



**BPS TFI**

Grupa BPS

## OFERTA PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH



**Banki Spółdzielcze**  
Grupa BPS

*Zainwestuj w swoją przyszłość!*

# WITAJ

Szanowni Państwo,  
z przyjemnością przekazuję na Państwa ręce ofertę Pracowniczych Planów Kapitałowych, tworzonych i zarządzanych przez BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cieszymy się, że możemy wykorzystać nasze wieloletnie doświadczenie i sukcesy osiągnięte w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi oraz podczas wdrażania Pracowniczych Programów Emerytalnych. Warto podkreślić, że jesteśmy autorem największego w Polsce pod względem liczby pracodawców Międzyzakładowego Pracowniczego Programu Emerytalnego, zrzeszającego już teraz 152 podmioty.

Wprowadzenie Pracowniczych Planów Kapitałowych to bardzo duże wyzwanie zarówno dla instytucji finansowych, pracodawców, jak i samych pracowników. Posiadamy odpowiednie rozwiązania technologiczne, umożliwiające pełne wykorzystanie potencjału Pracowniczych Planów Kapitałowych oraz dedykowany zespół przygotowany do wsparcia Państwa na każdym etapie.

Serdecznie zachęcam do zapoznania się z naszą ofertą i nawiązania z nami współpracy.

**Z wyrazami szacunku**



**Prezes Zarządu BPS TFI S.A.**



## KIM JESTEŚMY?

### **BPS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. (BPS TFI)**

Jesteśmy częścią Grupy Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., zrzeszającej 327 Banków Spółdzielczych. Łączna ilość placówek bankowych (ponad 2,3 tysiąca) sprawia, że jesteśmy czołową grupą finansową w Polsce. Naszym jedynym akcjonariuszem jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., oparty na polskim kapitale.

Jesteśmy obecni na rynku funduszy inwestycyjnych od 2010 roku, prowadząc działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, które umożliwia m.in. tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi otwartymi, specjalistycznymi oraz zamkniętymi.

Nasze działania koncentrujemy na zapewnianiu kompleksowej oferty inwestycyjnej stworzonej dla Banku BPS S.A., zrzeszonych Banków Spółdzielczych oraz ich klientów zarówno indywidualnych, jak i przedsiębiorstw.



## NASZA OFERTA OBEJMUJE:

### Fundusze inwestycyjne otwarte

FIO

SFIO

### Fundusze inwestycyjne zamknięte

FIZ

FIZAN

NS FIZ

Zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych

## ASSET MANAGEMENT

### Programy oszczędnościowe

Plan Systematycznego  
Inwestowania „Akumulacja Kapitału”

Program Oszczędnościowo-  
Inwestycyjny „Lokata Plus”

Program Oszczędnościowo-  
Inwestycyjny „Podwójny Zysk”

### Produkty emerytalne

Pracownicze Programy  
Emerytalne („PPE”)

Indywidualne Konta  
Emerytalne („IKE”)

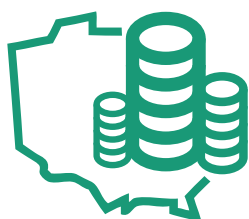
Indywidualne Konta  
Zabezpieczenia  
Emerytalnego („IKZE”)

Pracownicze Plany  
Kapitałowe („PPK”)

## DLACZEGO MY?



- Prowadzimy największy w Polsce Międzyzakładowy Pracowniczy Program Emerytalny, do którego przystąpiło już ponad 152 pracodawców. Z przyjemnością dzielimy się naszym doświadczeniem z firmami chcącymi zadbać o przyszłość emerytalną swoich pracowników, jednocześnie wyróżniając się na rynku pracy.

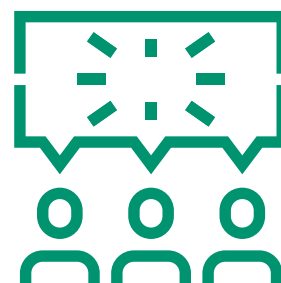


- Stworzyliśmy zespół, który w oparciu o doświadczenie zdobyte podczas tworzenia PPE, będzie Państwa wspierał we wdrażaniu i prowadzeniu PPK.

