

# Oferta PPK w Santander TFI S.A.



[instytucje@santander.pl](mailto:instytucje@santander.pl)



Infolinia 22 35 54 673

## Spis treści:

Dlaczego warto wybrać PPK w Santander TFI S.A. – podsumowanie najważniejszych informacji z oferty	3
<b>1</b> Doświadczenie i efektywność w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi	4
<b>2</b> PPK w Santander TFI S.A. – dlaczego warto?	7
Najważniejsze informacje o PPK	7
Korzyści prowadzenia PPK dla pracodawcy i pracownika	8
Wsparcie dla firm wybierających PPK w Santander TFI S.A.	9
Koszty PPK w Santander TFI S.A. – warunki umów o prowadzenie PPK i zarządzanie PPK	10
Jak dołączyć do PPK w Santander TFI S.A.?	12
<b>3</b> Inwestowanie środków w PPK – subfundusze Santander PPK SFIO	13
<b>4</b> Załączniki do oferty	17
Załącznik nr 1. Informacje o Zarządzie Towarzystwa	17
Załącznik nr 2. Informacje o zarządzających, procesie inwestycyjnym i procesie zarządzania ryzykiem	18
Załącznik nr 3. Informacje o Agencji Transferowym – ProService Finteco Sp. z o.o.	27

## Dlaczego warto wybrać PPK w Santander TFI S.A.?

Santander TFI – partner  
godny zaufania

- **Ponad 20 lat na rynku** funduszy inwestycyjnych.
- **Jeden z największych i najbardziej doświadczonych zespołów inwestycyjnych na polskim rynku.**
- Zaufanie **blisko 140 tys. Klientów, aktywa pod zarządzaniem o wartości ponad 12 mld zł.\***
- Doskonała **jakość produktów potwierdzona licznymi nagrodami.**

Inwestycje w Polsce  
i za granicą

- **Najwyższe kompetencje w inwestowaniu** w Polsce i za granicą (od 2003 roku).
- **Szeroka oferta subfunduszy inwestycyjnych** w ramach funduszy: Santander FIO, Santander Prestiż SFIO, Santander PPK SFIO oraz funduszu Credit Agricole FIO (pierwsze na polskim rynku rozwiązanie typu white label).

Doświadczenie w produktach  
emerytalnych

- Wieloletnie doświadczenie w tworzeniu i zarządzaniu **Pracowniczymi Programami Emerytalnymi (PPE)** oraz **Indywidualnymi Kontami Emerytalnymi (IKE)**.
- Santander TFI uruchomiło pierwszy **program PPE w 2001 r., natomiast IKE w 2004 r.**
- **Wartość aktywów zgromadzonych w IKE** prowadzonym w Santander TFI wynosi **niemal 350 mln zł.\***

Zalety PPK w Santander TFI

- **0% opłaty stałej za zarządzanie do 31.12.2020 r.**
- **0% opłaty za osiągnięty wynik (tzw. success fee) do 31.12.2021 r.**
- **Promocja! 0% opłaty za zmianę (zmianę alokacji inwestycji) od 11.10.2019 r. do odwołania.**
- **Brak dodatkowych opłat** dla pracodawcy i pracownika **za dostęp do dedykowanych serwisów PPK online i infolinii.**
- **Dedykowane rozwiązania informatyczne** – proste i szybkie zawarcie umowy i obsługa PPK online.
- **Pełen pakiet wsparcia merytorycznego i operacyjnego** dla pracodawcy i pracowników.

Wsparcie dla Pracodawcy

- **Wsparcie dedykowanego opiekuna PPK**, na każdym etapie.
- **Wsparcie w przeprowadzeniu akcji informacyjnej dla pracowników** (spotkanie, materiały informacyjne).
- **Bezpłatny dostęp do serwisu PPK online dla pracodawcy** – po zalogowaniu pracodawcy będą mieli możliwość administrowania PPK.
- **Dedykowana infolinia dla firm** prowadzących PPK w Santander TFI.
- Dedykowany **zespół Menedżerów PPK** o zasięgu ogólnopolskim.
- **Szkolenie dla pracowników administrujących PPK.**
- **Materiały informacyjne dla pracowników i pracodawcy** dostępne w czterech wersjach językowych (broszury, ulotki, plakaty, harmonogramy, instruktaże, kalkulator PPK, Q&A, dedykowana strona internetowa Santander-PPK.pl, interaktywne tabele notowań).
- **Możliwość integracji serwisu do obsługi PPK z systemami kadrowo-płacowymi** za pośrednictwem interface API, umożliwiającą bezpośrednie przysyłanie danych z systemu kadrowo-płacowego do PPK Serwis.

Wsparcie dla Pracowników

- **Bezpłatny dostęp do serwisu PPK online dla pracowników** – po zalogowaniu pracownicy będą mieli możliwość zarządzania swoim rachunkiem PPK.
- **Obsługa procesów wymagających przedłożenia dokumentacji papierowej w wybranych placówkach Santander Bank Polska S.A.** Zakres zleceń składanych za ich pośrednictwem zostanie udostępniony na stronie internetowej SantanderTFI.pl.
- **Dedykowana Infolinia informacyjna.**
- **Spotkania informacyjne dla pracowników.**
- **Materiały edukacyjne dla pracowników** (broszury, ulotki, filmy instruktażowe, kalkulator PPK, Q&A, dedykowana strona internetowa Santander-PPK.pl, interaktywne tabele notowań).

Dodatkowe benefity

- Pracownicy firm, które podpiszą umowę z Santander TFI oraz przystąpią do promocji „Firmowe bankowanie”, będą mieli **możliwość skorzystania ze specjalnej oferty produktowej przygotowanej przez Santander Bank Polska.**

\*Stan na 31.03.2020 r.

# 1. Doświadczenie i efektywność w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi.

**Santander TFI S.A. (wcześniej: BZ WBK TFI S.A.) to jedno z największych i najbardziej doświadczonych towarzystw funduszy inwestycyjnych na polskim rynku.** Spółka została założona w 1998 roku i zarządza cieszącymi się uznaniem Klientów i ekspertów funduszami inwestycyjnymi Santander. Ponadto od 2003 roku Towarzystwo zarządza również funduszem parasolowym Credit Agricole FIO, który był pierwszym na polskim rynku rozwiązaniem typu white label.

Działalnością Towarzystwa jest również zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych. **Posiadamy również wieloletnie doświadczenie w tworzeniu i zarządzaniu Pracowniczymi Programami Emerytalnymi oraz w prowadzeniu Indywidualnych Kont Emerytalnych.**

Akcjonariuszami Towarzystwa posiadającymi po 50% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy są Santander Bank Polska S.A. i Banco Santander S.A. w Santander (Hiszpania).

## Co nas wyróżnia?



**Ponad 20 lat** na rynku funduszy inwestycyjnych.



Jeden z **największych i najbardziej doświadczonych zespołów** zarządzających na polskim rynku.



Zaufanie blisko **140 tys. Klientów**.



Aktywa pod zarządzaniem o wartości **ponad 12 mld zł.\***



**Wieloletnie doświadczenie** w tworzeniu i zarządzaniu Pracowniczymi Programami Emerytalnymi (od 2001 r.) oraz Indywidualnymi Kontami Emerytalnymi (od 2004 r.) – wartość aktywów zgromadzonych w IKE prowadzonym w Santander TFI wynosi **niemal 350 mln zł.\***

\*Stan na 31.03.2020 r.

## Inwestujemy globalnie

Szerokie kompetencje inwestycyjne Towarzystwa dotyczą nie tylko Polski. Specjalizacją Towarzystwa są inwestycje w akcje i obligacje w regionie Europy Środkowo-Wschodniej, w którym Towarzystwo rozpoczęło swoje inwestycje w 2003 roku jako pierwsze polskie towarzystwo funduszy inwestycyjnych. Na przestrzeni lat Towarzystwo rozwijało swoją ofertę o nowe klasy aktywów oraz nowe rynki zagraniczne, tym samym obecnie obejmuje ona również:

- Santander Prestiż Alfa, którego zadaniem jest osiągnięcie zysków dzięki właściwej selekcji spółek niezależnie od koniunktury giełdowej – działając na zasadzie tzw. „market neutral”.
- Subfundusze Santander Platinum, które realizują politykę inwestycyjną funduszy mieszanych (złożonych z różnych klas aktywów), zdywersyfikowanych globalnie.
- Subfundusze akcji europejskich: Santander Prestiż Akcji Europejskich oraz Santander Prestiż Europejskich Spółek Dywidendowych.
- Subfundusz akcyjny skoncentrowany na inwestycjach w małe i średnie spółki – Santander Akcji Małych i Średnich Spółek.
- Strategie inwestycyjne zbudowane w oparciu o subfundusze Santander FIO – Santander Strategia Konserwatywna, Santander Strategia Stabilna, Santander Strategia Dynamiczna i Santander Strategia Akcyjna, które w co najmniej 70% składają się z subfunduszy Santander FIO dobranych w taki sposób, aby spełnić wymagania inwestorów o różnych potrzebach ze względu na planowany horyzont inwestycyjny i akceptowalny poziom zmienności wyników subfunduszu.
- Rozwiązania, w których zarządzający Santander TFI inwestują zarówno bezpośrednio w akcje czy obligacje, jak i w starannie wyselekcjonowane fundusze dostarczane przez zagraniczne firmy zarządzania aktywami – Santander Prestiż Akcji Rynków Wschodzących, Santander Prestiż Akcji Amerykańskich, Santander Prestiż Technologii i Innowacji, Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych Globalny.



