



# Wybór PPK ma znaczenie.

Oferta UNIQA Towarzystwa Funduszy  
Inwestycyjnych S.A. z lutego 2023 r.

**Ten materiał jest informacją reklamową** – przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych zapoznaj się z prospektem informacyjnym, informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz z dokumentami zawierającym kluczowe informacje (KID).

## Spis treści

<b>Skrót z oferty UNIQA TFI S.A. (UNIQA TFI) na usługę zarządzania i prowadzenia PPK</b> .....	3
<b>I. UNIQA – doświadczony i pewny partner</b> .....	6
1. UNIQA w Polsce .....	6
2. UNIQA TFI – doświadczenie UNIQA w zarządzaniu aktywami .....	7
3. Grupa UNIQA .....	8
<b>II. Oferta PPK w UNIQA</b> .....	9
1. Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) .....	9
2. Fundusze zdefiniowanej daty .....	11
3. Warunki finansowe .....	12
4. Wyniki inwestycyjne UNIQA TFI .....	13
5. Co wyróżnia strategię inwestycyjną UNIQA TFI w subfunduszach UNIQA Emerytura SFIO .....	15
6. Wsparcie administracyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK .....	16
7. Integracja systemów kadrowo-płacowych (ERP) z systemem do obsługi PPK w UNIQA TFI .....	18
8. Wsparcie komunikacyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK .....	19
9. Umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK .....	20
10. Dodatkowe korzyści dla pracowników .....	20
<b>III. Doświadczenie UNIQA w obsłudze firm, jednostek sektora finansów publicznych i grup pracowników</b> .....	21
<b>IV. Zespół inwestycyjny UNIQA TFI</b> .....	23



### **WARTO WIEDZIEĆ**

Jesteśmy w gronie instytucji finansowych bardzo chętnie wybieranych przez pracodawców do obsługi programu PPK. Do tej pory wybrało nas ponad 10 tys. pracodawców. Mamy ponad 140 tys. uczestników PPK spośród pracowników tych firm.

Zajmujemy **1. miejsce** wśród instytucji finansowych pod względem średniej stopy zwrotu wszystkich funduszy PPK za okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 grudnia 2022 roku.

Zapraszamy do zawierania umów na [ppk.uniq.pl](https://ppk.uniq.pl).

# Skrót z oferty UNIQA TFI S.A. (UNIQA TFI) na usługę zarządzania i prowadzenia PPK

Poniżej prezentujemy najważniejsze elementy oferty. Szczegółowe informacje, dane liczbowe i źródła znajdują Państwo w dalszej części.

Państwa oczekiwania	Odpowiedź UNIQA
<b>Institucja finansowa z odpowiednim doświadczeniem i kompetencjami, której można zaufać</b>	<ul style="list-style-type: none"><li><input checked="" type="checkbox"/> Instytucją finansową zarządzającą i prowadzącą PPK jest UNIQA Emerytura SFIO, którym zarządza UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.</li><li><input checked="" type="checkbox"/> UNIQA TFI jest częścią UNIQA, jednej z największych grup ubezpieczeniowych w Europie Środkowej i Wschodniej.</li><li><input checked="" type="checkbox"/> Nasze fundusze PPK notują wysokie stopy zwrotu i wyróżniają się w rankingach rynkowych. <b>Zajmujemy 3. miejsce pod względem średniej stopy zwrotu funduszy PPK za rok 2022.</b></li><li><input checked="" type="checkbox"/> Jesteśmy w gronie instytucji finansowych bardzo chętnie wybieranych przez pracodawców do obsługi programu PPK. Do tej pory wybrało nas ponad 10 tys. pracodawców. Mamy ponad 140 tys. uczestników PPK spośród pracowników tych firm.</li><li><input checked="" type="checkbox"/> Spółki UNIQA w Polsce oferują ubezpieczenia majątkowe, osobowe oraz na życie, a także produkty emerytalne i inwestycyjne. Świadcząc usługi dla Państwa, będziemy korzystać z doświadczeń, wiedzy i potencjału wielu podmiotów naszej grupy. W gronie naszych klientów znajdują się podmioty różnej wielkości, przedsiębiorstwa produkcyjne i firmy usługowe z wielu branż, a także instytucje finansowe, muzea czy uczelnie wyższe.</li></ul>
<b>Doświadczenie inwestycyjne na rynkach lokalnych i globalnych</b>	<ul style="list-style-type: none"><li><input checked="" type="checkbox"/> W UNIQA TFI od wielu lat zajmujemy się tworzeniem <b>kompleksowych rozwiązań inwestycyjnych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych</b>. Zarządzamy 26 subfunduszami inwestycyjnymi umożliwiającymi inwestowanie na rynkach finansowych w Polsce i na całym świecie.</li><li><input checked="" type="checkbox"/> Zarządzamy aktywami dostępnymi w Polsce oraz w 22 krajach. Znaczącą część aktywów <b>inwestujemy na rynkach zagranicznych</b>.</li><li><input checked="" type="checkbox"/> <b>Zespołowy proces inwestycyjny</b> pozwala nam w pełni wykorzystywać wiedzę i doświadczenie zarządzających funduszami i podejmować optymalne decyzje.</li><li><input checked="" type="checkbox"/> <b>Wysoka płynność i bezpieczeństwo inwestycji</b> są dla nas priorytetowe, zależy nam, aby szybko reagować na zmiany rynkowe i kontrolować ryzyko.</li></ul>

Państwa oczekiwania	Odpowiedź UNIQA
<p>Wsparcie administracyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK: dedykowany zespół oraz rozwiązania informatyczne</p>	<ul style="list-style-type: none"><li data-bbox="571 315 1362 517"><input checked="" type="checkbox"/> <b>INTUICYJNY I BEZPIECZNY SYSTEM UNIQA DO WDROŻENIA I OBSŁUGI PPK</b> Zapewniamy materiały instruktażowe i wsparcie osób odpowiedzialnych za wdrożenie i obsługę programu w Państwa firmie. Serwis PPK online dla pracodawcy wesprze Państwa w realizacji obowiązków wynikających z ustawy o PPK.</li><li data-bbox="571 539 1362 685"><input checked="" type="checkbox"/> <b>WSPARCIE ZESPOŁU DS. OBSŁUGI PPK</b> Zespół ds. obsługi PPK będzie do Państwa dyspozycji w całym okresie trwania programu, aby zapewnić sprawną i efektywną współpracę.</li></ul> <div data-bbox="571 696 1394 954" style="background-color: #e0f2f7; padding: 10px;"><ul style="list-style-type: none"><li data-bbox="587 730 1378 943"><input checked="" type="checkbox"/> <b>INTEGRACJA SYSTEMÓW KADROWO-PŁACOWYCH (ERP) Z SYSTEMEM UNIQA TFI</b> Mamy w ofercie możliwość integracji wielu systemów kadrowo-płacowych (ERP) z systemem do obsługi PPK w UNIQA TFI. Dzięki integracji obu systemów obsługa PPK może odbywać się bezpośrednio w systemie ERP pracodawcy.</li></ul></div> <ul style="list-style-type: none"><li data-bbox="571 987 1362 1267"><input checked="" type="checkbox"/> <b>ZARZĄDZANIE LISTĄ UCZESTNIKÓW I WPLATAMI</b> Istnieje także niezależne od systemów kadrowo-płacowych, <b>uniwersalne rozwiązanie do obsługi PPK</b>. W tym przypadku obsługa programu (w tym między innymi zgłaszanie pracowników do programu, przekazywanie list z wpłatami itp.) odbywa się poprzez import plików. Przy wyborze takiego wariantu pliki w odpowiednim formacie będą zaczytywane do <b>serwisu PPK online dla pracodawcy</b>.</li><li data-bbox="571 1290 1362 1469"><input checked="" type="checkbox"/> <b>ZARZĄDZANIE DEKLARACJAMI PRACOWNIKÓW</b> W serwisie PPK dla pracodawcy jest możliwość przyjęcia wszystkich deklaracji, jakie może złożyć pracownik u pracodawcy, wraz z możliwością uzupełnienia dokumentów w wersji elektronicznej i ich wydruku.</li></ul>
<p>Wsparcie komunikacyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK</p>	<ul style="list-style-type: none"><li data-bbox="571 1514 1362 1648"><input checked="" type="checkbox"/> Przekażemy Państwu zestaw przykładowych komunikatów do pracowników, aby mogli Państwo spełnić obowiązki ustawowe pracodawcy związane z PPK i zapewnić bezpieczeństwo kierownikom jednostek.</li><li data-bbox="571 1659 1102 1693"><input checked="" type="checkbox"/> Przekażemy materiały o programie PPK.</li><li data-bbox="571 1704 1374 1771"><input checked="" type="checkbox"/> Dostarczymy ulotki informacyjne o ofercie PPK dla pracowników w wersji elektronicznej.</li><li data-bbox="571 1783 1334 1850"><input checked="" type="checkbox"/> Udostępnimy platformę e-learningową do przeprowadzenia szkolenia z zakresu PPK wśród pracowników.</li><li data-bbox="571 1861 1366 1928"><input checked="" type="checkbox"/> Na Państwa życzenie przeprowadzimy spotkania informacyjne online lub tradycyjnie.</li><li data-bbox="571 1939 1283 1973"><input checked="" type="checkbox"/> Umożliwimy uczestnikom PPK obsługę poprzez infolinię.</li></ul>