- W ciągu ostatnich pięciu lat otrzymaliśmy trzy statuetki Złotego Portfela za najlepszy wynik w grupie funduszy gotówkowych i pieniężnych. Staramy się, aby nasze wyniki nie tylko były dobre, ale przede wszystkim powtarzalne, co ma najistotniejsze znaczenie dla naszych Klientów.

152

- Jesteśmy Towarzystwem opartym na polskim kapitale – naszym właścicielem jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.



## CO CHCEMY PAŃSTWU ZAOFEROWAĆ?

### WDROŻENIE PRACOWNICZEGO PLANU KAPITAŁOWEGO

Oferujemy pomoc zarówno na etapie przygotowania odpowiedniej dokumentacji, jak i spotkań ze Związkami Zawodowymi lub Reprezentacją Pracowników.

### SZKOLENIA DLA PRACOWNIKÓW

Nasz dedykowany zespół jest przygotowany, aby przeszkolić pracowników zajmujących się PPK po stronie pracodawcy. Dodatkowo oferujemy również materiały marketingowe ułatwiające pracownikom zapoznanie się z tematyką PPK.

### WSPARCIE TECHNOLOGICZNE

Posiadamy bezpłatne narzędzia dla pracodawcy i pracownika, ułatwiające zarządzanie PPK oraz serwis umożliwiający dostęp do zgromadzonych oszczędności 24h.

### WSPARCIE MERYTORYCZNE

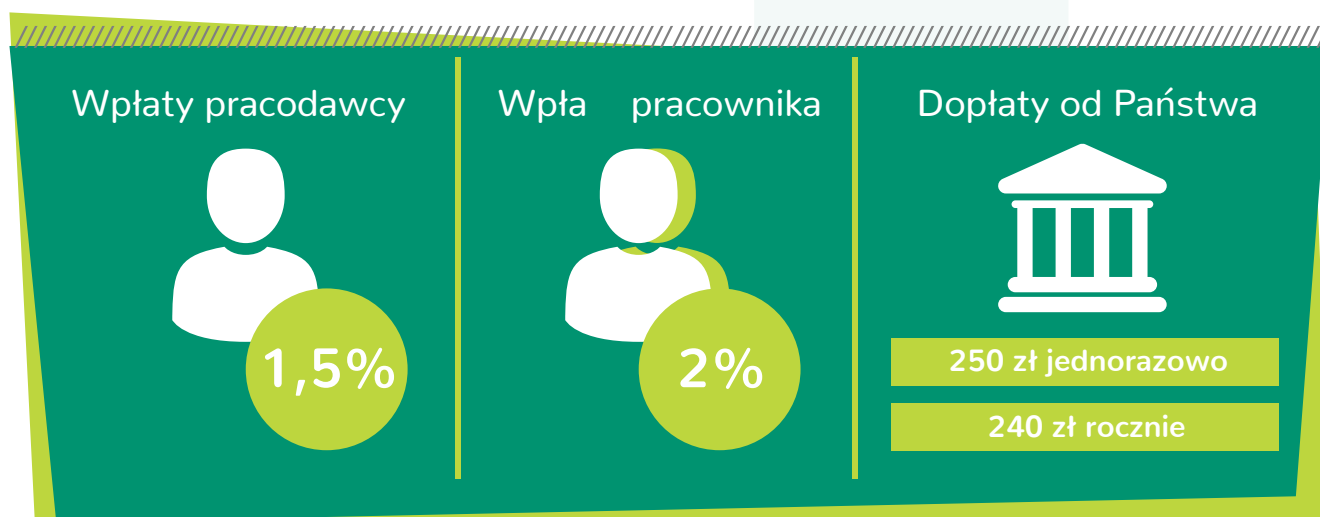
Bezpłatnie udostępnimy Państwu materiały edukacyjne, pomocne na każdym etapie wdrażania PPK, m. in. dokumentację produktową i komentarze rynkowe.



## CZYM SĄ PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE?

Pracownicze Plany Kapitałowe to powszechny i dobrowolny program oszczędnościowo-inwestycyjny umożliwiający gromadzenie środków dla Pracowników przez: **Pracodawcę, Państwo oraz Pracownika.**

### Wpłaty podstawowe - obligatoryjne



Wysokość wpłat liczona jest od podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.

## PPK JAKO SYSTEM MOTYWACYJNY

Poza wpłatami podstawowymi zarówno pracownik, jak i pracodawca mogą dokonywać **wpłat dodatkowych**.

