



**PRACOWNICZY  
PLAN KAPITAŁOWY  
Z PKO EMERYTURA SFIO  
OFERTA**



## SPIS TREŚCI

DZIĘKUJEMY ZA ZAUFANIE .....	3
DLACZEGO PKO TFI? .....	4
KOMPLEKSOWE WSPARCIE DLA PRACODAWCY .....	6
APLIKACJA IPPK .....	7
UŁATWIENIA DLA PRACOWNIKA .....	8
PKO EMERYTURA – SFIO .....	10
OPŁATY .....	12



Szanowni Państwo,

jest nam niezmiernie miło zaprezentować Państwu ofertę Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) przygotowaną dla Pracowników Państwa firmy.

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA (PKO TFI) to **największe** detaliczne towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce, **zarządzające aktywami należącymi do ponad miliona Klientów**. PKO TFI jest spółką należącą do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA (PKO Bank Polski), **największego banku w Polsce** i jednej z największych instytucji finansowych w regionie. Naszym atutem jest **doświadczony i stabilny** od wielu lat zespół zarządzających aktywami, wielokrotnie nagradzany za wypracowane wyniki funduszy inwestycyjnych.

Jako jedno z nielicznych towarzystw funduszy inwestycyjnych mamy doświadczenie w zarządzaniu funduszem cyklu życia – od 2012 roku opieramy na nim nasze produkty emerytalne. Otrzymaliśmy za nie liczne nagrody i wyróżnienia.

Oferujemy PPK na bardzo korzystnych warunkach finansowych, **rezygnując z pobierania wynagrodzenia stałego za zarządzanie** do 30 czerwca 2020 roku. Nie pobieramy także opłat za realizację zleceń zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszy dostępnych w ramach PPK, wypłaty transferowej, zwrotu oraz wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK, co czyni naszą ofertę bardzo atrakcyjną. **Pracodawcom oferujemy pełne wsparcie** w procesie utworzenia PPK oraz bezpłatną **aplikację iPPK**, wspierającą obsługę Pracowniczych Planów Kapitałowych, współpracującą z systemami kadrowo-płacowymi firm. Natomiast **Pracownikom zapewniamy obsługę PPK** za pośrednictwem bezpłatnego serwisu **i-fundusze.pl** oraz w blisko **1100 oddziałach PKO Banku Polskiego**.

Dodatkowo, Uczestnicy PPK będą mogli **korzystać ze specjalnych ofert dedykowanych** oraz preferencyjnych warunków na inne produkty inwestycyjne, ubezpieczeniowe i bankowe przygotowane przez podmioty z **Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego**.

**Stabilność i wiarygodność** jednej z największych polskich grup finansowych wpływa dodatkowo na **bezpieczeństwo** powierzanych nam środków oraz gwarantuje prowadzenie i zarządzanie PPK **zgodnie z najwyższymi standardami**.

Przekazujemy przygotowaną dla Państwa ofertę, licząc, że spotka się ona z wysoką oceną w prowadzonym postępowaniu mającym wyłonić podmiot, który w przyszłości będzie zarządzał środkami Pracowników Państwa firmy, gromadzonymi w ramach Pracowniczego Planu Kapitałowego.

Z poważaniem,

Łukasz Kwiecień  
Wiceprezes PKO TFI

## Dlaczego PKO TFI?

1

### Największe TFI w Polsce

Zarządzamy aktywami należącymi do ponad miliona klientów

22

### Ponad 22 lata doświadczenia

Od 1997 roku zarządzamy aktywami, w tym produktami emerytalnymi od 2005 roku oraz od 2012 roku funduszem cyklu życia



### Liczne wyróżnienia

Nagrody dla produktów inwestycyjnych PKO TFI<sup>1</sup> związane z osiąganymi wynikami i dobrze ustrukturyzowanym procesem inwestycyjnym

