



Oferta AXA Towarzystwa
Funduszy Inwestycyjnych S.A.
z 25 listopada 2020 r.

Oferta na zarządzanie i prowadzenie PPK

Jesteśmy w gronie instytucji finansowych bardzo chętnie wybieranych przez pracodawców w trzech pierwszych fazach programu PPK. Wybrało nas ponad 3100 pracodawców, którzy zatrudniają około 300 000 pracowników.

Zawarcie umów, a także wdrożenie PPK możemy przeprowadzić zdalnie albo tradycyjnie, w zależności od potrzeb. Zapraszamy do zawierania umów na ppk.axa.pl.

Spis treści

| | |
|--|----|
| Skrót z oferty AXA TFI S.A. (AXA TFI) na usługę zarządzania i prowadzenia PPK | 3 |
| I. AXA – doświadczony i pewny partner | 6 |
| 1. AXA w Polsce | 6 |
| 2. AXA TFI – doświadczenie AXA w zarządzaniu aktywami | 7 |
| 3. Grupa UNIQA | 8 |
| II. Oferta PPK w AXA | 9 |
| 1. Fundusze zdefiniowanej daty | 9 |
| 2. Warunki finansowe | 10 |
| 3. Wyniki inwestycyjne AXA TFI | 11 |
| 4. Co wyróżnia strategię inwestycyjną AXA TFI w subfunduszach AXA Emerytura SFIO | 14 |
| 5. Wsparcie administracyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK | 15 |
| 6. Integracja systemów kadrowo-płacowych (ERP) z systemem do obsługi PPK w AXA TFI | 17 |
| 7. Wsparcie komunikacyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK | 18 |
| 8. Umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK | 19 |
| 9. Dodatkowe korzyści dla pracowników | 19 |
| III. Doświadczenie AXA w obsłudze firm, jednostek sektora finansów publicznych i grup pracowników | 20 |
| IV. Zespół inwestycyjny AXA TFI | 22 |

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

Zawarcie umów, a także wdrożenie PPK możemy przeprowadzić całkowicie zdalnie albo tradycyjnie, w zależności od Państwa potrzeb.

Prezentujemy najważniejsze naszym zdaniem elementy oferty. Szczegółowe informacje, dane liczbowe i źródła znajdują Państwo w dalszej części.

| Państwa oczekiwania | Odpowiedź AXA |
|---|---|
| <p>Institucja finansowa z odpowiednim doświadczeniem i kompetencjami, której można zaufać</p> | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Institucją finansową zarządzającą i prowadzącą PPK jest AXA Emerytura SFIO, którym zarządza AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ▪ AXA TFI od 15 października 2020 roku jest częścią UNIQA, jednej z największych grup ubezpieczeniowych w Europie Środkowej i Wschodniej, której aktywa pod zarządzaniem wynoszą 20,6 miliarda euro. ▪ Nasze fundusze PPK notują wysokie stopy zwrotu i wyróżniają się w rankingach rynkowych. Zajmujemy 2. miejsce pod względem średniej stopy zwrotu funduszy PPK za okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 października 2020 roku. ▪ Jesteśmy w gronie instytucji finansowych bardzo chętnie wybieranych przez pracodawców w trzech pierwszych fazach programu PPK. Wybrało nas ponad 3100 pracodawców, którzy zatrudniają około 300 000 pracowników. ▪ Spółki AXA 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: przedsiębiorstwa produkcyjne, firmy usługowe, instytucje finansowe, muzea czy uczelnie wyższe. |
| <p>Doświadczenie inwestycyjne na rynkach lokalnych i globalnych</p> | <ul style="list-style-type: none"> ▪ W AXA TFI od wielu lat zajmujemy się tworzeniem kompleksowych rozwiązań inwestycyjnych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Zarządzamy 26 funduszami i subfunduszami inwestycyjnymi, umożliwiającymi inwestowanie na rynkach finansowych w Polsce i na całym świecie. ▪ Zarządzamy aktywami dostępnymi w Polsce oraz w 22 krajach. Zarządzamy 20 strategiami, w których znaczącą część aktywów inwestujemy na rynkach zagranicznych. ▪ Zespołowy proces inwestycyjny pozwala nam w pełni wykorzystywać wiedzę i doświadczenie zarządzających funduszami i podejmować optymalne decyzje. ▪ Wysoka płynność i bezpieczeństwo inwestycji są dla nas priorytetowe, zależy nam, aby szybko reagować na zmiany rynkowe i kontrolować ryzyko. |

