



Oferta wdrożenia i zarządzania Pracowniczym Planem Kapitałowym (PPK)



Szanowni Państwo,

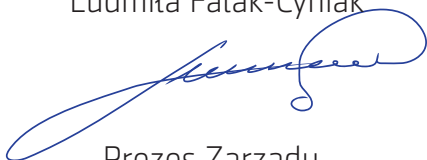
serdecznie zapraszamy do współpracy z Aegon PTE S.A. i skorzystania z naszej oferty w zakresie zarządzania środkami Państwa Pracowników w ramach PPK.

Ze swojej strony dołożymy wszelkich starań, aby nasza obsługa i kontakty z Państwem stały na najwyższym, profesjonalnym poziomie.

Mamy nadzieję, że nasza oferta spotka się z Państwa zainteresowaniem.

Z poważaniem

Ludmiła Falak-Cyniak

A blue ink signature of Ludmiła Falak-Cyniak, written in a cursive style.

Prezes Zarządu

Dorota Dziugieł

A blue ink signature of Dorota Dziugieł, written in a cursive style.

Członek Zarządu

Samer Masri

A blue ink signature of Samer Masri, written in a cursive style.

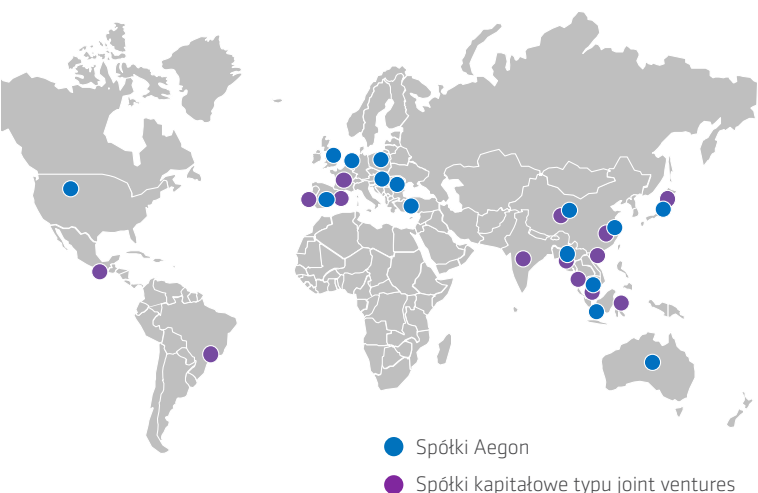
Członek Zarządu

Doświadczenie i zaufanie milionów Klientów



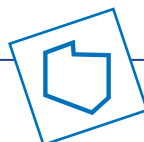
Grupa Aegon jest jedną z wiodących na świecie instytucji finansowych, która oferuje programy emerytalne, usługi z zakresu zarządzania aktywami oraz ubezpieczenia na życie.

Od ponad 170 lat dbamy o zabezpieczenie finansowe milionów Klientów na całym świecie. Choć historia Grupy Aegon rozpoczyna się w XIX wieku, swój obecny kształt Grupa zyskała po połączeniu w 1983 roku dwóch holenderskich firm ubezpieczeniowych: AGO i Ennia. Od tego czasu intensywnie się rozwija i dziś jest obecna w ponad 20 krajach w Europie, Azji i obu Amerykach.



W 2019 roku Aegon zarządzał portfelem inwestycji własnych oraz Klientów wartym 872 mld euro.

Firma notowana jest na giełdach w Amsterdamie i Nowym Jorku i utrzymuje wysokie oceny największych agencji ratingowych.



Posiadamy **ponad 20 lat doświadczenia** na rynku emerytalnym w Polsce.

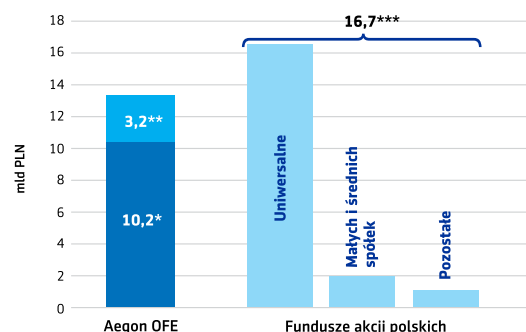
Zarządzamy aktywami **prawie 2 milionów Klientów** w ramach Aegon OFE o wartości ponad 10 miliardów złotych.

