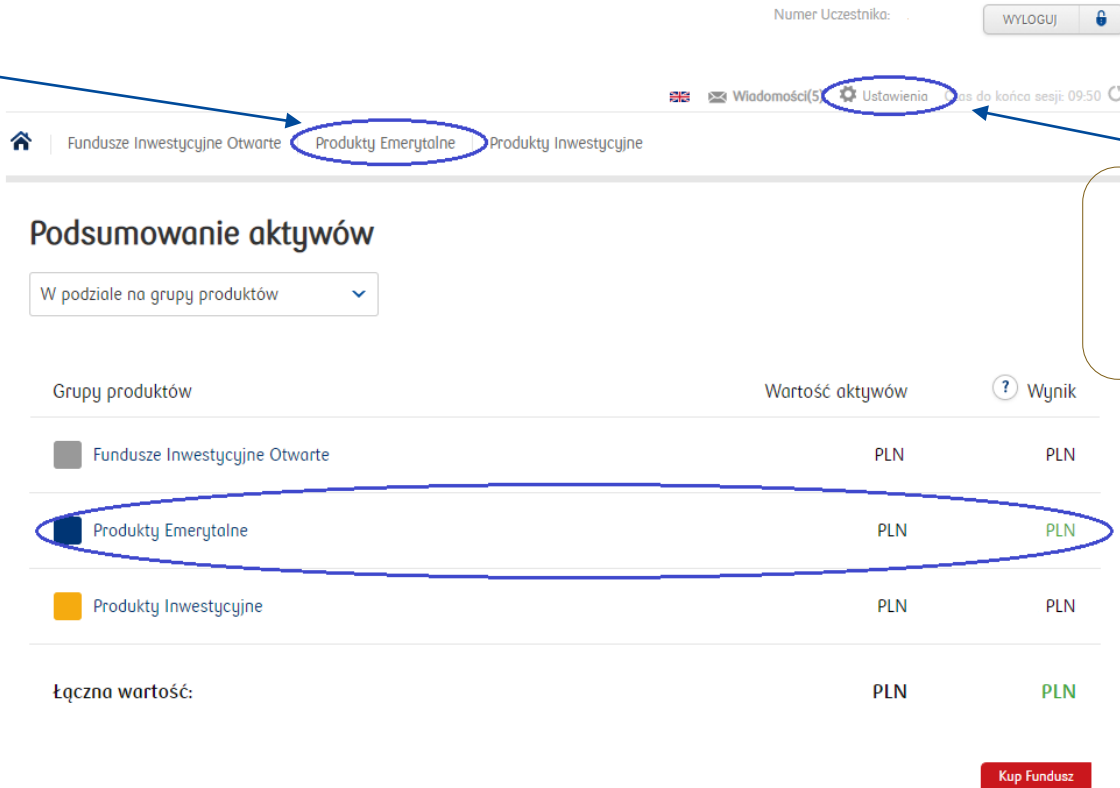
The screenshot shows the login interface. On the left, there are fields for 'Identyfikator' and 'Hasło', with a red button 'Zaloguj' below. A blue circle highlights the link 'nie pamiętam hasła' next to the password field. On the right, there is a section titled 'Zostań uczestnikiem Funduszy PKO' with a red button 'Dowiedz się więcej' and another section 'Biuro Obsługi Klienta on-line' with a red button 'Złóż dyspozycję on-line'.



The screenshot shows the 'Nie pamiętam hasła' page. It includes a text instruction: 'Jeżeli nie pamiętasz swojego hasła podaj swój Numer Uczestnika (Identyfikator) oraz wpisz kod z obrazka i kliknij "Dalej"'. Below this is a text input field for the 'Identyfikator' with a blue circle around the question mark icon. At the bottom, there is a checkbox for 'Nie jestem robotem' and a reCAPTCHA widget. A red button labeled 'Dalej' is circled in blue.

Panel główny w serwisie i-Fundusze

Pierwszy ekran po zalogowaniu się do serwisu **i-Fundusze** zawiera informacje o wartości zgromadzonych środków. W górnej części serwisu znajduje się panel zawierający zakładki kierujące do danego produktu.



Produkty Emerytalne
Informacje na temat PPK znajdują się w zakładce „Produkty Emerytalne”.