| Państwa oczekiwania | Odpowiedź AXA |
|---|--|
| <p>Wsparcie administracyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK: dedykowany zespół oraz rozwiązania informatyczne</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="571 327 1394 517"> <p>▪ INTUICYJNY I BEZPIECZNY SYSTEM AXA DO WDROŻENIA I OBSŁUGI PPK 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.</p> <li data-bbox="571 544 1394 645"> <p>▪ WSPARCIE ZESPOŁU DS. OBSŁUGI PPK Zespół ds. obsługi PPK będzie do Państwa dyspozycji w całym okresie trwania programu, aby zapewnić sprawną i efektywną współpracę.</p> <li data-bbox="571 672 1394 909" style="background-color: #f8d7da;"> <p>▪ INTEGRACJA SYSTEMÓW KADROWO-PŁACOWYCH (ERP) Z SYSTEMEM AXA TFI Mamy w ofercie możliwość integracji wielu systemów kadrowo-płacowych (ERP) z systemem do obsługi PPK w AXA TFI. Dzięki integracji obu systemów obsługa PPK może odbywać się bezpośrednio w systemie ERP pracodawcy.</p> <li data-bbox="571 949 1394 1173"> <p>▪ ZARZĄDZANIE LISTĄ UCZESTNIKÓW I WPŁATAMI 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.</p> <li data-bbox="571 1200 1394 1357"> <p>▪ 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.</p> |
| <p>Wsparcie komunikacyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="571 1424 1394 1547"> <p>▪ Przekażemy Państwu zestaw przykładowych komunikatów do pracowników, aby mogli Państwo spełnić obowiązki ustawowe pracodawcy związane z PPK i zapewnić bezpieczeństwo kierownikom jednostek.</p> <li data-bbox="571 1574 1394 1608"> <p>▪ Przekażemy materiały o programie PPK.</p> <li data-bbox="571 1619 1394 1686"> <p>▪ Dostarczymy ulotkę informacyjną o ofercie PPK dla pracowników w wersji elektronicznej.</p> <li data-bbox="571 1697 1394 1765"> <p>▪ Udostępnimy platformę e-learningową do przeprowadzenia szkolenia z zakresu PPK wśród pracowników.</p> <li data-bbox="571 1776 1394 1843"> <p>▪ Na Państwa życzenie przeprowadzimy spotkania informacyjne online lub tradycyjnie.</p> <li data-bbox="571 1854 1394 1921"> <p>▪ Działa infolinia dla uczestników PPK do bieżącej obsługi zapytań z zakresu PPK.</p> |

| Państwa oczekiwania | Odpowiedź AXA |
|--|---|
| Stale wsparcie dla pracowników w czasie funkcjonowania PPK | <p>W CZASIE FUNKCJONOWANIA PPK W PAŃSTWA FIRMIE UCZESTNICZY PPK:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ będą mieć dostęp do indywidualnego i funkcjonalnego serwisu transakcyjnego, ▪ będą co roku otrzymywać od nas informację o stanie swojej inwestycji, ▪ będą mogli wypłacać środki na zasadach opisanych w ustawie o PPK, ▪ będą otrzymywać cykliczne biuletyny o charakterze edukacyjno-inwestycyjnym w wersji elektronicznej, ▪ będą mogli skorzystać z wiedzy i pomocy konsultantów infolinii. |
| Warunki finansowe | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Brak dodatkowych kosztów dla pracodawcy. ▪ Brak dodatkowych kosztów dla pracowników: 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). ▪ Obniżone wynagrodzenie stałe za zarządzanie funduszami zdefiniowanej daty. 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. |

| 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 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------|
| AXA Emerytura 2025 | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| AXA Emerytura 2030 | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| AXA Emerytura 2035 | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| AXA Emerytura 2040 | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| AXA Emerytura 2045 | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| AXA Emerytura 2050 | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| AXA Emerytura 2055 | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| AXA Emerytura 2060 | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% |
| AXA 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%

* Fundusz rozpocznie zbywanie jednostek uczestnictwa subfunduszu AXA Emerytura 2065, kiedy w imieniu i na rzecz uczestników PPK urodzonych w latach 2003–2007 zostanie zawarta pierwsza umowa o prowadzenie PPK, tj. nie wcześniej niż od 1 stycznia 2021 roku. O rozpoczęciu zbywania jednostek uczestnictwa subfunduszu AXA Emerytura 2065 Towarzystwo poinformuje na stronie internetowej tfi.axa.pl.

I. AXA – doświadczony i pewny partner

1. AXA w Polsce

- AXA TFI jest w gronie instytucji finansowych bardzo chętnie wybieranych przez pracodawców w trzech pierwszych fazach programu PPK. **Wybrało nas ponad 3100 pracodawców, którzy zatrudniają około 300 000 pracowników.**
- Spółki AXA w Polsce (AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń, AXA Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji, AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, AXA Powszechne Towarzystwo Emerytalne) oferują kompleksową ofertę ubezpieczeń oraz produktów emerytalnych i inwestycyjnych.
- Spółki AXA w Polsce od 15 października 2020 roku należą do UNIQA, jednej z największych grup ubezpieczeniowych w Europie Środkowej i Wschodniej.
- AXA i UNIQA należą do prestiżowego grona marek nagrodzonych tytułem **Superbrands 2020**.
- **Mamy doświadczenie w obsłudze dużych i małych firm oraz jednostek sektora finansów publicznych.**
- AXA i UNIQA zdobywają ważne wyróżnienia:



AXA i UNIQA zostały uhonorowane **Gwiazdą Jakości Obsługi 2020**. Godło Gwiazdy potwierdza, że nasze zespoły reprezentują najwyższe standardy obsługi, a nasze marki zyskały rekomendacje konsumentów na 2020 rok. Konsumenty po raz dwunasty wybrali najbardziej przyjazne firmy w Polsce, dla których jedną z wartości nadrzędnych jest zadowolenie klientów.