Osiągamy **dobre wyniki inwestycyjne**:

- 4 miejsce wśród otwartych funduszy emerytalnych w 2019 roku,
- prawie 300% stopy zwrotu od początku funkcjonowania OFE na polskim rynku.

Aktywnie angażujemy się w rozwój rynku emerytalnego i konsekwentnie **umacniamy swoją pozycję** na polskim rynku, biorąc udział w konsolidacji OFE.

Aktywa, którymi zarządza Aegon OFE odpowiadają **80% aktywów** zarządzanych przez wszystkie fundusze akcji polskich.



Źródło: IZFIA, KNF, aktywa netto na dzień 31-12-2019

* krajowe akcje, prawa poboru, prawa do akcji

** pozostałe klasy aktywów

*** aktywa netto funduszy akcji polskich

akcje, prawa poboru, prawa do akcji
pozostałe klasy aktywów
aktywa netto funduszy akcji polskich

Najważniejsze informacje o PPK



PPK **jest obligatoryjne** dla Pracodawców i dobrowolne dla Pracowników.



Wyплата po 60-tym roku życia **zwolniona jest z podatku** od zysków kapitałowych - 25% jako wypłata jednorazowa, a pozostałe 75% w co najmniej 120-u ratach.



Wpłata Pracodawcy: od 1,5% do 4% wynagrodzenia Pracownika brutto; **Wpłata Pracownika:** od 2% do 4% wynagrodzenia brutto; Dodatkowo **Skarb Państwa dopłaca** 250 zł na start oraz 240 zł co roku.



Środki są inwestowane w Funduszu Zdefiniowanej Daty, odpowiednim dla wieku uczestnika PPK.



Środki są prywatne, podlegają całkowicie dziedziczeniu, nie podlegają zajęciom komorniczym (za wyjątkiem zobowiązań alimentacyjnych).



Do PPK **automatycznie zostaną zapisani** Pracownicy do 54. roku życia. Pracownik może zrezygnować z udziału w programie. Osoby starsze mogą przystąpić do PPK na indywidualny wniosek.



Więcej praktycznych informacji o PPK znajdziesz na platformie ppk.info, której jesteśmy partnerem merytorycznym.



Na co warto zwrócić uwagę?

W myśl Ustawy o PPK, dokonując wyboru instytucji zarządzającej, należy kierować się następującymi kryteriami:

- warunki zarządzania środkami w PPK;
- efektywność instytucji zarządzającej;
- jej doświadczenie;
- najlepiej rozumiany interes Pracowników.

Dlaczego zatem warto wybrać Aegon?

Doświadczenie, efektywność zarządzania środkami w długiej perspektywie, sprawdzona obsługa i profesjonalizm – to mocne strony naszej oferty.

Najlepiej rozumiany interes Pracowników to z jednej strony pewność i stabilność instytucji, która będzie inwestować środki powierzone przez Pracowników w ramach PPK, a z drugiej to obsługa i serwis, który możemy zaoferować uczestnikom PPK.

Co oferujemy Pracodawcom?



Przejęcie przez Aegon części obowiązków i zadań związanych z wdrożeniem programu



Bezpośredni i stały **dostęp do dedykowanego Opiekuna Klienta** ze strony Aegon



Udogodnienia dla Pracodawcy poprzez komunikowanie się systemów Aegon z największymi i najbardziej popularnymi systemami płacowo-kadrowymi



Kompleksowy **system szkoleń edukacyjnych i informacyjnych** dla Pracowników oraz osób odpowiedzialnych za wdrożenie PPK w firmie



Wszystkie niezbędne do wdrożenia PPK **materiały, prezentacje, wkłady do mailingu, druki oraz dostęp do portali i narzędzi**



W procesie wdrażania i obsługi korzystamy z doświadczenia naszego Agenta Transferowego – **Pekao Financial Services Sp. z o.o.**, któremu powierzamy prowadzenie rejestrów uczestników funduszy zdefiniowanej daty. To najstarsza tego typu firma na polskim rynku, z ponad 25-letnim doświadczeniem w dostarczaniu instytucjom finansowym rozwiązań operacyjnych i technologicznych

Co oferujemy Pracownikom?



Opłaty za zarządzanie maleją z czasem – nawet do 0,2% wartości aktywów netto netto po osiągnięciu zdefiniowanej daty.



