

2018
2016
2013

Najlepsze TFI według
Gazety Giełdy
i Inwestorów
PARKIET

2019
2018
2017
2016

Najlepsze TFI według
Rzeczpospolitej

2018
2017

Najlepsze TFI według
Analiz Online

ODPOWIEDZIALNY I EFEKTYWNY PARTNER
W ZARZĄDZANIU PRACOWNICZYMI PLANAMI KAPITAŁOWYMI

PPPK



Investors

WYRÓŻNIAJĄ
NAS WYNIKI

Szanowni Państwo,

w 2019 roku zostały utworzone pierwsze Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK). Ich podstawowym celem jest zachęcenie Polaków do długoterminowego oszczędzania środków, które będą mogły być wykorzystane pod koniec i po zakończeniu kariery zawodowej. Docelowo do uruchomienia PPK zobowiązana jest zdecydowana większość krajowych przedsiębiorstw i podmiotów należących do sektora finansów publicznych. Oznacza to, że PPK mają szansę stać się jednym z filarów krajowego systemu emerytalnego, a zarazem istotnym elementem pakietu świadczeń dla pracowników.

Zgodnie z regulacjami prawnymi, pieniędzmi zgromadzonymi w Pracowniczych Planach Kapitałowych zarządzać będzie instytucja finansowa wybrana przez pracodawcę, w konsultacji z reprezentacją pracowników. W naturalny sposób to od jej doświadczenia i efektywności zależeć będzie to, jak duże oszczędności zgromadzą ostatecznie beneficjenci PPK. Z tego też względu właśnie doświadczenie i efektywność wskazane zostały przez ustawodawcę wśród podstawowych kryteriów wyboru firmy zarządzającej.

Silną stroną Investors TFI są wieloletnie doświadczenie we wprowadzeniu pracowniczych programów emerytalnych, zakończone sukcesem wdrożenie PPK u 116 pracodawców zatrudniających ponad 250 osób, jak również od lat wyróżniająca nas na tle rynku efektywność. Jesteśmy jednym z największych krajowych podmiotów zarządzających funduszami. Dzięki bardzo dobrym wynikom funduszy inwestycyjnych, od lat plasujemy się w ścisłej czołówce krajowych Towarzystw

Funduszy Inwestycyjnych w rankingach przygotowywanych przez niezależnych ekspertów.

To właśnie wyróżniająca się na tle rynku efektywność funduszy Investors oraz wysoka jakość obsługi są czynnikami, które pozwoliły nam zdobyć liczne referencje pracowników i pracodawców, dla których prowadzimy Pracownicze Programy Emerytalne (PPE). Zarządzamy oszczędnościami emerytalnymi pracowników dużych krajowych przedsiębiorstw, międzynarodowych korporacji, a także małych i średnich firm. Nasz najdłużej działający Pracowniczy Program Emerytalny istnieje już osiemnaście lat. Dzięki doświadczeniu zdobytemu w trakcie współpracy z przedsiębiorstwami prowadzącymi PPE jesteśmy w stanie wspomóc Państwa firmę na każdym etapie przygotowywania i prowadzenia Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Jesteśmy przekonani, że kompetencje, doświadczenie oraz potencjał czynią z Investors TFI doskonałego partnera przy tworzeniu Pracowniczych Planów Kapitałowych. Zachęcamy do kontaktu z nami!



Zbigniew Wójtowicz
prezes zarządu Investors TFI



21 lat
historii ma nasz
najstarszy fundusz
inwestycyjny



9 razy
zostaliśmy wybrani
Najlepszym TFI



9 mld zł
ulożowali inwestorzy
w naszych funduszach



18 lat
zarządzamy
Pracowniczymi
Programami
Emerytalnymi



16 razy
fundusze Investors
zdobywały nagrody za
najwyższą efektywność



153 tys.
klientów korzysta
z naszych usług

WYRÓŻNIAJĄ NAS WYNIKI

Wieloletnia historia funduszy jest najlepszym dowodem, że zarówno efektywność, jak i doświadczenie, to mocne strony Investors TFI. Co więcej, mamy duże doświadczenie w uruchamianiu i prowadzeniu programów emerytalnych, a osiągnięte wyniki inwestycyjne oraz zaangażowanie we współpracę znajdują uznanie zarówno pracodawców, jak i pracowników.