Ustawienia
W zakładce „Ustawienia” istnieje możliwość sprawdzenia oraz zmiany danych osobowych Uczestnika, adresu czy aktywnych usług.

Numer Uczestnika: [] WYLOGUJ []

Wiadomości(5) Ustawienia [] do końca sesji: 09:50 []

Fundusze Inwestycyjne Otwarte **Produkty Emerytalne** Produkty Inwestycyjne

Podsumowanie aktywów

W podziale na grupy produktów []

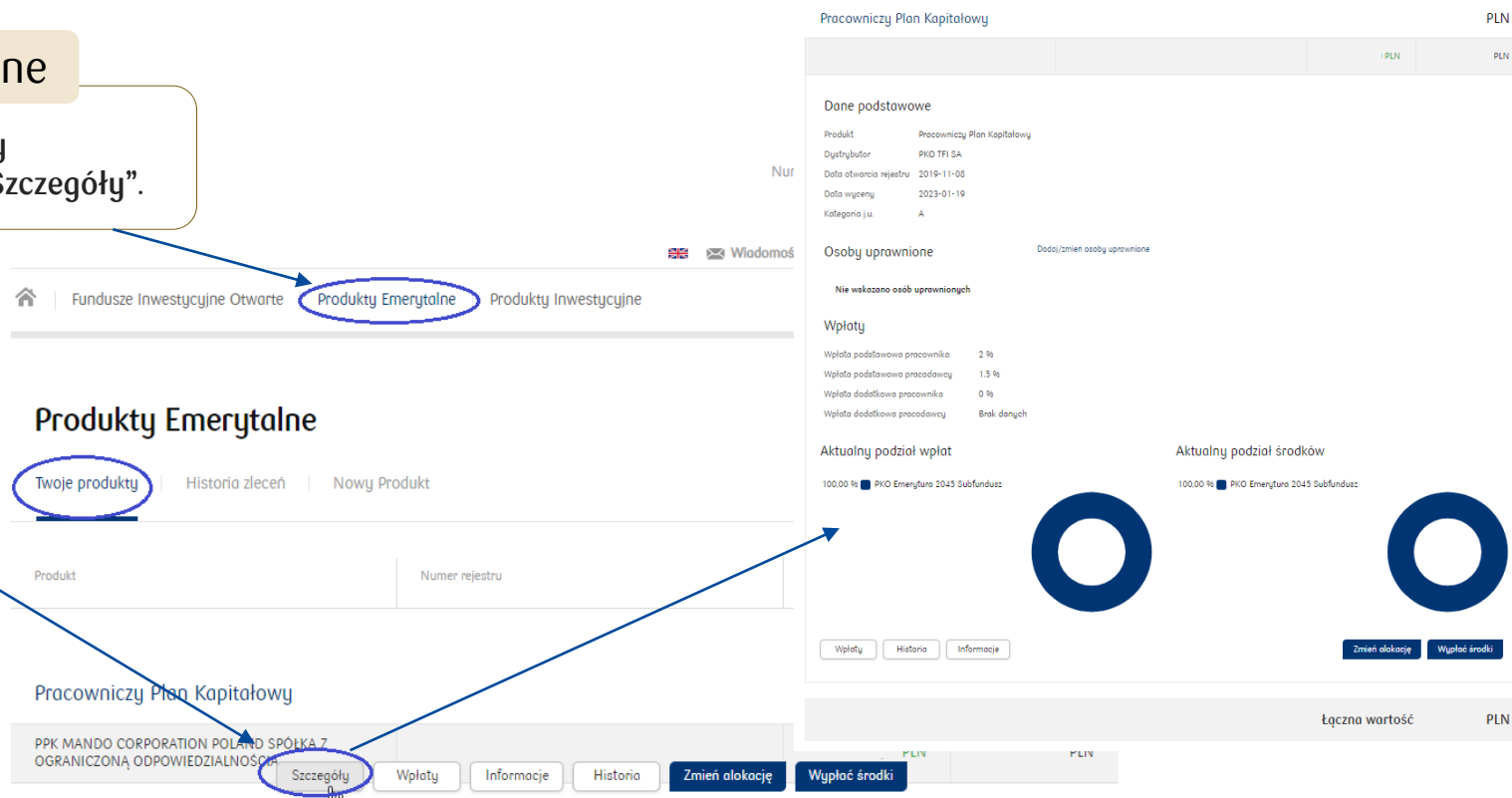
Grupy produktów	Wartość aktywów	Wynik
Fundusze Inwestycyjne Otwarte	PLN	PLN
Produkty Emerytalne	PLN	PLN
Produkty Inwestycyjne	PLN	PLN
Łączna wartość:	PLN	PLN

Kup Fundusz

Zakładka „Produkty Emerytalne” – szczegóły dotyczące PPK

Produkty Emerytalne

Wybierz zakładkę „Produkty Emerytalne”, a następnie „Szczegóły”.