Szkolenia i spotkania z Pracownikami w zakładzie pracy w trakcie akcji informacyjnej po podpisaniu umów przez Pracodawcę z Aegon



Specjalny portal dla Pracowników z dostępem do kont i możliwością składania dyspozycji, np. zmiany danych osobowych, zmiany funduszy itp.



Kalkulatory i symulacje wysokości przyszłej emerytury dla Pracowników w zależności od okresu oszczędzania, wysokości wynagrodzenia oraz wysokości składek dodatkowych



Dedykowaną stronę internetową poświęconą PPK oraz wkład do intranetu Klienta na temat prawnych i procesowych aspektów PPK z perspektywy Pracowników



Wykwalifikowaną kadrę w **Call Center** dedykowanym dla Pracowników



Dodatkowa informacja:

Możliwość skorzystania ze zniżek oferowanych przez inne podmioty z Grupy Aegon:

10%

zniżki na ubezpieczenie domu lub mieszkania

20%

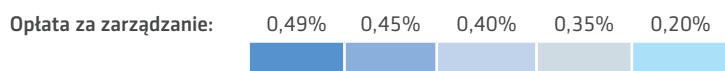
zniżki na ubezpieczenia podrózne



Atrakcyjne warunki finansowe

Opłata za zarządzanie we wszystkich funduszach maleje stopniowo w miarę zbliżania się ich zdefiniowanej daty i po jej osiągnięciu wynosi 0,2% wartości aktywów netto.

	do 31.12.2020	do 31.12.2024	po 31.12.2024	po 31.12.2029	po 31.12.2034	po 31.12.2039	po 31.12.2044	po 31.12.2049	po 31.12.2054	po 31.12.2059
Aegon PPK 2025 DFE	0%	0,35%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%
Aegon PPK 2030 DFE		0,40%	0,35%							
Aegon PPK 2035 DFE		0,45%	0,40%	0,35%						
Aegon PPK 2040 DFE			0,45%	0,40%	0,35%					
Aegon PPK 2045 DFE		0,49%		0,45%	0,40%	0,35%				
Aegon PPK 2050 DFE			0,49%		0,45%	0,40%	0,35%			
Aegon PPK 2055 DFE		0,49%		0,45%		0,40%	0,35%			
Aegon PPK 2060 DFE			0,49%		0,45%	0,40%	0,35%			



0 zł

Nie pobieramy wynagrodzenia za zarządzanie do końca 2020 roku.

0 zł

Wynagrodzenie za osiągnięty wynik inwestycyjny nie jest pobierane do końca 2021 roku. Później, pod warunkiem spełnienia przesłanek określonych w Ustawie o PPK, wynagrodzenie za osiągnięty wynik może zostać pobrane w wysokości maksymalnie 0,10% wartości aktywów netto w skali roku.

0 zł

Nie jest pobierana opłata od wpłat dokonywanych do PPK, dopłat rocznych, przyjętych wypłat transferowych oraz wpłat środków przekazanych zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy o PPK, oraz od wypłat, zwrotów i wypłat transferowych dokonywanych z PPK.