DOŚWIADCZENIE

- ✓ **21 lat** historii mają nasze najstarsze fundusze inwestycyjne.
- ✓ **18 lat** zarządzamy Pracowniczymi Programami Emerytalnymi.

Doświadczenie jest jednym z kluczowych elementów wpływających na efektywność zarządzania. **Nasze najstarsze fundusze inwestycyjne mają już ponad dwudziestoletnią historię**, co czyni je jednymi z najdłużej działających tego typu podmiotów w Polsce. Zarządza nimi stabilny i doświadczony zespół. Jego szef pracuje z nami od 1999 r.

Naszym wyróżnikiem jest też **osiemnastoletnie doświadczenie w zarządzaniu Pracowniczymi Programami Emerytalnymi (PPE)**. Dzięki niemu wiemy jak wspomóc pracodawców na każdym etapie uruchamiania i prowadzenia tego typu programów.

EFEKTYWNOŚĆ

- ✓ Od lat jesteśmy w czołówce najlepszych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych.
- ✓ Inwestor Zabezpieczenia Emerytalnego jest jednym z najczęściej nagradzanych krajowych funduszy inwestycyjnych.

Niezależni eksperci od lat klasyfikują Investors TFI w czołówce najlepszych krajowych firm zarządzających funduszami. Dziennik Rzeczpospolita cztery razy z rzędu (w latach 2016-2019) uznał nas za najlepszą firmę zarządzającą funduszami. Podobne wyróżnienia przyznały nam Gazeta Giełdy i Inwestorów Parkiet oraz Analizy Online.

Zdobyte nagrody to efekt bardzo dobrych wyników funduszy Investors. **Nasze fundusze mieszane, inwestujące zarówno w akcje, jak i obligacje (czyli takie, których polityka inwestycyjna jest najbardziej zbliżona do określonej przez ustawodawcę dla PPK), zajmują czołowe miejsca w rankingach długoterminowej efektywności.**

ZAANGAŻOWANIE

- ✓ Wspomagamy przedsiębiorstwa na każdym etapie wdrażania PPK.
- ✓ Zapewniamy stałą współpracę w trakcie funkcjonowania Planów.

Dzielimy się doświadczeniem i zapewniamy pomoc we wszystkich aspektach związanych z uruchamianiem i prowadzeniem PPK. Referencje zdobyte w trakcie zarządzania Pracowniczymi Programami Emerytalnymi są najlepszym dowodem, że efektywność i doświadczenie łączymy z pełnym zaangażowaniem naszego zespołu w każdy projekt.



SKONTAKTUJ SIĘ Z NAMI

+48 22 378 9111
ppk@investors.pl
ppk.investors.pl

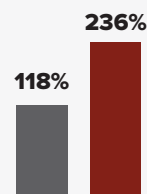
FUNDUSZE INWESTUJĄCE W AKCJE I OBLIGACJE TO NASZA SPECJALNOŚĆ

INVESTOR ZRÓWNOWAŻONY

2016
2015
2013



Nagrody za najwyższą stopę zwrotu w segmencie funduszy mieszanych



Stopa zwrotu funduszy - 18 lat

■ Średni wynik funduszy w grupie porównawczej

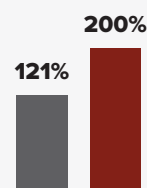
■ Wynik funduszu Investors

INVESTOR ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

2017
2016
2014
2013



Nagrody w kategorii najlepszy fundusz zrównoważony



Źródło: Analizy Online, obliczenia własne. Dane na: 30.12.2019 r.

OFERTA DLA PRACODAWCÓW



EFEKTYWNE ZARZĄDZANIE FUNDUSZAMI ZDEFINIOWANEJ DATY

Polityka inwestycyjna funduszy zdefiniowanej daty, w których lokowane będą oszczędności gromadzone w PPK, zakłada inwestowanie zarówno w akcje, jak i papiery dłużne. Większość środków inwestowana będzie w Polsce, jednak możliwa jest też częściowa dywersyfikacja geograficzna portfela. Mamy 20 letnie doświadczenie w zarządzaniu tego typu funduszami, a naszą efektywność potwierdzają nagrody przyznane przez niezależnych specjalistów.