Państwa oczekiwania	Odpowiedź UNIQA
Stałe wsparcie dla pracowników w czasie funkcjonowania PPK	<p><b>W CZASIE FUNKCJONOWANIA PPK W PAŃSTWA FIRMIE UCZESTNICZY PPK:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input checked="" type="checkbox"/> będą mieć dostęp do indywidualnego i funkcjonalnego serwisu transakcyjnego,</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> będą co roku otrzymywać od nas informację o stanie swojej inwestycji,</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> będą mogli wypłacać środki na zasadach opisanych w ustawie o PPK,</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> będą otrzymywać cykliczne biuletyny o charakterze edukacyjno-inwestycyjnym w wersji elektronicznej,</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> będą mogli skorzystać z wiedzy i pomocy konsultantów infolinii.</li> </ul>
Warunki finansowe	<ul style="list-style-type: none"> <li><input checked="" type="checkbox"/> <b>Brak dodatkowych kosztów dla pracodawcy.</b></li> <li><input checked="" type="checkbox"/> <b>Brak dodatkowych kosztów dla pracowników:</b> brak opłat za dostęp do konta zamkniętego PPK, za obsługę wpłat, za obsługę wypłat transferowych, przenoszenie środków do innego subfunduszu (konwersja/zamiana), jeśli dyspozycje składane są elektronicznie (jeśli dyspozycja konwersji/zamiany składana jest papierowo – bezpłatne 2 dyspozycje rocznie; koszt obsługi kolejnych to 3,80 zł).</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> <b>Obniżone wynagrodzenie stałe za zarządzanie funduszami zdefiniowanej daty.</b> Zgodnie z ustawą wysokość wynagrodzenia stałego za zarządzanie może wynieść maksymalnie 0,5% aktywów netto funduszu lub subfunduszu w skali roku. Proponujemy wynagrodzenie niższe niż maksymalne wskazane w ustawie o PPK. Prezentujemy je w tabeli poniżej.</li> </ul>

Fundusze zdefiniowanej daty / Data końcowa strategii	31.12 2024	31.12 2029	31.12 2034	31.12 2039	31.12 2044	31.12 2049	31.12 2054	31.12 2059	31.12 2064	od 01.01 2065
UNIQA Emerytura 2025	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2030	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2035	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2040	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2045	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2050	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2055	0,45%	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2060	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2065	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%

Wynagrodzenie stałe za zarządzanie:  0,45%  0,40%  0,35%  0,30%

# I. UNIQA – doświadczony i pewny partner

## 1. UNIQA w Polsce

UNIQA TFI jest w gronie instytucji finansowych bardzo chętnie wybieranych przez pracodawców w trzech pierwszych fazach programu PPK. Do tej pory **wybrało nas ponad 10 tys. pracodawców**. Mamy **ponad 140 tys. uczestników PPK** spośród pracowników tych firm.

Spółki UNIQA w Polsce (UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie, UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń, UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, UNIQA Powszechne Towarzystwo Emerytalne) oferują kompleksową ofertę ubezpieczeń oraz produktów emerytalnych i inwestycyjnych.

Spółki UNIQA w Polsce należą do UNIQA, jednej z największych grup ubezpieczeniowych w Europie Środkowej i Wschodniej.

Zdobywając kolejny rok z rzędu tytuł **Superbrands (2022)**, marka UNIQA udowadnia, że znajduje się w gronie najsilniejszych marek konsumenckich w Polsce. Potwierdza to także najnowszy **ranking Top 200 najlepszych polskich marek** przygotowany przez magazyn Forbes. Zgodnie z nim UNIQA zanotowała najwyższy wzrost wartości marki, co spowodowało skok na liście o 4 pozycje, na 34. miejsce. Zajmuje także 5. pozycję w grupie marek ubezpieczeniowych.\*

**Mamy doświadczenie w obsłudze dużych i małych firm oraz jednostek sektora finansów publicznych.**

UNIQA zdobywa ważne wyróżnienia:



Marka UNIQA otrzymała prestiżową  **nagrodę Superbrands Polska 2022** w kategorii konsumenckiej. Nagroda potwierdza, że nasza marka jest godna zaufania, sprawdzona przez konsumentów, o dobrej reputacji i oferuje swoim klientom produkty najwyższej jakości.

Zajmujemy **1. miejsce** wśród instytucji finansowych pod względem **średniej stopy zwrotu wszystkich funduszy PPK za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2022 roku**.\*\*

Nasze produkty emerytalne: zarówno **Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)**, jak i **Indywidualne Konto Emerytalne (IKE)** znalazły się na podium **w rankingach Analiz Online za lata 2020, 2021 i 2022**. Wyróżnione zostały produkty z niskimi kosztami, bogatą ofertą i wysoką efektywnością zarządzania kapitałem.



UNIQA TFI zajęła **drugie miejsce w rankingu instytucji finansowych\*\*\***, które zarządzają PPK. Ranking wyników inwestycyjnych na koniec 2021 roku przygotował Instytut Emerytalny.

\* Źródło: <https://www.forbes.pl/rankingi/top-200-najlepszych-polskich-marek-ranking-forbesa-i-firmy-badawczej-minds-and-roses/egmq5bv>.

\*\* Źródło: dane własne UNIQA TFI na 20.01.2023 r. oraz obliczenia własne na bazie danych z Analiz Online i stron www instytucji oferujących PPK.

\*\*\* Źródło: [www.institutemerytalny.pl](http://www.institutemerytalny.pl); Podsumowanie wyników PPK na koniec 2021.

## 2. UNIQA TFI – doświadczenie UNIQA w zarządzaniu aktywami

Produkty oszczędnościowe, inwestycyjne i emerytalne to ważny element oferty UNIQA. Mamy wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami klientów i sukcesy w tej dziedzinie.

### ROZWAGA I TRADYCYJNE PODEJŚCIE

Towarzystwa funduszy inwestycyjnych podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

- W UNIQA TFI od wielu lat zajmujemy się tworzeniem kompleksowych rozwiązań inwestycyjnych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Poza subfunduszami zdefiniowanej daty, wchodzącymi w skład UNIQA Emerytura SFIO, zarządzamy subfunduszami inwestycyjnymi umożliwiającymi inwestowanie na rynkach finansowych w Polsce i na całym świecie. Mamy w ofercie także produkty IKE, IKZE oraz UNIQA Program Inwestycyjny Regularne Oszczędzanie.

**26 strategii**

inwestycyjnych

**3,5 mld zł**

aktywów pod zarządzaniem

**22 kraje**

w których inwestujemy

Dane na 31.12.2022 r.

- Mamy **unikatowe doświadczenie** w zarządzaniu aktywami zarówno **w Polsce**, jak i **na wszystkich kontynentach**, bezpośrednio w 22 krajach. Zarządzamy 26 strategiami, w których znaczącą część aktywów inwestujemy na rynkach zagranicznych. Z uwagi na płytkość i płynność polskiego rynku inwestycje zagraniczne są bardzo ważne w naszych strategiach.
- Realizujemy **strategie inwestycyjne** od najmniej skomplikowanych, **opartych na selekcji w jednej klasie aktywów**, do najbardziej wyrafinowanych, w których wykorzystujemy pozytywną i negatywną selekcję instrumentów udziałowych na rynkach całego świata **z uwzględnieniem metod ilościowych**, zabezpieczając jednocześnie inwestycje przed ryzykiem kursów walutowych. To połączenie rozwagi i innowacji.
- **Zespołowy proces inwestycyjny** pozwala nam w pełni wykorzystywać wiedzę i doświadczenie zarządzających funduszami i podejmować optymalne decyzje. Takie podejście zmniejsza ryzyko związane z oparciem wyników inwestycyjnych na jednym zarządzającym.
- **Wysoka płynność i bezpieczeństwo inwestycji** są dla nas priorytetowe, zależy nam, aby szybko reagować na zmiany rynkowe i kontrolować ryzyko.
- Zgodnie z prawem **pieniądze inwestorów deponowane są na rachunkach w banku niezależnym od TFI**, który pełni funkcję depozytariusza. Naszym bankiem depozytariuszem jest mBank S.A.