## Fundusze zarządzane przez Santander TFI S.A. doceniane na rynku

Wysoką jakość naszych produktów potwierdzają liczne nagrody:

### 2019

#### 4 wyróżnienia w konkursie Alfa 2019

- Santander TFI S.A. w kategorii najlepsze towarzystwo funduszy inwestycyjnych
- Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych
- Santander Prestiż Dłużny Krótkoterminowy
- Credit Agricole Stabilnego Wzrostu

#### 2. miejsce w konkursie Złoty Portfel Parkietu

w kategorii najlepszy fundusz akcji zagranicznych dla Santander Prestiż Technologii i Innowacji

### 2017

#### Nagroda Alfa 2017 dla:

- Arka Prestiż Obligacji Korporacyjnych (obecnie: Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych)

#### 2 wyróżnienia w konkursie Alfa 2017

- Credit Agricole Stabilnego Wzrostu
- Arka BZ WBK Obligacji Korporacyjnych (obecnie: Santander Obligacji Korporacyjnych)

#### 3. miejsce w kategorii najlepsze TFI 2017

w rankingu dziennika „Rzeczpospolita”

### 2015

#### 2 nagrody Alfa 2015 dla:

- Credit Agricole Akcyjny
- Credit Agricole Stabilnego Wzrostu

#### 4 wyróżnienia w konkursie Alfa 2015 dla:

- Arka Prestiż Akcji Polskich (obecnie: Santander Prestiż Akcji Polskich)
- Arka BZ WBK Zrównoważony (obecnie: Santander Zrównoważony)
- Arka Prestiż Obligacji Skarbowych (obecnie: Santander Prestiż Obligacji Skarbowych)
- BZ WBK TFI S.A. (obecnie: Santander TFI S.A.) dla Najlepszego Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych

### 2013

#### Nagroda Alfa 2013 dla:

- Arka Prestiż Obligacji Korporacyjnych (obecnie Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych)

### 2020

#### Orły Wprost 2020

- Santander TFI nagroda w kategorii Lider Biznesu

### 2018

#### Nagroda Alfa 2018 dla:

- Credit Agricole Stabilnego Wzrostu

#### 3 wyróżnienia w konkursie Alfa 2018 dla:

- Santander Stabilnego Wzrostu
- Santander Akcji Polskich
- Santander Prestiż Dłużny Krótkoterminowy

#### Złoty portfel „Parkietu” 2018 dla:

- Zarządzającego subfunduszem Santander Platinum Konserwatywny

### 2016

#### Wyróżnienia w konkursie Alfa 2016 dla:

- Arka Prestiż Akcji Polskich (obecnie: Santander Prestiż Akcji Polskich)
- Arka Prestiż Obligacji Korporacyjnych (obecnie: Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych)

### 2014

#### Złoty portfel „Parkietu” 2014 dla:

- Zarządzającej Subfunduszem Arka BZ WBK Zrównoważony (obecnie: Santander Zrównoważony)

### 2012

#### Złoty portfel „Parkietu” 2012 dla:

- Zarządzających Subfunduszem Arka BZ WBK Akcji Tureckich (obecnie: Santander Akcji Tureckich)
- Najlepszych Zarządzających

#### Tytuł Funduszu Roku 2012

przyznany przez dziennik „Puls Biznesu”

## Zarząd Santander TFI S.A.

Towarzystwo zarządzane jest przez doświadczoną i uznaną kadre kierowniczą – wieloletnich praktyków rynków finansowych. Zarząd Towarzystwa tworzą:



**Marlena Janota**  
Członek Zarządu



**Jacek Marcinowski**  
Prezes Zarządu



**Grzegorz Borowski**  
Członek Zarządu

Sylwetki Członków Zarządu Towarzystwa, zarządzających funduszami Santander, a także proces inwestycyjny oraz proces zarządzania ryzykiem zostały opisane w załącznikach do Oferty.

## Doświadczony i stabilny zespół inwestycyjny



**Szymon Borawski-Reks**

Z firmą związany od maja 2003 roku.



**Jacek Grel**

Z firmą związany od lipca 2008 roku.



**Bartosz Dębowski**

Z firmą związany od czerwca 2008 roku.



**Michał Hołda**

Z firmą związany od grudnia 2015 roku.



**Paweł Pisarczyk**

Z firmą związany od lutego 2010 roku.



**Jakub Płotka**

Z firmą związany od lutego 2011 roku.



**Adam Nowakowski**

Z firmą związany od września 2010 roku.



**Marta Sępień**

Z firmą związana od stycznia 2015 roku.



**Adam Majerowski**

Z firmą związany od czerwca 2004 roku.



## Spółeczna odpowiedzialność biznesu (CSR) w Santander TFI S.A.

Zrównoważony rozwój i odpowiedzialny biznes w Santander TFI S.A. realizujemy, stosując najlepsze praktyki oraz standardy obowiązujące na całym świecie zawarte w politykach, którymi kierujemy się w codziennej pracy – są to:



Polityki zarządzania ryzykiem sektorowym w przypadku „wrażliwych” sektorów



Polityka dotycząca praw człowieka



Polityka dotycząca zmian klimatycznych



Polityka dotycząca zrównoważonego rozwoju (CSR)



Polityka dotycząca wolontariatu pracowniczego

## 2. PPK w Santander TFI S.A. – dlaczego warto?



### Wsparcie na każdym etapie

Odpowiemy na pytania, pokażemy jak krok po kroku wdrożyć PPK i pomożemy w edukacji pracowników.



### Szybkie i proste wdrożenie

Wdrożenie PPK w pełni online – wypełnienie wniosku o zawarcie umowy o zarządzanie PPK to tylko 2 kroki i 8 minut.



### Dostęp do PPK 24h/dobę

Obsługa PPK w bezpłatnych serwisach online dla pracodawcy i pracowników.



### Brak dodatkowych kosztów

Brak opłat za korzystanie z serwisów PPK dla pracodawcy i pracowników oraz za materiały informacyjne, edukacyjne i instruktażowe.



### Baza wiedzy o PPK

Materiały informacyjne i szkoleniowe dostępne w czterech wersjach językowych, filmy instruktażowe, manuale, a także wsparcie infolinii.



## Najważniejsze informacje o PPK

### Uczestnicy PPK

Do PPK muszą zostać zapisani pracownicy, którzy ukończyli 18 lat i nie ukończyli 55. roku życia (jeśli nie złożyli wcześniej rezygnacji z uczestnictwa w planie). Osoby, które ukończyły 55 lat, ale nie ukończyły 70. roku życia mogą zadeklarować chęć uczestnictwa w PPK. Po ukończeniu 70. roku życia nie ma możliwości przystąpienia do PPK.

### Dobrowolność uczestnictwa

Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne dla pracowników – w każdym momencie mogą oni zrezygnować z wpłat do PPK, jak i wznowić ich dokonywanie.

### Wpłata środków

Pieniądze zgromadzone w PPK stanowią prywatną własność pracowników, którzy mogą nimi swobodnie dysponować zgodnie z warunkami określonymi w Ustawie o PPK. Należy pamiętać, że ideą PPK jest oszczędzanie środków na dodatkowe zabezpieczenie finansowe po ukończeniu 60. roku życia.

## Uczestnictwo w PPK to potrójna korzyść dla pracowników

Wpłaty do PPK będą pochodziły z trzech źródeł – wpłat pracodawcy, wpłat pracowników i dopłat ze strony Skarbu Państwa.



**1,5%** – wpłata podstawowa (obligatoryjna)  
**do 2,5%** – wpłata dodatkowa (dobrowolna)



**2%** – wpłata podstawowa (obligatoryjna)\*  
**do 2%** – wpłata dodatkowa (dobrowolna)



**250 zł** – wpłata powitalna (jeśli pracownik oszczędza w ramach PPK co najmniej 3 miesiące).  
**240 zł** – dopłata roczna (po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o PPK).

\*Wpłata podstawowa pracownika może wynosić mniej niż 2%, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie pracownika osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia

## Inwestowanie w PPK

Środki gromadzone w PPK będą inwestowane w fundusze inwestycyjne - każdy uczestnik zostanie automatycznie przypisany do subfunduszu właściwego dla swojego wieku, który będzie ograniczał ryzyko inwestycyjne w miarę zbliżania się pracownika do 60. roku życia.



## Korzyści prowadzenia PPK dla pracodawcy i pracownika

### Pracodawca

- PPK jako dodatkowy element budowania atrakcyjnego pakietu benefitów oferowanych przez pracodawcę (np. wprowadzenie wpłat dodatkowych dla pracowników po upływie określonego czasu zatrudnienia jako dodatek do wpłaty podstawowej – obligatoryjnej, wynoszącej 1,5%).
- Koszty pracodawcy związane z finansowaniem wpłat do PPK stanowić będą dla niego koszty uzyskania przychodu.
- Wpłaty finansowane przez pracodawcę nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

### Pracownik

- Dodatkowe oszczędności na emeryturę (pracownik z wynagrodzeniem brutto 4000 zł miesięcznie może zgromadzić 255 tys. zł\*).
- Inwestycja kapitału zgodnie ze strategią inwestycyjną dopasowaną do wieku pracownika i podlegająca zmianie z upływem czasu.
- Środki w ramach PPK są traktowane jako prywatne w odróżnieniu od tych gromadzonych na emeryturę w ramach ZUS i OFE.
- Brak podatku\*\* przy wypłacie środków z PPK po osiągnięciu przez pracownika 60 roku życia.
- Nabywanie w drodze dziedziczenia środków zgromadzonych w PPK nie podlega podatkowi od spadków i darowizn.

