



Oferta AXA Towarzystwa  
Funduszy Inwestycyjnych S.A.  
z 27 kwietnia 2020 r.

# Oferta na zarządzanie i prowadzenie PPK

Jesteśmy jedną z pięciu instytucji finansowych najczęściej wybieranych przez pracodawców w pierwszej fazie programu PPK.

Zawarcie umów, a także wdrożenie i obsługę PPK możemy przeprowadzić zdalnie albo tradycyjnie, w zależności od potrzeb. Zapraszamy do zawierania umów na [ppk.axa.pl](http://ppk.axa.pl).

**Nowość!** Ułatwiamy integrację systemów kadrowo-płacowych (ERP) z systemami AXA TFI S.A. poprzez API. Współpracujemy z wiodącymi dostawcami systemów ERP.

## Spis treści

<b>Skrót z oferty AXA TFI S.A. (AXA TFI) na usługę zarządzania i prowadzenia PPK</b> .....	3
<b>I. AXA – doświadczony i pewny partner</b> .....	6
1. AXA na świecie .....	6
2. AXA w Polsce .....	7
<b>II. Oferta PPK w AXA</b> .....	8
1. Fundusze cyklu życia – AXA Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty .....	8
2. Warunki finansowe .....	12
3. Wsparcie administracyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK .....	13
4. Integracja systemów kadrowo-płacowych (ERP) z systemem do obsługi PPK w AXA TFI .....	16
5. Wsparcie komunikacyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK .....	18
6. Umowa o zarządzanie PPK .....	19
7. Umowa o prowadzenie PPK .....	19
8. Dodatkowe korzyści dla pracowników .....	20
<b>III. Doświadczenie AXA w obsłudze firm i grup pracowników</b> .....	21
<b>IV. Doświadczenie AXA w zarządzaniu aktywami</b> .....	23
1. AXA Otwarty Fundusz Emerytalny .....	23
2. AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych .....	24
3. Wyniki inwestycyjne AXA TFI .....	24
4. Zespół inwestycyjny AXA TFI .....	27
<b>V. Rola agenta transferowego</b> .....	28
1. Kim jest agent transferowy i jaką pełni rolę .....	28
2. Moventum – agent transferowy wybrany przez AXA .....	28
<b>Warunki finansowe – załącznik do oferty AXA TFI S.A.</b> .....	31

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

Zawarcie umów, a także wdrożenie i obsługę 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"> <li>▪ Institucją finansową zarządzającą i prowadzącą PPK jest AXA Emerytura SFIO, którym zarządza AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.</li> <li>▪ AXA TFI jest częścią globalnej Grupy AXA, jednej z największych grup finansowo-ubezpieczeniowych na świecie. Od wielu lat AXA jest w czołówce najbardziej wartościowych marek świata w rankingu Best Global Brands.</li> <li>▪ Jesteśmy jedną z pięciu instytucji finansowych najczęściej wybieranych przez pracodawców w pierwszej fazie programu PPK.</li> <li>▪ Spółki AXA w Polsce oferują kompleksową ofertę ubezpieczeń oraz produktów emerytalnych i inwestycyjnych. Jesteśmy w pierwszej dziesiątce grup ubezpieczeniowych w Polsce pod względem przypisu składki. Świadcząc usługi dla Państwa, będziemy korzystać z doświadczeń, wiedzy i potencjału wielu podmiotów naszej grupy.</li> </ul>
<p>Doświadczenie inwestycyjne na rynkach lokalnych i globalnych</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ W AXA TFI od wielu lat zajmujemy się tworzeniem kompleksowych rozwiązań inwestycyjnych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Zarządzamy 27 funduszami i subfunduszami inwestycyjnymi, umożliwiającymi inwestowanie na rynkach finansowych w Polsce i na całym świecie.</li> <li>▪ Zarządzamy aktywami dostępnymi w Polsce oraz w 22 krajach. Zarządzamy 20 strategiami, w których znaczącą część aktywów inwestujemy na rynkach zagranicznych.</li> <li>▪ Zespołowy proces inwestycyjny pozwala nam w pełni wykorzystywać wiedzę i doświadczenie zarządzających funduszami i podejmować optymalne decyzje.</li> <li>▪ Wysoka płynność i bezpieczeństwo inwestycji są dla nas priorytetowe, zależy nam, aby szybko reagować na zmiany rynkowe i kontrolować ryzyko.</li> </ul>
<p>Wsparcie administracyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK: dedykowany zespół oraz rozwiązania informatyczne</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>INTUICYJNY I BEZPIECZNY SYSTEM AXA DO WDROŻENIA I OBSŁUGI PPK</b> Zapewniamy materiały instruktażowe i wsparcie osób odpowiedzialnych za wdrożenie i obsługę PPK w Państwa firmie. Platforma dla pracodawcy wesprze Państwa w realizacji obowiązków wynikających z ustawy o PPK.</li> </ul>

Państwa oczekiwania	Odpowiedź AXA
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <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>
<p>Wsparcie administracyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK: dedykowany zespół oraz rozwiązania informatyczne</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>INTEGRACJA SYSTEMÓW KADROWO-PŁACOWYCH (ERP) Z SYSTEMEM AXA TFI</b> AXA TFI współpracuje z firmą <b>Comarch</b> i <b>Sage</b> w zakresie integracji systemu PPK AXA z systemami kadrowo-płacowymi. Oprócz AXA TFI taką kooperacją mogą pochwalić się tylko nieliczne instytucje finansowe. Dzięki połączeniu przez API (interfejs aplikacyjny) systemy kadrowo-płacowe Comarch i Sage będą komunikować się z systemami AXA TFI, aby maksymalnie usprawnić obsługę programu PPK.  <b>Co to oznacza w praktyce?</b> Pracodawcy, którzy korzystają z systemów Comarch i Sage i wybiorą AXA Emerytura SFIO zarządzane przez AXA TFI S.A. jako instytucję finansową do obsługi PPK, w pakiecie otrzymają także rozwiązanie API.  <b>Pracodawcy, którzy działają na systemach kadrowo-płacowych innych dostawców, będą mogli skorzystać z uniwersalnego API od AXA TFI. System kadrowy i system PPK w AXA TFI będzie można zintegrować w ramach indywidualnych prac projektowych.</b></li> <li>▪ <b>ZARZĄDZANIE LISTĄ UCZESTNIKÓW I WPŁATAMI</b> Istnieje także inne, niezależne rozwiązanie do obsługi PPK. W tym przypadku obsługa (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 specjalnie przygotowanej aplikacji AXA TFI.</li> <li>▪ <b>ZARZĄDZANIE DEKLARACJAMI PRACOWNIKÓW</b> W panelu dla pracodawcy znajdą Państwo bazę wszystkich wniosków i deklaracji, jakie może złożyć pracownik, będzie też możliwość wygenerowania raportu z listą wszystkich dyspozycji skierowanych do Państwa, złożonych elektronicznie przez pracowników.</li> </ul>
<p>Wsparcie komunikacyjne w procesie wdrożenia i funkcjonowania PPK</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Przekażemy Państwu zestaw przykładowych komunikatów do pracowników, aby mogli Państwo spełnić obowiązki ustawowe pracodawcy związane z PPK.</li> <li>▪ Przekażemy materiały o programie PPK w Państwa firmie.</li> <li>▪ Dostarczymy ulotkę informacyjną o ofercie PPK dla pracowników.</li> <li>▪ Udostępnimy platformę e-learningową do przeprowadzenia szkolenia z zakresu PPK.</li> <li>▪ Na Państwa życzenie przeprowadzimy spotkania informacyjne.</li> <li>▪ Uruchomiliśmy infolinię dla uczestników PPK do bieżącej obsługi zapytań z zakresu PPK.</li> </ul>

Państwa oczekiwania	Odpowiedź AXA
Stale 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>▪ będą mieć dostęp do indywidualnego i funkcjonalnego konta on-line,</li> <li>▪ będą co roku otrzymywać od nas informację o stanie swojej inwestycji,</li> <li>▪ będą otrzymywać cykliczne biuletyny o charakterze edukacyjno-inwestycyjnym w wersji elektronicznej,</li> <li>▪ będą mogli skorzystać z wiedzy i pomocy konsultantów infolinii.</li> </ul>
Warunki finansowe	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Brak dodatkowych kosztów dla pracodawcy.</b></li> <li>▪ <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>▪ <b>Korzystne warunki: obniżone wynagrodzenie stałe za zarządzanie funduszami PPK.</b></li> </ul> <p><b>AXA TFI oferuje PPK na atrakcyjnych warunkach – proponujemy koszty zarządzania niższe niż maksymalne koszty wskazane w ustawie o PPK.</b></p>

**AXA TFI w ramach oferty PPK do końca 2020 roku nie będzie pobierała wynagrodzenia stałego za zarządzanie.**

Fundusze zdefiniowanej daty / Data końcowa strategii	31.12 2020	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											
AXA Emerytura 2030											
AXA Emerytura 2035											
AXA Emerytura 2040											
AXA Emerytura 2045											
AXA Emerytura 2050											
AXA Emerytura 2055											
AXA Emerytura 2060											
AXA Emerytura 2065*	nd.										