### 3. Grupa UNIQA

Spółki UNIQA w Polsce należą do Grupy UNIQA. To jedna z wiodących grup ubezpieczeniowych w Europie Środkowo-Wschodniej. W Austrii jest drugą co do wielkości firmą z udziałem rynkowym około 21%.

**18**

krajów

**16 mln**

klientów

**22 400**

pracowników  
i agentów

**380 mln  
euro**

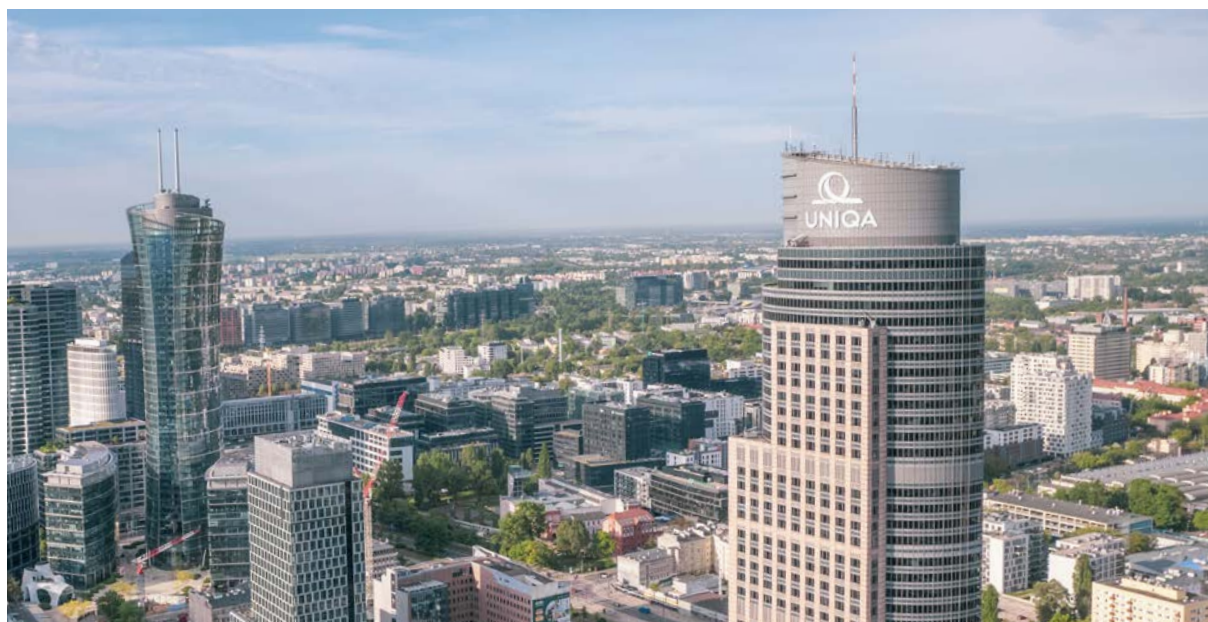
zysku brutto

**6 mld  
euro**

przypisu  
składki

Dane za 2021 rok

Źródło: <https://reports.uniqagroup.com/2021/ar/>



## II. Oferta PPK w UNIQA

### 1. Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)

Pracownicze plany kapitałowe (PPK) to dobrowolny program, w którym można oszczędzać na przyszłość. **Środki zgromadzone w PPK są prywatną własnością uczestnika.**

- Środki na rachunku PPK podlegają dziedziczeniu.
- W każdej chwili uczestnik może wypłacić środki, na zasadach ustalonych w ustawie o PPK.
- W dowolnym momencie uczestnik może zrezygnować z udziału w programie albo do niego powrócić.

#### KTO ZASIŁA RACHUNEK PPK

Pracownik	Pracodawca	Skarb Państwa
<b>2,0%* + 2,0%</b>	<b>1,5% + 2,5%</b>	<b>250 zł + 240 zł</b>
Wpłata obowiązkowa	Wpłata obowiązkowa	Jednorazowa wpłata powitalna
Dobrowolna wpłata dodatkowa	Dobrowolna wpłata dodatkowa	Dopłata roczna

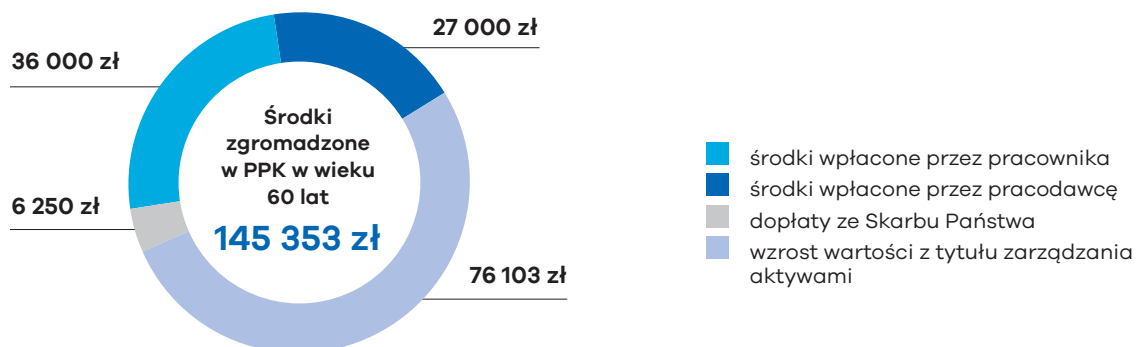
\* Wpłaty finansowane przez pracownika są obliczane od wynagrodzenia brutto, a potrącane od wynagrodzenia netto.

#### JAK BARDZO SIĘ OPŁACA

Przykład pokazuje, ile można zgromadzić na rachunku PPK, ile wpłaca pracownik, a ile pieniędzy otrzyma od pracodawcy oraz na jakie wypłaty z PPK po 60. roku życia może liczyć?

Kalkulację można zrobić w kalkulatorze inwestycyjnym PPK na [tfi.uniqa.pl](http://tfi.uniqa.pl)

Miesięcznie wynagrodzenie brutto	<b>6000 zł</b>
Wiek	<b>35 lat</b>
Miesięczna wpłata pracownika (2,0%)	<b>120 zł</b>
Miesięczna wpłata pracodawcy (1,5%)	<b>90 zł</b>



Założenia do symulacji: wiek 35 lat, wynagrodzenie brutto 6000 zł (stałe), roczna stopa zwrotu 5,5%, wysokość Twojej wpłaty 2%, wysokość wpłaty pracodawcy 1,5%, oszczędzanie przez 25 lat – wypłata 25% jednorazowo, a pozostałe 75% w 120 miesięcznych ratach. Przedstawiona kalkulacja nie uwzględnia inflacji oraz zmienności wysokości wynagrodzenia w czasie.

## JAK WYPŁAĆ ŚRODKI Z PPK

Po ukończeniu 60. roku życia	Przed 60. rokiem życia
<p>Środki zgromadzone na rachunku PPK można wypłacić po osiągnięciu 60. roku życia bez konieczności zapłaty podatku, jeżeli uczestnik:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>wypłaci 25% środków jednorazowo,</li><li>wypłaci 75% środków w minimum 120 miesięcznych ratach.</li></ul> <p>Można zawnioskować o zmianę sposobu wypłaty, ale zmiana ta może wiązać się z koniecznością zapłaty podatku.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li><b>W każdym momencie można wypłacić środki z rachunku PPK</b> – wracają one do pracownika pomniejszone o: 30% wysokości wpłat od pracodawcy (te środki trafiają na indywidualne konto w ZUS), wpłaty Skarbu Państwa, należny podatek od zysków kapitałowych.</li><li><b>Jeśli uczestnik poważnie zachoruje</b> albo zachoruje jego współmałżonek lub dziecko, możesz wypłacić do 25% środków bez obowiązku ich zwrotu.</li><li><b>Jeśli uczestnik potrzebuje środków na wkład własny</b>, gdy bierze kredyt na mieszkanie lub budowę domu, może wypłacić do 100% środków (dotyczy osób przed ukończeniem 45 lat). Te środki trzeba zwrócić.</li></ul>

## JAK ZARZĄDZAĆ SWOIM PPK

- Uczestnik może zwiększyć lub zmniejszyć\* wysokość swoich wpłat do PPK.
- Uczestnik może dokonać zamiany lub zmienić alokację i wybrać fundusz PPK inny niż przypisany według roku urodzenia.
- Uczestnik może wskazać osoby uprawnione, które będą dziedziczyć zgromadzone środki.
- Uczestnik może w każdej chwili zrezygnować z udziału w programie lub ponownie do niego przystąpić.
- Jeśli uczestnik zmieni pracodawcę, może pozostawić zgromadzone środki w UNIQA TFI lub przenieść je do instytucji, która prowadzi program PPK u nowego pracodawcy.