POMOC PRZY WDRAŻANIU PPK

Wspieramy HR we wdrażaniu Pracowniczych Planów Kapitałowych. Zapewniamy elektroniczny system rejestracji umów. Doświadczenie zdobyte przy uruchamianiu PPE i PPK oraz stałej współpracy z pracodawcami i pracownikami pozwala nam też zapewnić silne wsparcie w komunikacji wewnętrznej.



WSPARCIE W BIEŻĄCEJ OBSŁUDZE

Zapewniamy wsparcie i opiekę pracownika Investors TFI na wszystkich etapach wdrażania oraz obsługi PPK. Udostępniamy system informatyczny do obsługi PPK od strony pracodawcy (zgłaszanie pracowników do PPK, bezpieczne przekazywanie list składek, składanie dyspozycji), jak również system umożliwiający pracownikom zarządzanie rachunkami PPK.

OFERTA DLA PRACOWNIKÓW



EFEKTYWNE ZARZĄDZANIE PIENIĘDZMI ZGROMADZONYMI W PPK

Na wartość oszczędności zgromadzonych w PPK, poza wysokością wpłacanej składki, w największym stopniu wpływać będzie efektywność, jaką wykaże się firma zarządzająca. Mamy ponad 20-letnie doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi, których polityka inwestycyjna jest zbliżona do tej, która określona została dla funduszy PPK. Naszą efektywność potwierdzają osiągnięte wyniki oraz liczne nagrody przyznane przez niezależnych ekspertów.



SZKOLENIA

Od lat współpracujemy ze związkami zawodowymi prowadząc szkolenia dotyczące Pracowniczych Programów Emerytalnych, będących w swej konstrukcji bardzo zbliżonymi do PPK. Służymy pracownikom naszą wiedzą zarówno na etapie wdrażania, jak i dalszego funkcjonowania PPE. Zdobyte doświadczenie umożliwia nam przygotowywanie informacji i szkoleń dotyczących Pracowniczych Planów Kapitałowych dokładnie odpowiadających na potrzeby pracowników.



SYSTEM ONLINE DO ZARZĄDZANIA RACHUNKIEM

Każdy z uczestników PPK ma możliwość skorzystania z systemu Investor Online, służącego do zarządzania rachunkiem. Daje on możliwość między innymi sprawdzania wartości posiadanych środków w PPK, podglądu historii transakcji na rachunkach oraz składania dyspozycji.

Dodatkowym wsparciem dla pracowników jest call center, za pośrednictwem którego pracownicy mogą uzyskiwać informacje na tematy związane z PPK oraz składać dyspozycje dotyczące rachunku PPK.

Czym są Pracownicze
Plany kapitałowe?

Kto i kiedy jest zobowiązany
do wdrożenia PPK?

Jak wybrać firmę
zarządzającą PPK?

Jakie wyzwania stoją przed
przedsiębiorcami
i ich pracownikami?

KLUCZOWE INFORMACJE O PRACOWNICZYCH PLANACH KAPITAŁOWYCH

PPPK



Investors

PPK SZANSĄ NA WYŻSZE EMERYTURY

Z prognoz ekonomistów wynika, że osoby kończące aktywność zawodową za 20-30 lat muszą się liczyć z tym, że ich emerytura z systemu publicznego nie przekroczy 40% ostatniego wynagrodzenia brutto.

Celem uruchomienia Pracowniczych Planów Kapitałowych jest zmiana tej niekorzystnej relacji. Poprzez zachęcenie Polaków do długoterminowego oszczędzania, PPK mają umożliwić zgromadzenie dodatkowych środków, które będą mogły być wykorzystane pod koniec i po zakończeniu kariery zawodowej.

PPK W 3 KROKACH

1.

ANALIZA I DOSTOSOWANIE ZASOBÓW

Uruchomienie PPK będzie oznaczało konieczność zwiększenia budżetu wynagrodzeń – część składki pracowników finansuje bowiem pracodawca. PPK to również szereg nowych obowiązków, które ustawodawca nakłada na firmy. W związku z tym warto z wyprzedzeniem przeanalizować jak wpisać je w istniejącą strukturę przedsiębiorstwa i czy nie jest konieczne uzupełnienie lub dostosowanie istniejących zasobów (np. systemu kadrowo-księgowego).

2.