Marki AXA i UNIQA otrzymały prestiżową **nagrodę Superbrands Polska 2020** w kategorii konsumenckiej. Nagroda potwierdza, że nasze marki są godne zaufania, sprawdzone przez konsumentów, o dobrej reputacji i oferują swoim klientom produkty najwyższej jakości.

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, 2019 i 2020**. Wyróżnione zostały produkty z niskimi kosztami, bogatą ofertą i wysoką efektywnością zarządzania kapitałem.

AXA TFI znalazła się na podium zestawienia funduszowych indywidualnych kont emerytalnych (IKE) w rankingu „Pulsu Biznesu”, opublikowanym 24 listopada 2019 roku.

Według raportu niezależnego Instytutu Emerytalnego, opublikowanego we wrześniu 2020, AXA TFI jest **wśród trzech najlepszych instytucji finansowych** pod względem wyników inwestycyjnych funduszy PPK.*

Według raportu Mercer Pension Insights, przygotowanego przez międzynarodową firmę brokerską Mercer – eksperta w obszarze doradztwa emerytalnego, AXA TFI znalazła się **w trójce najlepszych instytucji finansowych** zarówno pod względem osiągniętych przez fundusze PPK wyników inwestycyjnych, jak i zestawień, dotyczących wartości aktywów zgromadzonych przez uczestnika na rachunku PPK oraz osiągniętej przez niego rzeczywistej stopy zwrotu.**

* Źródło: Raport Instytutu Emerytalnego „PPE i PPK w II kwartale 2020” <http://www.institutemerytalny.pl/raport-ppe-i-ppk-w-ii-kwartale-2020-aktywa-podmioty-uczestnicy/>.

** Źródło: Mercer Pension Insights Series (3/2020) „Wyniki inwestycyjne funduszy PPK po trzech kwartałach 2020 roku”; <https://www.mercer.com.pl/content/dam/mercer/attachments/europe/2020-pl-Mercer-Pension-Insights-Series-3-pazdziernik-2020.pdf>.

2. AXA TFI – doświadczenie AXA w zarządzaniu aktywami

Produkty oszczędnościowe, inwestycyjne i emerytalne to ważny element oferty AXA. 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 AXA TFI od wielu lat zajmujemy się tworzeniem kompleksowych rozwiązań inwestycyjnych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Poza subfunduszami zdefiniowanej daty AXA Emerytura SFIO zarządzamy funduszami i subfunduszami inwestycyjnymi, umożliwiającymi inwestowanie na rynkach finansowych w Polsce i na całym świecie. Mamy w ofercie także IKE, IKZE i inne programy długoterminowego oszczędzania.

26 strategii

inwestycyjnych

6,5 mld zł

aktywów pod zarządzaniem

22 kraje

w których inwestujemy

Dane na 30.10.2020 r.

- Mamy **unikatowe doświadczenie** w zarządzaniu aktywami zarówno **w Polsce**, jak i **na wszystkich kontynentach**, bezpośrednio w 22 krajach. Zarządzamy 20 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

Właścicielem spółek AXA w Polsce od 15 października 2020 roku jest Grupa UNIQA. AXA razem z UNIQA tworzą 5. co do wielkości grupę ubezpieczeniową w Polsce, z 5 milionami klientów oraz przypisem składki wartym niemal 4 miliardy złotych. Razem łączymy to, co w nas najlepsze, aby pozostać dla Państwa solidnym i wiarygodnym partnerem, dobrym pracodawcą oraz zaufaną instytucją finansową.

Pełna integracja AXA i UNIQA odbędzie się na mocy prawnego połączenia spółek ubezpieczeniowych, na które musi wyrazić zgodę Komisja Nadzoru Finansowego. Spodziewamy się, że nastąpi to przed końcem I półrocza 2021 roku. Wtedy AXA TFI zmieni swoją markę na UNIQA TFI.

Gwarantujemy, że warunki współpracy oraz wszelkie zobowiązania zawarte w umowach pozostaną w mocy, a naszym priorytetem będzie współpraca i obsługa z najwyższą troską i zaangażowaniem.