Więcej informacji na stronie:

<https://www.uniqa.pl/emerytura-i-inwestycje/ppk-strefa-klienta/>

\* Jeśli wynagrodzenie (z różnych źródeł) nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, ustawodawca przewidział możliwość obniżenia obowiązkowych wpłat podstawowych pracownika z 2% do nie mniej niż 0,5%.



## 2. Fundusze zdefiniowanej daty

Zgodnie z założeniami ustawy UNIQA TFI w ramach PPK oferuje fundusze zdefiniowanej daty.

- ✓ W funduszach zdefiniowanej daty z góry określony jest orientacyjny koniec inwestycji. W przypadku PPK ustawodawca określił go jako moment ukończenia przez uczestnika 60 lat.
- ✓ Alokacja środków pomiędzy klasy aktywów jest zmienna w czasie – zgodnie z założeniem, że skłonność do ryzyka maleje wraz ze zbliżaniem się do końca inwestycji.
- ✓ Ustawa o PPK zobowiązuje instytucje finansowe, które oferują pracownicze plany kapitałowe, do utworzenia co najmniej 8 funduszy cyklu życia. Nasza oferta to 9 subfunduszy UNIQA Emerytura SFIO. Mamy fundusz także dla bardzo młodych osób, które dopiero rozpoczynają lub rozpoczną pracę zawodową.

**UNIQA SFIO Emerytura to 9 subfunduszy zdefiniowanej daty. Uczestnicy PPK są przyporządkowywani do subfunduszy według roku urodzenia.**

Subfundusze cyklu życia	Rok urodzenia
UNIQA Emerytura 2025	1963 –1967
UNIQA Emerytura 2030	1968 –1972
UNIQA Emerytura 2035	1973 –1977
UNIQA Emerytura 2040	1978 –1982
UNIQA Emerytura 2045	1983 –1987
UNIQA Emerytura 2050	1988 –1992
UNIQA Emerytura 2055	1993 –1997
UNIQA Emerytura 2060	1998 –2002
UNIQA Emerytura 2065	2003 –2007



### 3. Warunki finansowe

#### WYNAGRODZENIE STAŁE ZA ZARZĄDZANIE W FUNDUSZACH ZDEFINIOWANEJ DATY

Zgodnie z ustawą wysokość wynagrodzenia stałego za zarządzanie PPK może wynieść maksymalnie 0,5% aktywów netto funduszu lub subfunduszu w skali roku. UNIQA TFI oferuje PPK na atrakcyjnych warunkach – proponujemy wynagrodzenie stałe za zarządzanie niższe niż maksymalne koszty wskazane w ustawie o PPK. Prezentujemy je w tabeli poniżej.

Fundusze zdefiniowanej daty / Data końcowa strategii	31.12 2024	31.12 2029	31.12 2034	31.12 2039	31.12 2044	31.12 2049	31.12 2054	31.12 2059	31.12 2064	od 01.01 2065
UNIQA Emerytura 2025	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2030	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2035	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2040	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2045	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2050	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2055	0,45%	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2060	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%
UNIQA Emerytura 2065	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%

Wynagrodzenie stałe za zarządzanie:  0,45% 0,40% 0,35% 0,30%

#### WYNAGRODZENIE ZA OSIĄGNIĘTY WYNIK

Zgodnie z ustawą dodatkowo 0,1% w skali roku instytucja finansowa może pobrać tylko pod warunkiem osiągnięcia przez fundusz dodatniej stopy zwrotu nie niższej od stopy referencyjnej wyznaczonej dla każdego funduszu oraz osiągnięcia na ostatni dzień wyceny listopada w danym roku stopy zwrotu na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty.

##### Brak dodatkowych kosztów dla pracodawcy

- Brak opłat za dostęp do platformy PPK przeznaczonych dla pracodawcy.
- Brak opłat za bieżące wsparcie.
- Brak opłat za uzgodnione raporty.

##### Brak dodatkowych kosztów dla pracowników

- Brak opłat za dostęp do internetowego serwisu transakcyjnego.
- Brak opłat za obsługę wpłat powitalnych, dopłat rocznych oraz wpłat podstawowych i dodatkowych pracodawcy i pracownika.
- Brak opłat za obsługę wypłat transferowych, przenoszenie środków do innego subfunduszu (konwersja/zamiana), jeśli dyspozycje składane są elektronicznie (jeśli dyspozycja konwersji/zamiany składana jest papierowo – bezpłatne 2 dyspozycje rocznie; koszt obsługi kolejnych to 3,80 zł).

**Oprócz wynagrodzenia stałego za zarządzanie oraz wynagrodzenia za wynik z aktywów subfunduszu mogą być pokrywane wyłącznie następujące koszty:**

- 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów subfunduszu;

- 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów subfunduszu;
- 3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów subfunduszu;
- 4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów subfunduszu;
- 5) wynagrodzenie depozytariusza;
- 6) związane z prowadzeniem rejestru uczestników funduszu i subrejestru uczestników;
- 7) podatki i opłaty wymagane w związku z działalnością funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
- 8) ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością funduszu, postanowieniami statutu lub przepisami prawa;
- 9) druku i publikacji materiałów informacyjnych funduszu wymaganych przepisami prawa;
- 10) likwidacji funduszu;
- 11) wynagrodzenie likwidatora funduszu,

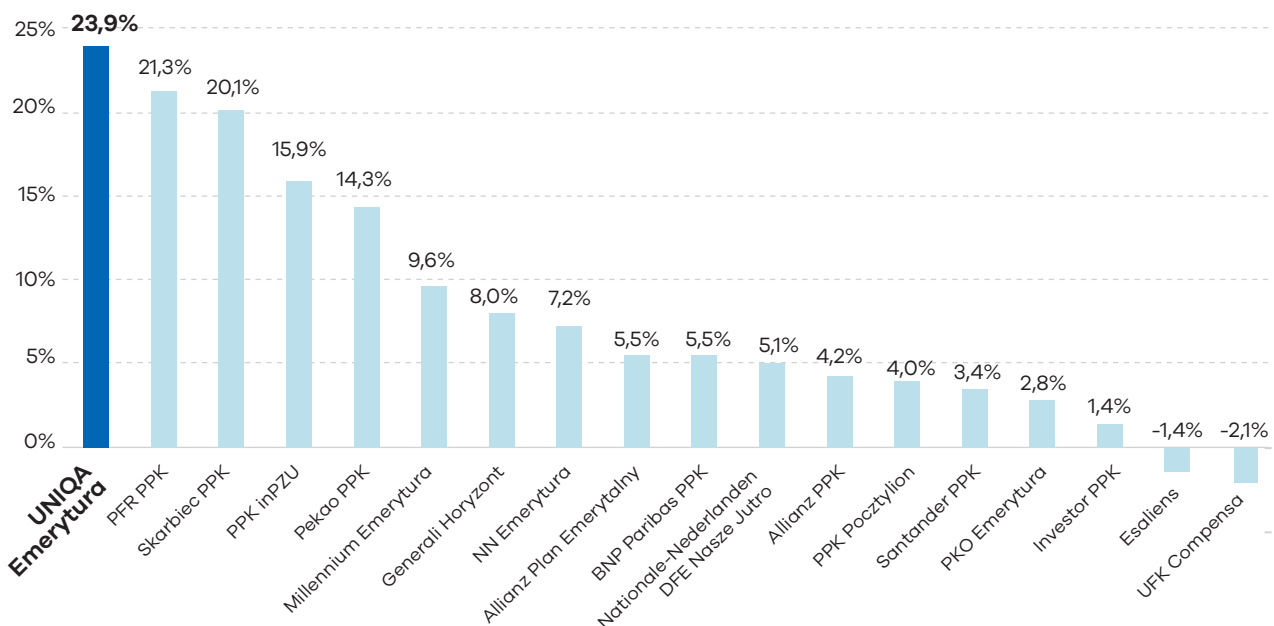
z uwzględnieniem limitów ich wysokości oraz na zasadach, o których mowa w statucie oraz art. 50 ustawy o PPK.

