

## Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) – oferta współpracy



## Szanowni Państwo,

mamy przyjemność zaproponować Państwu współpracę w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Oferujemy nasze 24-letnie doświadczenie w prowadzeniu inwestycji w Polsce, stabilny zespół ekspertów oraz najczęściej nagradzane TFI na rynku, które zarządza obecnie aktywami wartymi ponad 14 mld złotych.

Mamy około 135 000 inwestorów indywidualnych oraz 550 inwestorów instytucjonalnych. Oferujemy szeroką gamę produktów inwestycyjnych w zakresie funduszy akcji, instrumentów dłużnych, jak i strategii absolutnej stopy zwrotu.

Więcej informacji na nasz temat znajdą Państwo na stronie: **[generali-investments.pl](https://generali-investments.pl)**.

## Nasza oferta – najważniejsze informacje

### Opłata za zarządzanie

- Do 30 czerwca 2020 roku opłata za zarządzanie: **0%**.
- Od 1 lipca 2020 roku: **0,4%**. Będzie ona ustalana przez Zarząd Towarzystwa. Zgodnie z ustawą o PPK maksymalna opłata za zarządzanie wynosi 0,5%.

### Opłata zmienna za wyniki

Nie więcej niż **0,1%** aktywów netto subfunduszu w skali roku – po spełnieniu warunków z ustawy o PPK.

### Opłata za zamiany między funduszami (konwersję)

Zawsze **0 złotych** – nie pobieramy tej opłaty, nawet za trzecią i kolejną zamianę.

### Inne opłaty i koszty

Zależą od konkretnego subfunduszu. Więcej informacji znajdą Państwo w art. 50 ustawy o PPK.



## Fundusze dopasowane do wieku uczestnika

W PPK będą Państwo korzystać z tzw. funduszy zdefiniowanej daty, zwanych też funduszami cyklu życia. Są one dopasowane do wieku uczestników PPK – im starszy będzie uczestnik, tym mniejsza będzie część akcyjna w jego portfelu inwestycyjnym.

Szczegółowy skład portfela zależny od wieku uczestnika przedstawia tabela.

Przykładowy wiek uczestnika*	Procent obligacji i innych papierów dłużnych, w które inwestuje fundusz	Procent akcji, w które inwestuje fundusz
18–40 lat	20–40 procent	60–80 procent
41–50 lat	30–60 procent	40–70 procent
51–55 lat	50–75 procent	25–50 procent
56–60 lat	70–90 procent	10–30 procent
od 61 lat	min. 85 procent	maks. 15 procent

\* Wiek uczestnika wskazany powyżej ma charakter orientacyjny. Polityka inwestycyjna funduszu dostosowywana jest dla 5-letnich przedziałów roczników, a zdefiniowana data funduszu wyznaczana jest na środek danego przedziału roczników, np. Horyzont 2045 został przewidziany dla roczników 1983-1987.



## Horyzont – fundusze cyklu życia dopasowane do uczestnika

Fundusze **Horyzont** to nasza propozycja inwestowania w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych. W skład funduszu wchodzi osiem subfunduszy, które są dopasowane do wieku uczestników.

Nazwa funduszu	Rok urodzenia uczestnika		Zasady inwestowania	
	Od	Do	● obligacje i inne papiery dłużne	● akcje
Horyzont 2025	1963	1967	50%-75%	25%-50%
Horyzont 2030	1968	1972	30%-60%	40%-70%
Horyzont 2035	1973	1977		
Horyzont 2040	1978	1982	20%-40%	60%-80%
Horyzont 2045	1983	1987		
Horyzont 2050	1988	1992		
Horyzont 2055	1993	1997		
Horyzont 2060	1998	2002		



<b>Obligacje i inne papiery dłużne</b>	<p><b>Min. 70%</b> aktywów:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• obligacje skarbowe (Polska i OECD)</li><li>• depozyty (maks. 6-miesięczne)</li></ul> <p><b>Maks. 30%</b> aktywów: obligacje korporacyjne</p> <p><b>Maks. 10%</b> aktywów: obligacje o niskim ratingu inwestycyjnym</p>
<b>Akcje</b>	<p><b>Min. 40%</b> aktywów: akcje z WIG20</p> <p><b>Maks. 20%</b> aktywów: akcje z mWIG40</p> <p><b>Min. 20%</b> aktywów: akcje zagraniczne z OECD</p>
<b>Waluty obce</b>	<p><b>Maks. 30%</b> aktywów</p>

# Zawarcie umowy i obsługa PPK

## – co proponujemy

### Bardzo dobra instytucja zarządzająca PPK

Zanim wybiorą Państwo instytucję zarządzającą PPK, na pewno sprawdzą Państwo:

- doświadczenie i wyniki finansowe tej instytucji,
- zasady prowadzenia PPK,
- jak wygląda proces zakładania i obsługi PPK.

Wszystko po to, by instytucja zarządzająca PPK inwestowała według najlepiej pojętego interesu Państwa pracowników.

### Mamy doświadczenie i bardzo dobre wyniki

Wysoką jakość naszych usług i bardzo dobre wyniki potwierdza 24-letnie doświadczenie, ponad 135 tys. zadowolonych klientów oraz liczne branżowe nagrody.

### Mamy jasne zasady

Nasze TFI działa według przepisów prawa i pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego.

Co roku przedstawimy Państwu raport na temat sytuacji rynkowej, wyników subfunduszy i prognoz rynkowych.