WYBÓR INSTYTUCJI ZARZĄDZAJĄCEJ

Chęć zarządzania środkami zgromadzonymi w PPK zadeklarowało kilkanaście instytucji finansowych. Zgodnie z ustawą, wyboru musi dokonać pracodawca, w porozumieniu ze związkami zawodowymi lub reprezentacją pracowników. To od efektywności firmy zarządzającej zależeć będzie jak duże oszczędności zgromadzą pracownicy.

3.

WDROŻENIE PROGRAMU

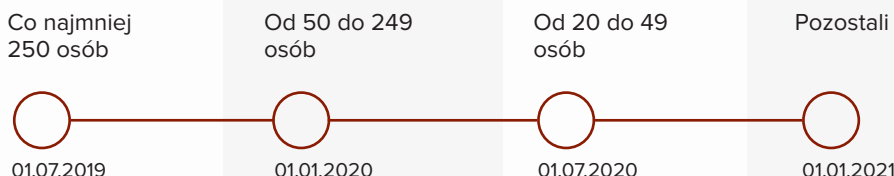
Ostatnim etapem jest uruchomienie programu, czyli wdrożenie przygotowanych wcześniej procedur oraz komunikacja zasad PPK pracownikom. Pracownicze Plany Kapitałowe to jeden z elementów świadczeń dla pracowników, a dobrze przemyślane działania komunikacyjne związane z ich uruchomieniem mogą pozytywnie wpływać na wizerunek pracodawcy.

Szczegółowe informacje o konstrukcji i zasadach działania Pracowniczych Planów Kapitałowych znajdują się na portalu mojeppk.pl

HARMONOGRAM WDRAŻANIA PPK

LICZBA ZATRUDNIONYCH

Od kiedy firmy zostaną objęte Ustawą o PPK?



Do kiedy należy podpisać umowę o zarządzanie PPK?



Do kiedy, w imieniu pracowników, trzeba zawrzeć umowę o prowadzenie PPK?



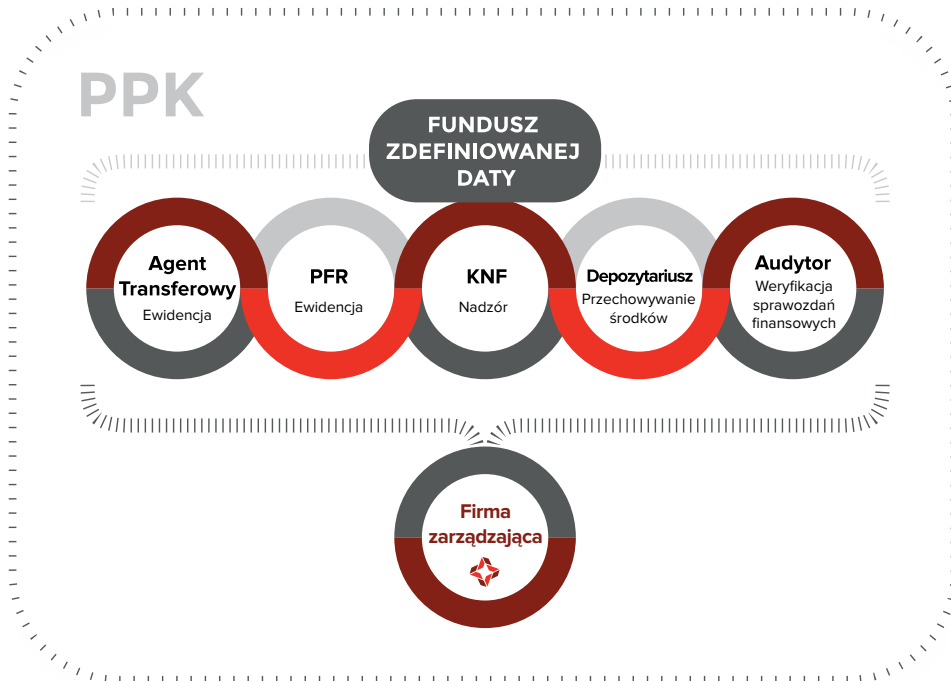
Źródło: PFR Portal PPK

ORGANIZACJA

PPK

W sprawne funkcjonowanie Pracowniczych Planów Kapitałowych zaangażowanych jest wiele instytucji. Ewidencję PPK prowadzi **Polski Fundusz Rozwoju**. To tu wpisywane są instytucje finansowe uprawnione do zarządzania pieniędzmi pracowników. Aby znaleźć się w gronie tych instytucji należy spełnić szereg warunków dotyczących m.in. doświadczenia czy wymogów kapitałowych. Pieniądze gromadzone w PPK będą trafiały do **funduszy zdefiniowanej daty** – to nimi zarządzać będzie instytucja finansowa wybrana przez pracodawcę.