## 4. Wyniki inwestycyjne UNIQA TFI

### WYNIKI PPK I RANKINGI/WYRÓŻNIENIA

Zajmujemy **1.** miejsce wśród instytucji finansowych pod względem średniej stopy zwrotu wszystkich funduszy PPK za okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 grudnia 2022 roku.

Średnia stopa zwrotu funduszy PPK za okres 1.01.2020–30.12.2022 r.



Źródło: dane własne UNIQA TFI oraz obliczenia własne na bazie danych z Analiz Online i stron www instytucji oferujących PPK.

### Stopy zwrotu funduszy zdefiniowanej daty UNIQA Emerytura SFIO

Dane na 30.12.2022 r.

Nazwa funduszu zdefiniowanej daty	Stopy zwrotu			
	6 miesięcy	1 rok	2 lata	3 lata
UNIQA Emerytura 2025	4,6%	-6,4%	-7,0%	5,2%
UNIQA Emerytura 2030	5,0%	-8,0%	-2,2%	14,8%
UNIQA Emerytura 2035	5,2%	-9,1%	0,9%	21,0%
UNIQA Emerytura 2040	5,2%	-9,6%	2,0%	24,7%
UNIQA Emerytura 2045	5,6%	-10,5%	4,2%	29,8%
UNIQA Emerytura 2050	5,8%	-10,5%	4,4%	29,7%
UNIQA Emerytura 2055	5,8%	-10,4%	4,4%	31,2%
UNIQA Emerytura 2060	6,1%	-10,0%	4,7%	34,8%
UNIQA Emerytura 2065	7,1%	-7,1%	-	-

### SUKCESY I NAGRODY

Produkty oszczędnościowe, inwestycyjne i emerytalne to ważny element oferty UNIQA. Mamy wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami klientów i sukcesy w tej dziedzinie.

W ubiegłych latach fundusze UNIQA Selective Equity i UNIQA Obligacji były laureatami nagród Alfa, przyznawanych przez Analizy Online. UNIQA Selektywny Spółek Polskich otrzymał w 2017 roku wyróżnienie w kategorii funduszy akcji polskich. W tej samej grupie wyróżnienie za 2018 rok otrzymał fundusz UNIQA Akcji, a **za 2021 rok – UNIQA Selektywny Akcji Polskich. UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek otrzymał wyróżnienie za 2021 rok w kategorii funduszy akcji polskich małych i średnich spółek.**



Nasze produkty emerytalne: zarówno **Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)**, jak i **Indywidualne Konto Emerytalne (IKE)**, znalazły się na podium **w rankingach Analiz Online za lata 2018–2022**. Wyróżnione zostały produkty z niskimi kosztami, bogatą ofertą i wysoką efektywnością zarządzania kapitałem.

### WYNIKI INWESTYCYJNE FUNDUSZY LEPSZE OD RYNKU

Od początku istnienia fundusze UNIQA charakteryzują się ponadprzeciętnymi stopami zwrotu. Konsekwencja w stosowaniu obranej strategii skutkuje rezultatami lepszymi od średniej na rynku przy wysokiej płynności i ostrożnym podejściu do ryzyka.

## 5. Co wyróżnia strategię inwestycyjną UNIQA TFI w subfunduszach UNIQA Emerytura SFIO

Strategie inwestycyjne poszczególnych funduszy zdefiniowanej daty określa ustawa o PPK. Dotyczy to na przykład zasad alokowania środków pomiędzy klasy aktywów – część akcyjna i część dłużna są określone w przedziałach procentowych. Poniżej prezentujemy, co zatem wyróżnia naszą strategię.

### W części dłużnej, czyli mniej ryzykownej:

- Podstawowym zadaniem tej części portfela jest **zapewnienie bezpieczeństwa inwestycji i stabilizacji stóp zwrotu**, dlatego znaczny udział w tym przypadku mogą stanowić obligacje skarbowe.
- Dobór konkretnych emisji opieramy na **tworzonych wewnętrznie prognozach makroekonomicznych i rynkowych**, które skutecznie wykorzystujemy od wielu lat w zarządzaniu funduszami dłużnymi.
- **Bardzo ostrożnie podchodzimy do inwestycji w obligacje korporacyjne**. Korzystamy z wewnętrznych modeli oceny zdolności kredytowej, spotkań z emitentami i analitykami, analiz sektorowych oraz opinii różnych członków zespołu zarządzającego aktywami w UNIQA TFI.

### W części udziałowej, czyli bardziej ryzykownej:

- Część udziałowa jest czynnikiem decydującym o przewadze strategii inwestycyjnej, którą obraliśmy.
- W tej części portfela **kluczowy jest właściwy dobór spółek zagranicznych**, których relatywnie wysoki udział powinien znacząco wpływać na stopy zwrotu. Zgodnie z ustawą o PPK przynajmniej 20% części udziałowej stanowić będą akcje zagraniczne. Rynki zagraniczne dają dużo większe spektrum inwestycyjne (ponad 30 tysięcy spółek notowanych w krajach OECD vs. poniżej 1 tysiąca w Polsce), dlatego naszym zdaniem zagraniczna część portfela będzie miała decydujący wpływ na wyniki inwestycyjne subfunduszy cyklu życia poszczególnych instytucji finansowych.
- Od wielu lat zwiększamy **kompetencje do oceny spółek**. Uczestniczymy w spotkaniach ze spółkami i analitykami. Tworzymy modele wyceny uzupełniane dodatkową oceną ilościową.
- Mamy spektrum inwestycyjne o wielkości ponad **30 tysięcy podmiotów**. Aż w 20 z zarządzanych obecnie funduszy inwestujemy **znaczącą część aktywów na rynkach zagranicznych**.

### W pozostałej części:

- Sposób zarządzania tą częścią aktywów to jeden z dwóch kluczowych czynników, na których opieramy przyszły sukces naszych funduszy PPK.
- Zakładamy **aktywne podejście do poziomu zaangażowania w instrumenty udziałowe i dłużne** w zależności od oczekiwanej sytuacji makroekonomicznej.
- **Wnikliwie oceniamy sytuację na rynkach finansowych** i wybieramy tę klasę aktywów, która w danym momencie cyklu gospodarczego będzie się lepiej zachowywać. W dłuższym horyzoncie czasu będzie to oznaczać wyższe stopy zwrotu dla klientów.



## 6. Wsparcie administracyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK

### INTUICYJNY I BEZPIECZNY SYSTEM UNIQA DO WDROŻENIA I OBSŁUGI PPK

Wybierając naszą ofertę, będą Państwo korzystać z kompleksowego rozwiązania, które **zapewni maksymalną automatyzację procesów przy minimalnym zaangażowaniu pracodawcy i pracowników**. Jesteśmy przygotowani na zawieranie umów i wdrażanie PPK zdalnie, bez obiegu papierowych dokumentów.

Rozwiązanie to składa się z dwóch głównych serwisów: dla pracodawcy i dla pracownika. W dalszej części zapoznaj się Państwo z ich funkcjonowaniem. **Zapewniamy materiały instruktażowe oraz wsparcie dla osób odpowiedzialnych za wdrożenie i obsługę PPK w Państwa organizacji.**

Serwis dla pracodawcy, czyli nasz serwis PPK online, wesprze Państwa w wypełnieniu obowiązków wynikających z ustawy. Po pierwsze uprości proces zawierania umowy o zarządzanie PPK oraz umowy o prowadzenie PPK, zawieranej w imieniu i na rzecz pracowników. Po drugie zapewni wiele praktycznych funkcjonalności – prezentujemy je poniżej.

### WSPARCIE ZESPOŁU DS. OBSŁUGI PPK

**Zespół ds. obsługi PPK w UNIQA TFI będzie do Państwa dyspozycji w całym okresie współpracy w ramach programu PPK, aby zapewnić profesjonalną pomoc. Mamy doświadczenie i wiemy, jak zrobić to sprawnie i bezpiecznie. Przeprowadziliśmy już wdrożenia PPK w ponad 10 000 podmiotów i mamy około 140 000 uczestników PPK.**

Do Państwa dyspozycji będzie także **zespół call center** oraz **zespół obsługi klienta**.