Ich wysokość może być **różnicowana w zależności od np. „stażu pracy”**.

Wpłaty dodatkowe finansowane przez pracodawcę:

Mogą stanowić element systemu motywacyjnego pracowników

Są formą podwyższenia wynagrodzenia



Warto pamiętać, że w ramach naszej umowy mogą Państwo dokonywać zamian/konwersji **bez opłat niezależnie od ich ilości!**





# NASZE FUNDUSZE CYKLU ŻYCIA

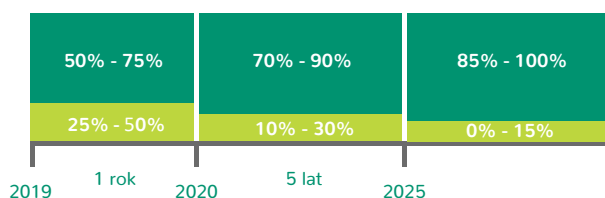
Na poczet Pracowniczych Planów Kapitałowych utworzyliśmy dedykowany fundusz BPS Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (BPS Emerytura SFIO), w ramach którego wyodrębniliśmy 8 wydzielonych subfunduszy zdefiniowanej daty (potocznie nazywanych również „cyklu życia”). Subfundusze zostały dopasowane do wieku uczestników PPK, dzięki czemu ich polityka inwestycyjna zmienia się co 5 lat, zgodnie z zasadą:

*„im starszy uczestnik tym przewaga lokat funduszu charakteryzujących się mniejszą zmiennością powinna być coraz większa”*

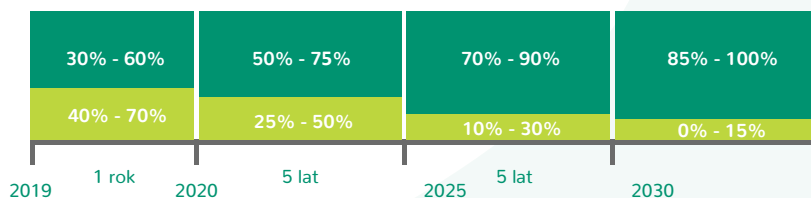
Przykładowa alokacja części udziałowej i części dłużnej w subfunduszach BPS Emerytura PPK przy rozpoczęciu działalności subfunduszy

■ część udziałowa (m.in. akcje) ■ część dłużna (m.in. obligacje)

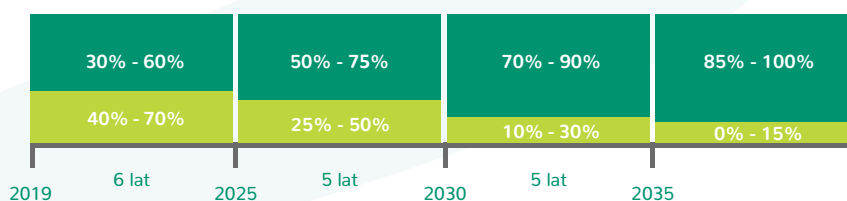
## 1. BPS EMERYTURA 2025 Dedykowany dla osób urodzonych w latach: 1963 - 1967



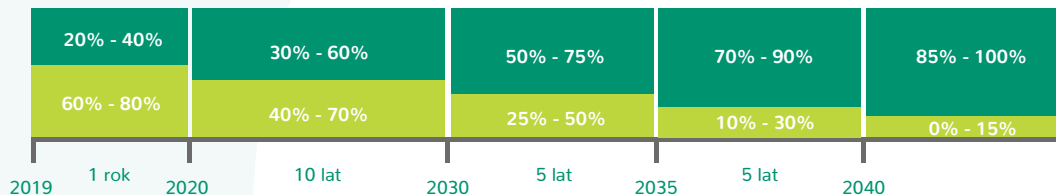
## 2. BPS EMERYTURA 2030 Dedykowany dla osób urodzonych w latach: 1968 - 1972