Rating Analiz Online



### Stała kontrola inwestycji

Rozbudowany system do kontroli ryzyka inwestycyjnego, zgodności i audytu wewnętrznego



### Innowacyjność

Najnowsze rozwiązania technologiczne służące do ustrukturyzowania procesu inwestycyjnego i zarządzania ryzykiem

3000

### Już ponad 3000 firm

wybrało PKO TFI, jako instytucję zarządzającą PPK. Są to podmioty polskie i zagraniczne, z różnych branż: spożywczej, zbrojeniowej, motoryzacyjnej, IT oraz wielu innych

<sup>1</sup> 13 funduszy i subfunduszy posiada wysoki rating Analiz Online – 4 i 5 gwiazdek





### **Kompleksowe wsparcie**

Zapewniamy kompleksowe wsparcie dla Pracodawców i Pracowników. Gwarantujemy materiały marketingowe i informacyjne, wsparcie techniczne, a także opiekę na etapie wdrażania PPK w Państwa firmie



### **Brak opłat**

Do końca czerwca 2020 roku nie pobieramy wynagrodzenia stałego za zarządzanie subfunduszami w ramach PPK, natomiast do 31 grudnia 2021 r. nie pobieramy wynagrodzenia za osiągnięty wynik



### **iPPK, i-fundusze.pl**

Pracodawcom oferujemy aplikację iPPK – bezpłatne, profesjonalne i nowoczesne narzędzie do obsługi PPK. Pracownicy będą mieli stały, bezpłatny dostęp do swojego rejestru (rachunku PPK) dzięki serwisowi i-fundusze.pl



### **Zespół ekspertów**

Mamy doświadczony i stabilny zespół zarządzających funduszami, a naszym agentem transferowym jest PKO BP Finat Sp. z o.o. – oficjalny partner Polskiego Funduszu Rozwoju SA, biorący udział w tworzeniu Systemu Ewidencji PPK



### **Globalne kompetencje w zarządzaniu**

Inwestujemy na wielu kontynentach i największych rynkach finansowych, zarówno rozwiniętych, jak i wschodzących





## Kompleksowe wsparcie dla Pracodawcy

PKO TFI zapewnia wsparcie Pracodawcy na wszystkich etapach przygotowania operacyjnego i administracyjnego przy wdrożeniu oraz w późniejszym funkcjonowaniu PPK w jego firmie.



### PRZYGOTOWANIE HARMONOGRAMU WDROŻENIA I DOKUMENTACJI PPK

- Ustalamy wspólnie z Pracodawcą harmonogram prac wdrożenia PPK w Jego firmie
- Udostępniamy wzory umowy o zarządzanie PPK oraz umowy o prowadzenie PPK, jak również wzór protokołu w zakresie wyboru instytucji finansowej
- Oferujemy pełne wsparcie techniczne przy wdrożeniu PPK. Infolinia dedykowana Pracodawcom dostępna jest pod numerem telefonu 22 539 23 57 (pon.-pt., 08:00-17:00), opłata zgodna z taryfą operatora



### KOMUNIKACJA

- Materiały edukacyjno-informacyjne dla Pracodawcy i Pracowników w formie elektronicznej
- [Materiały marketingowe, tutoriale, filmy instruktażowe, infografiki etc.](#)
- Cykliczna komunikacja informacyjna dla Uczestników PPK
- Webcasty dla Pracodawców i Pracowników



### INTEGRACJA Z SYSTEMEM KADROWO-PŁACOWYM PRACODAWCY

- Pracodawcom zainteresowanym pełną integracją aplikacji iPPK z systemem kadrowo-płacowym firmy dostarczymy interfejs (API), który umożliwi komunikację między obydwooma systemami
- Obsługujemy wszystkie formaty wypracowane przez Grupę Roboczą PPK, której jesteśmy sygnatariuszem
- Ułatwiamy bezkolizyjną integrację aplikacji iPPK z czołowymi firmami dostarczającymi programy kadrowo-płacowe
- Dodatkowo zapewniamy techniczne wsparcie w powyższym zakresie



### APLIKACJA iPPK DLA PRACODAWCY

Oferujemy Pracodawcom bezpłatny, intuicyjny system umożliwiający przeprowadzenie wszelkich działań obsługowych PPK ze strony Pracodawcy. Na życzenie Pracodawcy do testów oferujemy wersję demo aplikacji iPPK



## Aplikacja iPPK

Prościej się nie da – czyli jak ułatwiamy Pracodawcy prowadzenie PPK za pomocą aplikacji iPPK.