### PRZEKAZYWANIE PLIKÓW – ZARZĄDZANIE LISTĄ UCZESTNIKÓW I WPŁATAMI

- Mamy w ofercie możliwość integracji wielu systemów kadrowo-płacowych (ERP) z systemem do obsługi PPK w UNIQA TFI (piszemy o tym w kolejnym rozdziale). Dzięki integracji obu systemów obsługa PPK może odbywać się bezpośrednio w systemie ERP pracodawcy.
- Istnieje także niezależne od systemów kadrowo-płacowych, uniwersalne rozwiązanie do obsługi PPK. W tym przypadku obsługa programu (w tym między innymi zgłaszanie pracowników do programu, przekazywanie list z wpłatami itp.) odbywa się poprzez import plików. Przy wyborze takiego wariantu pliki w odpowiednim formacie będą zaczytywane do serwisu PPK online dla pracodawcy.
- Serwis automatycznie sprawdzi, czy przekazany plik jest w poprawnym formacie i zawiera komplet danych. W razie braku spójności kwot deklarowanych w pliku z wpłatami zostanie to Państwu zgłoszone w celu wyjaśnienia rozbieżności. **Chcemy zapobiec niedopełnieniu obowiązków ustawowych przez pracodawcę, dlatego zapewniamy transparentność i bezpieczeństwo procesów.**

### ZARZĄDZANIE DEKLARACJAMI PRACOWNIKÓW

- W serwisie PPK dla pracodawcy jest możliwość przyjęcia **wszystkich deklaracji**, jakie może złożyć pracownik u pracodawcy, wraz z możliwością uzupełnienia dokumentów w wersji elektronicznej i ich wydruku.
- W przypadku deklaracji pracownika, o których pracodawca ustawowo zobowiązany jest poinformować instytucję finansową (między innymi rezygnacja z dokonywania wpłat na PPK), wystarczy w serwisie PPK zaznaczyć, że pracownik złożył taką deklarację. Ta informacja zostanie natychmiast przekazana instytucji finansowej, czyli do nas. Pracodawca nie musi dodatkowo przekazywać deklaracji ani w formie papierowej, ani mailem.

- Pracownik ma także możliwość **samodzielnego złożenia wybranych wniosków i deklaracji online w serwisie transakcyjnym**. W przypadku deklaracji, które składane są przez pracownika bezpośrednio do pracodawcy, system poinformuje pracodawcę o złożeniu deklaracji przez pracownika.
- Pracodawca w serwisie PPK online ma **możliwość wygenerowania raportu z listą wszystkich deklaracji złożonych elektronicznie** do pracodawcy przez pracowników.

## REPOZYTORIUM DOKUMENTÓW

Niezbędne dokumenty do pobrania są zebrane w jednym miejscu. Są to między innymi:

Deklaracja dokonywania wpłat do PPK	Deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK	Deklaracja dotycząca wpłaty dodatkowej
Wniosek o wypłatę podstawową	Wniosek o wypłatę transferową	Wniosek o zwrot
Wniosek o zmianę lub zmianę alokacji	Wniosek o ustanowienie, zmianę lub odwołanie osoby uprawnionej	Wniosek o zmianę danych identyfikujących uczestnika PPK

## PRZYPOMNIENIA DLA PRACODAWCÓW

Mogą Państwo liczyć na **systemowe przypomnienie o zbliżających się ważnych terminach lub obowiązkach**, które zgodnie z ustawą są po stronie pracodawcy. **Ułatwi to wywiązywanie się z obowiązków w terminach wyznaczonych w ustawie i pozwoli uniknąć błędów.**

## RAPORTY

Będą mogli Państwo generować potrzebne raporty i zestawienia. Będą one zebrane w jednym miejscu w serwisie PPK, dostępne w dowolnym momencie.

## ADMINISTROWANIE W SERWISIE PPK ONLINE

Zaplanowaliśmy łatwy sposób zarządzania poziomami autoryzacji. Dzięki **możliwości nadawania i odbierania uprawnień do administrowania i obsługi PPK bezpośrednio przez pracodawcę** będą mogli Państwo dostosować system obsługi do struktury Państwa organizacji.

## BAZA WIEDZY

Zaoszczędzą Państwo czas, korzystając ze zgromadzonych w jednym miejscu informacji o PPK, a także dokumentów i formularzy.

## WYGODNE KONTO ONLINE DLA PAŃSTWA PRACOWNIKÓW

- Serwis transakcyjny dostępny w urządzeniach stacjonarnych i mobilnych wraz z instrukcją użytkownika rachunku PPK – ułatwi to pracownikom start i śledzenie stanu inwestycji.
- Umożliwienie składania dyspozycji online (z wyłączeniem tych, które należy składać w formie pisemnej).
- Dostęp od wyników inwestycji 24/7.
- Możliwość zarządzania inwestycją – zamiana subfunduszu na inny, zmiana alokacji dla kolejnych wpłat.

## OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH – DBAMY O BEZPIECZEŃSTWO

UNIQA jest podmiotem nadzorowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego i traktuje kwestie bezpieczeństwa informacji bardzo poważnie. W ramach tego, zgodnie z regulacjami prawnymi i zasadami bezpieczeństwa IT Grupy UNIQA, przeprowadza szereg czynności wzmacniających bezpieczeństwo systemów IT. UNIQA wdrożyła odpowiednie środki techniczne i organizacyjne, służące bezpieczeństwu danych i dostosowane do istniejącego lub potencjalnego ryzyka, które jednocześnie są regularnie testowane, mierzone i oceniane. We właściwych przypadkach jest stosowana pseudonimizacja lub szyfrowanie danych osobowych. UNIQA posiada zdolność ciągłego zapewnienia poufności, integralności, dostępności i odporności systemów i usług przetwarzania, a także umiejętność szybkiego przywrócenia i dostępu do danych osobowych w razie incydentu fizycznego lub technicznego. Dane osobowe są chronione przed niedozwolonym lub niezgodnym z prawem przetwarzaniem oraz przypadkową utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem. Należy jednocześnie wskazać, że UNIQA wdrożyła **politykę ochrony danych osobowych i wyznaczyła inspektora ds. ochrony danych osobowych**. Zasady dotyczące przetwarzania danych osobowych znajdują się na stronie [www.uniqa.pl/rodo](http://www.uniqa.pl/rodo). Szczegółowe informacje o stosowanej praktyce i mechanizmach bezpieczeństwa stanowią ściśle chronioną tajemnicę przedsiębiorstwa.

## 7. Integracja systemów kadrowo-płacowych (ERP) z systemem do obsługi PPK w UNIQA TFI

Pracodawcy, którzy działają na systemach kadrowo-płacowych, będą mogli skorzystać z uniwersalnego API (interfejs aplikacyjny) od UNIQA TFI. System kadrowy i system PPK w UNIQA TFI będzie można zintegrować w ramach indywidualnych prac projektowych. Dzięki połączeniu przez API systemy kadrowo-płacowe będą komunikować się z systemami UNIQA TFI, aby maksymalnie usprawnić obsługę programu PPK.

### KORZYŚCI DLA KLIENTÓW KORZYSTAJĄCYCH Z API:

- oszczędność czasu pracowników odpowiedzialnych za obsługę PPK po stronie pracodawcy i łatwa obsługa,
- zwiększenie bezpieczeństwa i transparentność procesów,
- przyspieszenie komunikacji i eliminacja niepotrzebnych błędów,
- dostęp wyłącznie do niezbędnych danych w jednym systemie.

### OSZCZĘDNOŚĆ CZASU

- Pracownicy odpowiedzialni za administrowanie PPK w danej organizacji nie muszą uczyć się funkcjonalności kolejnego systemu, jakim jest portal instytucji finansowej przeznaczony dla pracodawcy.
- Wszelkie zmiany pracodawca wprowadza tylko do jednego systemu kadrowo-płacowego, który już zna. Nie musi obsługiwać równoległe systemu ERP i serwisu PPK online.
- Zamiast zajmować się przygotowaniem plików XML i wysyłaniem danych do instytucji finansowych, przedsiębiorca może po prostu skupić się na swoim biznesie. Wszystkie te czynności zastępuje pojedyncze kliknięcie w systemie kadrowo-płacowym. Transfer danych do UNIQA jest automatyczny, a to eliminuje potencjalne błędy i pozwala uniknąć korekt.