5. ubezpieczyciel

w Europie Środkowej i Wschodniej

22 tys.

pracowników i partnerów wyłącznych

15,5 mln

klientów

5,4 mld euro

zebranej składki

236,5 mln euro

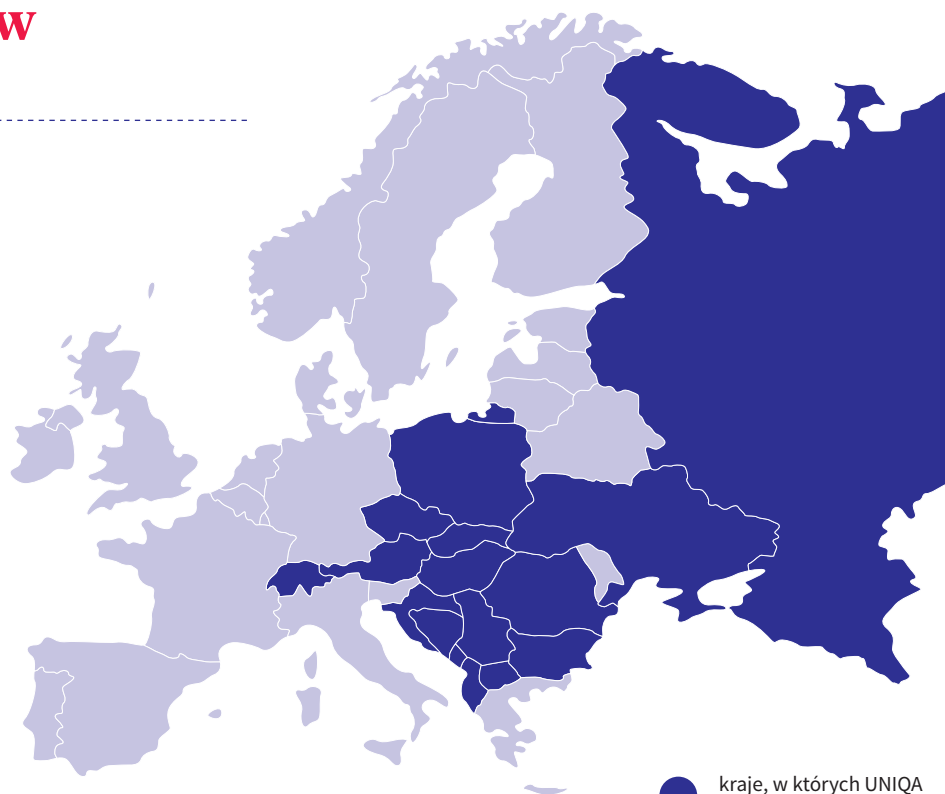
zysku netto

20,6 mld euro

aktywów pod zarządzaniem

18 krajów

w których działa



● kraje, w których UNIQA prowadzi działalność

Źródło: dane własne UNIQA za 2019 r.

II. Oferta PPK w AXA

1. Fundusze zdefiniowanej daty

Zgodnie z założeniami ustawy AXA 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 AXA Emerytura SFIO. Mamy fundusz także dla bardzo młodych osób, które dopiero rozpoczynają lub rozpoczną pracę zawodową.

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

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

* Fundusz rozpocznie zbywanie jednostek uczestnictwa subfunduszu AXA Emerytura 2065, kiedy w imieniu i na rzecz uczestników PPK urodzonych w latach 2003–2007 zostanie zawarta pierwsza umowa o prowadzenie PPK, tj. nie wcześniej niż od dnia 1 stycznia 2021 roku. O rozpoczęciu zbywania jednostek uczestnictwa subfunduszu AXA Emerytura 2065 Towarzystwo poinformuje na stronie internetowej tfi.axa.pl.



2. 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. AXA 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 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------|
| AXA Emerytura 2025 | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| AXA Emerytura 2030 | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| AXA Emerytura 2035 | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| AXA Emerytura 2040 | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| AXA Emerytura 2045 | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| AXA Emerytura 2050 | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| AXA Emerytura 2055 | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| AXA Emerytura 2060 | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,40% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,30% |
| AXA 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: 

* Fundusz rozpocznie zbywanie jednostek uczestnictwa subfunduszu AXA Emerytura 2065, kiedy w imieniu i na rzecz uczestników PPK urodzonych w latach 2003–2007 zostanie zawarta pierwsza umowa o prowadzenie PPK, tj. nie wcześniej niż od dnia 1 stycznia 2021 roku. O rozpoczęciu zbywania jednostek uczestnictwa subfunduszu AXA Emerytura 2065 Towarzystwo poinformuje na stronie internetowej tfi.axa.pl.

WYNAGRODZENIE ZA OSIĄGNIĘTY WYNIK

Zgodnie z ustawą dodatkowe 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. W przypadku subfunduszy AXA Emerytura SFIO utworzonych w 2019 roku **wynagrodzenie za osiągnięty wynik będziemy mogli pobierać, po spełnieniu powyższych warunków, od stycznia 2022 roku.**

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, zawieranyymi 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.