Aplikacja iPPK dla Pracodawców zakłada możliwość obsługi formatów generowanych z systemów kadrowo-płacowych, np.: .txt, .csv, .xls, .xlsx oraz xml, zgodnych także z formatami Grupy Roboczej PPK.

PKO TFI udostępnia Pracodawcy bezpłatnie aplikację iPPK, z dwiema osobnymi funkcjonalnościami:

- Moduł do zawarcia umowy o zarządzanie PPK
- Moduł do obsługi PPK w firmie

### KORZYŚCI W ZAKRESIE UTWORZENIA I OBSŁUGI PPK

- Optymalizacja procesów rejestrowania Pracowników do Pracowniczego Planu Kapitałowego
- Łatwy i wygodny sposób przekazywania informacji o wpłatach i uzyskiwania informacji zwrotnych o ich rozliczeniu
- Możliwość przyjmowania i rejestracji dyspozycji uczestników PPK w aplikacji iPPK
- Bieżące monitorowanie statusów zarejestrowanych dyspozycji
- Podgląd danych Pracownika
- Wsparcie informatyczne w zakresie obsługi aplikacji iPPK

### PROSTA OBSŁUGA APLIKACJI iPPK

Dzięki aplikacji iPPK możliwe jest:

- Proste zawarcie umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK
- Rozliczanie wpłat podstawowych i dodatkowych do PPK
- Możliwość przyjmowania dyspozycji określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Ustawa o PPK)
- Możliwość stałego dostępu do informacji na temat PPK
- Zarządzanie uprawnieniami do aplikacji iPPK

#### **Pamiętaj!**

My dostarczamy niezbędne materiały informacyjne dotyczące działania i funkcjonalności aplikacji iPPK

## Ułatwienia dla Pracownika

Pracownicy otrzymują dostęp do swojego prywatnego rejestru poprzez bezpłatny serwis internetowy [i-fundusze.pl](http://i-fundusze.pl) oraz dedykowaną infolinię.



### Serwis [i-fundusze.pl](http://i-fundusze.pl)

Stały dostęp do swojego rejestru dla uczestników PPK online 24h na dobę



### Infolinia dla uczestników PPK

Dedykowana infolinia do obsługi pytań ze strony Pracowników pod numerem 22 358 56 56 lub 801 32 32 80 (pon.-pt., 9:00-17:00), opłata zgodna z taryfą operatora



### Obsługa w oddziałach PKO Banku Polskiego

Możliwość skorzystania z blisko [1100 oddziałów](#) na terenie całej Polski



### Wsparcie informacyjne i edukacyjne

Dostęp do materiałów informacyjnych i edukacyjnych o PPK, kalkulatora dodatkowej emerytury z PPK, rocznych informacji o stanie rejestru PPK



### Benefity dla uczestników PPK w PKO TFI

Jesteśmy częścią Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego, dzięki czemu uczestnicy PPK mogą otrzymać zniżki w wybranych produktach podmiotów Grupy





## DZIĘKI SERWISOWI I-FUNDUSZE.PL PRACOWNIK BĘDZIE MÓGŁ M.IN.:

- Monitorować stan rejestru 24h/7 dni w tygodniu
- Aktualizować wybrane dane osobowe
- Dokonać zamiany subfunduszy wyodrębnionych w ramach funduszu PKO Emerytura – sfio
- Złożyć zlecenie wypłaty środków z PPK
- Złożyć zlecenie zwrotu środków z PPK
- Złożyć zlecenie nabycia/odkupienia/zamiany jednostek uczestnictwa w pozostałych funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI
- Otworzyć na preferencyjnych warunkach Pakiet Emerytalny PKO TFI (IKZE+IKE) dedykowany uczestnikom PPK

[I-FUNDUSZE.PL](https://i-fundusze.pl)



## PKO Emerytura – sfio

Czym są subfundusze zdefiniowanej daty?