## BEZPIECZEŃSTWO

- Automatyczne aktualizacje dostarczane przez dostawcę systemu ERP są wystarczające, aby bezpiecznie i łatwo prowadzić program PPK w każdej organizacji. Wymiana danych przez API gwarantuje bezpieczeństwo.
- Użytkownik nie zapisuje niczego na dyskach, a administrator nie musi szkolić użytkowników z zasad składowania i przetwarzania plików.
- Nie ma konieczności zarządzania dostępami w kilku systemach.
- W razie awarii pracodawca może skorzystać z serwisu PPK online i wymiany plikowej. To pozwala zachować ciągłość działania w razie nieprzewidzianej awarii.

## KOMUNIKACJA I ELIMINACJA BŁĘDÓW

- Jeśli pracodawca korzysta z wymiany poprzez API, zgłoszone zmiany (np. deklaracje pracowników) mogą być odnotowywane natychmiast po ich otrzymaniu przez instytucję finansową, która potwierdza odbiór wiadomości. Mamy więc pewność, że instytucja finansowa została powiadomiona o deklaracji i eliminujemy ryzyko pomyłkowego przestania tych samych danych dwukrotnie.
- Dzięki API przedsiębiorca nie musi weryfikować, czy deklaracja została już przetworzona, ani stale kontrolować procesu wymiany informacji. To dodatkowe ułatwienie dla obciążonych licznymi obowiązkami działów kadr.

## 8. Wsparcie komunikacyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK

Wiemy, jak istotna jest komunikacja przy wdrażaniu nowych projektów. Zapewniamy Państwu konieczne wsparcie w procesie komunikacji z pracownikami nie tylko na etapie rozpoczynania programu, ale także w czasie jego funkcjonowania.

Program edukacyjno-informacyjny, którego elementy proponujemy poniżej, mogą Państwo zbudować według własnego uznania i dopasować do potrzeb pracowników. My dostarczymy niezbędne elementy, aby stworzyć przejrzyste i jasne komunikaty w procesie.

Jesteśmy także gotowi prezentować naszą ofertę podczas spotkań z radą pracowników lub związkami zawodowymi.

### W CZASIE WDRAŻANIA PPK W PAŃSTWA ORGANIZACJI:

- przekażemy **zestaw przykładowych komunikatów dla pracowników**, aby mogli Państwo spełnić obowiązki ustawowe pracodawcy związane z PPK i zapewnić bezpieczeństwo kierownikom jednostek;
- przekażemy **materiały o programie PPK**;
- dostarczymy **ulotki informacyjne o ofercie PPK** dla pracowników w wersji elektronicznej;
- udostępniemy **platformę e-learningową do przeprowadzenia szkolenia z zakresu PPK** wśród pracowników;
- na Państwa życzenie zorganizujemy spotkania informacyjne online lub tradycyjne;
- **działa infolinia** dla uczestników PPK do bieżącej obsługi zapytań o PPK.

## W CZASIE FUNKCJONOWANIA PPK W PAŃSTWA ORGANIZACJI UCZESTNICZY PPK:

- będą mieć **dostęp do funkcjonalnego serwisu transakcyjnego**, który daje możliwość zarządzania środkami online, w tym na przykład sprawdzania stanu oszczędności, zamiany subfunduszy, składania dyspozycji;
- będą co roku otrzymywać od nas informację o stanie swojej inwestycji;
- będą otrzymywać **cykliczne biuletyny o charakterze edukacyjno-inwestycyjnym** w wersji elektronicznej;  
to umożliwi im zdobycie lub poszerzenie wiedzy na temat PPK, oszczędzania, bieżącej sytuacji rynkowej,  
co ułatwi podejmowanie świadomych decyzji i budowanie bezpiecznej finansowej przyszłości;
- będą mogli wypłacać środki na zasadach opisanych w ustawie o PPK;
- będą mogli skorzystać z wiedzy i pomocy konsultantów infolinii;
- na życzenie i po stosownych uzgodnieniach będą mieć możliwość spotkania z ekspertami UNIQA TFI i porozmawiania o inwestycji.

## 9. Umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK

Umowy można zawrzeć wygodnie w kilku krokach online pod adresem [ppk.uniqa.pl](http://ppk.uniqa.pl) lub tradycyjnie. Będą one potwierdzeniem warunków wynikających z oferty i będą stanowiły podstawę naszej współpracy. Wzory umów o zarządzanie i prowadzenie PPK oraz regulamin PPK, które prześlemy Państwu wraz z ofertą, mają wszystkie obowiązkowe elementy, określone w ustawie o PPK.

## 10. Dodatkowe korzyści dla pracowników

Prosimy zwrócić uwagę na poniższe elementy naszej oferty, niezwiązane bezpośrednio z PPK, które możemy przedstawić jako Grupa UNIQA w Polsce.

### ZNIŻKI NA ZAKUP UBEZPIECZEŃ UNIQA

Oszczędność pieniędzy przy zakupach produktów ubezpieczeniowych:

PRODUKT UBEZPIECZENIOWY	ubezpieczenie mieszkania*	ubezpieczenie podróżne*	ubezpieczenia komunikacyjne	
			zakup OC	zakup OC i AC
ZNIŻKA	zniżka <b>10%</b>	zniżka <b>10%</b>	zwrot <b>50 zł**</b>	zwrot <b>100 zł**</b>

\* Zakup tylko online na [uniqa.pl](http://uniqa.pl).

\*\* Dwukrotnie przez pierwsze dwa lata uczestnictwa w PPK; jednym z warunków otrzymania zwrotu jest udzielenie zgody marketingowej.

### MOŻLIWOŚĆ DODATKOWEGO INWESTOWANIA W RAMACH UNIQA TFI

Osoby, które chcą oszczędzać nie tylko na rachunku PPK, zyskują dostęp do **IKZE w UNIQA TFI z premią (200 zł premii za wpłatę minimum 1800 zł)**. IKZE w UNIQA TFI otwiera się całkowicie online. Produkt umożliwia inwestowanie w fundusze z obniżonymi opłatami za zarządzanie oraz korzystanie z ulg podatkowych.

*Szczegóły w regulaminach promocji dla uczestników PPK.*

### III. Doświadczenie UNIQA w obsłudze firm, jednostek sektora finansów publicznych i grup pracowników

Od wielu lat w ramach działalności spółek UNIQA obsługujemy przedsiębiorstwa oraz podmioty sektora finansów publicznych, zarówno w ramach grupowych ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń majątkowych. W gronie naszych klientów znajdują się: przedsiębiorstwa produkcyjne, firmy usługowe, instytucje finansowe, muzea czy uczelnie wyższe. To podmioty mające odmienne struktury organizacyjne, wielkość, stopień rozproszenia i tryb pracy. Skuteczne wdrażanie programów ubezpieczeń u tak różnych pracodawców wymaga elastyczności oraz odpowiednio przygotowanych pracowników po naszej stronie. **W ciągu wielu lat funkcjonowania na rynku zgromadziliśmy wiedzę i doświadczenie. Dzięki temu gwarantujemy najwyższy poziom świadczonych usług, także dla Państwa organizacji i Państwa pracowników w ramach PPK.**

Prosimy o zapoznanie się z faktami, które potwierdzają nasze doświadczenie, zaangażowanie i wsparcie. Wszystko to doceniają nasi klienci.



#### Umiemy dostosować się do specyfiki każdej firmy:

- Wybrało nas ponad **10 tys. pracodawców** i **obsługujemy ponad 140 tys. uczestników** PPK.



#### Mamy odpowiedni zespół profesjonalistów:

- W naszym zespole ds. sprzedaży PPK pracują wyspecjalizowani doradcy, którzy posiadają pełną wiedzę o PPK i wzięli udział w setkach wdrożeń programu.
- Osoby te pracują w **oddziałach na terenie całego kraju**. Będąc Państwo mogli skorzystać z ich bezpośredniej pomocy w procesie wdrożenia PPK.



#### Satysfakcja klientów jest dla nas priorytetem:

- Obsługujemy sprawnie i efektywnie, dzięki czemu możemy liczyć na **rekomendacje zadowolonych klientów**, którzy chętnie polecają nasze produkty i usługi.

## WSPARCIE WE WDROŻENIU PPK

Z przyjemnością wesprzemy Państwa w całym procesie wdrożenia pracowniczych planów kapitałowych zdalnie lub tradycyjnie:

- dostarczymy intuicyjny serwis PPK online do zawarcia umów o zarządzanie i prowadzenie PPK, a także do zarządzania i obsługi programu;
- jesteśmy gotowi prezentować naszą ofertę **podczas spotkań z radą pracowników lub związkami zawodowymi**;
- dostarczymy materiały informacyjne i edukacyjne dla pracowników (prezentacje, ulotki, materiały wideo, e-learning);
- zapewnimy konieczne wsparcie w procesie komunikacji z pracownikami na etapie rozpoczynania programu.