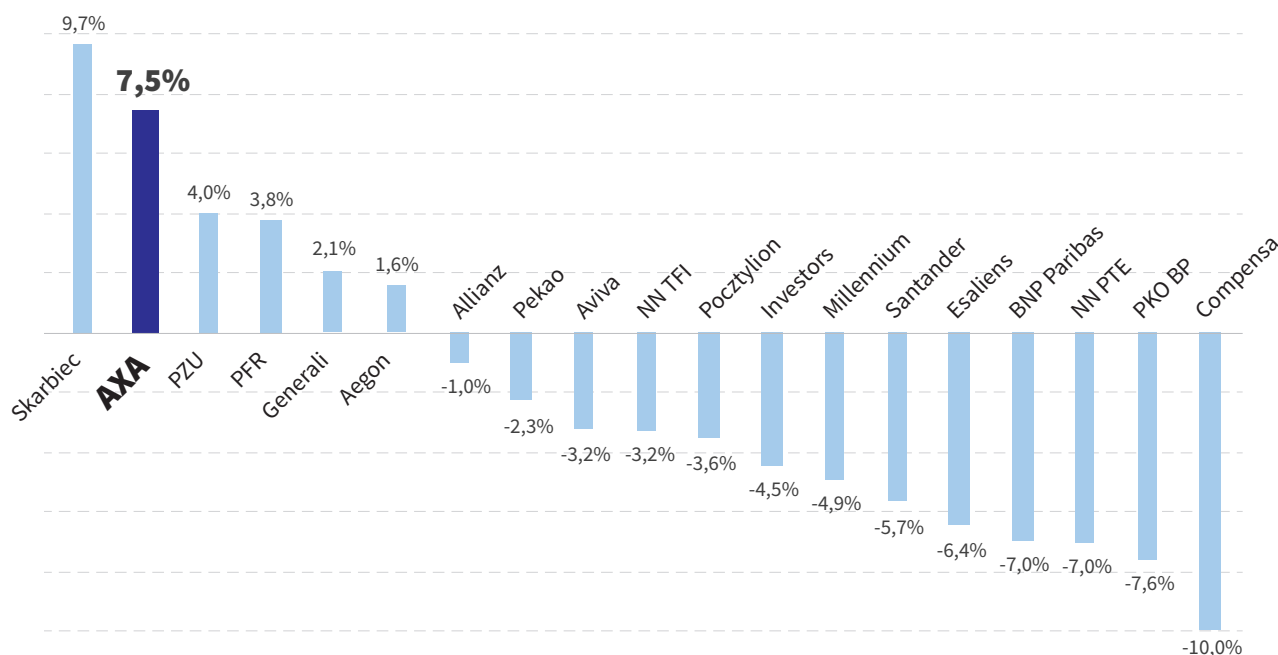
3. Wyniki inwestycyjne AXA TFI

WYNIKI PPK I RANKINGI/WYRÓŻNIENIA

Według raportu niezależnego **Instytutu Emerytalnego**, opublikowanego we wrześniu 2020 roku, AXA TFI jest wśród trzech **najlepszych instytucji finansowych pod względem wyników inwestycyjnych funduszy PPK**.

Źródło: Raport Instytutu Emerytalnego „PPE i PPK w II kwartale 2020”
<http://www.institutemerytalny.pl/raport-ppe-i-ppk-w-ii-kwartale-2020-aktywa-podmioty-uczestnicy/>.

Średnia stopa zwrotu funduszy PPK od 1.01.2020 r. do 30.10.2020 r.



Według raportu **Mercer Pension Insights**, przygotowanego przez międzynarodową firmę brokerską Mercer – eksperta w obszarze doradztwa emerytalnego, AXA TFI znalazła się w trójce **najlepszych instytucji finansowych** zarówno pod względem osiągniętych przez fundusze PPK wyników inwestycyjnych, jak i zestawień, dotyczących wartości aktywów zgromadzonych przez uczestnika na rachunku PPK oraz osiągniętej przez niego rzeczywistej stopy zwrotu.

Źródło: Mercer Pension Insights Series (3/2020) „Wyniki inwestycyjne funduszy PPK po trzech kwartałach 2020 roku”
<https://www.mercer.com.pl/content/dam/mercer/attachments/europe/2020-pl-Mercer-Pension-Insights-Series-3-pazdziernik-2020.pdf>.

Stopy zwrotu funduszy zdefiniowanej daty AXA Emerytura SFIO

Dane na 30.10.2020 r.

| Nazwa funduszu zdefiniowanej daty | Stopy zwrotu | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------|---------------------|---|-----------------------|
| | początek działalności funduszu | od początku 2020 r. | 1. rok działalności 1.11.2019–30.10.2020 r. | od powstania funduszu |
| AXA Emerytura 2025 | 15.10.2019 | 6,55% | 7,50% | 7,54% |
| AXA Emerytura 2030 | 15.10.2019 | 6,34% | 7,77% | 7,81% |
| AXA Emerytura 2035 | 15.10.2019 | 6,85% | 8,58% | 8,63% |
| AXA Emerytura 2040 | 15.10.2019 | 6,94% | 8,85% | 8,90% |
| AXA Emerytura 2045 | 15.10.2019 | 7,62% | 9,58% | 9,63% |
| AXA Emerytura 2050 | 15.10.2019 | 7,34% | 9,33% | 9,38% |
| AXA Emerytura 2055 | 15.10.2019 | 7,97% | 10,12% | 10,17% |
| AXA Emerytura 2060 | 15.10.2019 | 10,33% | 12,63% | 12,68% |