PKO Emerytura to specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi ośmioma subfunduszami zdefiniowanej daty dedykowanymi określonym grupom wiekowym uczestników PPK (w zależności od daty osiągnięcia 60 r.ż.).

Fundusz automatycznie dopasowuje politykę inwestycyjną subfunduszy do zmieniającego się wieku uczestnika PPK. Pozwala to zwiększyć szanse na osiągnięcie zadowalających stóp zwrotu z inwestycji uczestnika PPK, przy jednoczesnym ograniczeniu poziomu ryzyka inwestycyjnego.

Każdy z subfunduszy posiada w nazwie zdefiniowaną datę, tj. przybliżony rok osiągnięcia 60 r.ż. uczestnika PPK, dla którego dedykowany jest dany subfundusz.

To właśnie w tych subfunduszach będą gromadzone i pomnażane oszczędności uczestników PPK.

PKO EMERYTURA – SFIO	DLA UCZESTNIKÓW URODZONYCH	CZEŚĆ UDZIAŁOWA 01.01.2020 – 31.12.2024	PROFIL RYZYKA I ZYSKU						
			NISKIE RYZYKO Zwykle niższe zyski			WYŻSZE RYZYKO Zwykle wyższe zyski			
PKO Emerytura 2025	przed 1968 rokiem	10% – 30%	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦
PKO Emerytura 2030	w latach 1968-1972	25% – 50%	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦
PKO Emerytura 2035	w latach 1973-1977	40% – 70%	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦
PKO Emerytura 2040	w latach 1978-1982	40% – 70%	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦
PKO Emerytura 2045	w latach 1983-1987	60% – 80%	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦
PKO Emerytura 2050	w latach 1988-1992	60% – 80%	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦
PKO Emerytura 2055	w latach 1993-1997	60% – 80%	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦
PKO Emerytura 2060	w latach 1998-2002	60% – 80%	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦

Przez zawarcie Umowy o zarządzanie PPK zlecicie Państwo funduszowi PKO Emerytura – sfo (Fundusz), zarządzanemu przez PKO TFI, zarządzanie środkami gromadzonymi w tworzoną przez Państwa pracowniczym planie kapitałowym. Wpłaty trafiają do następujących subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu:

PKO Emerytura 2025;  
PKO Emerytura 2030;  
PKO Emerytura 2035;  
PKO Emerytura 2040;  
PKO Emerytura 2045;  
PKO Emerytura 2050;  
PKO Emerytura 2055;  
PKO Emerytura 2060.

(Subfundusze)

Pojęcia pisane wielką literą, a niezdefiniowane poniżej, mają znaczenie nadane im w statucie Funduszu.

#### **POLITYKA INWESTYCYJNA SUBFUNDUSZY**

Fundusz zobowiązany jest zarządzać Subfunduszami zdefiniowanej daty, która przypada co 5 lat dla kolejnych pięcioletnich przedziałów roczników.