## WDROŻENIE TO DOPIERO POCZĄTEK

Zespół ds. obsługi PPK w UNIQA TFI, który ma także wiedzę na temat specyfiki organizacji i wdrożeń, będzie do Państwa dyspozycji w całym okresie współpracy w ramach programu PPK, aby zapewnić profesjonalną pomoc:

- zapewni bieżące wsparcie pracownikom administracji;
- dostarczy potrzebne informacje, odpowie na pytania z zakresu ustawy i terminów realizacji poszczególnych czynności;
- będzie stanowił wsparcie także w sprawach technicznych i obsłudze systemu.
- Do Państwa dyspozycji będzie także **zespół call center** oraz **zespół obsługi klienta**.

## IV. Zespół inwestycyjny UNIQA TFI

Zarząd UNIQA TFI.



**ROBERT  
GARNCZAREK**

Prezes Zarządu UNIQA TFI od marca 2017 roku. Wcześniej przez 7 lat pełnił funkcję prezesa zarządu UNIQA PTE (wcześniej AXA PTE). Do UNIQA PTE dołączył w 2006 roku, obejmując funkcje dyrektora pionu zarządzania aktywami oraz członka zarządu. Z rynkiem kapitałowym związany jest od 1994 roku. Ma ogromne doświadczenie rynkowe – w przeszłości był analitykiem akcji i zarządzającym, kierował także działami inwestycyjnymi.



**PAWEŁ  
MIZERSKI**

Wiceprezes Zarządu i dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami UNIQA TFI, licencjonowany doradca inwestycyjny. Związany z UNIQA i rynkiem kapitałowym od 2006 roku. Odpowiada za wyniki wszystkich funduszy inwestycyjnych UNIQA TFI. Wielokrotny laureat nagród branżowych i plebiscytów.



**PAWEŁ  
DYGAS**

Członek Zarządu UNIQA TFI od lutego 2021 roku. Zarządzaniem ryzykiem w sektorze finansowym zajmuje się od 2011 roku. Specjalizuje się w ryzyku inwestycyjnym oraz zarządzaniu bezpieczeństwem, w szczególności bezpieczeństwem IT. Jest absolwentem kierunku matematyka w finansach i ubezpieczeniach na Politechnice Warszawskiej.



**MATEUSZ  
GOŁĄB**

Członek Zarządu UNIQA TFI od 2021 roku. W UNIQA TFI od 2018 jako dyrektor Departamentu Sprzedaży Produktów Inwestycyjnych. Ma ponad 20-letnie doświadczenie na rynku kapitałowym. Pracował dla wiodących instytucji finansowych. Odpowiadał za rozwój biznesu, analizę finansową, sprawozdawczość finansową oraz zarządzanie ryzykiem. Posiada licencję maklera papierów wartościowych.



Zespół inwestycyjny UNIQA TFI to ludzie z bardzo dużym doświadczeniem zawodowym, o wybitnych umiejętnościach oceny spółek i rynku.



**PAWEŁ  
MIZERSKI**

Wiceprezes Zarządu i dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami UNIQA TFI, licencjonowany doradca inwestycyjny. Związany z UNIQA i rynkiem kapitałowym od 2006 roku. Odpowiada za wyniki wszystkich funduszy inwestycyjnych UNIQA TFI. Wielokrotny laureat nagród branżowych i plebiscytów.



**ANDRZEJ  
NOWAK**

Zarządza funduszami akcji. Z rynkiem kapitałowym związany jest od 2008 roku, a z UNIQA od 2016. Licencjonowany doradca inwestycyjny i makler papierów wartościowych. Absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu. Zarządzany przez niego fundusz UNIQA Selektywny Akcji Polskich został wyróżniony w rankingu Analiz Online w 2017 roku.



**SEBASTIAN  
LIŃSKI**

Zarządza funduszami akcyjnymi oraz portfelami w ramach strategii Fund of Funds. Doradca inwestycyjny, analityk statystyczny SAS. Posiada certyfikaty CIIA i PRM. Zanim dołączył do zespołu UNIQA TFI, pracował jako konsultant w międzynarodowej firmie zajmującej się doradztwem strategicznym. Absolwent Szkoły Głównej Handlowej.



**KAROL  
PACZUSKI**

Zarządza funduszami typu Fund of Funds oraz częścią korporacyjną funduszy dłużnych. Licencjonowany CFA, doradca inwestycyjny i makler papierów wartościowych. Doświadczenie zdobywał, pracując w domach maklerskich. Absolwent kierunku finanse i rachunkowość Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.



**RAFAŁ  
GRZESZYK**

Odpowiedzialny za analizę rynku akcji oraz zarządzanie funduszami typu Fund of Funds. Licencjonowany CFA oraz makler papierów wartościowych. Doświadczenie zawodowe zdobywał w domu maklerskim. Absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych oraz Wydziału Prawa Uniwersytetu Warszawskiego. Stypendysta Akademii Liderów Rynku Kapitałowego.



**WOJCIECH  
ROMANOWSKI**

Dołączył do UNIQA w 2020 roku i jest odpowiedzialny za analizę rynku akcji. Doświadczenie zawodowe zdobywał, pracując w towarzystwach funduszy inwestycyjnych i w domu maklerskim. Absolwent kierunku finanse i rachunkowość Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Kandydat do trzeciego etapu w programie CFA.

**Paweł Mizerski znalazł się na podium konkursu na najlepszego analityka makroekonomicznego 2021 roku, który organizują redakcje Parkietu oraz Rzeczpospolitej.**

## Ryzyko związane z zawarciem umowy o prowadzenie PPK oraz pozostawaniem uczestnikiem funduszu zdefiniowanej daty (art. 47 ust. 1 ustawy o PPK)

Ten materiał, przygotowany przez UNIQA TFI S.A., ma charakter informacyjny oraz reklamowy i nie stanowi oferty w rozumieniu kodeksu cywilnego, rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, formy świadczenia doradztwa inwestycyjnego lub pomocy prawnej ani wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Jeżeli nie wskazano inaczej, źródłem prezentowanych danych są obliczenia własne.

Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym UNIQA Emerytura SFIO (Prospekt) oraz dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID). Prospekt zawiera m.in. streszczenie praw inwestorów, w tym informacje dotyczące zasad przyjmowania i rozpatrywania reklamacji, pozasądowych metod rozwiązywania sporów konsumenckich oraz wnoszenia powództw przedstawicielskich. Prospekt dostępny jest w siedzibie UNIQA TFI S.A. oraz na stronie [www.tfi.uniqa.pl](http://www.tfi.uniqa.pl), na której publikowane są również dokumenty KID, informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe. Wszystkie wskazane wyżej dokumenty udostępniane są w języku polskim, na warunkach określonych właściwymi przepisami, w tym za pośrednictwem strony internetowej, a na żądanie inwestora lub uczestnika, są one dostarczane bezpłatnie na papierze.

UNIQA TFI S.A. oraz UNIQA Emerytura SFIO nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego. Wyniki inwestycyjne prezentowane są w PLN. Odnoszą się one do wyników historycznych i nie gwarantują osiągnięcia podobnych rezultatów w przyszłości. Zawarcie umowy o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego (PPK) z UNIQA Emerytura SFIO oraz pozostawanie uczestnikiem tego funduszu obarczone jest ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków.

UNIQA Emerytura SFIO może lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszy w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub przez Państwo Członkowskie, lub jedno z państw OECD, wskazane w Prospekcie, inne niż Rzeczpospolita Polska.

W zależności od polityki inwestycyjnej subfunduszy UNIQA Emerytura SFIO ze względu na skład portfeli inwestycyjnych lub techniki zarządzania tymi portfelami wartość ich aktywów netto może cechować się dużą zmiennością.

Wysokość i sposób pobierania opłat związanych z uczestnictwem w UNIQA Emerytura SFIO określają Prospekt lub Tabela opłat udostępniana przez UNIQA TFI S.A. W zależności od wysokości opłat lub sposobu ich pobierania, dnia nabycia lub odkupienia jednostek oraz obowiązków podatkowych mogą się różnić: indywidualna stopa zwrotu z inwestycji, kwota netto wpłaty na nabycie jednostek lub środków przekazywanych z tytułu ich odkupienia.

Pełna treść noty prawnej oraz informacje o UNIQA TFI S.A. dostępne są pod adresem <https://uniqa.pl/emerytura-i-inwestycje/nota-prawna/>.



[tfi.uniqa.pl](https://tfi.uniqa.pl)