SUKCESY I NAGRODY

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

W ubiegłych latach fundusze AXA Selective Equity i AXA Obligacji były laureatami nagród Alfa, przyznawanych przez Analizy Online. AXA Selektywny Spółek Polskich otrzymał w 2017 roku wyróżnienie w kategorii funduszy akcji polskich. W tej samej grupie wyróżnienie za 2018 rok otrzymał fundusz AXA Akcji, a **za 2019 rok – AXA Selektywny Akcji Polskich. AXA Akcji Małych i Średnich Spółek otrzymał wyróżnienie za 2019 rok w kategorii funduszy akcji polskich małych i średnich spółek.** Jednak najważniejsze jest dla nas to, że nasze fundusze systematycznie wykazują stopy zwrotu wyższe od średniej rynkowej dla właściwych grup funduszy, zarówno w krótkim, jak i długim okresie. To oznacza stabilność – bardzo istotny czynnik w inwestycjach długoterminowych.

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, 2019 i 2020**. Wyróżnione zostały produkty z niskimi kosztami, bogatą ofertą i wysoką efektywnością zarządzania kapitałem.

AXA TFI zostało także wyróżnione dobrą oceną i znalazło się na podium zestawienia **funduszowych indywidualnych kont emerytalnych (IKE) w rankingu „Pulsu Biznesu”**, opublikowanym 24 listopada 2019 roku.

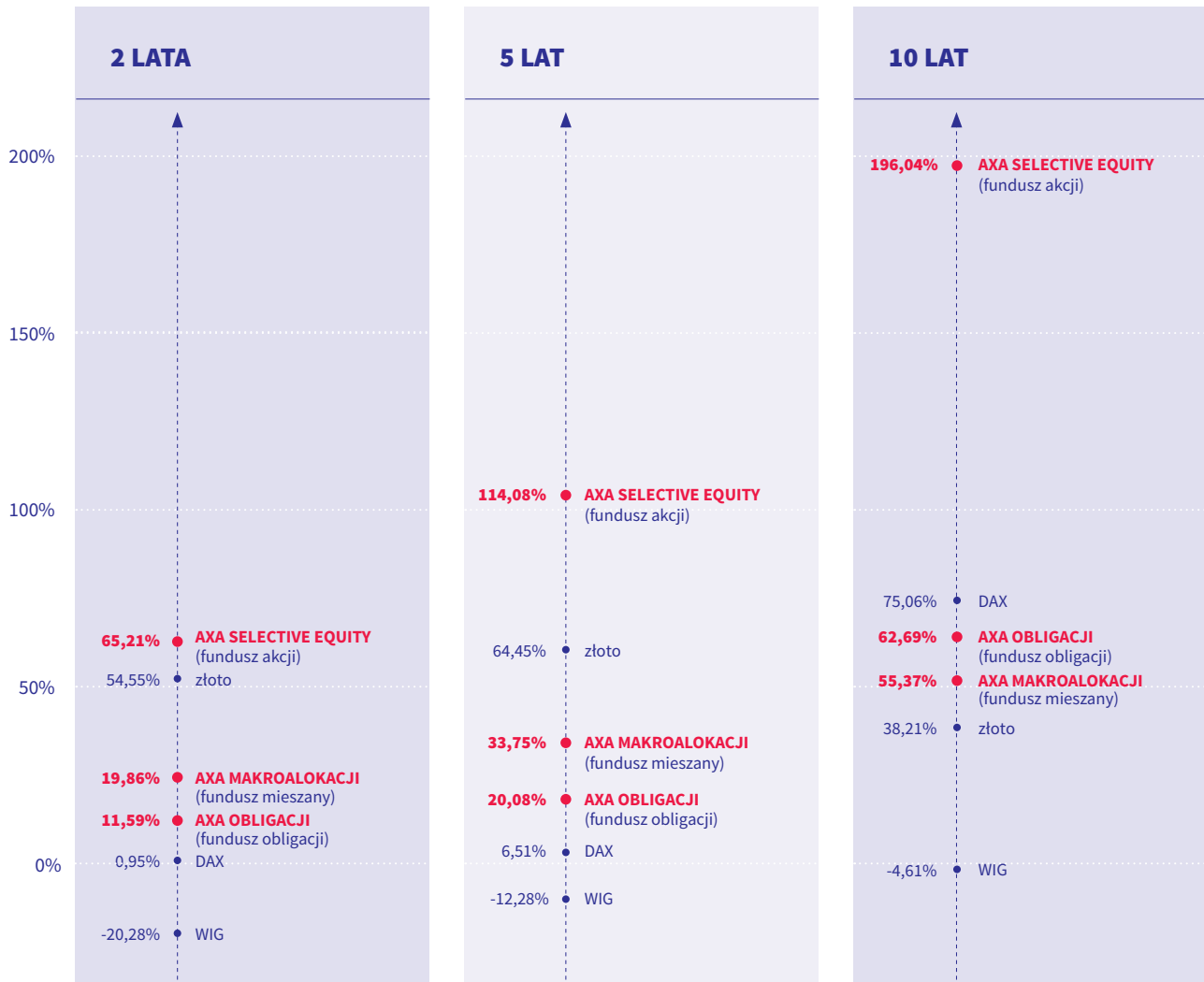


WYNIKI INWESTYCYJNE FUNDUSZY LEPSZE OD RYNKU

Od początku istnienia fundusze AXA 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.