Wynagrodzenie stałe za zarządzanie: brak opłat 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 dnia 1 stycznia 2021 r. 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 na świecie

- Spółki AXA w Polsce należą do Grupy AXA, która według Fortune Global 500 jest jedną z **największych grup finansowo-ubezpieczeniowych na świecie**.
- Od wielu lat AXA jest w czołówce **najbardziej wartościowych marek ubezpieczeniowych świata**, w rankingu Best Global Brands.
- W 57 krajach dostarczamy produkty ubezpieczeniowe i świadczymy usługi inwestycyjne, zapewniając poczucie bezpieczeństwa **108 milionom klientów**.

**108 mln**

klientów

**160 tys.**

pracowników i przedstawicieli

**6,5 mld euro**

zysku z działalności podstawowej

**104 mld euro**

rocznego przychodu

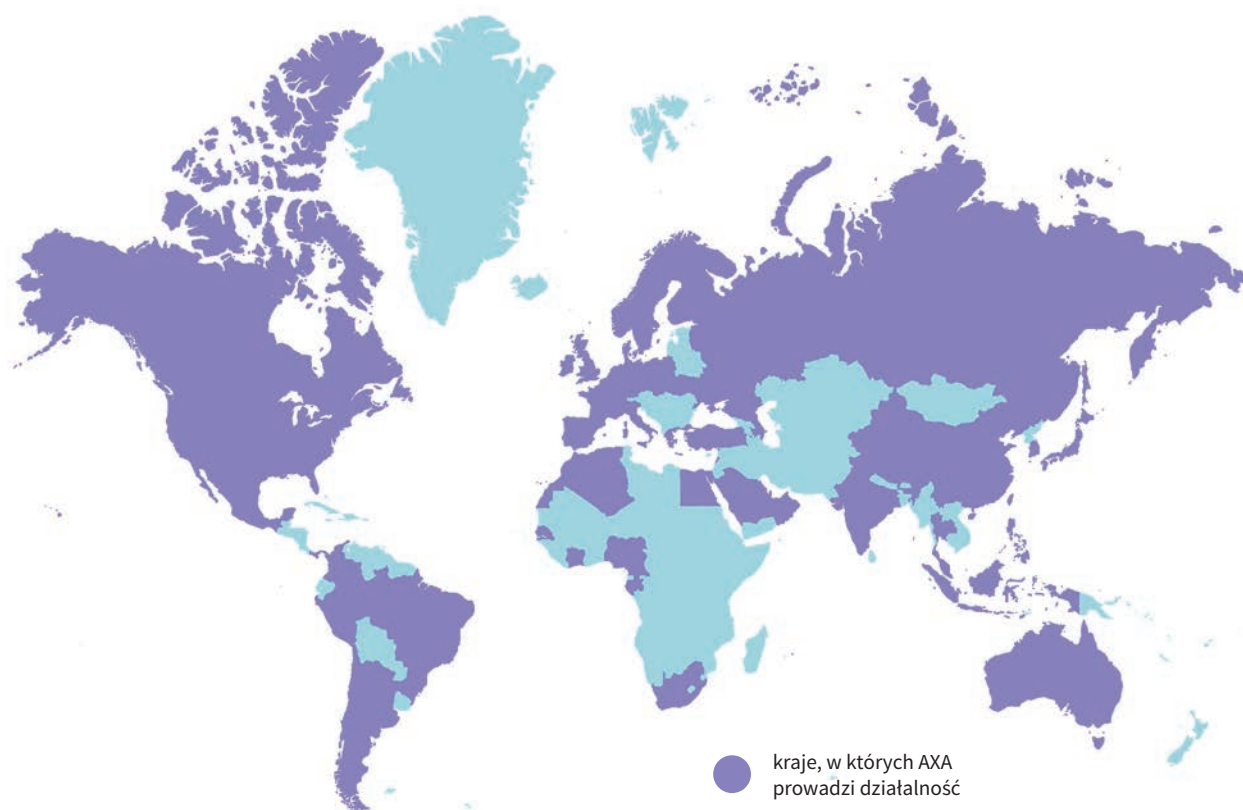
**AA-**

rating AXA według agencji Fitch

**AA-**

rating AXA według Standard & Poor's

Źródło: axa.com, dane za 2019 r., rating agencji Fitch z 23 marca 2020 r., rating Standard & Poor's z 16 marca 2020 r., <http://fortune.com/global500/list/> (stan na 21.10.2019 r. wg danych za 2018 r.).



## 2. AXA w Polsce

- AXA TFI jest jedną z pięciu instytucji finansowych najczęściej wybieranych przez pracodawców w pierwszej fazie programu PPK.
- Spółki AXA w Polsce (AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., AXA Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A., AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., AXA Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.) oferują kompleksową ofertę ubezpieczeń oraz produktów emerytalnych i inwestycyjnych. **Jesteśmy w pierwszej dziesiątce grup ubezpieczeniowych w Polsce pod względem przypisu składki.\***
- Stale pracujemy nad wizerunkiem i rozpoznawalnością marki AXA. Obecnie wskaźniki rozpoznawalności plasują nas na **2. miejscu wśród wszystkich marek ubezpieczeniowych\*\***.
- AXA zdobywa ważne wyróżnienia:



AXA została uhonorowana **Gwiazdą Jakości Obsługi 2020**. Godło Gwiazdy potwierdza, że nasz zespół reprezentuje najwyższe standardy obsługi, a nasza marka zyskała rekomendacje konsumentów na 2020 rok. Konsumenti po raz dwunasty wybrali najbardziej przyjazne firmy w Polsce, dla których jedną z wartości nadrzędnych jest zadowolenie klientów.



W 2019 roku marka AXA po raz kolejny otrzymała prestiżową **nagrodę Superbrands Polska** w kategorii konsumenckiej. Nagroda potwierdza, że AXA jest marką godną zaufania, sprawdzoną przez konsumentów, o dobrej reputacji, która oferuje swoim klientom produkty najwyższej jakości.

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

Nasze produkty emerytalne: zarówno **Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)**, jak i **Indywidualne Konto Emerytalne (IKE)** znalazły się na podium **w rankingach Analiz Online za rok 2019**. Wyróżnione zostały produkty z niskimi kosztami, bogatą ofertą i wysoką efektywnością zarządzania kapitałem.



\* Źródło: KNF „Biuletyn Kwartalny. Rynek ubezpieczeń 4/2019” oraz dane własne na 31.12.2019 r.

\*\* Źródło: badanie trackingowe Monitoring Rynku Ubezpieczeń przeprowadzone przez Kantar Polska: znajomość całkowita towarzystw ubezpieczeniowych w 2019 r.

## II. Oferta PPK w AXA

### 1. Fundusze cyklu życia – AXA Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Zgodnie z założeniami ustawy AXA TFI w ramach PPK oferuje fundusze zdefiniowanej daty (*target date funds*), zwane też funduszami cyklu życia – to subfundusze AXA Emerytura SFIO.

- 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.

#### ZALETY FUNDUSZY CYKLU ŻYCIA DLA UCZESTNIKÓW PPK



Uczestnik PPK nie musi posiadać specjalistycznej wiedzy o inwestowaniu, żeby mieć dostęp do instrumentów rynku kapitałowego i możliwość pomnożenia oszczędności.