The screenshot shows the TFI website interface. At the top, there are navigation tabs: 'Fundusze Inwestycyjne Otwarte', 'Produkty Emerytalne', and 'Produkty Inwestycyjne'. The 'Produkty Emerytalne' tab is selected and circled in blue. Below it, there are sub-tabs: 'Twoje produkty', 'Historia zleceń', and 'Nowy Produkt'. The 'Twoje produkty' sub-tab is also circled in blue. The main content area displays details for 'Pracowniczy Plan Kapitałowy' (PPK MANDO CORPORATION POLAND SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ). The details include:

- Dane podstawowe:**
 - Produkt: Pracowniczy Plan Kapitałowy
 - Dystrybutor: PKO TFI SA
 - Data otwarcia rejestru: 2019-11-08
 - Data wyceny: 2023-01-19
 - Kategoria j.u.: A
- Osoby uprawnione:** Nie wskazano osób uprawnionych
- Wpłaty:**
 - Wpłata podstawowa pracownika: 2 %
 - Wpłata podstawowa pracodawcy: 1,5 %
 - Wpłata dodatkowa pracownika: 0 %
 - Wpłata dodatkowa pracodawcy: Brak danych
- Aktualny podział wpłat:** 100,00 % PKO Emerytura 2043 Subfundusz
- Aktualny podział środków:** 100,00 % PKO Emerytura 2043 Subfundusz

At the bottom of the page, there are buttons for 'Szczegóły', 'Wpłaty', 'Historia', 'Zmień alokację', and 'Wypłać środki'. The 'Szczegóły' button is circled in blue.

Szczegóły

Po wejściu w „Szczegóły” przenosimy się do podstrony prezentującej najważniejsze informacje dotyczące Twojego PPK.