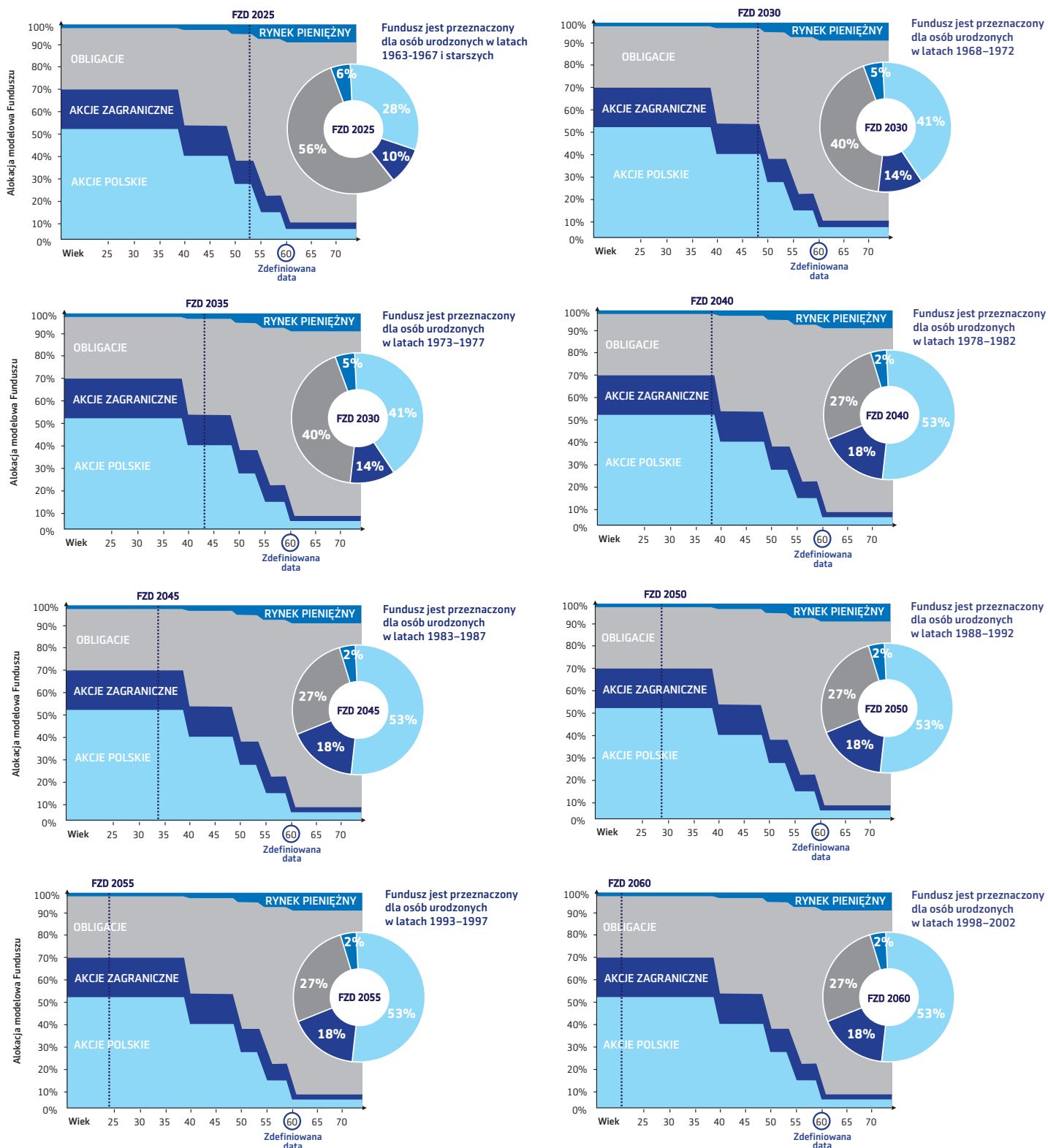
0 zł

Nie pobieramy opłat za przeniesienia środków pomiędzy funduszami (konwersje).

Opis polityki inwestycyjnej

W Funduszach Zdefiniowanej Daty alokacja środków pomiędzy klasy aktywów jest zmienna w czasie. Ryzyko zmniejsza się wraz ze zbliżaniem się końca inwestycji. Dążymy do osiągnięcia ponadprzeciętnych stóp zwrotu w oparciu o staranny dobór lokat przy ścisłej kontroli ryzyka. Inwestujemy w spółki posiadające przewagi konkurencyjne i perspektywy wzrostu w oparciu o trendy ekonomiczne, demograficzne i technologiczne.

Modelowa alokacja funduszu zdefiniowanej daty na start:





Doświadczenie zespołu inwestycyjnego

Zatrudniamy zespół zarządzających o zróżnicowanych specjalizacjach, pokrywających obszary takie jak analiza fundamentalna, analiza techniczna, metody ilościowe, sztuczna inteligencja czy finanse behawioralne. Mamy doświadczenie w zarządzaniu wieloma klasami aktywów.

Możemy się pochwalić licznymi tytułami i licencjami potwierdzającymi naszą wiedzę oraz profesjonalizm. W naszym zespole mamy osoby z licencjami doradcy inwestycyjnego, tytułem CFA – dyplomowanego analityka finansowego, ACCA – dyplomowanego biegłego księgowego, PRM – zarządzającego ryzykiem i doktora nauk ekonomicznych.