\*Po 40 latach oszczędzania, przy założeniu odpowiedniej stopy zwrotu (przy czym fundusz nie gwarantuje osiągnięcia określonego wyniku inwestycyjnego) – wyliczenia dokonane poprzez Kalkulator PPK ze strony internetowej: <https://www.mojepkp.pl/kalkulator.html>. Założenia kalkulacji: wiek przystąpienia do PPK – 20 lat, wysokość wynagrodzenia brutto pracownika – 4000 zł, podstawowa obligatoryjna wpłata do PPK pracownika – 2%, podstawowa obligatoryjna wpłata do PPK pracodawcy – 1,5%, 0% dodatkowej wpłaty do PPK pracownika i pracodawcy, oszczędzanie w PPK do ukończenia 60. roku życia, prognozowana średnia roczna stopa zwrotu w okresie inwestycji – 3,5%, prognozowana roczna stopa zwrotu w okresie wypłaty – 2,75%, prognozowany roczny wzrost wynagrodzenia – 2,8%, koszty zarządzania – 0,40%.

\*\*Zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych w wysokości 19% (określony zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 11b ustawy PIT) nie będzie pobierany w przypadku wypłat realizowanych po osiągnięciu 60. roku życia, przy założeniu: 25% środków wypłacanych jednorazowo oraz pozostałe 75% (lub 100% w razie wyboru opcji wypłaty całości środków w ratach) przez 10 lat, w co najmniej 120 miesięcznych ratach. Zmiana tych założeń (zmniejszenie liczby rat lub jednorazowa wypłata całości w sytuacji opisanej w Ustawie o PPK) spowoduje naliczenie zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych, a dochód do opodatkowania zostanie ustalony zgodnie z art. 30a ust. 13 ustawy PIT, czyli jako kwota wypłaty z dokonanego odkupienia jednostek uczestnictwa lub umorzenia jednostek rozrachunkowych, pomniejszona o wydatki na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa lub wpłaty na umorzone jednostki rozrachunkowe, z których dokonano wypłaty.





## Wsparcie dla firm wybierających PPK w Santander TFI S.A.

### Wsparcie dla pracodawców

- **SERWIS ONLINE DLA PRACODAWCY** – po zalogowaniu pracodawca będzie mógł administrować PPK w swojej firmie.

#### Funkcjonalności:

- dostarczenie pracodawcy kompletu informacji i dokumentów,
  - zawarcie umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracowników oraz możliwość pobrania umowy o zarządzanie PPK,
  - zgłoszenie i bieżąca aktualizacja listy pracowników zapisanych do PPK,
  - obsługa wpłat do PPK,
  - składanie dyspozycji,
  - przeglądanie listy zgłoszonych pracowników oraz historii złożonych dyspozycji,
  - w pełni elektroniczna komunikacja dotycząca listy pracowników, składek oraz obsługi posprzedażowej.
- **INFOLINIA** – specjalna infolinia dla pracodawców.

#### Główne funkcjonalności:

- wsparcie techniczne,
  - bieżące wyjaśnienia niezgodności,
  - pozyskanie odpowiedzi na pytania dotyczące PPK.
- **DODATKOWE WSPARCIE**
    - zespół Menedżerów PPK o zasięgu ogólnopolskim,
    - wsparcie ze strony opiekuna PPK na etapie wdrożenia PPK i jego obsługi,
    - wyjaśnienie wątpliwości formalnych i technicznych,
    - akcje informacyjne o PPK dla pracowników,
    - szkolenie dla pracowników administrujących PPK,
    - dostarczenie materiałów informacyjnych dla pracowników – materiały drukowane i elektroniczne dostępne w czterech wersjach językowych,
    - możliwość integracji serwisu do obsługi PPK z systemami kadrowo-płacowymi za pośrednictwem interface API, umożliwiającą bezpośrednie przesyłanie danych z systemu kadrowo-płacowego do PPK Serwis.



### Wsparcie dla pracowników – uczestników PPK

- **SERWIS ONLINE DLA PRACOWNIKA** – po zalogowaniu pracownicy będą mieli możliwość zarządzania swoim rachunkiem PPK.

#### Funkcjonalności:

- podgląd online aktywów,
  - możliwość uzupełnienia danych,
  - składanie dyspozycji i oświadczeń PPK,
  - możliwość przejrzenia, pobrania umowy o prowadzenie PPK,
  - zadawanie pytań przez formularz kontaktowy.
- **PLACÓWKI** – obsługa procesów wymagających przedłożenia dokumentacji papierowej w wybranych placówkach Santander Bank Polska S.A. Zakres zleceń składanych za ich pośrednictwem zostanie udostępniony na stronie internetowej SantanderTFI.pl.
  - **INFOLINIA** – dedykowana infolinia dla pracowników.
  - **SZKOLENIA** – po uruchomieniu PPK, Santander TFI jest gotowe na realizację spotkań z pracownikami na terenie całego kraju.

#### Członkowie zespołu Menedżerów PPK:

- wyjaśnią wątpliwości formalne i techniczne,
- spotkają się z reprezentacją pracowników,
- przeszkolą pracowników administrujących PPK.

#### • DODATKOWE MATERIAŁY

- **bieżące notowania funduszy inwestycyjnych dostępne online** – możliwość bieżącego monitorowania i porównywania osiągniętych wyników posiadanych funduszy inwestycyjnych w wybranym horyzoncie czasu,
- **aktualna dokumentacja produktowa** – karty subfunduszy, prospekty, Kluczowe Informacje dla Inwestorów, statuty funduszy, regulaminy dostępne na stronie SantanderTFI.pl,
- **komentarze rynkowe przygotowywane przez zarządzających funduszami Santander** – komentarze tygodniowe publikowane w każdy poniedziałek, komentarze miesięczne oraz komentarze specjalne – dostępne na stronie SantanderTFI.pl,
- **materiały edukacyjne dotyczące PPK** – dla pracowników oraz pracodawców, dostępne w czterech wersjach językowych.
- **kalkulator PPK** – umożliwiający symulację zgromadzonych środków na podstawie określonych przez użytkownika kryteriów (wiek, poziom składki/wpłaty, horyzont inwestycyjny, zakładana stopa zwrotu z inwestycji),
- **pytania i odpowiedzi** dotyczące PPK,
- **najważniejsze informacje dotyczące PPK zebrane na dedykowanej stronie Santander-PPK.pl.**

## Koszty PPK w Santander TFI S.A. – warunki umów o prowadzenie PPK i zarządzanie PPK

### Opłaty dotyczące PPK w Santander TFI S.A.

Opłata za zarządzanie

- **0%** do 31.12.2020 r.
- nie więcej niż **0,4%** od 01.01.2021 r. – szczegóły w tabeli poniżej.

Opłata za osiągnięty wynik (tzw. success fee)

- **0%** do 31.12.2021 r.
- nie więcej niż **0,1%** od 01.01.2022 r.

Opłata za zamianę (zmiannę alokacji inwestycji)

#### **Promocja! 0% od 11.10.2019 r. do odwołania.**

Promocja dotyczy opłaty pobieranej przy realizacji zamiany jednostek uczestnictwa w ramach **wszystkich subfunduszy Funduszu Santander PPK SFIO**.

Informacje o zmianach w promocji lub jej ew. odwołaniu zostaną ogłoszone na stronie SantanderTFI.pl.

- **Niższe stawki opłaty za zarządzanie od początku roku, w którym dany subfundusz Santander PPK SFIO osiągnie zdefiniowaną datę:**

Okres		Stawka opłaty za zarządzanie							
Od	Do	Santander PPK 2025	Santander PPK 2030	Santander PPK 2035	Santander PPK 2040	Santander PPK 2045	Santander PPK 2050	Santander PPK 2055	Santander PPK 2060
	31.12.2020	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
01.01.2021	31.12.2024	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
01.01.2025	31.12.2029	0,30%							
01.01.2030	31.12.2034	0,20%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,40%
01.01.2035	31.12.2039		0,20%						
01.01.2040	31.12.2044			0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	
01.01.2045	31.12.2049		0,20%						
01.01.2050	31.12.2054			0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	
01.01.2055	31.12.2059		0,20%						
01.01.2060									

- Zgodnie z założeniami Ustawy o PPK towarzystwo funduszy inwestycyjnych może pobierać wynagrodzenie za zarządzanie w wysokości nie większej niż 0,5% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku. Ponadto towarzystwo funduszy inwestycyjnych może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Wysokość tego wynagrodzenia nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku. Wynagrodzenie to może być pobierane pod warunkiem:

- 1) realizacji dodatniej stopy zwrotu subfunduszu za dany rok,
- 2) osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przez subfundusz przewyższającej stopę referencyjną.
- 3) osiągnięcia na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu przez fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub subfundusz na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty.

- Opłaty nie będą pobierane od:

- wpłat do PPK,
- dopłat rocznych,
- wpłat powitalnych,
- przyjętych wypłat transferowych,
- wpłat dokonanych w ramach zmiany alokacji inwestycji,
- wpłat środków przekazanych zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy o PPK,
- wypłat, zwrotów i wypłat transferowych.

- Poza wynagrodzeniem za zarządzanie oraz za osiągnięty wynik fundusz może pokrywać następujące koszty:

- (1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów,
- (2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami funduszu zawieranymi w ramach lokowania aktywów,
- (3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów funduszu,
- (4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów,
- (5) wynagrodzenie Depozytariusza,
- (6) koszty związane z prowadzeniem Rejestru Uczestników Funduszu, Subrejestrów Uczestników danego subfunduszu,
- (7) podatki i opłaty wymagane w związku z działalnością funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa,
- (8) koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością funduszu, postanowieniami statutu funduszu lub przepisami prawa,
- (9) koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych funduszu lub subfunduszy wymaganych przepisami prawa,

- (10) koszty likwidacji subfunduszu,
- (11) wynagrodzenie likwidatora subfunduszu.