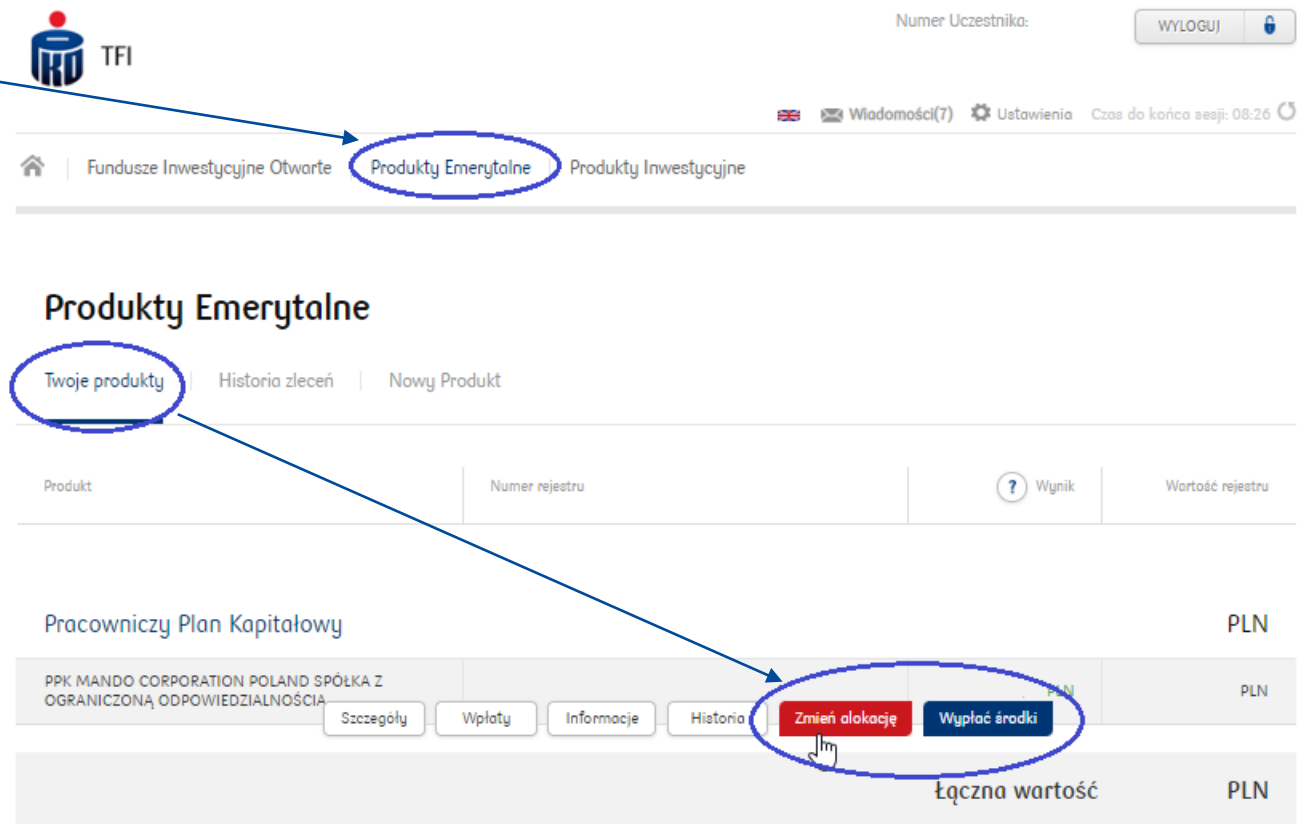



Uczestnik PPK znajdzie tutaj informacje o aktualnej wartości zgromadzonych środków na rachunku PPK, a także szczegóły dotyczące historii transakcji.

Zakładka „Produkty Emerytalne” – zlecenia i dyspozycje

Produkty Emerytalne

Uczestnik PPK ma możliwość podglądu wszystkich PPK prowadzonych w PKO TFI. W celu złożenia zlecenie lub dyspozycji związanych z PPK należy wejść w zakładkę „Produkty Emerytalne”, wybrać odpowiedni rachunek PPK, a następnie wybrać odpowiednie zlecenie lub dyspozycję.



Numer Uczestnika: WYLOGUJ 

Wiadomości(7) Ustawienia Czas do końca sesji: 08:26

Fundusze Inwestycyjne Otwarte **Produkty Emerytalne** Produkty Inwestycyjne

Produkty Emerytalne

Twoje produkty Historia zleceń Nowy Produkt

Produkt	Numer rejestru	Wynik	Wartość rejestru
Pracowniczy Plan Kapitałowy			PLN
PPK MANDO CORPORATION POLAND SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ			PLN
Szczegóły Wpłaty Informacje Historia Zmień alokację Wypłać środki			
Łączna wartość			PLN

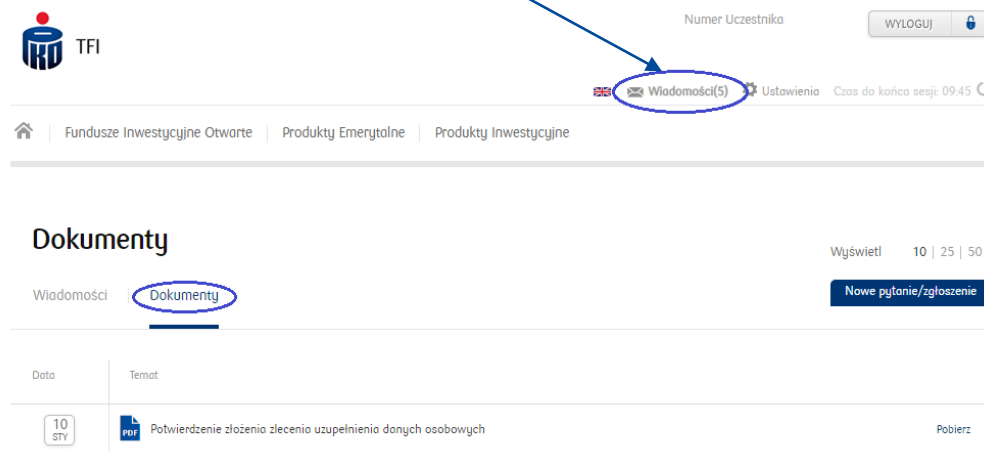


Nie wszystkie dyspozycje i zlecenia mogą być składane za pośrednictwem serwisu i-Fundusze.