Nadzór nad tym, czy zarządzanie aktywami funduszu zdefiniowanej daty odbywa się zgodnie z prawem pełni **depozytariusz** - instytucja, która przechowuje aktywa i jest uprawniona do sprawdzania między innymi, czy przestrzegane są limity zaangażowania funduszu w poszczególne klasy aktywów oraz czy prawidłowo naliczane są koszty. Działalność zarówno depozytariusza, jak i instytucji finansowych nadzorowana będzie przez Komisję Nadzoru Finansowego.



WYBÓR FIRMY ZARZĄDZAJĄCEJ

Ustawodawca przewidział cztery podstawowe kryteria, którymi pracodawca powinien kierować się przy wyborze firmy zarządzającej pieniędzmi zgromadzonymi w PPK:

OCENA WARUNKÓW ZARZĄDZANIA ŚRODKAMI GROMADZONYMI W PPK

EFEKTYWNOŚĆ W ZARZĄDZANIU ŚRODKAMI

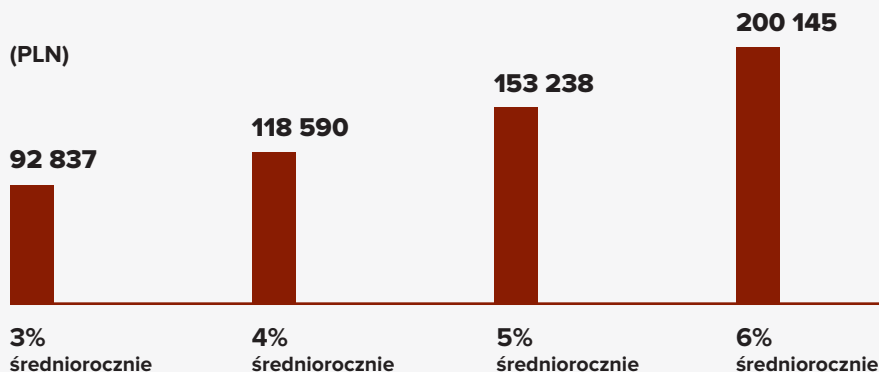
DOŚWIADCZENIE W ZARZĄDZANIU FUNDUSZAMI INWESTYCYJNYMI LUB EMERYTALNYMI

INTERES OSÓB ZATRUDNIONYCH

To, czy Pracownicze Plany Kapitałowe przyniosą oczekiwane przez pracowników rezultaty uzależnione będzie jednak przede wszystkim od **efektywności firmy zarządzającej**. Przy długoterminowym oszczędzaniu nawet niewielka różnica w średniorocznej stopie zwrotu przekłada się bowiem na bardzo znaczące różnice w kwocie zgromadzonej po latach.

Efekty oszczędzania 100 zł miesięcznie przez 40 lat w zależności od średniorocznej stopy zwrotu

(PLN)



Źródło: obliczenia własne

ROLA REPREZENTACJI PRACOWNIKÓW W PPK



WSPÓŁUDZIAŁ W WYBORZE INSTYTUCJI FINANSOWEJ

Zgodnie z ustawą o Pracowniczych Planach Kapitałowych, wybór instytucji finansowej zarządzającej oszczędnościami gromadzonymi w PPK powinien odbyć się w porozumieniu ze związkami zawodowymi lub, w przypadku, gdy związki zawodowe nie działają u danego pracodawcy, z reprezentacją osób zatrudnionych.



INTERES OSÓB ZATRUDNIONYCH

Ustawodawca określił, że wybór instytucji finansowej powinien być dokonany mając na uwadze „najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych”. Pracownicy powinni więc mieć możliwość określenia swoich oczekiwań i wpływania na dostosowanie do nich oferty uruchomienia PPK.