Uczestnik nie musi poświęcać czasu na analizę i bieżące decyzje inwestycyjne – robi to za niego zarządzający funduszem. Rozwiązanie to jest szczególnie korzystne dla osób, które nie czują się dość pewnie, by samodzielnie decydować o inwestowaniu środków oraz zmianie sposobu inwestycji co kilka lat. Fundusze cyklu życia zdejmują ten obowiązek z pracowników. Jednocześnie uczestnik PPK może zdecydować o wyborze funduszu zdefiniowanej daty, który nie będzie funduszem właściwym dla jego wieku.






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.





W funduszach zdefiniowanej daty o proporcjach części udziałowej (np. akcji) i części dłużnej (np. obligacji) decyduje bliskość celu inwestycyjnego. W programie pracowniczych planów kapitałowych ustawodawca wyróżnił pięć etapów inwestycji zależnych od liczby lat, które pozostały uczestnikowi do osiągnięcia 60. roku życia. Zarządzający funduszami cyklu życia w ramach PPK wraz z upływem czasu będą zmieniać strukturę portfeli na bezpieczniejszą.

Czas do wypłaty środków	Część udziałowa w portfelu funduszu	Część dłużna w portfelu funduszu
		
więcej niż 20 lat	60–80%	20–40%
10–20 lat	40–70%	30–60%
5–10 lat	25–50%	50–75%
mniej niż 5 lat	10–30%	70–90%
w dowolnym momencie dla uczestników, którzy skończyli 60 lat	do 15%	85% i więcej

**AXA SFIO Emerytura to 9 subfunduszy cyklu życia. Uczestnicy PPK są przyporządkowywani do subfunduszy według roku urodzenia.**

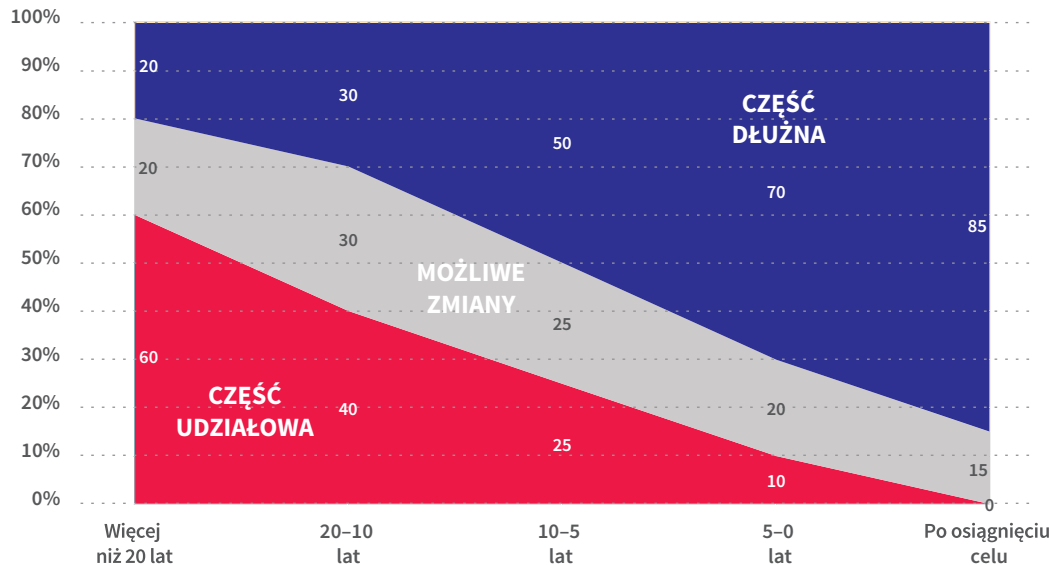
Subfundusze cyklu życia	Rok urodzenia
AXA Emerytura 2025	1963–1967
AXA Emerytura 2030	1968–1972
AXA Emerytura 2035	1973–1977
AXA Emerytura 2040	1978–1982
AXA Emerytura 2045	1983–1987
AXA Emerytura 2050	1988–1992
AXA Emerytura 2055	1993–1997
AXA Emerytura 2060	1998–2002
AXA Emerytura 2065*	2003–2007

\* 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 r. O rozpoczęciu zbywania jednostek uczestnictwa Subfunduszu AXA Emerytura 2065 Towarzystwo poinformuje na stronie internetowej [tfi.axa.pl](http://tfi.axa.pl).

## Oferta na zarządzanie i prowadzenie PPK

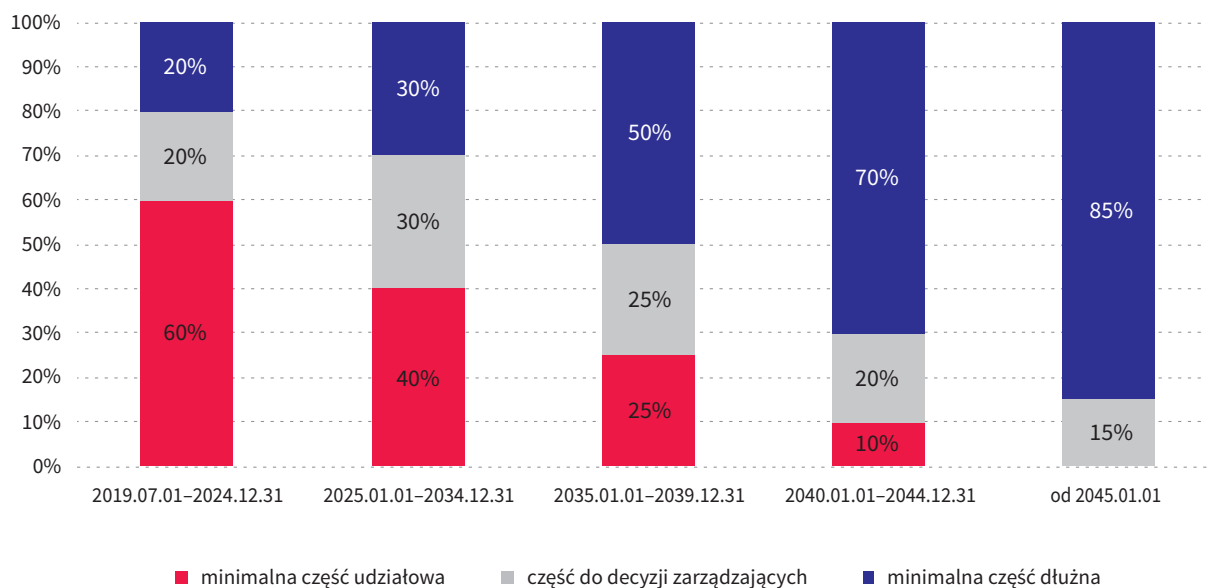
Zasadę alokacji pomiędzy poszczególne klasy aktywów – część udziałowa (np. akcje) vs. część dłużna (np. obligacje), wynikającą z ustawy o PPK, podsumowuje poniższa grafika. Obszar środkowy (szary) na wykresie prezentuje przestrzeń do decyzji zarządzających.

### Struktura portfeli funduszy cyklu życia w zależności od czasu pozostałego do osiągnięcia celu inwestycyjnego



Przedstawiamy zasadę alokacji na przykładzie subfunduszu AXA Emerytura 2045. Ustawa określa minimalne i maksymalne zaangażowanie w poszczególne klasy aktywów w każdym 5-letnim okresie. Dla subfunduszu AXA Emerytura 2045 oznacza to, że w 2025 roku minimalny udział części udziałowej w aktywach wyniesie 40%, a w części dłużnej – 30%. Zarządzający będzie decydował, jak inwestować pozostałe 30% aktywów, i ta część może być bardzo znacząca dla strategii inwestycyjnej i wpływać na wynik subfunduszu. Dlatego tak ważne są kompetencje i doświadczenie zarządzających.

### Struktura portfela subfunduszu AXA Emerytura 2045 w czasie



## CO WYRÓŻNIA STRATEGIĘ INWESTYCYJNĄ AXA TFI W SUBFUNDUSZACH AXA EMERYTURA SFIO

### 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 prognozistów 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 do decyzji zarządzających:

- 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.