Zakładka „Wiadomości” - dokumenty do pobrania

Wiadomości

Dokumentację związaną z PPK m.in. korespondencję powitalną, informację roczną, złożone dyspozycje można znaleźć w zakładce „Wiadomości”.



The screenshot shows the TFI portal interface. At the top right, there is a 'WYLOGUJ' button and a lock icon. Below the navigation bar, the 'Dokumenty' section is active, with 'Wiadomości(5)' highlighted. A blue arrow points from the text box above to this highlighted tab. Below the tabs, there is a 'Nowe pytanie/zgłoszenie' button. A table of messages is visible, with the first entry dated '10 STY' and titled 'Potwierdzenie złożenia zlecenia uzupełnienia danych osobowych'. A 'Pobierz' button is next to it.

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Zarządzające Funduszami PKO
ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa
t: +48 22 350 56 56
f: +48 22 350 56 01
e-mail: pocieta@pkofii.pl
www.pkofii.pl



TESTOWAULICA34 1283 m. 1188
05-210 TESTOWEMIASTO

**Numer Rachunku PPK: 08-
Pracodawca:
Identyfikator do logowania:**

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.

- W celu aktywowania dostępu do IAT FI (i-fundusze.pl), po wejściu na stronę internetową www.pkofii.pl, należy kliknąć Zaloguj się w prawym górnym rogu, następnie kliknąć **Pierwsze logowanie!** Wprowadzić 8 - cyfrowy Identyfikator (podaany powyżej) oraz postępować zgodnie z instrukcjami wskazanymi na ekranie. Aby zdefiniować hasło do logowania, należy autoryzować cały proces za pomocą kodu SMS, który zostanie wysłany na Twój numer telefonu komórkowego, przekazany nam przez Twój Pracodawcę.
- Jeśli na etapie zgłoszenia uczestnictwa w PPK, Twój Pracodawca nie podał nam Twojego numeru telefonu komórkowego, możesz na stronie do **Pierwszego logowania** zamówić wysłanie Hasła numerycznego (PIN), które zostanie przesłane na Twój adres do korespondencji, przekazany nam przez Twój Pracodawcę.

Za pomocą systemu IAT FI (i-fundusze.pl) będziemy Ci doreczali wiadomości, w tym informację roczną o stanie Twojego rejestru PPK oraz informacje o zmianach Umowy o prowadzenie PPK.

Ponadto dostęp do rejestrów w PPK możesz uzyskać:

- za pośrednictwem **bankowości elektronicznej PKO Banku Polskiego**, gdzie możesz sprawdzić saldo, historię zleceń oraz złożyć zlecenia dotyczące PPK.
- Za pośrednictwem **aplikacji mobilnej iKO PKO Banku Polskiego**, gdzie możesz sprawdzić saldo oraz historię zleceń.
- **W oddziałach PKO Banku Polskiego**, gdzie możesz sprawdzić saldo, historię zleceń oraz złożyć zlecenia dotyczące PPK.

Dodatkowo informujemy, że w związku z uczestnictwem w PPK w PKO TFI, spółki z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. przygotowały dla Ciebie pakiet benefitów. Informacje na ten temat są dostępne na stronie internetowej PKO TFI, a o szczegóły prosimy zapytać Pracodawcę.



Pamiętaj!

Każdy Uczestnik PPK otrzyma od PKO TFI korespondencję powitalną, zawierającą m.in. numer Uczestnika, który jednocześnie jest Identyfikatorem służącym do logowania w serwisie i-Fundusze. Raz w roku otrzyma również potwierdzenie transakcji w wersji elektronicznej, które jest zamieszczone w serwisie i-Fundusze (skrzynka „Wiadomości”) oraz wysyłane na adres mailowy (jeśli uczestnik go poda).

Zakładka „Wiadomości” – korespondencja powitalna

0
II

Pamiętaj!

Każdy Uczestnik PPK otrzyma od PKO TFI korespondencję powitalną, zawierającą m.in. numer Uczestnika, który jednocześnie jest Identyfikatorem służącym do logowania w serwisie i-Fundusze.