SUBFUNDUSZ	PRZEDZIAŁ ROCZNIKÓW UCZESTNIKA	CZĘŚĆ DŁUŻNA 01.01.2020 - 31.12.2024	CZĘŚĆ UDZIAŁOWA 01.01.2020 - 31.12.2024
PKO Emerytura 2025	1963-1967*	70% - 90%	10% - 30%
PKO Emerytura 2030	1968-1972	50% - 75%	25% - 50%
PKO Emerytura 2035	1973-1977	30% - 60%	40% - 70%
PKO Emerytura 2040	1978-1982	30% - 60%	40% - 70%
PKO Emerytura 2045	1983-1987	20% - 40%	60% - 80%
PKO Emerytura 2050	1988-1992	20% - 40%	60% - 80%
PKO Emerytura 2055	1993-1997	20% - 40%	60% - 80%
PKO Emerytura 2060	1998-2002	20% - 40%	60% - 80%

\* Subfundusz jest właściwy również dla Pracowników urodzonych przed 1963 r.

#### **ZASADY ZMIANY POLITYKI INWESTYCYJNEJ SUBFUNDUSZY**

Polityka inwestycyjna Funduszu uwzględni konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika PPK w taki sposób, że udziały części dłuższej i części udziałowej w wartości aktywów Funduszu będą kształtowały się następująco:

	CZĘŚĆ DŁUŻNA	CZĘŚĆ UDZIAŁOWA
Od dnia utworzenia do 20 lat przed zdefiniowaną datą Subfunduszu	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów
Od 20 do 10 lat przed zdefiniowaną datą Subfunduszu	od 30% do 60% aktywów	od 40% do 70% aktywów
Od 10 do 5 lat przed zdefiniowaną datą Subfunduszu	od 50% do 75% aktywów	od 25% do 50% aktywów
Od 5 lat do zdefiniowanej daty Subfunduszu	od 70% do 90% aktywów	od 10% do 30% aktywów
Od zdefiniowanej daty Subfunduszu	od 85% do 100% aktywów	od 0% do 15% aktywów

## KOSZTY I OPŁATY ZWIĄZANE Z UCZESTNICTWEM W PKO EMERYTURA – SFIO

### Brak opłaty manipulacyjnej za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu.

- Z aktywów każdego z Subfunduszy pokrywane będą następujące koszty:
- stałe i zmienne wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie; do dnia 30.06.2020 r. stawka stałego wynagrodzenia Towarzystwa wynosi 0%;
  - prowinie i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania Aktywów Subfunduszy;
  - prowinie i opłaty związane z umowami i transakcjami zawartymi przez Fundusz, zawieranymi w ramach lokowania Aktywów Subfunduszy;
  - prowinie i opłaty związane z przechowywaniem aktywów Subfunduszy;
  - prowinie i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania Aktywów Subfunduszy;
  - podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Subfunduszy, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
  - koszty związane z prowadzeniem Rejestru Uczestników;
  - wynagrodzenie podmiotu pełniącego funkcję Depozytariusza inne niż wymienione w lit. b-f;
  - koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Subfunduszy, postanowieniami statutu Funduszu lub przepisami prawa;
  - koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu wymaganych przepisami prawa;
  - koszty likwidacji Subfunduszy;
  - wynagrodzenie likwidatora Subfunduszy.

Koszty Funduszu związane z funkcjonowaniem Subfunduszy wymienione w lit. a są kosztami limitowanymi, pobieranymi maksymalnie do wysokości określonej w tabeli „Maksymalne wynagrodzenie stałe za zarządzanie” umieszczonej w pkt. 1. obok, zawierającej maksymalne stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszami.

Koszty Funduszu związane z funkcjonowaniem Subfunduszy wymienione w lit. b-f oraz k są kosztami nielimitowanymi.

Z zastrzeżeniem okresów, w których Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, koszty Funduszu związane z funkcjonowaniem Subfunduszy wymienione w lit. g-j oraz l są kosztami limitowanymi i będą pokrywane bezpośrednio przez Fundusz lub będą niezwłocznie zwracane Towarzystwu, o ile zostały poniesione przez Towarzystwo, do wysokości limitów wskazanych poniżej. Nadwyżkę ponad ustalony limit Towarzystwo będzie pokrywało ze środków własnych.