Kwestia kosztów funduszy zdefiniowanej daty została uregulowana w Rozdziale 7 Ustawy o PPK.

Koszty związane z wynagrodzeniem depozytariusza oraz prowadzeniem rejestru uczestników będą się mieścić w limitach określonych w Art. 50 ust 2. Ustawy.

Pozostałe koszty nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług – zgodnie z zapisem Art. 50 ust 4 Ustawy. Faktyczna wysokość kosztów będzie uzależniona od wielu czynników, m.in. wolumenu transakcji w danym okresie, wysokości stawek rynkowych czy stawek opodatkowania.

**Decyzją Zarządu Santander TFI, koszty subfunduszy Funduszu Santander PPK SFIO będą pokrywane przez Towarzystwo. Dotyczy to okresu od dnia pierwszej wyceny danego subfunduszu do odwołania.**

**Mniejsze obciążenie aktywów subfunduszy kosztami wpływa na wzrost wyceny, co skutkuje lepszymi wynikami subfunduszu.**

Powyższe dotyczy kosztów określonych w art. 50 ust. 1 Ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, za wyjątkiem kosztów, które zgodnie z art. 28 ust. 2 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości stanowią składnik ceny nabycia składnika aktywów oraz kosztów pomniejszających zrealizowany zysk (stratę) ze zbycia składników lokat w myśl zapisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 27 grudnia 2007 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych. Informacje o zmianie lub ewentualnym odwołaniu decyzji zostaną ogłoszone na stronie SantanderTFI.pl.

Wysokość faktycznie poniesionych kosztów po zakończeniu każdego roku kalendarzowego będzie publikowana w dokumencie Kluczowe Informacje dla Inwestorów (w pierwszym roku działania funduszu wysokość ta będzie prognozowana).



## Powierzenie wybranych czynności operacyjnych

W związku z uruchomieniem funduszu Santander PPK SFIO, Santander TFI S.A. podjęło współpracę z następującymi dostawcami wybranych usług finansowych:

- Depozytariusz – Bank Handlowy w Warszawie S.A.
- Agent Transferowy – ProService Finteco Sp. z o.o. – szczegółowe informacje dotyczące Agenta Transferowego znajdują się w Załączniku nr 3.

Audytory funduszy – PricewaterhouseCoopers Polska Sp. z o.o. Audyt sp.k.



## Jak dołączyć do PPK w Santander TFI S.A.?

Aby dołączyć do PPK w Santander TFI S.A. należy wypełnić wniosek zawarcia umowy o zarządzanie PPK – to tylko 2 kroki i maksymalnie 8 minut. Aby to zrobić:



**Po poprawnej weryfikacji danych umowa o zarządzanie PPK zostaje zawarta. W informacji zwrotnej wysyłanej mailowo do administratorów PPK, otrzymasz:**

- list powitalny
- umowę o zarządzanie PPK wraz z załącznikami
- dostęp do serwisu PPK dla pracodawcy wraz z instrukcją jego obsługi
- instrukcję zawarcia umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracowników
- politykę informacyjną dotyczącą przetwarzania danych osobowych

### 3. Inwestowanie środków w PPK – subfundusze Santander PPK SFIO

W ramach funduszu Santander PPK SFIO uczestnikom PPK udostępniliśmy 8 subfunduszy zdefiniowanej daty:

- Santander PPK 2025
- Santander PPK 2030
- Santander PPK 2035
- Santander PPK 2040
- Santander PPK 2045
- Santander PPK 2050
- Santander PPK 2055
- Santander PPK 2060

#### Czym są fundusze zdefiniowanej daty?

Subfundusze zdefiniowanej daty dostępne w ramach PPK mają za zadanie ułatwić długoterminowe inwestowanie w celu akumulacji i pomnażania kapitału na emeryturę. Cechą charakterystyczną tego typu subfunduszy jest określenie ich zdefiniowanej daty będącej według ogólnego założenia, datą kiedy uczestnik PPK może rozpocząć wypłacanie środków z subfunduszu i zaprzestanie dokonywania wpłat. W okresie gromadzenia środków w PPK automatycznie zmienia się polityka inwestycyjna funduszu zdefiniowanej daty, dopasowując dopuszczalny poziom ryzyka do wieku uczestnika PPK.

Pracownik – uczestnik PPK zostanie przypisany do subfunduszu odpowiedniego do jego wieku. W tabeli poniżej wskazane zostały docelowe daty subfunduszy dla kolejnych roczników.

Uczestnicy PPK urodzeni w latach	Data docelowa subfunduszu	Subfundusz, do którego zostanie przypisany uczestnik PPK
1963* – 1967	2025	Santander PPK 2025
1968 – 1972	2030	Santander PPK 2030
1973 – 1977	2035	Santander PPK 2035
1978 – 1982	2040	Santander PPK 2040
1983 – 1987	2045	Santander PPK 2045
1988 – 1992	2050	Santander PPK 2050
1993 – 1997	2055	Santander PPK 2055
1998 – 2002	2060	Santander PPK 2060

\*Dotyczy również osób urodzonych przed 1963 rokiem.

#### Jak inwestują subfundusze PPK?

Polityka inwestycyjna funduszy zdefiniowanej daty zgodnie z założeniami Ustawy o PPK uwzględnia konieczność ograniczenia ryzyka inwestycyjnego w miarę zbliżania się pracownika do 60. roku życia. Znając dokładnie perspektywę inwestycyjną (datę osiągnięcia 60. roku

życia przez pracownika) możliwe będzie lokowanie początkowo większej części aktywów w akcje, a następnie stopniowo (w miarę zbliżania się pracownika do 60. roku życia) przesuwanie coraz większej części środków w kierunku instrumentów dłużnych, cechujących się mniejszym ryzykiem inwestycyjnym.

<b>Alokacja subfunduszy zdefiniowanej daty:</b>	<b>Część udziałowa (m.in. akcje)</b>	<b>Część dłużna (m.in. obligacje)</b>
od utworzenia subfunduszu do 20 lat przed zdefiniowaną datą	60 – 80%	20 – 40%
20 lat przed zdefiniowaną datą	40 – 70%	30 – 60%
10 lat przed zdefiniowaną datą	25 – 50%	50 – 75%
5 lat przed zdefiniowaną datą	10 – 30%	70 – 90%
począwszy od zdefiniowanej daty	max. 15%	min. 85%

## Polityka inwestycyjna subfunduszy Santander PPK SFIO

Subfundusze zdefiniowanej daty dostępne w ramach PPK będą lokowały swoje aktywa w kolejnych przedziałach czasowych według zasad wskazanych w poniższej tabeli:

Okres	Santander PPK 2025		Santander PPK 2030		Santander PPK 2035		Santander PPK 2040		Santander PPK 2045		Santander PPK 2050		Santander PPK 2055		Santander PPK 2060	
	część udziałowa	część dłużna	część udziałowa	część dłużna	część udziałowa	część dłużna	część udziałowa	część dłużna	część udziałowa	część dłużna	część udziałowa	część dłużna	część udziałowa	część dłużna	część udziałowa	część dłużna
01.07.2019 – 31.12.2019	25%–50%	50%–75%	40%–70%	30%–60%			60%–80%	20%–40%								
01.01.2020 – 31.12.2024	10%–30%	70%–90%	25%–50%	50%–75%	40%–70%	30%–60%			60%–80%	20%–40%						
01.01.2025 – 31.12.2029			10%–30%	70%–90%	25%–50%	50%–75%	40%–70%	30%–60%					60%–80%	20%–40%		
01.01.2030 – 31.12.2034					10%–30%	70%–90%	25%–50%	50%–75%			40%–70%	30%–60%				60%–80%
01.01.2035 – 31.12.2039							10%–30%	70%–90%	25%–50%	50%–75%			40%–70%	30%–60%		
01.01.2040 – 31.12.2044									10%–30%	70%–90%	25%–50%	50%–75%				40%–70%
01.01.2045 – 31.12.2049	0%–15%	85%–100%	0%–15%	85%–100%	0%–15%	85%–100%					10%–30%	70%–90%	25%–50%	50%–75%		30%–60%
01.01.2050 – 31.12.2054					0%–15%	85%–100%	0%–15%	85%–100%					10%–30%	70%–90%	25%–50%	50%–75%
01.01.2055 – 31.12.2059									0%–15%	85%–100%			0%–15%	85%–100%	10%–30%	70%–90%
od 01.01.2060													0%–15%	85%–100%	0%–15%	85%–100%

W okresie pięciu lat poprzedzających rok, w którym dany subfundusz osiągnie swoją zdefiniowaną datę udział części udziałowej będzie stopniowo zmniejszany na rzecz części dłużnej.

### Subfundusz w ramach części dłużnej może lokować:

- nie mniej niż 70% wartości aktywów w obligacje skarbowe i quasi-skarbowe lub depozyty bankowe,
- nie więcej niż 30% wartości aktywów w inne instrumenty finansowe, przy czym nie więcej niż 10% w instrumenty finansowe, które nie posiadają ratingu inwestycyjnego.