### 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.



## 2. Warunki finansowe

### INDYWIDUALNE PODEJŚCIE I ATRAKCYJNE STAWKI

#### Korzystne warunki: wynagrodzenie za zarządzanie funduszami PPK oraz koszty operacyjne

- Wysokość wynagrodzenia stałego za zarządzanie PPK może wynieść maksymalnie 0,5% aktywów netto funduszu lub subfunduszu w skali roku. Dodatkowo 0,1% w skali roku (tzw. *success fee*) 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 *success fee* będziemy mogli pobierać, przy spełnieniu powyższych warunków, od stycznia 2022 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.

#### Brak dodatkowych kosztów dla pracodawcy

- Brak opłat za dostęp do platformy PPK przeznaczonej dla pracodawcy.
- Brak opłat za bieżące wsparcie.
- Brak opłat za uzgodnione raporty.
- Wsparcie zespołu ds. obsługi PPK.

#### Brak dodatkowych kosztów dla pracowników

- Brak opłat za dostęp do konta zamkniętego PPK.
- Brak opłat za obsługę wpłat powitalnych, rocznych i regularnych płatności/wpłat.
- 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).

### KOSZTY ZARZĄDZANIA W FUNDUSZACH ZDEFINIOWANEJ DATY

#### Subfundusze AXA Emerytura – atrakcyjne wynagrodzenie stałe za zarządzanie w PPK

**AXA TFI w ramach oferty PPK do końca 2020 roku  
nie będzie pobierała wynagrodzenia stałego za zarządzanie.**

Fundusze zdefiniowanej daty / Data końcowa strategii	31.12 2020	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											
AXA Emerytura 2030											
AXA Emerytura 2035											
AXA Emerytura 2040											
AXA Emerytura 2045											
AXA Emerytura 2050											
AXA Emerytura 2055											
AXA Emerytura 2060											
AXA Emerytura 2065*	nd.										

Wynagrodzenie stałe za zarządzanie:  brak opłat  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 dnia 1 stycznia 2021 r. O rozpoczęciu zbywania jednostek uczestnictwa Subfunduszu AXA Emerytura 2065 Towarzystwo poinformuje na stronie internetowej tfi.axa.pl.

**Oprócz wynagrodzenia stałego za zarządzanie oraz wynagrodzenia za wynik (tzw. *success fee*) 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 subrejestr 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. 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. Dbamy o to, aby jak najwięcej procesów i zleceń obsługiwać online.

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

Platforma dla pracodawcy 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. Umożliwiamy zawarcie umów zdalnie. Poniżej przegląd możliwości systemowych, które zapewniamy.

#### **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.**

Do Państwa dyspozycji będzie także **40 osób z zespołów call center oraz obsługi klienta agenta transferowego.**

#### **PRZEKAZYWANIE PLIKÓW – ZARZĄDZANIE LISTĄ UCZESTNIKÓW I WPŁATAMI**

- Mamy w ofercie możliwość integracji systemów kadrowo-płacowych (ERP) z systemem do obsługi PPK w AXA TFI (piszemy o tym w kolejnym rozdziale).
- Istnieje także niezależne, 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 specjalnie przygotowanej aplikacji AXA TFI.

## Oferta na zarządzanie i prowadzenie PPK

- Aplikacja 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.**
- Dodatkowym atutem jest możliwość obsługi kilku firm z poziomu jednego dostępu do aplikacji – bez konieczności logowania się do kilku kont.

### ZARZĄDZANIE DEKLARACJAMI PRACOWNIKÓW

- W panelu 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 aplikacji 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 ze swojego konta.** W przypadku deklaracji, które składane są przez pracownika bezpośrednio do pracodawcy, system poinformuje pracodawcę o złożeniu deklaracji przez pracownika.
- W panelu pracodawcy jest **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

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 na platformie, dostępne w dowolnym momencie.

### ADMINISTROWANIE PLATFORMĄ

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 przedsiębiorstwa.

## 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

- Konto online dostępne w urządzeniach stacjonarnych i mobilnych wraz z instrukcją użytkowania 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

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 niedozwoloną lub niezgodną 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](http://www.axa.pl/rodo). Szczegółowe informacje o stosowanej praktyce i mechanizmach bezpieczeństwa stanowią ściśle chronioną tajemnicę przedsiębiorstwa.



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

**AXA TFI współpracuje z firmą Comarch i Sage w zakresie integracji systemu PPK AXA z systemami kadrowo-płacowymi.** Oprócz AXA TFI taką kooperacją mogą pochwalić się tylko nieliczne instytucje finansowe. Dzięki połączeniu przez API (interfejs aplikacyjny) systemy kadrowo-płacowe Comarch i Sage będą komunikować się z systemami AXA TFI, aby maksymalnie usprawnić obsługę programu PPK. Co to oznacza w praktyce? Pracodawcy, którzy korzystają z systemów Comarch i Sage i wybiorą AXA Emerytura SFIO zarządzane przez AXA TFI S.A. jako instytucję finansową do obsługi PPK, w pakiecie otrzymają także rozwiązanie API.

Pracodawcy, którzy działają na systemach kadrowo-płacowych innych dostawców, będą mogli skorzystać z uniwersalnego API od AXA TFI. System kadrowy i system PPK w AXA TFI będzie można zintegrować w ramach indywidualnych prac projektowych.

### KORZYŚCI DLA KLIENTÓW KORZYSTAJĄCYCH Z API:

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

### OSZCZĘDNOŚĆ CZASU

- Pracownicy odpowiedzialni za administrowanie PPK w danej firmie 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 panelu pracodawcy w AXA TFI.
- 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 TFI 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 firmie. 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 dostęпами w kilku systemach.
- W razie awarii pracodawca może skorzystać z panelu pracodawcy AXA TFI 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.



# COMARCH

Comarch jest największym polskim producentem systemów ERP (ponad 20% rynku wg raportu IDC za 2018 rok). Z systemów do zarządzania Comarch korzysta ponad 130 000 firm, w tym ponad 8000 biur rachunkowych. W swojej ofercie Comarch posiada systemy dopasowane do przedsiębiorstw różnej wielkości i z każdej branży. Krakowski producent wzbogaca systemy ERP dodatkowymi aplikacjami, które umożliwiają digitalizację każdego obszaru przedsiębiorstwa.

Klienci mają wybór instalacji oprogramowania na własnych serwerach lub skorzystania z Chmury Comarch.

**Ważnym wyróżnikiem oprogramowania finansowo-księgowego Comarch jest jego pełna zgodność z często zmieniającymi się przepisami prawno-podatkowymi.**

## Najpopularniejsze systemy Comarch ERP:



System do zarządzania dla małych firm i jednoosobowych działalności gospodarczych. Dostępny w chmurze oraz w postaci aplikacji mobilnych.



Nowoczesny i zintegrowany system ERP stworzony z myślą o małych i średnich firmach oraz biurach rachunkowych.



Zintegrowany system ERP dla średnich i dużych przedsiębiorstw produkcyjnych, handlowych i usługowych.



Wielojęzyczna platforma ERP dla polskich i zagranicznych firm handlowo-usługowych oraz sieci handlowych.



Wydajna platforma procesowa dla międzynarodowego biznesu.

# sage

Sage jest liderem na rynku zintegrowanych systemów zarządzania księgowością, obszarem kadrowo-płacowym i sprzedażowym, dzięki którym przedsiębiorcy z całego świata mogą realizować swoje ambicje biznesowe. Sage zmienia sposób myślenia i metody pracy w każdej firmie, umożliwiając ich dynamiczny i zrównoważony rozwój. Dzięki codziennemu zaangażowaniu 13 000 pracowników na całym świecie przedsiębiorcy w Polsce mogą rozwijać swoje firmy i liczyć na technologiczne i merytoryczne wsparcie.

**Sage jest jednym z trzech największych dostawców systemów ERP na świecie.**

## sage Symfonia 50cloud Finanse i Księgowość

to nowoczesne rozwiązanie, które automatyzuje większość żmudnych czynności księgowych i rachunkowych. Eliminuje konieczność ręcznego wprowadzania wielu danych, a użytkownik zyskuje pełną kontrolę nad firmową księgowością.