Przypiszemy Państwu jednego z naszych doradców – aby od początku ten sam specjalista zajmował się obsługą Państwa firmy.

### Obsługa PPK będzie po naszej stronie

Zlecenia składane przez Państwa pracowników w ramach PPK w przeważającej większości będą realizowane przez nas. Nawet tam, gdzie ustawa nakłada na pracodawcę obowiązki, mamy zaprojektowane narzędzia wspierające realizację tych zadań.

### Dzielimy się wiedzą i dajemy stały dostęp do informacji

Nasi eksperci pozostają do Państwa dyspozycji w czasie szkoleń on-line i cyklicznych spotkań, których tematem są wyniki inwestycyjne.

Dodatkowo Państwo i Państwa pracownicy będą mogli korzystać z infolinii przypisanych wyłącznie PPK – technicznej i informacyjnej. Służą one np. załatwianiu formalności oraz uzyskiwaniu informacji o inwestycjach – po autoryzacji uczestnika.

### Mamy przydatne narzędzia do obsługi PPK dla pracodawcy

Do zawarcia umowy i obsługi PPK udostępniemy Państwu internetowe serwisy: dla pracodawcy i pracownika. Dzięki serwisowi dla pracodawcy (po aktywacji dostępu) będą mogli Państwo wprowadzić dane pracowników, którzy przystąpią do PPK. Zawarcie w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK następuje poprzez wczytanie i wysłanie listy przez nasz system.

Po przystąpieniu do PPK zarówno pracodawca, jak i pracownicy otrzymają od nas szczegółowe warunki składania dyspozycji, informację o terminach oraz instrukcję obsługi systemów.



## Mamy przydatne narzędzia do obsługi PPK dla pracowników

Państwa pracownicy będą mogli:

- uzyskać indywidualny dostęp do serwisu internetowego;
- sprawdzać stan wpłat i inwestycji;
- składać zlecenia i dyspozycje, w tym w szczególności wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

Pracownik będzie mógł wydać dyspozycję wypłaty, gdy ukończy 60 lat. Będzie mógł wypłacić całą kwotę jednorazowo (po potrąceniu podatku od zysków kapitałowych) lub 25% jednorazowo, a 75% w co najmniej 120 ratach miesięcznych (bez podatku).

Dodatkowo, wypłata będzie możliwa:

- w przypadku poważnego zachorowania uczestnika, jego małżonka lub dziecka;
- w celu pokrycia wkładu własnego na zakup nieruchomości lub budowę domu. W takim przypadku pracownik będzie musiał zwrócić wypłaconą kwotę maksymalnie w ciągu 15 lat i zanim ukończy 45 lat.

Wypłata transferowa może być zrealizowana na inny rachunek PPK, IKE lub PPE, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej (bank albo SKOK) bądź do zakładu ubezpieczeń.

Zwrot może być zrealizowany przed ukończeniem przez Uczestnika PPK 60 lat. Wówczas obowiązują potrącenia wskazane w Ustawie.

Dzięki naszemu systemowi pracownicy nie będą angażować Państwa w obsługę i udzielanie informacji o PPK.



**Generali Investments TFI S.A.**  
**ul. Polna 11**  
**00-633 Warszawa**  
**Warszawa, sierpień 2019 r.**



**(+48) 22 449 03 50 (od pon. do pt. od 9.00 do 17.00)**



**[www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl)**



**[ppk@generali-investments.pl](mailto:ppk@generali-investments.pl)**

Niniejszy materiał ma charakter reklamowy lub promocyjny.

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\95 i zostało wpisane do ewidencji instytucji, które mogą oferować Pracownicze Plany Kapitałowe.

Materiał nie stanowi oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego, doradztwa inwestycyjnego ani rekomendacji dotyczących nabycia instrumentów finansowych. Decyzje inwestycyjne dotyczące inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane wyłącznie po zapoznaniu się z Prospektami Informacyjnymi funduszy, zawierającymi szczegółowe informacje w zakresie: czynników ryzyka, zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy, tabelę opłat manipulacyjnych oraz informacje podatkowe. Prospekty Informacyjne, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla Klienta AFI, tablele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach są dostępne na stronie [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

Subfundusze wydzielone w Horyzont<sup>ESFIO</sup> mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za negatywne skutki wynikające bezpośrednio lub pośrednio z użytku treści zawartych w niniejszym materiale.

Niniejszy materiał został opracowany według stanu na dzień 29 maja 2019 roku i obowiązuje do dnia jego aktualizacji poprzez opublikowanie nowej wersji w serwisie internetowym [www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl). Szczegółowe warunki zawieranych z Funduszem Umów o zarządzanie PPK oraz Umów o prowadzenie PPK są udostępniane w ramach procesu składania wniosku o zawarcie Umowy o zarządzanie PPK za pośrednictwem serwisu udostępnionego przez Generali Investments TFI S.A. Szczegółowe informacje na temat utworzenia i zarządzania PPK przez Generali Investments TFI S.A. mogą zostać przekazane na żądanie.

Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy; możliwość zmniejszenia wartości, w tym utraty części zainwestowanych środków. Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu w przeszłości i nie gwarantują podobnych wyników w przyszłości.

Kopiowanie lub rozpowszechnianie niniejszego materiału wymaga uprzedniej pisemnej zgody Generali Investments TFI S.A.