Stopa zwrotu funduszy AXA na tle rynku

Dane na dzień 30.10.2020 r.



W celu zobiektywizowania wyników i możliwości ich porównania dla różnych rynków opłaty funduszy AXA obniżono do 0,5% w skali roku (maksymalne wynagrodzenie stałe za zarządzanie w PPK), a następnie skorygowano stopy zwrotu.



4. Co wyróżnia strategię inwestycyjną AXA TFI w subfunduszach AXA Emerytura SFIO

Strategie inwestycyjne poszczególnych funduszy zdefiniowanej daty określa ustawa o PPK. Dotyczy to np. 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.



Zespół zarządzających AXA TFI znalazł się w gronie najbardziej wszechstronnych prognostów 2019 według Gazety Giełdy Parkiet (wydanie z 13 stycznia 2020 r.).

- **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 AXA 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.

5. Wsparcie administracyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK

INTUICYJNY I BEZPIECZNY SYSTEM AXA 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 zapoznają 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 AXA 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 3100 podmiotach, które zatrudniają około 300 000 pracowników.

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 AXA 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

AXA 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 AXA, przeprowadza szereg czynności wzmacniających **bezpieczeństwo systemów IT**. AXA 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. AXA 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 AXA wdrożyła **politykę ochrony danych osobowych i wyznaczyła inspektora ds. ochrony danych osobowych**. Zasady dotyczące przetwarzania danych osobowych znajdują się na stronie www.axa.pl/rodo. Szczegółowe informacje o stosowanej praktyce i mechanizmach bezpieczeństwa stanowią ściśle chronioną tajemnicę przedsiębiorstwa.

6. Integracja systemów kadrowo-płacowych (ERP) z systemem do obsługi PPK w AXA TFI

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

AXA TFI współpracuje także w zakresie integracji systemu PPK AXA z systemami kadrowo-płacowymi z firmami **Comarch** i **Sage**. Pracodawcy, którzy korzystają z systemów Comarch i Sage i wybiorą AXA Emerytura SFIO jako instytucję finansową do obsługi PPK, otrzymają w pakiecie także rozwiązanie API.

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 AXA 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 przesłania 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.

7. 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:

- prześlemy **zestaw przykładowych komunikatów dla pracowników**, aby mogli Państwo spełnić obowiązki ustawowe pracodawcy związane z PPK i zapewnić bezpieczeństwo kierownikom jednostek;
- prześlemy **materiały o programie PPK**;
- dostarczymy **ulotkę informacyjną o ofercie PPK** dla pracowników w wersji elektronicznej;
- udostępnimy **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;
- dzięki współpracy z Maciejem Samcikiem **prześlemy Państwa pracownikom przygotowany przez niego e-book oraz materiały wideo o PPK**; Maciej Samcik jest niezależnym cenionym dziennikarzem ekonomicznym, autorem portalu subiektywnieofinansach.pl – wspólnie prowadzimy akcję edukacyjną „Wyciskamy emeryturę”; Państwa pracownicy znajdują na jego blogu artykuły, które dostarczają wiedzy, ale też nowatorsko ujmują aktualne tematy.

W CZASIE FUNKCJONOWANIA PPK W PAŃSTWA ORGANIZACJI UCZESTNICY 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 AXA TFI i porozmawiania o inwestycji.

8. Umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK

Umowy można zawrzeć wygodnie w kilku krokach online pod adresem ppk.axa.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.

9. Dodatkowe korzyści dla pracowników

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

ZNIŻKI NA ZAKUP UBEZPIECZEŃ AXA

Oszczędność pieniędzy przy zakupach produktów ubezpieczeniowych:

| PRODUKT UBEZPIECZENIOWY | ubezpieczenie mieszkania* | ubezpieczenie podróże* | ubezpieczenia komunikacyjne | |
|-------------------------|---|------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | | | zakup OC | zakup OC i AC |
| ZNIŻKA | zniżka 10% | zniżka 10% | zwrot 50 zł** | zwrot 100 zł** |
| PRODUKT UBEZPIECZENIOWY | ubezpieczenia na życie i zdrowotne: telemedycyna, ubezpieczenie zdrowia, ubezpieczenie dziecka, ubezpieczenie na życie* | | | |
| ZNIŻKA | zniżka 10% | | | |

* Zakup tylko online na axadirect.pl.