Raz w roku otrzyma również potwierdzenie transakcji w wersji elektronicznej, które jest zamieszczone w serwisie i-Fundusze (skrzynka „Wiadomości”) oraz wysyłane na adres mailowy (jeśli uczestnik go podał).

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Zarządzające Funduszami PKO
ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa
t: +48 22 350 56 56
f: +48 22 350 56 01
e-mail: kontakt@pkotfi.pl
www.pkotfi.pl



TESTOWAULICA34 1283 m. 1188
05-210 TESTOWEMIASTO

Numer Rachunku PPK: 08-
Pracodawca:
Identyfikator do logowania:

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.

- W celu aktywowania dostępu do IAT FI (i-fundusze.pl), po wejściu na stronę internetową www.pkotfi.pl, należy kliknąć Zaloguj się w prawym górnym rogu, następnie kliknąć **Pierwsze logowanie** i wprowadzić 8 - cyfrowy Identyfikator (podaany powyżej) oraz postępować zgodnie z instrukcjami wskazanymi na ekranie. Aby zdefiniować hasło do logowania, należy autoryzować cały proces za pomocą kodu SMS, który zostanie wysłany na Twój numer telefonu komórkowego, przekazany nam przez Twojego Pracodawcę.
- Jeśli na etapie zgłaszania uczestnictwa w PPK, Twój Pracodawca nie podał nam Twojego numeru telefonu komórkowego, możesz na stronie do **Pierwszego logowania** zamówić wysłanie Hasła numerycznego (PIN), które zostanie przesłane na Twój adres do korespondencji, przekazany nam przez Twojego Pracodawcę.

Za pomocą systemu IAT FI (i-fundusze.pl) będziemy Ci doręczać wiadomości, w tym informację roczną o stanie Twojego rejestru PPK oraz informacje o zmianach Umowy o prowadzenie PPK.

Ponadto dostęp do rejestrów w PPK możesz uzyskać:

- za pośrednictwem **bankowości elektronicznej PKO Banku Polskiego**, gdzie możesz sprawdzić saldo, historię zleceń oraz złożyć zlecenia dotyczące PPK.
- Za pośrednictwem **aplikacji mobilnej IKO PKO Banku Polskiego**, gdzie możesz sprawdzić saldo oraz historię zleceń.
- **W oddziałach PKO Banku Polskiego**, gdzie możesz sprawdzić saldo, historię zleceń oraz złożyć zlecenia dotyczące PPK.

Dodatkowo informujemy, że w związku z uczestnictwem w PPK w PKO TFI, spółki z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. przygotowały dla Ciebie pakiet benefitów. Informacje na ten temat są dostępne na stronie internetowej PKO TFI, a o szczegóły prosimy zapytać Pracodawcę.