### Subfundusz w ramach części udziałowej może lokować:

- nie mniej niż 40% wartości aktywów w akcje wchodzące w skład indeksu WIG20,
  - nie więcej niż 20% wartości aktywów w akcje wchodzące w skład indeksu mWIG40,
  - nie więcej niż 10% wartości aktywów w pozostałe akcje notowane na GPW,
  - nie mniej niż 20% wartości aktywów w akcje zagraniczne w krajach OECD.
- Obligacje skarbowe i quasi-skarbowe to papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego lub przez centralne władze publiczne lub bank centralny Państwa Członkowskiego, Europejski Bank Centralny, Unię Europejską lub Europejski Bank Inwestycyjny albo przez organizacje międzynarodowe pod warunkiem, że papiery emitowane, poręczone lub gwarantowane przez te organizacje międzynarodowe posiadają rating na poziomie inwestycyjnym nadany przez agencję ratingową uznaną przez Europejski Bank Centralny w swoich operacjach.
  - Główne kategorie lokat to akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze oraz dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego. Subfundusze inwestują w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez państwa, samorządy oraz przedsiębiorstwa.
  - Udział inwestycji subfunduszu w jednostki lub tytuły uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych jest nie większy niż 30% (trzydzieści procent) wartości aktywów subfunduszu.
  - Subfundusze nie posiadają wzorców służących do oceny efektywności inwestycji (tzw. benchmarków).

## Poziom ryzyka subfunduszy Santander PPK SFIO

Głównymi kategoriami ryzyka inwestycyjnego związanego z polityką inwestycyjną subfunduszy są ryzyka związane z inwestycjami w ramach części udziałowej (głównie akcje) oraz ryzyka związane z inwestycjami w ramach części dłużnej (głównie obligacje).

Wskaźnik zysku do ryzyka\* dla poszczególnych subfunduszy został wskazany w tabeli poniżej:

<b>Santander PPK 2025</b>	← potencjalnie niższy zysk      potencjalnie wyższy zysk → ← niższe ryzyko      wyższe ryzyko → ①   ②   ③   ④   ⑤   ⑥   ⑦
<b>Santander PPK 2030</b>	
<b>Santander PPK 2035</b>	
<b>Santander PPK 2040</b>	← potencjalnie niższy zysk      potencjalnie wyższy zysk →
<b>Santander PPK 2045</b>	← niższe ryzyko      wyższe ryzyko →
<b>Santander PPK 2050</b>	①   ②   ③   ④   ⑤   ⑥   ⑦
<b>Santander PPK 2055</b>	
<b>Santander PPK 2060</b>	

\*Wskaźnik zysku do ryzyka jest syntetyczną wielkością odzwierciedlającą poziom ryzyka związany z inwestycją w subfundusz. Im wyższa wartość wskaźnika, tym wyższy poziom ryzyka związany z inwestycją. Najniższa kategoria na poziomie 1 nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

## Więcej informacji o PPK w Santander TFI S.A.



[Santander-PPK.pl](https://santander-ppk.pl)



[instytucje@santander.pl](mailto:instytucje@santander.pl)



**Infolinia 22 35 54 673**

Telefoniczna obsługa uczestników PPK i pracodawców jest prowadzona od poniedziałku do piątku (we wszystkie dni, w które odbywa się sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.) w godzinach 9:00 – 17:00. Koszt połączenia zgodny z cennikiem danego operatora.

Wartość aktywów netto subfunduszy funduszu Santander PPK SFIO może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Subfundusze mogą inwestować więcej niż 35% aktywów 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 Santander PPK SFIO dostępnym w języku polskim na [SantanderTFI.pl](https://santanderTFI.pl). Subfundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. 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.

Santander TFI S.A. z siedzibą w Poznaniu, pl. Władysława Andersa 5, 61-894 Poznań, zarejestrowane w Sądzie Rejonowym Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000001132, NIP 778 13 14 701, kapitał zakładowy 13.500.000,00 PLN (wpłacony w całości).

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 (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 1231 ze zm.). Wszelkie prawa autorskie do materiałów zamieszczonych w niniejszym materiale przysługują wyłącznie Santander TFI S.A.

Santander TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego i podlega jej nadzorowi.



## Załącznik nr 1

### Informacje o Zarządzie Towarzystwa.



#### **Jacek Marcinowski**

**Prezes Zarządu Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

Absolwent Politechniki Poznańskiej i The Columbia Senior Executive Program w Columbia University Graduate School of Business. Licencjonowany makler i doradca w zakresie obrotu papierami wartościowymi. Z grupą kapitałową Santander Bank Polska S.A. (wcześniej: grupa kapitałowa BZ WBK S.A.) związany od 1995 roku. W latach 1997–1999 był Członkiem Zarządu BZ WBK Asset Management S.A., następnie do marca 2001 roku pełnił funkcję Dyrektora Banku Zachodniego WBK S.A. odpowiedzialnego za marketing i sprzedaż, natomiast od kwietnia 2001 roku do początku 2002 roku był Prezesem Zarządu BZ WBK TFI S.A. W styczniu 2002 roku został powołany na stanowisko Członka Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. odpowiedzialnego za Pion Strategii Biznesu. W latach 2007–2010 nadzorował Biuro Bancassurance, Biuro Rozwoju Placówek Partnerskich oraz Departament Private Banking. Od stycznia 2011 roku Prezes Zarządu Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (wcześniej: BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.)



#### **Marlena Janota**

**Członek Zarządu Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

Absolwentka Wydziału Organizacji i Zarządzania Politechniki Śląskiej w Gliwicach oraz programów typu executive management, m.in. w École des Hautes Etudes Commerciales de Paris (HEC Paris). Z rynkiem finansowym związana od 2001 roku, natomiast z grupą kapitałową Santander Bank Polska S.A. (wcześniej: grupa kapitałowa BZ WBK S.A.) – od 2005 roku. Pierwsze doświadczenia zdobywała w Górnośląskim Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A., gdzie w latach 2001–2005 pracowała na stanowisku Dyrektora Marketingu i Dystrybucji Detalicznej. W latach 2005–2008 związana z BZ WBK TFI S.A., gdzie od 2007 roku pełniła funkcję Dyrektora Działu Strategii i Rozwoju. W latach 2008–2010 związana z Xelion Doradcy Finansowi Sp. z o.o. (obecnie Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.) jako Prokurent i Dyrektor Departamentu Produktów i Wsparcia Sprzedaży. W lipcu 2010 roku ponownie dołączyła do zespołu BZ WBK TFI S.A., a w październiku 2011 roku została powołana w skład zarządów spółek BZ WBK Asset Management S.A. (istniejącej do 31 marca 2016 roku) i Santander TFI S.A. (wcześniej: BZ WBK TFI S.A.), gdzie odpowiada za obszar sprzedaży i marketingu.



#### **Grzegorz Borowski**

**Członek Zarządu Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

Doktor nauk ekonomicznych, radca prawny. Ukończył studia prawnicze i podyplomowe studia z zakresu prawa europejskiego na Uniwersytecie im. Adama Mickiewicza w Poznaniu. W 2010 roku uzyskał stopień doktora na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu za pracę o ekonomicznych i prawnych determinantach rozwoju rynków funduszy inwestycyjnych w Unii Europejskiej. Z grupą kapitałową Santander Bank Polska S.A. (wcześniej: grupa kapitałowa BZ WBK S.A.) związany od 2001 roku. W latach 2001–2007 pracował w BZ WBK TFI S.A., a w latach 2005–2007 w BZ WBK Asset Management S.A. jako Dyrektor Działu Prawnego i Compliance. W latach 2007–2008 współtworzył Spatium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. W 2009 roku ponownie dołączył do BZ WBK TFI S.A. (obecnie Santander TFI S.A.) i BZ WBK Asset Management S.A. W latach 2009–2014 pełnił funkcję Dyrektora ds. Prawnych oraz Dyrektora ds. Produktów i Rozwoju. Następnie w latach 2014 – 2016 był Dyrektorem Działu Prawnego. Od kwietnia 2014 roku pełni funkcję Dyrektora Operacyjnego. W lipcu 2014 roku powołany w skład zarządów BZ WBK Asset Management S.A. (istniejącej do 31 marca 2016 r.) i Santander TFI S.A. (wcześniej: BZ WBK TFI S.A.), gdzie odpowiada za obszar operacyjny. Nadzoruje dział prawny, dział IT, zespół rozliczeń, dział wycen i sprawozdawczości funduszy inwestycyjnych oraz koordynuje współpracę z depozytariuszami i agentami transferowymi.

---

## Załącznik nr 2

### Informacje o zarządzających, procesie inwestycyjnym i procesie zarządzania ryzykiem.

W załączniku przedstawiamy skład zespołu zarządzających funduszami Santander. Poniżej znajdują Państwo również opis naszej filozofii inwestowania oraz schematy objaśniające stosowane procesy zarządzania i kontroli ryzyka inwestycyjnego w ramach funduszy Santander, w tym funduszu Santander PPK SFIO. Opisujemy proces inwestycyjny, w tym analizy i doboru akcji i obligacji oraz unikalny proces kontroli ryzyka inwestycyjnego, który podzielony został na dwa etapy - pre-trade i post-trade.

### Dział Inwestycyjny


Dział Inwestycyjny liczy obecnie 18 osób i jest jednym z najliczniejszych na polskim rynku.

W skład Działu Inwestycyjnego Towarzystwa wchodzi:

- Dyrektor Inwestycyjny,
- Zarządzający Funduszami,
- Młodszy Zarządzający Funduszami,
- Zespół Analiz,
- Zespół Dealerski.




W ramach zespołu zatrudnione są osoby o wysokich kompetencjach – 9 doradców inwestycyjnych i 9 osób, które uzyskały prestiżowy certyfikat CFA (Chartered Financial Analyst). Działem Inwestycyjnym kieruje Szymon Borawski-Reks.