Koszty Funduszu związane z funkcjonowaniem Subfunduszy wymienione w:

- lit. g i h są pokrywane do wysokości limitu:
  - 0,5% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż lub równa 10 000 000 zł;
  - sumy kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu ponad kwotę 10 000 000 zł – gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest wyższa niż 10 000 000 zł;
- lit. l są pokrywane do wysokości limitu 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku.

W okresie, w którym Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty Subfunduszu, o których mowa w lit. g-j. W okresie, w którym Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest wyższa bądź równa 2 000 000 zł, koszty Funduszu związane z funkcjonowaniem Subfunduszy wymienione w lit. i-j są kosztami nielimitowanymi.

Towarzystwo może podjąć decyzję o pokrywaniu z własnych środków całości lub części kosztów, o których mowa w lit. b-l.

Na pokrycie kosztów, wymienionych w lit. b-j, w księgach prowadzonych dla Subfunduszu w każdym Dniu Wyceny i za każdy dzień w roku tworzona jest rezerwa w zależności od przewidywanej wysokości kosztów. Koszty pokrywane są w terminach ich wymagalności, zgodnie z warunkami w zawartych umowach lub rozliczane okresowo z Towarzystwem, jeśli koszty są refakturowane przez Towarzystwo.

Inne koszty związane z działalnością Funduszu i Subfunduszy, niewymienione w lit. a-l, wynikające z zawartych przez Fundusz umów, pokrywane są przez Towarzystwo.

Jeżeli koszty wymienione w lit. b-l związane są wyłącznie z funkcjonowaniem Subfunduszu, obciążają one wyłącznie Aktywa tego Subfunduszu. W przypadku zawarcia przez Fundusz umowy dotyczącej nabycia lub zbycia składników lokat więcej niż jednego Subfunduszu, koszty takiej transakcji będą obciążały Subfundusz proporcjonalnie do wartości nabytych lub zbytych na jego rzecz składników lokat.

Jeżeli koszty wymienione w lit. b-l związane są z funkcjonowaniem Funduszu i nie jest możliwe przypisanie takiego kosztu do aktywów żadnego Subfunduszu, koszty te obciążają Subfundusz w proporcji do udziału Wartości Aktywów Netto tego Subfunduszu do Wartości Aktywów Netto Funduszu.

W przypadku likwidacji Subfunduszu, Subfundusz ponosi koszty wymienione w lit. a-l na zasadach określonych powyżej.

### 1. Wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszami

Pobierane przez Towarzystwo wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszami ustalane jest przez Zarząd Towarzystwa w ramach maksymalnej stawki tego wynagrodzenia określonej w niniejszym punkcie. Zarząd Towarzystwa może podjąć decyzję o obniżeniu pobieranego przez Towarzystwo wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszami albo następnie podwyższeniu tego wynagrodzenia do wysokości nie wyższej, niż maksymalna stawka tego wynagrodzenia określona w niniejszym punkcie, bez zmiany Regulaminu. W przypadku likwidacji Subfunduszu, Subfundusz ponosi koszty wymienione w lit. a-l na zasadach określonych powyżej.

Zgodnie z uchwałą Zarządu Towarzystwa do dnia 30.06.2020 r. dla wszystkich Subfunduszy wprowadzono promocyjną stawkę stałego wynagrodzenia za zarządzanie w wysokości 0%.