## sage Kadry i Płace One Payroll

to zaufany program do pełnej obsługi procesów kadrowych w firmie. Jest zawsze zgodny z obowiązującym stanem prawnym i wspomaga działy kadrowe każdej firmy – od najmniejszych aż po wielkie korporacje.

## sage Symfonia ERP

to kompleksowy systemem do zarządzania przedsiębiorstwem, który umożliwia pełną integrację danych z różnych obszarów działalności przedsiębiorstwa.

## sage X3

zmienia sposób, w jaki firmy konkurują i się rozwijają, oferując łatwiejsze, szybsze i bardziej elastyczne zarządzanie finansami, produkcją oraz łańcuchem dostaw przy ułamku kosztów i złożoności charakterystycznych dla typowych systemów ERP.

## 5. 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.

### W CZASIE WDRAŻANIA PPK W PAŃSTWA FIRMIE:

- prześlemy **zestaw przykładowych komunikatów dla pracowników**, aby mogli Państwo spełnić obowiązki ustawowe pracodawcy związane z PPK;
- prześlemy **materiały o programie 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](http://subiektywnieofinansach.pl) – wspólnie prowadzimy akcję edukacyjną „Wyciskamy emeryturę”; Państwa pracownicy znajdą na jego blogu artykuły, które dostarczają wiedzy, ale też nowatorsko ujmują aktualne tematy;
- 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.

### W CZASIE FUNKCJONOWANIA PPK W PAŃSTWA FIRMIE UCZESTNICY PPK:

- będą mieć **dostęp do indywidualnego i funkcjonalnego konta online**, które daje możliwość zarządzania środkami, w tym na przykład sprawdzania stanu oszczędności, zamiany funduszy, 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 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.



## 6. Umowa o zarządzanie PPK

**Umowę można zawrzeć wygodnie w kilku krokach online pod adresem [ppk.axa.pl](http://ppk.axa.pl) lub tradycyjnie.**

Umowa o zarządzanie PPK będzie potwierdzeniem warunków wynikających z oferty i będzie stanowiła podstawę naszej współpracy. Wzór umowy o zarządzanie PPK oraz regulamin PPK, które prześlemy Państwu wraz z ofertą, mają wszystkie obowiązkowe elementy, określone w ustawie o PPK, między innymi:



## 7. Umowa o prowadzenie PPK

Po zawarciu umowy o zarządzanie PPK konieczne będzie również zawarcie umowy o prowadzenie PPK – w imieniu i na rzecz wszystkich pracowników, którzy ukończyli 18. i nie ukończyli 55. roku życia (z wyjątkiem pracowników, którzy złożyli deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK).

Państwa obowiązkiem jest poinformowanie osób zatrudnionych, które ukończyły 55. rok życia, a nie ukończyły 70., o możliwości złożenia wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie PPK.

Lista osób zatrudnionych, w imieniu i na rzecz których zawierają Państwo umowę o prowadzenie PPK, stanowi załącznik do umowy. Zawarcie umowy o prowadzenie PPK dla kolejnych pracowników nie wymaga zmiany umowy, a jedynie aktualizacji załącznika.

Przyjęliśmy, że dniem zawarcia umowy będzie data dostarczenia do nas (za pośrednictwem panelu dla pracodawcy) listy uczestników PPK, przy czym lista ta powinna być dostarczona nie wcześniej niż 10 dni roboczych od daty zawarcia umowy o zarządzanie PPK.

## 8. 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 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.

\*\* 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](http://axabenefit.pl) znajduje się **ponad 400 specjalnych ofert produktów i usług o znanych markach 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.

### KORZYŚCI DLA PRACOWNIKÓW W PRZYPADKU PRZYSTĄPIENIA FIRMY DO UBEZPIECZENIA GRUPOWEGO

Pracownicy firm, które mają grupowe ubezpieczenie na życie w AXA lub zdecydują się do niego przystąpić, otrzymują możliwość dokupienia tzw. cegiełek, czyli pakietów dodatkowych na preferencyjnych warunkach, z 10-procentowym rabatem.

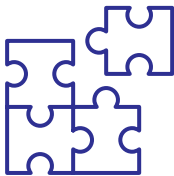
Pakiet Wypadkowy	Pakiet Moje Życie i Zdrowie	Pakiet Zdrowie Dziecka
Pakiet Medycyna bez granic Best Doctors	Pakiet AXA MEDI	Pakiet AXA 24

Szczegóły w regulaminach promocji dla uczestników PPK.

### III. Doświadczenie AXA w obsłudze firm i grup pracowników

Od ponad 10 lat w ramach Grupy AXA obsługujemy firmy i korporacje, zarówno w ramach grupowych ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń majątkowych. W gronie naszych klientów znajdują się przedsiębiorstwa produkcyjne, firmy usługowe i instytucje finansowe. 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. **Gwarantujemy, że wiedza i doświadczenie zgromadzone przez nas w ciągu wielu lat funkcjonowania na rynku pozwalają nam zapewnić najwyższy poziom świadczonych usług, także obsługi Państwa firmy 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 obsługujemy prawie **500 tysięcy osób**.
- Zaufało nam prawie **15 000 firm**.
- Składka przypisana brutto w ubezpieczeniach grupowych na życie na koniec 2019 roku wyniosła **270 mln złotych**.

#### Mamy odpowiedni zespół profesjonalistów:

- Nasz zespół ds. sprzedaży PPK liczy ponad **300 przedstawicieli**. Na co dzień specjalizują się w sprzedaży i obsłudze ubezpieczeń grupowych i indywidualnych na życie.
- 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 ubezpieczenia sprawnie i efektywnie. Wśród klientów ubezpieczeń grupowych **75% deklaruje chęć polecenia AXA, biorąc pod uwagę obsługę** podczas wypłaty świadczenia grupowego\*.
- Warto wspomnieć, że miesięcznie wpływa do nas średnio **8000 zgłoszeń**, z czego **80% online** przez axa.pl.

Źródło: dane własne AXA.

\* Badanie realizowane w sposób ciągły w 2019 roku przy współpracy z Qualtrics. Wynik dotyczy klientów posiadających ubezpieczenie grupowe, którym wypłaciliśmy świadczenie proste.

### **WSPARCIE WE WDROŻENIU PPK**

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

- dostarczymy intuicyjny system AXA do zawarcia umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK, a także do zarządzania i obsługi PPK;
- 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 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 **40 osób z zespołów call center oraz obsługi klienta agenta transferowego.**

## IV. 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.

### 1. AXA Otwarty Fundusz Emerytalny

Także w Polsce AXA zarządza z sukcesami aktywami klientów. W ramach AXA Otwartego Funduszu Emerytalnego (wcześniej Winterthur OFE) **od 20 lat odpowiedzialnie zarządzamy** środkami członków funduszu. Od początku istnienia OFE jesteśmy w czołówce funduszy, którym Polacy powierzyli najwięcej środków na emeryturę.

#### STABILNE WYNIKI OFE

Na przestrzeni ostatnich 10 lat AXA OFE systematycznie dostarcza satysfakcjonujące i stabilne wyniki inwestycyjne na tle średniej rynkowej.

#### Stopa zwrotu OFE od początku działalności do 31.12.2019 r.



Źródło: dane własne oraz KNF „Dane miesięczne OFE i PFE” na dzień 31.12.2019 r.

#### MOCNA POZYCJA AXA W RANKINGACH OFE

Niezależna firma analityczna Analizy Online na bieżąco monitoruje rynek otwartych funduszy emerytalnych i cyklicznie, na koniec każdego roku kalendarzowego, publikuje rankingi OFE. Przeanalizowaliśmy 10 rankingów z lat 2008–2018 i uśredniliśmy pozycję uzyskaną przez każdy OFE w poszczególnych latach.

**W historii tych rankingów z ostatnich 10 lat AXA OFE zajmuje 2. miejsce według uśrednionych wyników\*.**



Świadome podejmowanie decyzji, długoterminowe planowanie i zarządzanie oraz konsekwentne prowadzenie biznesu są dla nas najważniejsze. Stabilne wyniki inwestycyjne i miejsca AXA OFE w rankingach, od momentu powstania rynku otwartych funduszy emerytalnych, są dowodem naszej odpowiedzialności i solidności.