---

Imię i nazwisko	Stanowisko	Zarządzane subfundusze/ specjalizacja (analizy)	Życiorys
<b>Szymon Borawski-Reks</b> 	Dyrektor Inwestycyjny	<ul style="list-style-type: none"><li>• Santander Akcji Polskich</li><li>• Santander Prestiż Akcji Polskich</li></ul>	Szymon Borawski-Reks jest absolwentem Akademii Ekonomicznej w Poznaniu, kierunek: zarządzanie i marketing, specjalność: inwestycje kapitałowe i strategię finansowe przedsiębiorstw. <b>Z firmą związany od maja 2003 roku.</b> Początkowo zatrudniony jako analityk finansowy, następnie – po uzyskaniu licencji Doradcy Inwestycyjnego (licencja nr 233) w 2006 roku – jako Zarządzający Funduszami, a następnie (od 2010 r.) – jako Kierownik Rynku Akcji. Od 2016 r. pełni funkcję Dyrektora Inwestycyjnego. W 2009 roku uzyskał prestiżowy certyfikat CFA (Chartered Financial Analyst) przyznawany przez CFA Institute.

---

Imię i nazwisko	Stanowisko	Zarządzane subfundusze/ specjalizacja (analizy)	Życiorys
<b>Jacek Grel</b> 	Kierownik ds. Alokacji Aktywów, Zarządzający Funduszami	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Santander Platinum Dynamiczny</li> <li>• Santander Platinum Stabilny</li> <li>• Santander Platinum Konserwatywny</li> <li>• Santander Prestiż Akcji Środkowej i Wschodniej Europy</li> <li>• Santander Prestiż Akcji Europejskich</li> <li>• Santander Prestiż Europejskich Spółek Dywidendowych</li> <li>• Santander Prestiż Akcji Rynków Wschodzących</li> <li>• Santander Prestiż Akcji Amerykańskich</li> <li>• Santander Prestiż Technologii i Innowacji</li> </ul>	<p>Jacek Grel ukończył studia na wydziale ekonomicznym Uniwersytetu Opolskiego, specjalność: zarządzanie i organizacja przedsiębiorstw. Dodatkowo uzyskał również dyplom z makroekonomii w ramach Central European University. W latach 2004-2008 zdobywał doświadczenie w instytucjach rynku kapitałowego w Londynie (m.in. Morgan Stanley i Deutsche Bank).</p> <p><b>Z firmą związany od lipca 2008 r.</b> Początkowo zatrudniony na stanowisku analityka. W lipcu 2009 r. objął stanowisko Młodsze Zarządzającego. W kwietniu 2010 r. został awansowany na stanowisko Zarządzającego. Obecnie pełni funkcję Kierownika ds. Alokacji Aktywów. Uzyskał prestiżowy certyfikat CFA (Chartered Financial Analyst) przyznawany przez CFA Institute. W 2017 roku uzyskał licencję doradcy inwestycyjnego.</p>
<b>Bartosz Dębowski</b> 	Zarządzający Funduszami	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Santander Akcji Spółek Wzrostowych</li> <li>• Santander Stabilnego Wzrostu (część akcyjna portfela)</li> <li>• Santander Akcji Środkowej i Wschodniej Europy</li> <li>• Credit Agricole Akcji Nowej Europy</li> </ul>	<p>Bartosz Dębowski jest absolwentem Uniwersytetu Łódzkiego, kierunek: finanse i bankowość, specjalność: inwestycje kapitałowe. Swoją pracę z rynkiem kapitałowym rozpoczął w sierpniu 2007 roku jako analityk w Biurze Maklerskim BGŻ.</p> <p><b>Z firmą związany od czerwca 2008 roku.</b> Początkowo zatrudniony jako analityk, od stycznia 2011 roku jako Młodszy Zarządzający. W 2014 roku został awansowany na Zarządzającego Funduszami. W 2013 roku uzyskał prestiżowy certyfikat CFA (Chartered Financial Analyst). W 2014 roku uzyskał licencję doradcy inwestycyjnego nr 506.</p>
<b>Michał Hotda</b> 	Kierownik Rynku Obligacji, Zarządzający Funduszami	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Santander Stabilnego Wzrostu (część dłużna portfela)</li> <li>• Santander Obligacji Europejskich</li> <li>• Santander Obligacji Skarbowych</li> <li>• Santander Prestiż Obligacji Skarbowych</li> <li>• Credit Agricole Stabilnego Wzrostu (część dłużna portfela)</li> <li>• Subfundusze zdefiniowanej daty (część dłużna portfela):</li> <li>• Santander PPK 2025</li> <li>• Santander PPK 2030</li> </ul>	<p>Michał Hotda jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, kierunek: finanse i bankowość. Karierę zawodową rozpoczął w 2003 roku jako analityk w BNP Paribas Bank Polska S.A., w latach 2004-2007 pracował jako dealer w ING Banku Śląskim S.A. W latach 2008-2014 zatrudniony w BPH TFI S.A. na stanowiskach: zarządzającego funduszami, zastępcy dyrektora departamentu zarządzania aktywami i dyrektora departamentu zarządzania ryzykiem. W tym okresie, w roku 2009 uzyskał licencję doradcy inwestycyjnego. W latach 2014-2015 zarządzał funduszami w Millennium TFI S.A. <b>Z funduszami Santander (wcześniej: fundusze Arka) związany od grudnia 2015 roku,</b> jako Zarządzający funduszami. W kwietniu 2018 roku objął stanowisko Kierownika Rynku Obligacji.</p>

Imię i nazwisko	Stanowisko	Zarządzane subfundusze/ specjalizacja (analizy)	Życiorys
<b>Paweł Pisarczyk</b> 	Zarządzający Funduszami	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Santander Zrównoważony (część dłużna portfela)</li> <li>• Santander Dłużny Krótkoterminowy</li> <li>• Santander Obligacji Korporacyjnych</li> <li>• Santander Prestiż Dłużny Krótkoterminowy</li> <li>• Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych</li> <li>• Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych Globalny</li> <li>• Subfundusze zdefiniowanej daty (część dłużna portfela):</li> <li>• Santander PPK 2035</li> <li>• Santander PPK 2040</li> </ul>	<p>Paweł Pisarczyk jest absolwentem Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, specjalność: modelowanie i prognozowanie procesów gospodarczych. <b>Z firmą związany od lutego 2010 r.</b> Początkowo zatrudniony był jako Specjalista ds. Ryzyka Inwestycyjnego. Następnie został analitykiem, a w grudniu 2014 r. został awansowany na Młodsze Zarządzającego. Od 2016 r. pracuje na stanowisku Zarządzającego funduszami. Posiada licencję doradcy inwestycyjnego nr 340 oraz licencję maklera papierów wartościowych nr 2199.</p>
<b>Jakub Płotka</b> 	Zarządzający Funduszami	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Santander Akcji Małych i Średnich Spółek</li> <li>• Santander Prestiż Alfa</li> <li>• Credit Agricole Stabilnego Wzrostu (część akcyjna portfela)</li> <li>• Credit Agricole Akcyjny</li> <li>• Credit Agricole Dynamiczny Polski (część akcyjna portfela)</li> </ul>	<p>Jakub Płotka jest absolwentem Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, specjalność: marketing i zarządzanie z koncentracją na inwestycje kapitałowe i strategię finansowe przedsiębiorstw (2010). <b>Z firmą związany od lutego 2011 r.</b> Początkowo zatrudniony jako Młodszy Analityk. Wcześniej, od października 2009 do stycznia 2011 r. pracował jako asystent audytora w Grant Thornton Frąckowiak. W maju 2014 r. został Starszym Analitykiem, a rok później został awansowany na stanowisko Młodsze Zarządzającego. W 2014 roku zdobył prestiżowy certyfikat CFA (Chartered Financial Analyst). W 2017 roku uzyskał licencję doradcy inwestycyjnego.</p>
<b>Adam Nowakowski</b> 	Zarządzający Funduszami	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Santander Zrównoważony (część akcyjna portfela)</li> <li>• Subfundusze zdefiniowanej daty (część akcyjna portfela):</li> <li>• Santander PPK 2025</li> <li>• Santander PPK 2030</li> <li>• Santander PPK 2035</li> <li>• Santander PPK 2040</li> <li>• Santander PPK 2045</li> <li>• Santander PPK 2050</li> <li>• Santander PPK 2055</li> <li>• Santander PPK 2060</li> </ul>	<p>Adam Nowakowski jest absolwentem Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, specjalność: inwestycje kapitałowe i strategię finansowe przedsiębiorstw (2005). Posiada licencję maklera papierów wartościowych nr 2012. <b>Z firmą związany od września 2010 roku,</b> na początku jako Analityk. Wcześniej, od stycznia 2005 do kwietnia 2008 r. był zatrudniony na stanowisku maklera w Domu Maklerskim BZ WBK. Później w maju 2008 r. dołączył do zespołu analiz w tej firmie i pracował jako młodszy analityk. W październiku 2013 r. został Kierownikiem Zespołu Analiz w Santander TFI S.A. (wcześniej: BZ WBK TFI). Obecnie zajmuje stanowisko Zarządzającego funduszami Santander TFI. W 2015 roku uzyskał prestiżowy certyfikat CFA (Chartered Financial Analyst).</p>

Imię i nazwisko	Stanowisko	Zarządzane subfundusze/ specjalizacja (analizy)	Życiorys
 <b>Marta Stępień</b>	Młodszy Zarządzający Funduszami	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Credit Agricole Dłużny Krótkoterminowy</li> <li>• Credit Agricole Dynamiczny Polski (część dłużna portfela)</li> <li>• Subfundusze zdefiniowanej daty (część dłużna portfela):</li> <li>• Santander PPK 2045</li> <li>• Santander PPK 2050</li> <li>• Santander PPK 2055</li> <li>• Santander PPK 2060</li> </ul>	Marta Stępień jest absolwentką Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, kierunek: finanse i bankowość, specjalność: analityk finansowy i zarządzanie ryzykiem. Swoją pracę na rynku kapitałowym rozpoczęła w 2011 roku jako analityk w Domu Maklerskim NWA. <b>Z firmą związana od stycznia 2015 roku</b> , początkowo zatrudniona jako Analityk Rynku Obligacji, obecnie zajmuje stanowisko Młodsze Zarządzającego. Posiada licencję doradcy inwestycyjnego, licencję maklera papierów wartościowych oraz prestiżowy certyfikat CFA (Chartered Financial Analyst).
 <b>Adam Majerowski</b>	Kierownik Zespołu Dealerskiego	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dealing, analiza techniczna</li> </ul>	Adam Majerowski jest absolwentem Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, specjalność: informatyka i ekonometria. <b>Z firmą związany od czerwca 2004 roku</b> , początkowo jako Młodszy Dealer. Obecnie jest Kierownikiem Zespołu Dealerskiego. Adam specjalizuje się w obrocie akcjami, regularnie uczestniczy w konferencjach i forach z dziedziny obrotu instrumentami finansowymi.