PKO EMERYTURA – SFIO	
1. PKO Emerytura 2025	0,25%
2. PKO Emerytura 2030	• 0,42% do 31.12.2024 r. • 0,32% od 1.01.2025 r. do 31.12.2029 r. • 0,25% od 1.01.2030 r.
3. PKO Emerytura 2035	• 0,44% do 31.12.2024 r. • 0,42% od 1.01.2025 r. do 31.12.2029 r. • 0,32% od 1.01.2030 r. do 31.12.2034 r. • 0,25% od 1.01.2035 r.
4. PKO Emerytura 2040	• 0,44% do 31.12.2029 r. • 0,42% od 1.01.2030 r. do 31.12.2034 r. • 0,32% od 1.01.2035 r. do 31.12.2039 r. • 0,25% od 1.01.2040 r.
5. PKO Emerytura 2045	• 0,45% do 31.12.2024 r. • 0,44% od 1.01.2025 r. do 31.12.2034 r. • 0,42% od 1.01.2035 r. do 31.12.2039 r. • 0,32% od 1.01.2040 r. do 31.12.2044 r. • 0,25% od 1.01.2045 r.
6. PKO Emerytura 2050	• 0,45% do 31.12.2029 r. • 0,44% od 1.01.2030 r. do 31.12.2039 r. • 0,42% od 1.01.2040 r. do 31.12.2044 r. • 0,32% od 1.01.2045 r. do 31.12.2049 r. • 0,25% od 1.01.2050 r.
7. PKO Emerytura 2055	• 0,45% do 31.12.2034 r. • 0,44% od 1.01.2035 r. do 31.12.2044 r. • 0,42% od 1.01.2045 r. do 31.12.2049 r. • 0,32% od 1.01.2050 r. do 31.12.2054 r. • 0,25% od 1.01.2055 r.
8. PKO Emerytura 2060	• 0,45% do 31.12.2039 r. • 0,44% od 1.01.2040 r. do 31.12.2049 r. • 0,42% od 1.01.2050 r. do 31.12.2054 r. • 0,32% od 1.01.2055 r. do 31.12.2059 r. • 0,25% od 1.01.2060 r.

### 2. Maksymalne wynagrodzenie zmienne za zarządzanie

Wysokość wynagrodzenia zmiennego nie może być wyższa niż 0,10% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku.

Wynagrodzenie zmienne obliczane jest zgodnie z zasadami wskazanymi w rozporządzeniu ministra właściwego do spraw instytucji finansowych wydanym na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy o PPK.

### OBOWIĄZKI PRACODAWCY

Państwa obowiązkiem, w związku z zawarciem Umowy o zarządzanie PPK, będzie w szczególności:

- obliczanie i odprowadzanie wpłat finansowanych przez Pracodawcę i wpłat finansowanych przez Pracownika w wysokości:

Wpłata podstawowa Pracodawcy	1,5% wynagrodzenia
Wpłata podstawowa Pracownika	2% wynagrodzenia*
Wpłata dodatkowa Pracodawcy	maksymalnie 2,5% wynagrodzenia
Wpłata dodatkowa Pracownika	maksymalnie 2% wynagrodzenia

\* Nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia dla osób zarabiających mniej niż 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

- przekazanie Pracownikom informacji o możliwości zadeklarowania przez nich wpłaty dodatkowej Pracownika oraz o warunkach obniżenia wysokości wpłaty podstawowej Pracownika,
- przekazywanie Funduszowi informacji o dyspozycjach składanych przez Pracownika w zakresie wpłat finansowanych przez Pracownika,
- aktualizacja listy Pracowników, na rzecz i w imieniu których ma być zawarta Umowa o prowadzenie PPK.

#### UMOWA O PROWADZENIE PPK

Przez zawarcie Umowy o prowadzenie PPK Fundusz zobowiązuje się do prowadzenia dla Państwa Pracowników Rachunków PPK. Wpłaty odprowadzane na rzecz Pracownika trafią do jednego z Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu właściwego dla wieku tego Pracownika. Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK na rzecz i w imieniu Pracownika następuje w momencie wczytania do Aplikacji iPPK listy Pracowników zgłaszanych do PPK, na której Pracownik został uwzględniony po raz pierwszy lub wprowadzenia danych, na dedykowanym oknie w Aplikacji iPPK do rejestracji Pracowników, w zależności od tego, która z tych czynności będzie wykonana jako pierwsza.