\* Źródło: opracowanie własne na podstawie danych z [www.analizy.pl](http://www.analizy.pl). Ranking Analiz Online to narzędzie bazujące na parametrach ilościowych, w prosty sposób wskazujące inwestorom najlepsze i najgorsze fundusze w jednorodnej grupie produktowej. Fundusze otrzymują oceny w rocznym i trzyletnim okresie inwestycji, dzięki czemu inwestorzy mają pełny obraz zmian w efektach realizowanej polityki inwestycyjnej.

## 2. AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

### ROZWAGA I TRADYCYJNE PODEJŚCIE

- W AXA TFI od wielu lat zajmujemy się tworzeniem kompleksowych rozwiązań inwestycyjnych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Poza subfunduszami cyklu życia AXA Emerytura SFIO zarządzamy 19 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.

**27 strategii**

inwestycyjnych

**6,1 mld zł**

aktywów pod zarządzaniem

**22 kraje**

w których inwestujemy

Dane na 31.12.2019 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. Towarzystwa funduszy inwestycyjnych podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Naszym bankiem depozytariuszem jest mBank S.A.

## 3. Wyniki inwestycyjne AXA TFI

### SUKCESY I NAGRODY

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



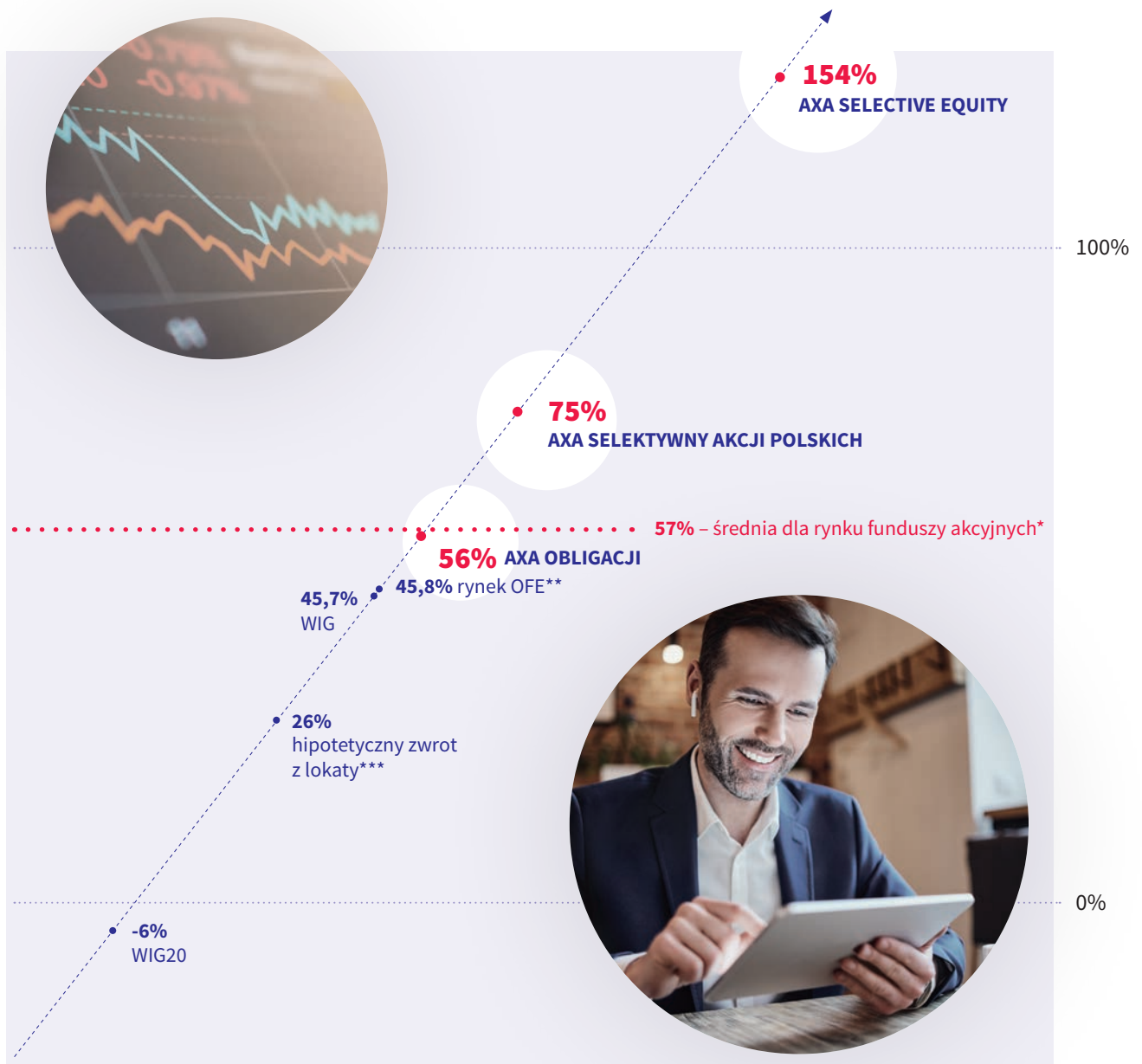
AXA TFI zostało także wyróżnione dobrą oceną i znalazło się na podium zestawienia **funduszowych indywidualnych kont emerytalnych (IKE) w rankingu „Pulsu Biznesu”**, opublikowanym 24 listopada 2019 r.

### 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 w porównaniu do rynku

Dane za okres od 5.07.2010 r. do 31.12.2019 r.



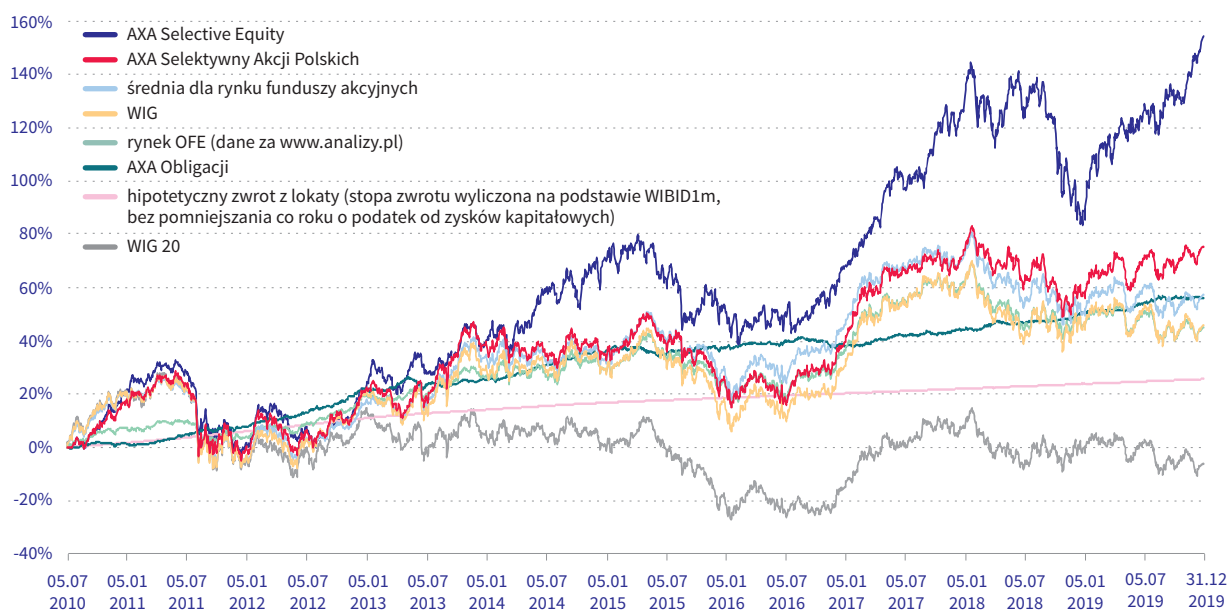
\* W celu zobiektywizowania wyników i możliwości ich porównania dla różnych rynków opłaty funduszy AXA TFI i opłaty dla średniej dla rynku funduszy obniżono do 0,5% w skali roku (maksymalne wynagrodzenie stałe za zarządzanie w PPK), a następnie skorygowano stopy zwrotu.