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

MOŻLIWOŚĆ DODATKOWEGO INWESTOWANIA W RAMACH AXA TFI

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

PROGRAM RABATOWY AXA BENEFIT

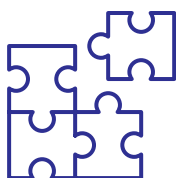
Uczestnicy PPK otrzymują dostęp do wyjątkowych zniżek i mogą z nich korzystać bez ograniczeń. Na axabenefit.pl znajdują się oferty **ponad 500 partnerów. Dostarczają produkty i usługi znanych marek oraz lokalnych dostawców z różnych kategorii, między innymi: dom i ogród, kultura i edukacja, dziecko, odzież i obuwie, podróże, restauracje, uroda i zdrowie.** Można wyjechać taniej na wakacje, kupić okazjnie samochód, sprzęt RTV/AGD albo skorzystać z usług restauracji, salonu SPA lub banku. W AXA wiemy, że każdy klient ma inne potrzeby, dlatego oferta programu AXA Benefit jest stale poszerzana o kolejnych partnerów i nowe promocje.

Szczegóły w regulaminach promocji dla uczestników PPK.

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

Od ponad 10 lat w ramach działalności spółek AXA 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:

- Obecnie w ramach programów grupowych ubezpieczeń na życie obsługujemy prawie **500 000 osób** z 15 000 firm.
- W ramach programu PPK obsługujemy **ponad 3000 podmiotów**, które zatrudniają około 300 000 pracowników.

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**. Będą 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.
- Mówią o tym wyniki badania NPS (*Net Promoting Score*), które przeprowadzamy w sposób ciągły. W trakcie całego 2019 roku osiągnęliśmy bardzo wysoki wynik 75*.

Źródło: dane własne AXA.

* Badanie realizowane przy współpracy z WEBANKIETA na klientach posiadających ubezpieczenie grupowe, którym wypłacono świadczenie proste. Wskaźnik NPS określa skłonność klientów do polecania usług. Wskaźnik NPS może przyjmować wartość od -100 do +100. Wynik powyżej 50 jest uważany za bardzo dobry, wyniki między 75 a 80 wskazują na najwyższy poziom satysfakcji klientów.

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 AXA 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 AXA TFI

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



ROBERT GARNCZAREK

Prezes Zarządu AXA TFI od marca 2017 roku. Wcześniej przez 7 lat pełnił funkcję prezesa zarządu AXA PTE. Do AXA 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 AXA TFI, licencjonowany doradca inwestycyjny. Związany z AXA i rynkiem kapitałowym od 2006 roku. Odpowiada za wyniki wszystkich funduszy inwestycyjnych AXA TFI i pełni rolę Głównego Ekonomisty Grupy AXA w Polsce. Wielokrotny laureat nagród branżowych i plebiscytów.



ANDRZEJ NOWAK

Zarządza funduszami akcji. Z rynkiem kapitałowym związany jest od 2008 roku, a z AXA od 2016. Licencjonowany doradca inwestycyjny i makler papierów wartościowych. Absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu. Zarządzany przez niego fundusz AXA 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 CIAA i PRM. Zanim dołączył do zespołu AXA 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.

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

Niniejszy dokument nie stanowi oferty w rozumieniu kodeksu cywilnego, a zawarte w nim informacje nie stanowią rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, usługi doradztwa finansowego, inwestycyjnego, formy świadczenia pomocy prawnej lub wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Jeżeli w treści dokumentu nie wskazano inaczej, źródłem danych są obliczenia własne AXA Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: AXA TFI).

Zawarcie umowy o prowadzenie PPK z AXA Emerytura Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym (dalej: AXA Emerytura SFIO) oraz pozostawanie uczestnikiem tego funduszu obarczone jest ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Wysokość i sposób pobierania opłat manipulacyjnych określa prospekt informacyjny AXA Emerytura SFIO oraz umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji uzależniona jest od dnia nabycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych i obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych.

Prezentowane wyniki inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia podobnych rezultatów w przyszłości. AXA Emerytura SFIO nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego.

Szczegółowe opisy czynników ryzyka znajdują się w prospekcie informacyjnym AXA Emerytura SFIO, dostępnym w siedzibie AXA TFI oraz na stronie internetowej tfi.axa.pl, na której publikowane są również kluczowe informacje dla inwestorów, informacja dla klientów alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe AXA Emerytura SFIO. Jednostki uczestnictwa są zbywane i odkupowane wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

AXA Emerytura SFIO może lokować więcej niż 35% wartości aktywów subfunduszy w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, a także w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Państwo Członkowskie lub jedno z państw należących do OECD, wskazanych w prospekcie informacyjnym AXA Emerytura SFIO, inne niż Rzeczpospolita Polska. Ze względu na skład portfeli inwestycyjnych subfunduszy AXA Emerytura SFIO lub ze względu na stosowane techniki zarządzania tymi portfelami wartość aktywów netto tych subfunduszy może cechować się dużą zmiennością.

AXA TFI działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 27 kwietnia 2010 r. i podlega nadzorowi KNF.

AXA zmienia się w UNIQA

Jesteśmy częścią 5. grupy ubezpieczeniowej w Polsce.

Szczegóły na axa.pl/integracja



axa.pl/ppk