## Filozofia inwestycyjna

Podstawowe kryterium doboru inwestycji do zarządzanych przez nas funduszy i portfeli stanowi analiza fundamentalna. Polega ona na wnikliwym zbadaniu wszystkich aspektów działalności spółek, emitentów akcji bądź obligacji, w które zamierzamy zainwestować. Szczególną wagę przykładamy do kompetencji i motywacji zarządów spółek, uważanych przez nas za kluczowy czynnik sukcesu. Dokładnie przyglądamy się naszym inwestycjom. Rocznie odbywamy kilkaset spotkań i rozmów ze spółkami w Polsce i za granicą.

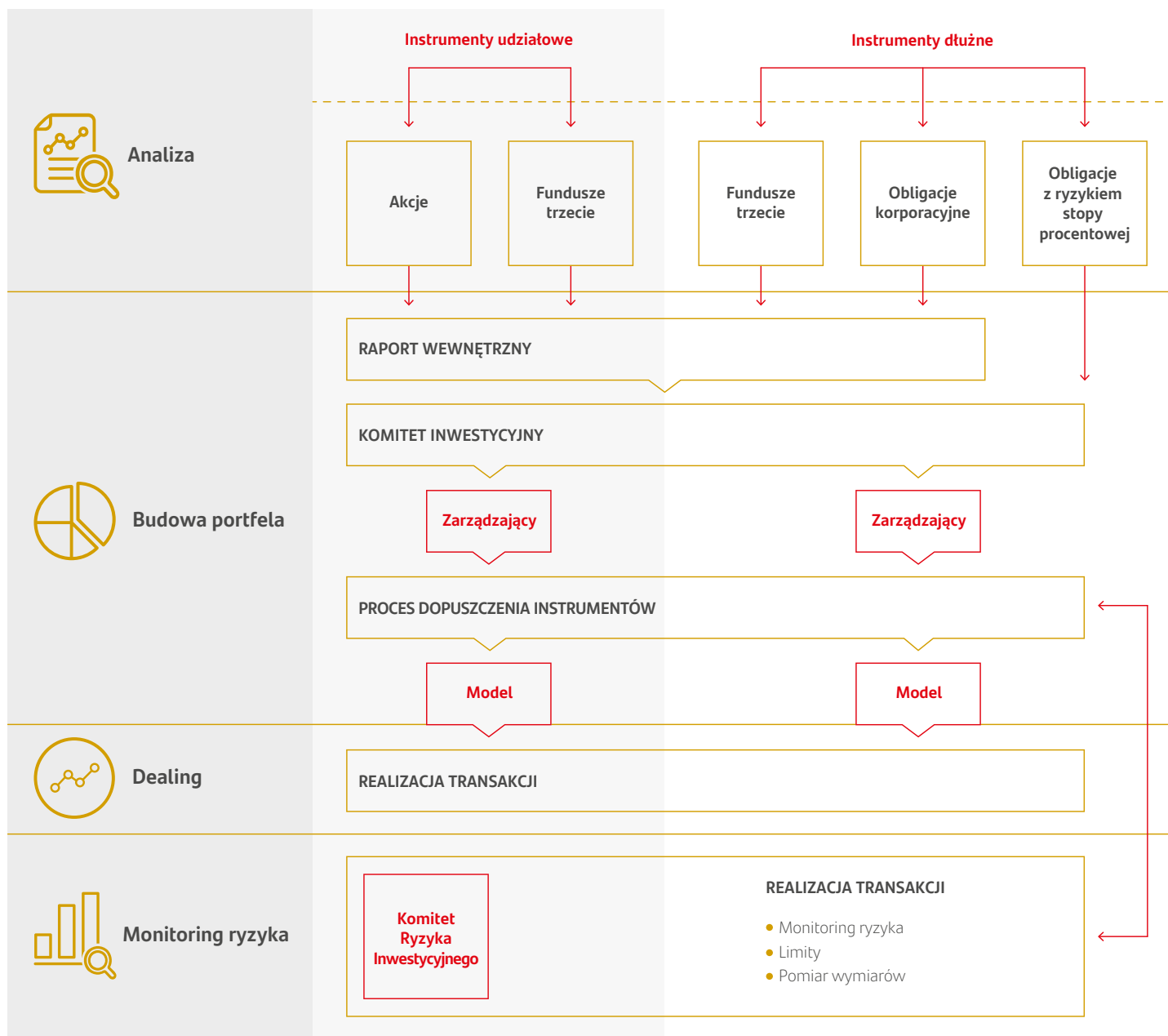
Inwestując na rynku obligacji skarbowych, kierujemy się przede wszystkim analizą czynników makroekonomicznych wpływających na zmiany inflacji. Wynika to z faktu, że efekty inwestycji w obligacje zależą od stóp procentowych ustalanych zazwyczaj właśnie na podstawie bieżącej i oczekiwanej inflacji. Ponieważ inwestujemy zarówno w papiery dłużne emitowane w złotych, jak i w innych walutach (w tym np. polskie euroobligacje), nasze badania zmian inflacji i perspektyw dla stóp procentowych przeprowadzamy dla każdej waluty osobno.

W przypadku obligacji korporacyjnych dobór instrumentów do portfela odbywa się w procesie, podczas którego analizowana jest zarówno konstrukcja emisji obligacji (dopuszczenie do procesu inwestycyjnego), jak i kondycja finansowa emitenta (wpisanie na Listę Rekomendacji). Ocena konstrukcji emisji obejmuje między innymi: dokumentację emisji, jej wielkość i oczekiwaną płynność, możliwość wyceny w oparciu o kursy z rynku aktywnego. Ta część procesu realizowana jest przez Dział Ryzyka Inwestycyjnego. Warunkiem wpisania danego podmiotu na Listę Rekomendacji jest pozytywna ocena ryzyka kredytowego. W tym procesie bierzemy pod uwagę takie aspekty, jak: sytuacja w branży emitenta, ryzyka specyficzne spółki, struktura bilansu emitenta, dotychczasowe osiągnięcia spółki/zarządu szczególnie w zakresie prowadzenia inwestycji, jeżeli celem emisji jest sfinansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych.

## Proces inwestycyjny

Istotnym elementem w zarządzaniu aktywami jest proces inwestycyjny, który musi uwzględniać odpowiedni dobór i wykorzystanie potencjału zespołu, systemów IT oraz odpowiednią realizację samego procesu. Proces inwestycyjny realizowany w Towarzystwie podzielony jest na 4 etapy: analiza, budowa portfela, realizacja transakcji (dealing) i monitoring ryzyka. Przebieg procesu obrazuje poniższa grafika.

### Schemat 1: Proces inwestycyjny



Źródło: opracowanie własne Santander TFI S.A.



## Proces analizy – szczegóły

W Procesie Analizy udział biorą:

- Dyrektor Inwestycyjny (przewodniczący),
- Zarządzający Funduszami,
- Młodszy Zarządzający Funduszami,
- Analitycy.

Proces Analizy – zadania:

- przegląd wiadomości ze spółek znajdujących się na liście rekomendacji,
- przegląd listy obserwowanych spółek,
- prezentacja analiz,
- analiza rynku papierów o stałym dochodzie,
- ocena rekomendacji, zmiany na liście rekomendacji,
- ocena wydarzeń makroekonomicznych i wskaźników ekonomicznych,
- wyniki analizy technicznej.