Zakładka „Ustawienia” – aktualizacja danych adresowych

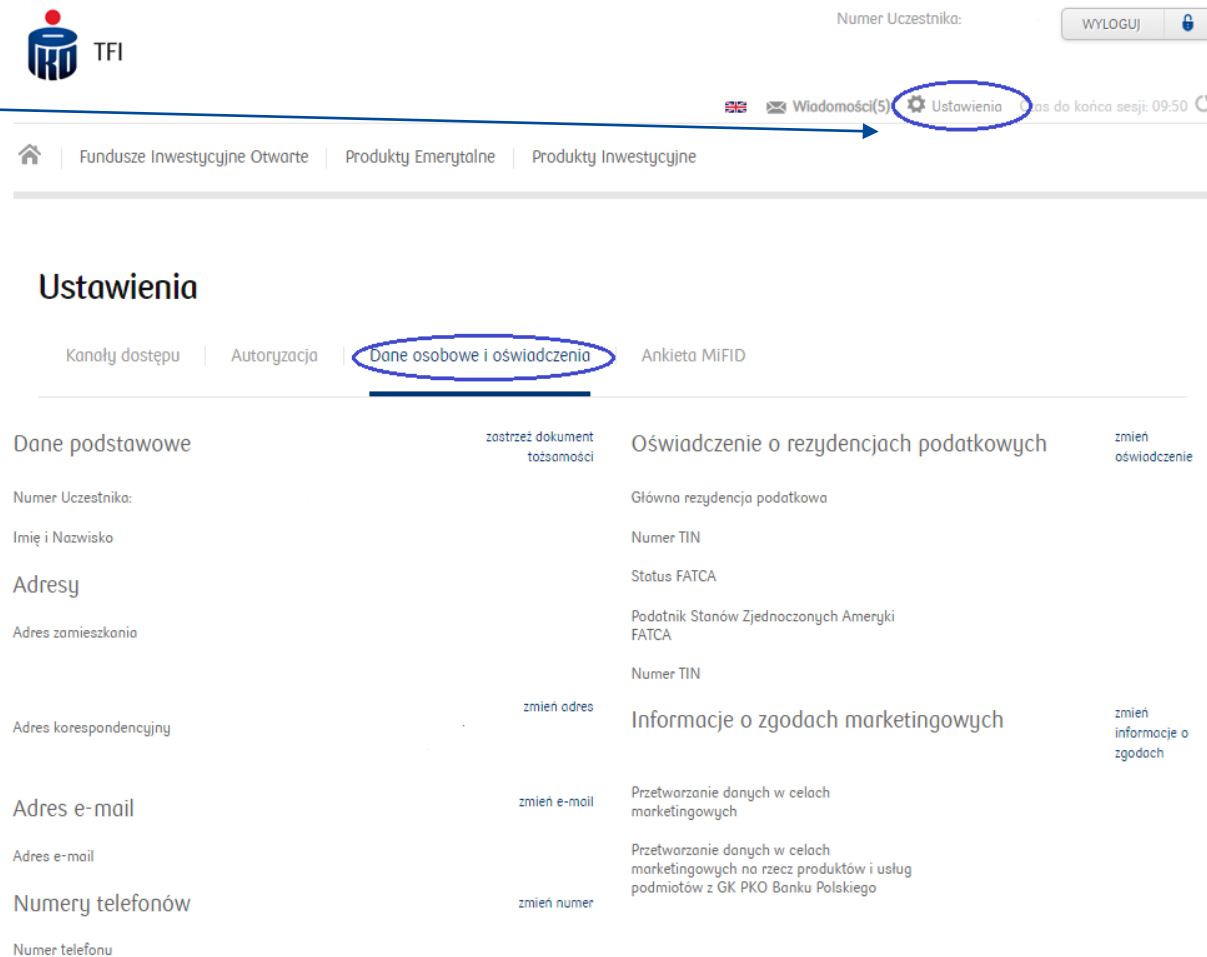
Ustawienia

W celu dokonania aktualizacji danych adresowych, po zalogowaniu się do serwisu i-Fundusze, należy kliknąć „Ustawienia” (przycisk znajduje się w górnej części ekranu), następnie „Dane osobowe i Oświadczenia” oraz „Zmień adres”.

Po kliknięciu przycisku „Zmień adres” należy uzupełnić formularz.

Po uzupełnieniu danych oraz zaznaczeniu pola z Oświadczeniem klikamy „Dalej”.

W celu potwierdzenia operacji należy podać hasło otrzymane w SMS.



Numer Uczestnika: WYLOGUJ

Wiadomości(5) Ustawienia Czas do końca sesji: 09:50

Fundusze Inwestycyjne Otwarte | Produkty Emerytalne | Produkty Inwestycyjne

Ustawienia

Kanały dostępu | Autoryzacja | **Dane osobowe i oświadczenia** | Ankieta MiFID

Dane podstawowe zastrzeż dokument tożsamości **Oświadczenie o rezydencjach podatkowych** zmień oświadczenie

Numer Uczestnika:

Imię i Nazwisko

Adresy

Adres zamieszkania

Adres korespondencyjny

Adres e-mail

Adres e-mail

Numery telefonów

Numer telefonu

Główna rezydencja podatkowa

Numer TIN

Status FATCA

Podatnik Stanów Zjednoczonych Ameryki FATCA

Numer TIN

Informacje o zgodach marketingowych zmień informacje o zgodach

Przetwarzanie danych w celach marketingowych

Przetwarzanie danych w celach marketingowych na rzecz produktów i usług podmiotów z GK PKO Banku Polskiego

Dostęp do rachunku PPK



System transakcyjny **i-Fundusze**
(<https://i-fundusze.pl/>) dostępny 24h/7



Biuro Obsługi Klienta on-line tzw. **BOK on-line**
(<https://i-fundusze.pl/onlineCustomerService>)



Bankowość elektroniczna **iPKO** PKO Banku Polskiego

- Jeżeli masz konto w PKO Banku Polskim - wystarczy, że w aplikacji **iPKO** wejdiesz w zakładkę **Inwestycje** -> **PPK i PPE** i wyrazisz zgodę na wyświetlanie swojego rejestru.
- Jeżeli nie masz konta w PKO Banku Polskim - wypełnij krótki wniosek dostępny [tutaj](#) i postępuj zgodnie z zaleceniami.