#### UPRAWNIENIA PRACOWNIKA W ZWIĄZKU Z UCZESTNICTWEM W PPK

Pracownik będzie uprawniony do:

- otrzymywania wpłat finansowanych przez Pracodawcę,
- odprowadzania wpłat finansowanych przez Pracownika, w tym do obniżenia wpłaty podstawowej Pracownika, ale do poziomu nie niższego niż 0,5% miesięcznego wynagrodzenia, gdy Pracownik zarobił w danym miesiącu nie więcej niż 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia,
- otrzymania wpłaty powitalnej oraz dopłat rocznych,
- wycofania środków zgromadzonych na Rachunku PPK w formie wypłaty:
  - a. po osiągnięciu przez uczestnika PPK 60. roku życia (wypłata jednorazowa, po potrąceniu podatku od zysków kapitałowych, albo bez żadnych podatków, o ile Pracownik wypłaci 25% jednorazowo, a 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach),
  - b. w przypadku poważnego zachorowania Pracownika, jego małżonka lub dziecka (do 25% środków bez obowiązku zwrotu),
  - c. w celu pokrycia wkładu własnego na zakup mieszkania lub budowę domu (dla osób przed ukończeniem 45 lat, do 100% środków z obowiązkiem zwrotu),
- wycofania środków zgromadzonych na Rachunku PPK w formie wypłaty transferowej:
  - a. na inny rachunek PPK,
  - b. na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Pracownika lub na rachunek lokaty terminowej Pracownika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia,
  - c. do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Dodatkowo, w szczególnych przypadkach wypłata transferowa może zostać dokonana na wniosek Pracodawcy, małżonka zmarłego Pracownika, osoby uprawnionej lub byłego małżonka Pracownika.
- zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku PPK w formie pieniężnej na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Pracownika,
- dokonywania zamiany Jednostek Uczestnictwa jednego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu, w tym do określenia podziału wpłat do PPK,
- złożenia deklaracji w sprawie rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK oraz ponownego rozpoczęcia dokonywania wpłat do PPK,
- wskazania osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych na Rachunku PPK na wypadek śmierci,
- otrzymywania rocznych informacji o wysokości środków zgromadzonych na Rachunku PPK, wysokości wpłat dokonanych na ten rachunek oraz o innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku PPK.



#### Nota prawna

PKO TFI SA informuje, że niniejszy materiał ma charakter informacyjny, a dane w nim podane nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej.

Niniejszy materiał nie powinien być wyłączną podstawą do podjęcia decyzji o utworzeniu pracowniczego planu kapitałowego (PPK) we współpracy z PKO TFI SA. Informacje o PPK oferowanym przez PKO TFI SA zawarte zostały w „Regulaminie prowadzenia i zarządzania Pracowniczymi Programami Kapitałowymi przez PKO Emerytura – sfió”.

#### **Fundusz PKO Emerytura – sfió nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.**

Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfió znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych u dystrybutorów i na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl). Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego, KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfió.

#### **Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfió może podlegać umiarkowanej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków.**

PKO TFI SA nie oferuje w żaden sposób produktów (benefitów), o których mowa w niniejszym materiale ani nie pośredniczy w ich oferowaniu. Każda ze spółek z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego oferuje swoje produkty i usługi niezależnie.

Szczegółowy opis funkcjonalności dostępnych w ramach aplikacji iPPK oraz serwisu i-fundusze oraz zasady korzystania z tych serwisów, znajdują się w „Regulaminie korzystania z Aplikacji iPPK” oraz „Zasadach składania zleceń za pośrednictwem systemu IAT FI obowiązujących w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI SA”.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI SA. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI SA. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przechowywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym: elektronicznym, magnetycznym, optycznym lub innym, który nie chroni w sposób należyty jego treści przed dostępem osób nieupoważnionych. Wykorzystywanie tego dokumentu przez osoby nieupoważnione lub działające z naruszeniem powyższych zasad bez zgody PKO TFI SA, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

PKO TFI SA działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019384. Kapitał zakładowy 18 460 400 złotych. NIP 526-17-88-449.

Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.