KOMUNIKACJA PROCESU WDRAŻANIA PPK

Biorąc pod uwagę udział reprezentacji pracowników przy wyborze instytucji finansowej ważne jest, aby pracownicy mieli zapewnioną odpowiednią wiedzę związaną zarówno z funkcjonowaniem Planów, jak i kryteriami wyboru podmiotu zarządzającego pieniędzmi zgromadzonymi w PPK. Odpowiednia komunikacja wewnętrzna może być jednym z czynników decydujących o sprawnym uruchomieniu Pracowniczych Planów Kapitałowych.

ZADANIA STOJĄCE PRZED PRACODAWCĄ



PRZYGOTOWANIE DO WDROŻENIA

Uruchomienie Pracowniczych Planów Kapitałowych oznacza wiele wyzwań dla pracodawcy związanych m.in. z koniecznością uwzględnienia nowych wydatków w budżecie przedsiębiorstwa, dostosowaniem systemów kadrowo-płacowych, czy też przygotowaniem odpowiednich dokumentów prawnych.



WYBÓR FIRMY ZARZĄDZAJĄCEJ I PODPISANIE UMÓW O PROWADZENIE PPK

Wybór powinien się odbyć w porozumieniu z reprezentacją pracowników. Co ważne, brak zawartej umowy o zarządzanie PPK z instytucją finansową w wyznaczonym czasie może oznaczać karę w wysokości 1,5% funduszu wynagrodzeń. Z wybraną instytucją należy zawrzeć umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracowników.



KOMUNIKACJA Z PRACOWNIKAMI

W założeniach Pracownicze Plany Kapitałowe mają być dodatkowym elementem świadczeń dla pracowników. Co więcej, stanowisko ich reprezentacji powinno być uwzględnione przy wyborze instytucji finansowej zarządzającej PPK. Dobrze przygotowana komunikacja wewnętrzna będzie, szczególnie u dużych pracodawców, ważnym elementem procesu uruchamiania PPK.



Investors

Przedstawiony materiał ma charakter informacyjny i edukacyjny. Nie stanowi on oferty zawarcia umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK, ani żadnej wiążącej podstawy do zawarcia ww. umów w przyszłości.

Materiał ten opracowany został przez Investors TFI S.A. dla celów zamieszczenia go na portalu www.mojeppk.pl. Przy sporządzeniu materiału oparto się na informacjach pozyskanych z powszechnie dostępnych i uznanych za wiarygodne źródeł, dokładając należytej staranności, aby informacje zamieszczone w niniejszym materiale były miarodajne i rzetelne, niemniej jednak nie można zagwarantować ich poprawności, kompletności i aktualności. Wnioski wyciągnięte na podstawie przedstawionych informacji nie powinny stanowić samodzielnej podstawy jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych. Niniejszy materiał nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w jednostki uczestnictwa subfunduszy Investor PPK SFIO. Nie powinien on stanowić samodzielnej podstawy do podjęcia decyzji o zawarciu Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK. Decyzje inwestycyjne co do inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane w oparciu o informacje obejmujące w szczególności: opis czynników ryzyka, zasady sprzedaży jednostek uczestnictwa, tabelę opłat oraz szczegółowe informacje podatkowe zawarte w Prospekcie Informacyjnym Investor PPK SFIO dostępnym w siedzibie Investors TFI S.A. oraz na stronie investors.pl, a także na portalu www.mojeppk.pl.

Dotychczasowe wyniki funduszy inwestycyjnych są wynikami osiągniętymi w konkretnym okresie historycznym i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników przez Investor PPK SFIO w przyszłości. Investors TFI S.A. ani zarządzane przez nie fundusze nie gwarantują osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych funduszy. Zyski osiągnięte z inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy obciążone są podatkiem od dochodów kapitałowych, na podstawie Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. Wartość jednostek uczestnictwa może cechować się dużą zmiennością, w związku z czym uczestnik funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty części wpłaconego kapitału.

Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest podmiotem prowadzącym działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego udzielonego decyzją nr DFI/W/4030-30-1 3431/05 z dnia 12 lipca 2005 r. w zakresie tworzenia funduszy inwestycyjnych i zarządzania nimi, w tym pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowania ich wobec osób trzecich oraz zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych. Towarzystwo zostało wpisane do Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. z siedzibą w Warszawie. Investor PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych dnia 24 kwietnia 2019 r. pod numerem RFI 1643.

SKONTAKTUJ SIĘ Z NAMI

+48 22 378 9111

ppk@investors.pl

ppk.investors.pl