\*\* Dane za [www.analizy.pl](http://www.analizy.pl).

\*\*\* Stopa zwrotu wyliczona na podstawie WIBID1m (bez pomniejszania co roku o podatek od zysków kapitałowych).

## Stopa zwrotu funduszy akcyjnych AXA w porównaniu do rynku

Dane za okres od 5.07.2010 r. do 31.12.2019 r.



## Stopa zwrotu funduszy AXA TFI na tle rynku

Dane na dzień 31.12.2019 r.



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

## 4. 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 CIIA 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.



### GRZEGORZ PAROSA

Zarządza funduszami akcji. Zajmuje się także analizą polskich i zagranicznych spółek giełdowych. Licencjonowany CFA, doradca inwestycyjny i makler papierów wartościowych. Doświadczenie zawodowe zdobywał, pracując w TFI, firmie konsultingowej i domu maklerskim. Absolwent Szkoły Głównej Handlowej oraz Politechniki Warszawskiej.



### 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.

## V. Rola agenta transferowego

### 1. Kim jest agent transferowy i jaką pełni rolę

To podmiot świadczący usługi finansowe na rzecz towarzystw funduszy inwestycyjnych, powszechnych towarzystw emerytalnych oraz towarzystw ubezpieczeniowych. **Podstawowym zadaniem agenta transferowego w przypadku obsługi towarzystwa funduszy inwestycyjnych jest prowadzenie rejestru uczestników funduszy.** Rejestr stanowi zapis księgowy wszystkich zdarzeń dotyczących udziału klientów w funduszu, ich danych osobowych i teleadresowych oraz informacji o wszystkich transakcjach. Z prowadzeniem rejestrów wiąże się wiele czynności i zadań, które agent transferowy wykonuje dla instytucji finansowej i jej klientów, między innymi:

- przyjmowanie i realizacja dyspozycji uczestników funduszy,
- przetwarzanie transakcji w rejestrach uczestników, czyli obsługa rozliczeń związanych z wpłatami i wypłatami z funduszu, szczególnie przeliczanie środków wpłaconych na zakup jednostek uczestnictwa oraz przeliczanie odkupywanych i zbywanych jednostek uczestnictwa,
- administrowanie danymi uczestników funduszy, ich aktualizacja,
- administrowanie rachunkami bankowymi funduszy oraz realizowanie płatności,
- naliczanie i raportowanie podatku dochodowego,
- czynności związane z AML, w tym prowadzenie rejestru transakcji, raportowanie do GIIF, prowadzenie analizy transakcji, bieżące monitorowanie i skanowanie baz danych listami sankcyjnymi,
- prowadzenie korespondencji z uczestnikami funduszu,
- przygotowywanie raportów,
- obsługa reklamacji,
- prowadzenie infolinii dla uczestników funduszy,
- archiwizacja dokumentów papierowych i archiwum elektroniczne.

**Ponadto agent transferowy udostępnia systemy informatyczne uczestnikom, czyli stanowi technologiczne zaplecze platformy transakcyjnej, którą AXA oferuje klientom.**

### 2. Moventum – agent transferowy wybrany przez AXA

AXA TFI wybrało do współpracy w ramach PPK Moventum Sp. z o.o. – jednego z liderów na rynku polskim w świadczeniu usług agenta transferowego. Jesteśmy przekonani, że wspólnie zapewnimy Państwu i Państwa pracownikom usługi najwyższej jakości, z gwarancją bezpieczeństwa systemów informatycznych.

- Moventum to globalna grupa finansowa z ponad 30-letnim doświadczeniem, oferująca kompleksowy outsourcing w zakresie usług agenta transferowego, księgowości funduszy, wsparcia dystrybucji oraz obsługi klienta dla renomowanych firm inwestycyjnych w Polsce i na świecie.
- Siedziba firmy mieści się w Warszawie, a w Luksemburgu działa platforma dystrybucyjna, zapewniająca dostęp online do ponad 5 tysięcy funduszy. Moventum obsługuje klientów z blisko 140 krajów i ponad 25 jurysdykcji.
- Moventum w Polsce współpracuje z ponad 20 instytucjami finansowymi, obsługując ponad 600 funduszy inwestycyjnych oraz ponad 800 tysięcy rejestrów. Umożliwia współpracę z prawie 90 dystrybutorami w Polsce.
- Moventum posiada duże doświadczenie w obsłudze programów emerytalnych, takich jak PPE, IKE, IKZE, a także planów inwestycyjnych i oszczędnościowych PPI, PPO. W przypadku pracowniczych planów emerytalnych Moventum obsługuje obecnie ponad 200 programów, a obsługiwani pracodawcy to renomowane i rozpoznawalne firmy z Polski oraz międzynarodowe.

- **Wdrożony przez Moventum system zarządzania bezpieczeństwem informacji działa zgodnie z normą ISO 27001. Procesy kontrolne są corocznie weryfikowane zgodnie ze standardem ISAE 3402 przez niezależnego audytora firmę Deloitte.**
- W lipcu 2011 roku Moventum otrzymało od Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) licencję na świadczenie usług administrowania funduszami (PSF – Professional of the Financial Sector) na wymagającym rynku w Luksemburgu. To także potwierdza profesjonalizm Moventum.

## SYSTEMY I TECHNOLOGIE W MOVENTUM

Systemy i technologie Moventum działają w bezpiecznym i niezawodnym środowisku, porównywalnym ze środowiskiem bankowym. Cechują je innowacyjność rozwiązań, szybkość i skuteczność wdrożeń. Efektywność rozwiązań informatycznych Moventum opiera się na trzech filarach: dostępności, skalowalności i wydajności systemów.

- Wydajność systemów operacyjnych Moventum została potwierdzona w praktyce przy obsłudze bardzo dużych wolumenów transakcji i rachunków dla funduszy emerytalnych, jak i dla funduszy inwestycyjnych.
- W 2017 roku w systemach Moventum zostało przeliczonych łącznie 13 milionów transakcji dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych.
- Obecnie produkcyjny system operacyjny przetwarza 300 000 składek PPE w czasie 30 minut. W warunkach testów dla 1 miliona składek czas przetworzenia wynosi od 90 do 120 minut.

## BEZPIECZEŃSTWO I ZGODNOŚĆ

Moventum ze szczególną uwagą podchodzi do kwestii bezpieczeństwa, jakości obsługi i zgodności z regulacjami prawnymi oraz standardami rynkowymi na wszystkich poziomach funkcjonowania organizacji. Wszelkie działania prowadzone przez firmę związane z bezpieczeństwem i kontrolą jakości mają na celu zabezpieczenie interesów klientów Moventum.

- Moventum systematycznie przeprowadza badania mające na celu identyfikację ryzyka w obszarach operacyjnych i technologicznych. Audyty zewnętrzne i wewnętrzne prowadzone są w cyklach rocznych i kwartalnych.
- Audyt zewnętrzny wykonywany jest cyklicznie przez niezależnego audytora.
- Badaniu podlega obszar przyjętych przez firmę standardów realizacji procesów operacyjnych i technologicznych. Przeprowadzone audyty typu ISAE 3402 (poprzednio standard SAS 70) potwierdzają efektywność stosowania przyjętych norm wewnętrznych oraz kontroli procesów.
- Celem audytu wewnętrznego jest nieustanne podnoszenie jakości świadczonych usług. W całej organizacji dokonywane są kwartalne przeglądy istotnych obszarów działania pod względem zgodności z procedurami, identyfikacji i eliminowania wszelkiego ryzyka i zagrożeń. Stosowane standardy oraz wysoka jakość zostały potwierdzone certyfikatami oraz audytami.
- Wysoki poziom jakości świadczonych usług w zakresie operacyjnym i technologicznym jest regulowany wewnętrznym SLA (*Service Level Agreement*), które gwarantuje przejrzystość procesów i działań, jak również zapewnia wysoką jakość obsługi.
- Ciągłość obsługi i bezpieczeństwo danych gwarantuje profesjonalne i w pełni funkcjonalne centrum zapasowe – COB (*Continuity of Business*).
- Jednym z elementów polityki bezpieczeństwa jest również monitorowanie i uczestnictwo w pracach nad zmianami regulacyjnymi i prawnymi sektora finansowego, zwłaszcza dotyczącymi ochrony danych osobowych i przeciwdziałania nieuczciwym operacjom finansowym, oraz procedurami dotyczącymi zabezpieczeń przed powstaniem konfliktu interesów.