Ludmiła Falak-Cyniak, CFA, PRM
Prezes Zarządu Aegon PTE S.A.,
specjalista od procesu inwestycyjnego i zarządzania ryzykiem, licencja doradcy inwestycyjnego i maklera papierów wartościowych

ZARZĄDZANIE INWESTYCJAMI I PROCESEM INWESTYCYJNYM, ZARZĄDZANIE RYZYKIEM



dr Samer Masri, CFA
Członek Zarządu i Dyrektor Inwestycyjny Aegon PTE S.A.,
licencja doradcy inwestycyjnego, specjalista od strategii inwestycyjnych, budowy modeli ekonometrycznych i sztucznej inteligencji

STRATEGIA GLOBALNA,
STRATEGIA SEKTOROWA



Janusz Nowak, CFA, ACCA
Dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami Funduszu,
licencja doradcy inwestycyjnego, specjalista od budowy portfela inwestycyjnego

SEKTOR USŁUG FINANSOWYCH, BANKI,
UBEZPIECZENIA, NIERUCHOMOŚCI



Tomasz Bartnicki,
Zarządzający Funduszem,
specjalista w zakresie rynku obligacji

OBLIGACJE SKARBOWE,
OBLIGACJE KORPORACYJNE



Dariusz Kuśmider,
Zarządzający Funduszem,
specjalista w zakresie rynku akcji, analizy fundamentalnej, z doświadczeniem w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi

HANDEL, PETROCHEMIA, OCHRONA ZDROWIA, IT,
BRANŻA BUDOWLANA, SPÓŁKI ZAGRANICZNE



Krzysztof Goluba,
Zarządzający Funduszem,
licencja doradcy inwestycyjnego, specjalista od rynku akcji, analizy finansów przedsiębiorstw i analizy technicznej rynków surowcowych

PRZEMYSŁ WYDOBYWCZY,
SPÓŁKI ZAGRANICZNE



Maciej Byszkiewicz, CFA
Zarządzający Funduszem,
licencja doradcy inwestycyjnego, ekspert w zakresie rynku obligacji, analizy finansów przedsiębiorstw oraz globalnych funduszy inwestycyjnych i ETF

OBLIGACJE KORPORACYJNE, ETF,
OBLIGACJE SKARBOWE



Gabriel Adler, CFA
Zarządzający Funduszem,
specjalista od rynku akcji, modelowania finansowego i finansów behawioralnych, z doświadczeniem w ocenie procesów fuzji i przejęć

SPÓŁKI PRZEMYSŁOWE, DEWELOPERZY GIER
KOMPUTEROWYCH, TELEKOMUNIKACJA, MEDIA,
ENERGETYKA



Karol Nowiszewski,
Zarządzający Funduszem,
specjalista od analizy fundamentalnej spółek oraz zarządzania ryzykiem portfela inwestycyjnego