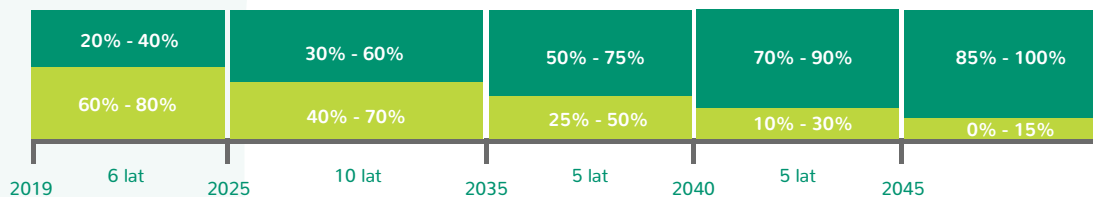
## 3. BPS EMERYTURA 2035 Dedykowany dla osób urodzonych w latach: 1973 - 1977



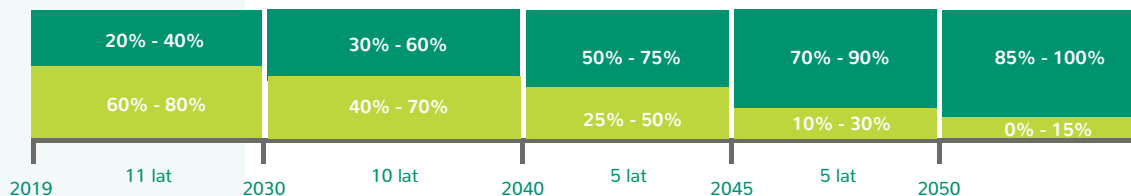
**4. BPS EMERYTURA 2040** Dedykowany dla osób urodzonych w latach: 1978 - 1982



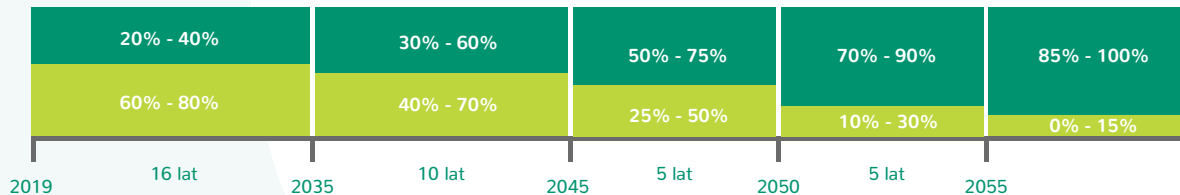
**5. BPS EMERYTURA 2045** Dedykowany dla osób urodzonych w latach: 1983 - 1987



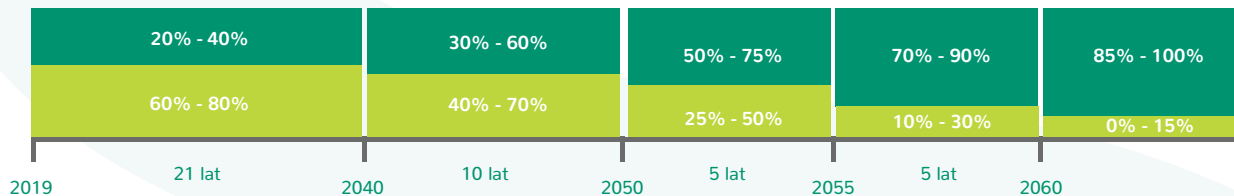
**6. BPS EMERYTURA 2050** Dedykowany dla osób urodzonych w latach: 1988 - 1992



**7. BPS EMERYTURA 2055** Dedykowany dla osób urodzonych w latach: 1993 - 1997



**8. BPS EMERYTURA 2060** Dedykowany dla osób urodzonych w latach: 1998 - 2002



Zasada działania PPK opiera się na automatycznym „przypisaniu” uczestnika według jego wieku do danego subfunduszu. Warto pamiętać, że w ramach naszej umowy mogą Państwo dokonywać zamian/konwersji bez opłat!

# SYMULACJA 35 LETNIEGO OKRESU OSZCZĘDZANIA W PPK

Wiek, w którym przystępujesz do PPK: 30 lat

TWOJE WYNAGRODZENIE BRUTTO

**3 000 zł**

Ile zaoszczędzisz w ramach PPK rozpoczynając wypłatę w wieku 65 lat?