Aplikacja mobilna **IKO** PKO Banku Polskiego

Posiadając konto w PKO Banku Polskim możesz również skorzystać z Aplikacji mobilnej **IKO** - wchodząc w zakładkę **Inwestycje** -> **PPK i PPE** i wyrażając zgodę na wyświetlanie swojego rejestru.

Jeżeli nie masz konta w PKO Banku Polskim:

- Wejdź w **IKO** - Moje produkty ->Zakładka Inwestowanie -> wybierz **PPK i PPE**.
- Zaznacz zgody i oświadczenia -> kliknij Dalej.
- Następnie potwierdź uzyskanie dostępu PIN-em do **IKO** -> po czym wyświetli się ekran sukcesu.
- Po zamknięciu ekranu sukcesu zobaczysz swoje rejestry w zakładce **Moje PPK i PPE**.



Aplikację **IKO** na telefon można pobrać ze sklepu z aplikacjami Twojego urządzenia. Wpisz frazę „**IKO**” lub „**PKO**” i wyszukaj aplikację **IKO**. Więcej informacji znajdziesz na stronie:
<https://www.pkotfi.pl/ppk-z-pko-tfi/dostep-do-rejestru-ppk-i-ppe/>

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*		X	
zmiana wysokości składki podstawowej uczestnika 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 mi.in Pakiet Emerytalny dla uczestników PPE lub PPK	X	X		
zastrzeżenie dokument tożsamości	X	X		
zmiana adresu do korespondencji oraz adres e-mail	X	X		
zmiana numer telefonu	X	X		
wskazać pełnomocnika do rejestru /odwołać pełnomocnika		X		X
zamówić ponowną korespondencję		X		
złożyć wniosek o wypłatę środków w formie świadczenia małżeńskiego		X		
dokonać wypłaty środków/zwrotu środków, wypłatę transferową w przypadku rozvodu lub unieważnienia małżeństwa		X		
dodać/zmienić instrukcję płatniczą. (tj. wskazać numer rachunku bankowego do wypłaty / zwrotu)		X		
transfer środków z innych PPK (z PPK, które były prowadzone u poprzednich pracodawców)			X	X
rezygnacja z dokonywania wpłat do PPK	X**		X	
przywrócenie wpłat do PPK (tj. odstąpienie od złożonej rezygnacji)	X**		X	
złożyć wniosek o dodatkowe informacje związane z PPK				X
Złożyć wniosek o wypłatę PPK na wkład własny				X

*Jeżeli 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.

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.



Ryzyka związane z inwestowaniem w fundusze

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 poszczególne Subfundusze/Fundusze należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Funduszy 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.

Ponadto dla konkretnych Subfunduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych Subfunduszy, takie jak na przykład ryzyko walutowe (ryzyko związane z możliwością wahań kursu jednej waluty w stosunku do innej) a także ryzyko różnicy stóp zwrotu Subfunduszu oraz indeksu. Ryzyko związane z zawarciem umowy z PKO Bankiem Polskim S.A., na mocy której bank udzielił w szczególności gwarancji pokrycia kwot należnych Subfunduszowi z tytułu posiadanych obligacji wyemitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego. 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/Funduszy PKO mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych Subfunduszy/Funduszy. Z tego powodu, aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Subfunduszy/Funduszu, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w prospektach informacyjnych 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 Subfunduszy/Funduszy. Ogólny wskaźnik ryzyka, scenariusze wyników oraz zalecany okres utrzymywania są zawarte w dokumencie KID.

Nota prawna

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym Funduszu PKO Emerytura - sfio oraz z Dokumentami zawierającymi kluczowej informacji (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 dostępnym na stronie internetowej www.pkotfi.pl pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/ oraz 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.

Nota prawna

Produkt jest adresowany do osób akceptujących niskie, średnie lub wysokie 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: 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.

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.

Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.