SPÓŁKI PRZEMYSŁOWE, BRANŻA SPOŻYWCZA,
BRANŻA MOTORYZACYJNA, CHEMIA



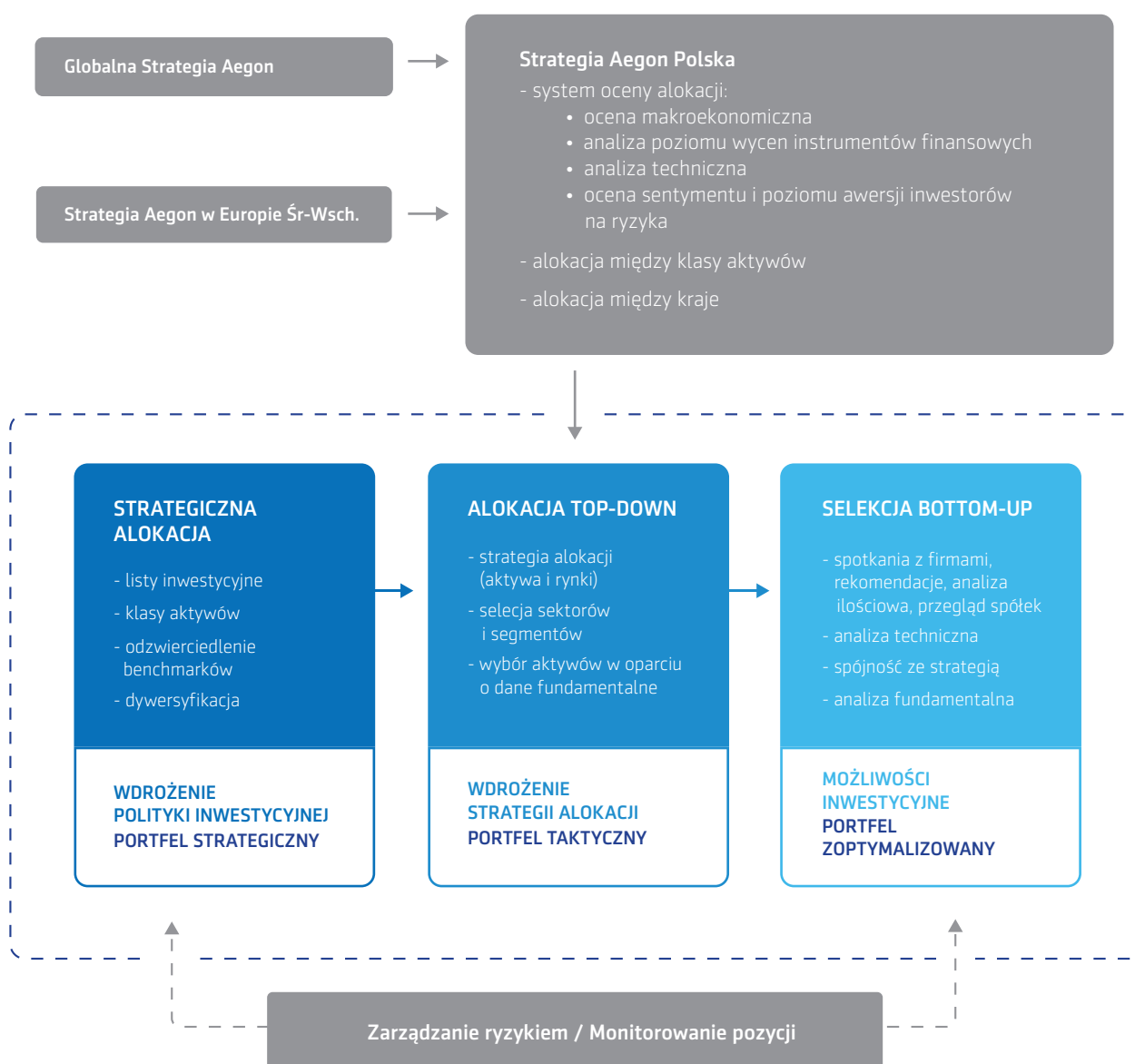
Krzysztof Choromański,
Analityk Akcji,
licencja doradcy inwestycyjnego i maklera papierów wartościowych, specjalista w zakresie zagranicznych rynków akcji

AKCJE ZAGRANICZNE



Nasza strategia inwestycyjna zakłada ciągły proces zarządzania aktywami oparty na trzech elementach:

1. **budowa portfela strategicznego** opartego na udoskonalonych benchmarkach,
2. **budowa portfela taktycznego** dostosowanego do strategii globalnej,
3. **udoskonalanie portfela** o możliwości inwestycyjne pojawiające się na rynku.



Intuicyjna aplikacja do zawarcia umowy i obsługi PPK

Umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK są zawierane w formie elektronicznej za pośrednictwem serwisu e-PPK, dostępnego na stronie ppk-aegon.pl. Proces zawarcia umowy jest bardzo intuicyjny i składa się z kilku prostych kroków:

1. Logowanie do konta

2. Wypełnienie formularza dotyczącego firmy

3. Wskazanie osoby kontaktowej

4. Deklaracja wpłat dodatkowych

5. Weryfikacja umowy

6. Akceptacja i zapisanie umowy

Profesjonalny zespół sprzedaży i obsługi Klienta

Zatrudniamy zespół profesjonalistów z wieloletnim doświadczeniem w sprzedaży i obsłudze Klienta korporacyjnego, który zapewni rozwiązania wysokiej jakości i dostarczy realne odpowiedzi na Państwa potrzeby.