**134 703 zł**

Wypłata jednorazowa w wieku 65 lat wyniesie: **33 676 zł.**

Wysokość wypłat miesięcznych przez 10 kolejnych lat: **976 zł.**

Bez PPK pracownik oszczędzając samodzielnie zbiera jedynie:

**41 884 zł**

W ramach PPK otrzyma dodatkowo:

Środki wpłacone przez Pracodawcę: **31 413 zł.**

Środki wpłacone przez Państwo: **8 650 zł.**

Założenia do modelu:

Zakładana roczna stopa zwrotu: **3%**

Okres oszczędzania (lata): **35**

Zakładany roczny wzrost wynagrodzenia: **2,8%**

TWOJE WYNAGRODZENIE BRUTTO

**6 000 zł**

Ile zaoszczędzisz w ramach PPK rozpoczynając wypłatę w wieku 65 lat?

**254 025 zł**

Wypłata jednorazowa w wieku 65 lat wyniesie: **63 506 zł.**

Wysokość wypłat miesięcznych przez 10 kolejnych lat: **1 840 zł.**

Bez PPK pracownik oszczędzając samodzielnie zbiera jedynie:

**83 767 zł**

W ramach PPK otrzyma dodatkowo:

Środki wpłacone przez Pracodawcę: **62 825 zł.**

Środki wpłacone przez Państwo: **8 650 zł.**

Założenia do modelu:

Zakładana roczna stopa zwrotu: **3%**

Okres oszczędzania (lata): **35**

Zakładany roczny wzrost wynagrodzenia: **2,8%**

TWOJE WYNAGRODZENIE BRUTTO

**12 000 zł**

Ile zaoszczędzisz w ramach PPK rozpoczynając wypłatę w wieku 65 lat?

**492 670 zł**

Wypłata jednorazowa w wieku 65 lat wyniesie: **123 167 zł.**

Wysokość wypłat miesięcznych przez 10 kolejnych lat: **3 568 zł.**

Bez PPK pracownik oszczędzając samodzielnie zbiera jedynie:

**167 535 zł**

W ramach PPK otrzyma dodatkowo:

Środki wpłacone przez Pracodawcę: **125 651 zł.**

Środki wpłacone przez Państwo: **8 650 zł.**

Założenia do modelu:

Zakładana roczna stopa zwrotu: **3%**

Okres oszczędzania (lata): **35**

Zakładany roczny wzrost wynagrodzenia: **2,8%**

„Wyniki prezentowane przez kalkulator stanowią wyłącznie symulację, są przybliżone i nie mogą stanowić podstawy do jakichkolwiek roszczeń. PFR Portal PPK sp. z o.o., BPS TFI S.A. oraz fundusz BPS Emerytura PPK SFIO nie gwarantują osiągnięcia wyników wskazanych w kalkulatorze, nie ponoszą odpowiedzialności za użycie kalkulatora, ani za jakiegokolwiek inne szkody powstałe w związku z korzystaniem z tego kalkulatora. W celach obliczeń biznesowych sugerujemy użycie profesjonalnego oprogramowania stosowanego do celów księgowo-płacowych.”

źródło: [www.mojeppk.pl/kalkulator.html](http://www.mojeppk.pl/kalkulator.html)

## JAKIE OPŁATY PONOSI PRACODAWCA?

**Pracodawca z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych nie ponosi żadnych opłat!**

Uzupełnieniem naszej oferty są:

**Bezpłatny**

- dostęp do aplikacji PPK Serwis, umożliwiającej zarządzanie programem w przedsiębiorstwie oraz integrację z systemem kadrowo-płacowym,
- szkolenia dla pracowników zajmujących się PPK po stronie pracodawcy,
- materiały edukacyjne dla pracowników firmy.





JAKIE OPŁATY PONOSI UCZESTNIK PPK?

## PROMOCJA

wynagrodzenie za zarządzanie do  
31 grudnia 2022 roku wynosi:

0%

## JAKIE OPŁATY PONOSI UCZESTNIK PPK?

Opłaty za zarządzanie po okresie promocyjnym wyniosą:

Fundusz\Rok	Lipiec 2019 - Grudzień 2022	Styczeń 2023 - Grudzień 2024	Styczeń 2025 - Grudzień 2029	Styczeń 2030 - Grudzień 2034	Styczeń 2035 - Grudzień 2039	Styczeń 2040 - Grudzień 2044	Styczeń 2045 - Grudzień 2049	Styczeń 2050 - Grudzień 2054	Styczeń 2055 - Grudzień 2060
BPS Emerytura 2025 (1963 - 1967)	0%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
BPS Emerytura 2030 (1968 - 1972)	0%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
BPS Emerytura 2035 (1973 - 1977)	0%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
BPS Emerytura 2040 (1978 - 1982)	0%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
BPS Emerytura 2045 (1983 - 1987)	0%	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%
BPS Emerytura 2050 (1988 - 1992)	0%	0,49%	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%
BPS Emerytura 2055 (1993 - 1997)	0%	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%
BPS Emerytura 2060 (1998 - 2002)	0%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%

Opłata za wynik:

Fundusz może pobierać dodatkowe wynagrodzenie w wysokości **0,1%** od aktywów, jeżeli stopa zwrotu funduszu będzie dodatnia i przewyższy stopę referencyjną.