## Oferta na zarządzanie i prowadzenie PPK

- Moventum wdrożyło procedury odpowiadające unijnym wymogom w zakresie KYC/AML (*Know Your Customer/Anti-Money Laundering*) i oferuje usługi identyfikacji transakcji podejrzanych, wprowadzając usługę skanowania podmiotów uczestniczących w transakcji międzynarodowymi listami sankcyjnymi (OFAC i UE). Wszelkie podejrzane transakcje są raportowane w trybie natychmiastowym do klientów.
- Informacje, zarówno te, które są własnością Moventum, jak i te, które klienci powierzają w ramach współpracy, są chronione skuteczniej dzięki wdrożonemu Systemowi Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji (SZBI). Zasady systemu zostały wdrożone na podstawie normy ISO 27001. Certyfikat obejmuje działalność agenta transferowego, księgowości funduszy oraz obsługi klienta dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych. Dokument jest potwierdzeniem, że Moventum zarządza bezpieczeństwem informacji, w tym bezpieczeństwem teleinformatycznym, fizycznym oraz ciągłością działania, zgodnie z najlepszymi światowymi standardami.

**Warunki finansowe – załącznik do oferty AXA TFI S.A.****STAWKI WYNAGRODZENIA STAŁEGO ZA ZARZĄDZANIE W SUBFUNDUSZACH ZDEFINIOWANEJ DATY****AXA TFI w ramach oferty PPK do końca 2020 r. nie będzie pobierała wynagrodzenia stałego za zarządzanie.**

Subfundusz	Data od	Data do	Część udziałowa	Część dłużna	Wynagrodzenie stałe
AXA Emerytura 2025	2019-07-01	2019-12-31	25-50%	50-75%	0,00%
AXA Emerytura 2025	2020-01-01	2020-12-31	10-30%	70-90%	0,00%
AXA Emerytura 2025	2021-01-01	2024-12-31	10-30%	70-90%	0,35%
AXA Emerytura 2025	2025-01-01		0-15%	85-100%	0,30%
AXA Emerytura 2030	2019-07-01	2019-12-31	40-70%	30-60%	0,00%
AXA Emerytura 2030	2020-01-01	2020-12-31	25-50%	50-75%	0,00%
AXA Emerytura 2030	2021-01-01	2024-12-31	25-50%	50-75%	0,40%
AXA Emerytura 2030	2025-01-01	2029-12-31	10-30%	70-90%	0,35%
AXA Emerytura 2030	2030-01-01		0-15%	85-100%	0,30%
AXA Emerytura 2035	2019-07-01	2019-12-31	40-70%	30-60%	0,00%
AXA Emerytura 2035	2020-01-01	2020-12-31	40-70%	30-60%	0,00%
AXA Emerytura 2035	2021-01-01	2024-12-31	40-70%	30-60%	0,40%
AXA Emerytura 2035	2025-01-01	2029-12-31	25-50%	50-75%	0,40%
AXA Emerytura 2035	2030-01-01	2034-12-31	10-30%	70-90%	0,35%
AXA Emerytura 2035	2035-01-01		0-15%	85-100%	0,30%
AXA Emerytura 2040	2019-07-01	2019-12-31	60-80%	20-40%	0,00%
AXA Emerytura 2040	2020-01-01	2020-12-31	40-70%	30-60%	0,00%
AXA Emerytura 2040	2021-01-01	2029-12-31	40-70%	30-60%	0,40%
AXA Emerytura 2040	2030-01-01	2034-12-31	25-50%	50-75%	0,40%
AXA Emerytura 2040	2035-01-01	2039-12-31	10-30%	70-90%	0,35%
AXA Emerytura 2040	2040-01-01		0-15%	85-100%	0,30%
AXA Emerytura 2045	2019-07-01	2019-12-31	60-80%	20-40%	0,00%
AXA Emerytura 2045	2020-01-01	2020-12-31	60-80%	20-40%	0,00%
AXA Emerytura 2045	2021-01-01	2024-12-31	60-80%	20-40%	0,45%
AXA Emerytura 2045	2025-01-01	2034-12-31	40-70%	30-60%	0,40%
AXA Emerytura 2045	2035-01-01	2039-12-31	25-50%	50-75%	0,40%
AXA Emerytura 2045	2040-01-01	2044-12-31	10-30%	70-90%	0,35%
AXA Emerytura 2045	2045-01-01		0-15%	85-100%	0,30%
AXA Emerytura 2050	2019-07-01	2019-12-31	60-80%	20-40%	0,00%
AXA Emerytura 2050	2020-01-01	2020-12-31	60-80%	20-40%	0,00%
AXA Emerytura 2050	2021-01-01	2029-12-31	60-80%	20-40%	0,45%
AXA Emerytura 2050	2030-01-01	2039-12-31	40-70%	30-60%	0,40%
AXA Emerytura 2050	2040-01-01	2044-12-31	25-50%	50-75%	0,40%

**Oferta na zarządzanie  
i prowadzenie PPK**

Subfundusz	Data od	Data do	Część udziałowa	Część dłużna	Wynagrodzenie stałe
AXA Emerytura 2050	2045-01-01	2049-12-31	10-30%	70-90%	0,35%
AXA Emerytura 2050	2050-01-01		0-15%	85-100%	0,30%
AXA Emerytura 2055	2019-07-01	2019-12-31	60-80%	20-40%	0,00%
AXA Emerytura 2055	2020-01-01	2020-12-31	60-80%	20-40%	0,00%
AXA Emerytura 2055	2021-01-01	2034-12-31	60-80%	20-40%	0,45%
AXA Emerytura 2055	2035-01-01	2044-12-31	40-70%	30-60%	0,40%
AXA Emerytura 2055	2045-01-01	2049-12-31	25-50%	50-75%	0,40%
AXA Emerytura 2055	2050-01-01	2054-12-31	10-30%	70-90%	0,35%
AXA Emerytura 2055	2055-01-01		0-15%	85-100%	0,30%
AXA Emerytura 2060	2019-07-01	2019-12-31	60-80%	20-40%	0,00%
AXA Emerytura 2060	2020-01-01	2020-12-31	60-80%	20-40%	0,00%
AXA Emerytura 2060	2021-01-01	2039-12-31	60-80%	20-40%	0,45%
AXA Emerytura 2060	2040-01-01	2049-12-31	40-70%	30-60%	0,40%
AXA Emerytura 2060	2050-01-01	2054-12-31	25-50%	50-75%	0,40%
AXA Emerytura 2060	2055-01-01	2059-12-31	10-30%	70-90%	0,35%
AXA Emerytura 2060	2060-01-01		0-15%	85-100%	0,30%
AXA Emerytura 2065*	2021-01-01	2044-12-31	60-80%	20-40%	0,45%
AXA Emerytura 2065	2045-01-01	2054-12-31	40-70%	30-60%	0,40%
AXA Emerytura 2065	2055-01-01	2059-12-31	25-50%	50-75%	0,40%
AXA Emerytura 2065	2060-01-01	2064-12-31	10-30%	70-90%	0,35%
AXA Emerytura 2065	2065-01-01		0-15%	85-100%	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 dnia 1 stycznia 2021 r. O rozpoczęciu zbywania jednostek uczestnictwa Subfunduszu AXA Emerytura 2065 Towarzystwo poinformuje na stronie internetowej [tfi.axa.pl](http://tfi.axa.pl).



## Ryzyko związane z zawarciem umowy o prowadzenie PPK oraz pozostawaniem uczestnikiem lub członkiem 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, u dystrybutorów oraz na stronie internetowej [www.tfi.axa.pl](http://www.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. Dystrybucja jednostek uczestnictwa prowadzona jest 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.pl/ppk](https://axa.pl/ppk)