Michał Jakubowski
Dyrektor ds. Biznesu Korporacyjnego



Katarzyna Bednarek
Regionalny Dyrektor
ds. Biznesu Korporacyjnego



Ryszard Hałas
Regionalny Dyrektor
ds. Biznesu Korporacyjnego



Andrzej Leśnikowski
Regionalny Dyrektor
ds. Biznesu Korporacyjnego



Jacek Łabojko
Regionalny Dyrektor
ds. Biznesu Korporacyjnego



Maciej Polgaj
Regionalny Dyrektor
ds. Biznesu Korporacyjnego



Agnieszka Stasińska
Regionalny Dyrektor
ds. Biznesu Korporacyjnego



Danuta Zmyj
Regionalny Dyrektor
ds. Biznesu Korporacyjnego

Wspieramy wdrożenie PPK - mapa zadań

Wdrożenie PPK to kompleksowy proces, dlatego opracowaliśmy specjalną mapę zadań, która wyznacza kolejne kroki i konkretne aktywności, które należy zrealizować. Ze swej strony zapewniamy wsparcie zarówno na etapie wdrożenia, jak i późniejszej obsługi PPK.

Przygotowanie

1. Rozpoznanie tematu PPK, potwierdzenie liczby osób zatrudnionych oraz daty wdrożenia programu.
2. Wybór zespołu odpowiedzialnego za wdrożenie PPK.
3. Ustalenie strategii współpracy z reprezentacją Pracowników.
4. Podjęcie decyzji o wysokości wpłat dodatkowych.
5. Ustalenie kosztów wdrożenia PPK i zaplanowanie budżetu.
6. Zebranie ofert od instytucji finansowych oferujących PPK.
7. Konsultacje z reprezentacją Pracowników i analiza ofert.
8. Wybór dostawcy PPK.

Wdrożenie

1. Przygotowanie wewnętrznych regulacji i procedur oraz zatwierdzenie ich przez zarząd.
2. Konsultacja z działem zarządzania ryzykiem.
3. Weryfikacja wdrożenia i obsługi PPK w kontekście RODO.
4. Plan komunikacji wewnętrznej.
5. Przeszkolenie managerów.
6. Akcja informacyjna do Pracowników.
7. Zawarcie umowy o zarządzanie PPK.
8. Dostosowanie systemów.
9. Aktualizacja procesów.
10. Zawarcie umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracowników.

Operacje

1. Zarządzanie przepływem dokumentów, przyjęcie procedur wewnętrznych, dostosowanie narzędzi.
2. Naliczanie, pobieranie i odprowadzanie wpłat do PPK.
3. Obsługa deklaracji i dyspozycji składanych przez Pracowników.
4. Obsługa nowych Pracowników.
5. Obsługa odchodzących Pracowników.
6. Ponowne zapisywanie Pracowników do PPK (od 2023 roku) na zasadach określonych w Ustawie o PPK.
7. Gromadzenie i archiwizacja dokumentacji.
8. Dostosowanie systemów.
9. Cykliczna komunikacja.

Niniejszy materiał ma charakter informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu kodeksu cywilnego, a zawarte w nim informacje nie stanowią rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, usługi doradztwa finansowego, inwestycyjnego i formy świadczenia pomocy prawnej. Niniejszy materiał nie powinien stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi zarządzania pracowniczym planem kapitałowym (PPK) oferowanej przez dobrowolne fundusze emerytalne zarządzane przez Aegon PTE S.A. Szczegółowe warunki świadczenia usługi zarządzania i prowadzenia PPK przez dobrowolne fundusze emerytalne zarządzane przez Aegon PTE S.A. określone zostały w statutach, regulaminach i dokumentach opublikowanych na stronie www.ppk-aegon.pl.

Fundusze Zdefiniowanej Daty zarządzane przez Aegon PTE S.A. lokują zgromadzone środki pieniężne dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika PPK. Osiągnięcie celu inwestycyjnego nie jest gwarantowane przez Fundusze. Inwestowanie wiąże się ze zmiennością i ryzykiem, a historyczne stopy zwrotu funduszy nie gwarantują zbliżonych wyników w przyszłości. Prezentowane dane oparte są na opracowaniach własnych Aegon PTE S.A., chyba, że wyraźnie wskazano inne źródło pochodzenia danych. Zawartość niniejszego dokumentu jest chroniona prawami autorskimi przysługującymi Aegon PTE S.A.

Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. z siedzibą w Warszawie, pod adresem: ul. Wołoska 5, 02-675 Warszawa, zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000028767, NIP 521-29-49-094, kapitał zakładowy 110 356 000,00 zł w całości opłacony. Aegon PTE S.A. posiada zezwolenie na prowadzenie działalności udzielone przez Komisję Nadzoru Finansowego. Organem nadzoru dla Aegon PTE S.A. jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Zapraszamy
do współpracy