# JAK WDROŻYĆ PPK?

**Wystarczy kilka kroków – to proste!**

Zaczynamy od podpisania **Umowy o Zarządzanie z Pracodawcą**



## KROK 1:

Rejestracja Pracodawcy przez stronę internetową



## KROK 2:

Przesłanie przez TFI Umowy wraz z linkiem do systemu, loginem i hasłem na podany przez Pracodawcę adres e-mail



## KROK 3:

Logowanie do systemu z wykorzystaniem otrzymanego loginu i hasła



## KROK 4:

Weryfikacja i akceptacja przez Pracodawcę danych wprowadzonych w Kroku 1



## KROK 5:

Akceptacja danych przez TFI i zawarcie Umowy o zarządzanie (możliwość pobrania Umowy)



## KROK 6:

Finalizacja umowy!

Umowa zostanie zawarta na czas nieokreślony i może być rozwiązana przez każdą ze Stron z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.

Drugim krokiem jest zawarcie **umowy o prowadzenie PPK**



## KROK 1:

Przekazanie listy pracowników Pracodawca wprowadza listę pracowników z programu kadrowego. Następnie po zatwierdzeniu całej listy generowana jest umowa o prowadzenie PPK dla każdego wprowadzonego pracownika.



## KROK 2:

Umowa o prowadzenie PPK wraz z załącznikiem w postaci listy Uczestników PPK będzie dostępna do pobrania w systemie oraz przesłana na wskazane adresy e-mail Pracowników.



Pracownik ma możliwość złożenia deklaracji rezygnacji z udziału w programie PPK w dowolnym momencie.

## DEDYKOWANE ROZWIĄZANIA DLA PRACODAWCY I PRACOWNIKA

Dla większej wygody klientów proponujemy administrowanie PPK online. Zarówno pracodawca, jak i pracownik otrzymają dostęp do dedykowanych aplikacji:

### PPK Serwis – system do administrowania i zarządzania programem PPK przez pracodawcę:

- umożliwiający m.in. podpisanie stosownych umów oraz przyjmowanie dyspozycji pracowników,
- zintegrowany z systemami kadrowo-płacowymi,
- posiadający intuicyjny i łatwy w obsłudze interfejs.

### ST124 – jeden z najlepszych systemów transakcyjnych na rynku, dostępny 24 godziny na dobę, umożliwiający:

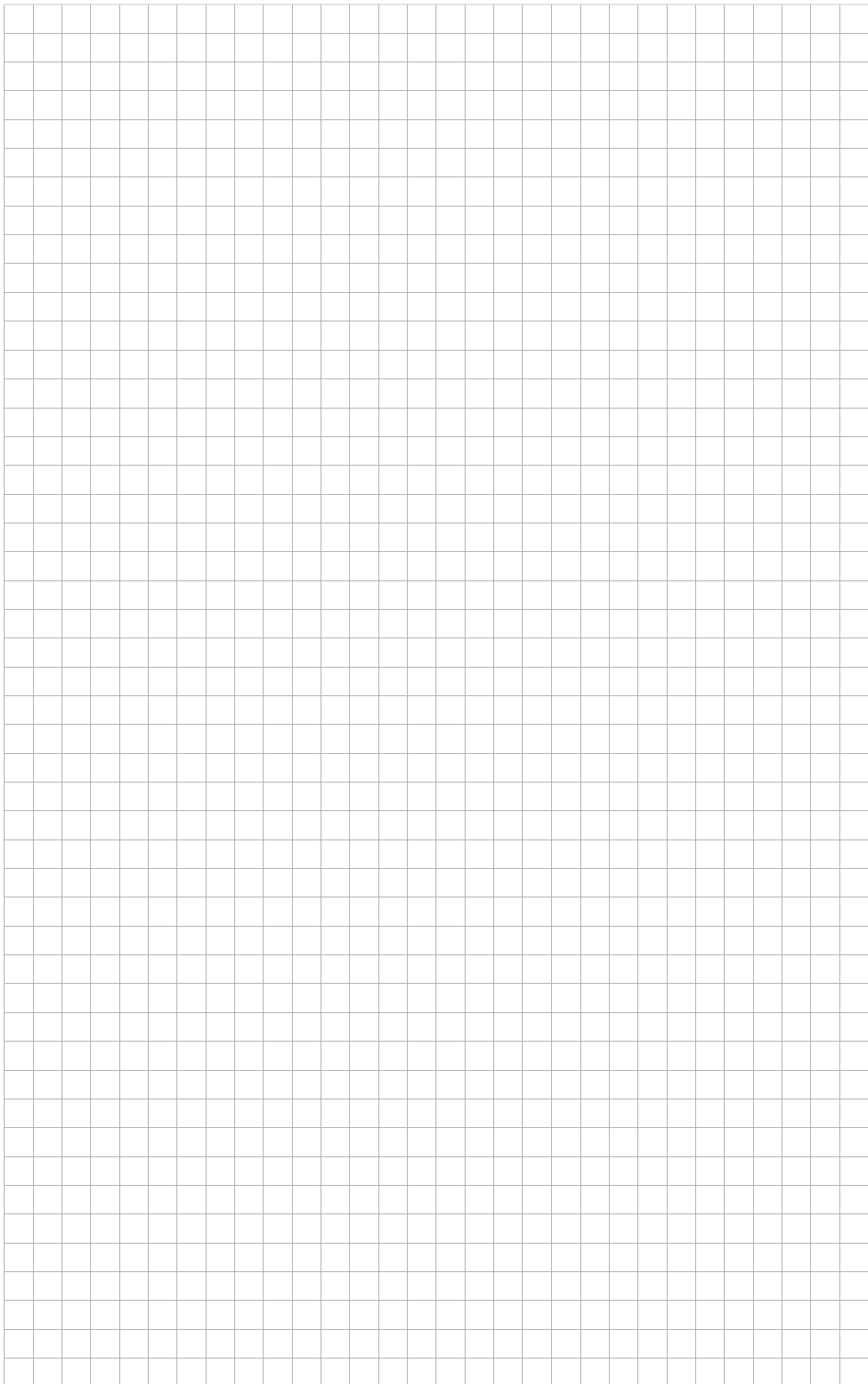
- podgląd aktualnego stanu oszczędności,
- składanie zleceń i dyspozycji dotyczących PPK (np. konwersja jednostek funduszu),
- aktualizowanie wybranych danych osobowych.

Nasz zespół specjalistów pomoże Ci  
na każdym etapie wdrażania i obsługi PPK!









## NOTA PRAWNA PPK

Wartość aktywów netto subfunduszy funduszu BPS Emerytura PPK SFIO może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Fundusz może inwestować więcej niż 35% aktywów subfunduszy w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP. Dane finansowe subfunduszy, opis czynników ryzyka oraz informacje na temat uczestnictwa w subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu BPS Emerytura SFIO, dostępnym na [bpstfi.pl](http://bpstfi.pl). Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego subfunduszy. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Przedstawione informacje nie stanowią oferty w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego i mają wyłącznie charakter informacyjny. BPS TFI S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81, 00-844 Warszawa, zarejestrowane w Sądzie Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000303993, NIP 108-000-52-98, REGON 141339663, Kapitał zakładowy w wysokości 12 500 000 zł w całości opłacony. Materiały zamieszczone w niniejszej prezentacji są chronione prawem autorskim na podstawie przepisów ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (Dz. U. z 2019r. poz.1231). Wszelkie prawa autorskie do materiałów zamieszczonych w niniejszym materiale przysługują wyłącznie BPS TFI S.A. BPS TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego i podlega jej nadzorowi.



## ZAPRASZAMY DO KONTAKTU

 (+48) 22 57 81 469     [ppk@bpstfi.pl](mailto:ppk@bpstfi.pl)     [www.bpstfi.pl/emerytury/ppk](http://www.bpstfi.pl/emerytury/ppk)

 /bpstfi

 /bps-tfi

 /bpstfi