## Badania i analizy

Główne obszary:

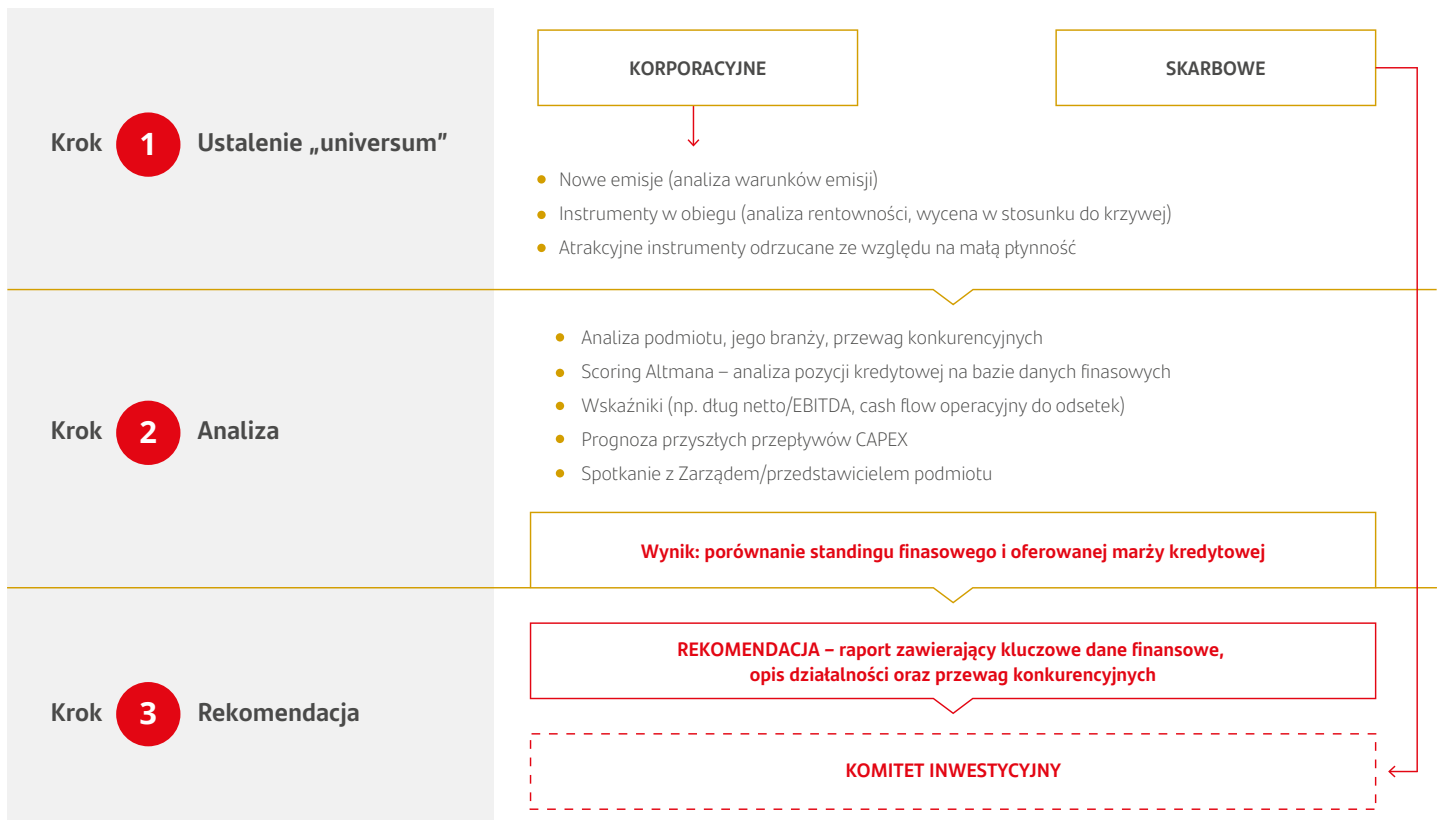
- polityka makroekonomiczna (PKB, polityka rządu wpływająca na gospodarkę, polityka budżetowa, inflacja, stopy procentowe, handel, bezpośrednie inwestycje zagraniczne),
- gospodarka dużych partnerów handlowych Polski (UE, Niemcy),
- badanie krzywej dochodowości, bieżącej i prognozowanej struktury stóp procentowych,
- analizy sektorowe,
- obserwacje (wstępna selekcja emitentów),
- analiza fundamentalna firm,
- badanie wyników i portfeli konkurencji (fundusze inwestycyjne, fundusze emerytalne),
- analiza techniczna.

## Schemat 2: Proces analizy – akcje



Źródło: Opracowanie własne Santander TFI S.A.

## Schemat 3: Proces analizy – obligacje



Źródło: Opracowanie własne Santander TFI S.A.





## Komitet Inwestycyjny – szczegóły

### W skład Komitetu Inwestycyjnego wchodzi:

- Dyrektor Inwestycyjny (przewodniczący),
- Zarządzający Funduszami,
- Młodszy Zarządzający Funduszami.

Komitet Inwestycyjny obraduje regularnie na posiedzeniach cotygodniowych albo częściej, stosownie do potrzeb. Posiedzeniu Komitetu Inwestycyjnego przewodniczy Dyrektor Inwestycyjny. Posiedzenia Komitetu Inwestycyjnego odbywają się przy obecności co najmniej trzech jego członków posiadających prawo głosu.

### Komitet Inwestycyjny zatwierdza w szczególności:

- zmiany na Liście Rekomendacji (lista klas instrumentów finansowych służąca dokumentowaniu podstaw decyzji inwestycyjnych w zakresie instrumentów finansowych innych niż instrumenty pochodne),
- alokację głównych grup aktywów,
- poziom zabezpieczenia pozycji walutowych,
- wykorzystywanie instrumentów pochodnych w celu innym niż zabezpieczenie pozycji walutowej.

W Towarzystwie funkcjonuje również niezależny Komitet Ryzyka Inwestycyjnego, którego przewodniczącym jest Prezes Zarządu Towarzystwa i w którego skład wchodzi członkowie Komitetu Inwestycyjnego oraz pracownicy Działu Ryzyka Inwestycyjnego.



## Komitet Ryzyka Inwestycyjnego – szczegóły

### W skład Komitetu Ryzyka Inwestycyjnego wchodzi:

- Prezes Zarządu,
- Dyrektor Inwestycyjny,
- Zarządzający Funduszami,
- Młodszy Zarządzający Funduszami,
- Dyrektor ds. Zarządzania Ryzykiem Inwestycyjnym.

Komitet Ryzyka Inwestycyjnego jest odpowiedzialny za monitorowanie oraz kontrolę ryzyka zarządzanych funduszy i portfeli. Komitet Ryzyka Inwestycyjnego co najmniej raz w miesiącu analizuje raporty ryzyka.

### System kontroli ryzyka obejmuje następujące parametry dotyczące akcji:

- limity na ekspozycję na określone rynki akcji,
- limity na ekspozycję w emitentów,
- płynność,
- pomiary Alfa, Beta i innych wskaźników z zakresu oceny efektywności zarządzania portfelem.

### System kontroli ryzyka obejmuje następujące parametry dotyczące dłużnych instrumentów finansowych:

- ryzyko kredytowe (limity w zakresie ekspozycji kredytowej),
- płynność,
- duration.

### System obejmuje następujące parametry dotyczące funduszy inwestycyjnych nabywanych do zarządzanych portfeli:

- ocena ilościowa i jakościowa funduszy inwestycyjnych i firm zarządzających,
- ekspozycja na fundusz inwestycyjny i firmę zarządzającą.

### System obejmuje następujące parametry dotyczące ekspozycji walutowej:

- ekspozycja na ryzyko walutowe,
- wskaźnik zabezpieczenia ekspozycji walutowej.



## Dział Ryzyka Inwestycyjnego

W Towarzystwie realizowana jest pełna kontrola procesu inwestycyjnego dzięki stosownym zasobom, a przede wszystkim kadrom, które stanowi aż 7-osobowy Dział Ryzyka Inwestycyjnego. Czynności wykonywane przez Dział Ryzyka Inwestycyjnego zostały podzielone na dwa etapy – pre trade oraz post trade. Ich ilustracja znajduje się na poniższym schemacie.

### Schemat 4: Kontrola ryzyka inwestycyjnego

	Pre-Trade		Post-Trade		
	Dział Ryzyka Proces weryfikacji	Dział Inwestycyjny	Dział Ryzyka Ocena ryzyka	Dział Ryzyka Pozostałe procesy	Komitet Ryzyka Inwestycyjnego
<b>Obligacje Skarbowe</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dopuszczalność inwestycji:               <ul style="list-style-type: none"> <li>spełnienie warunków formalno-prawnych</li> <li>spełnienie wymogów wewnętrznych</li> </ul> </li> <li>Ustalenie metody wyceny, w tym modelu wyceny</li> <li>Wstępna ocena płynności</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Stosowanie się do istniejących limitów formalno-prawnych i wewnętrznych przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ryzyko stopy procentowej</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Performance attribution</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Monitoring wszystkich istotnych ryzyk/limitów</li> <li>Wprowadzenie działań korygujących</li> </ul>
<b>Obligacje Korporacyjne</b>			<ul style="list-style-type: none"> <li>Ryzyko płynności</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Limity inwestycyjne</li> </ul>	
<b>Akcje</b>			<ul style="list-style-type: none"> <li>Ryzyko rynkowe rynku akcji</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Stress testy</li> </ul>	
<b>Fundusze Trzecie</b>			<ul style="list-style-type: none"> <li>Ryzyko walutowe</li> </ul>		
<b>Pochodne Instrumenty Finansowe</b>			<ul style="list-style-type: none"> <li>Ryzyko kredytowe</li> <li>Ryzyko kontrahenta</li> </ul>		

Źródło: opracowanie własne Santander TFI S.A.



## Załącznik nr 3

### Informacje o Agencie Transferowym – ProService Finteco Sp. z o.o.

#### ProService Finteco – technologia dla finansów

ProService Finteco od 25 lat dostarcza kompleksowe rozwiązania informatyczne oraz usługi o najwyższym standardzie dla instytucji finansowych dostosowane do indywidualnych potrzeb Klientów. ProService współpracuje głównie z funduszami inwestycyjnymi, funduszami emerytalnymi i firmami ubezpieczeniowymi oraz bankami, wspierając proces dystrybucji produktów i usług finansowych, obsługę klientów oraz projekty automatyzacji. Oferta firmy jest zaprojektowana w sposób przejrzysty, oparty na modułach operacyjnych, z których Klienci mogą swobodnie wybierać te elementy, którymi są realnie zainteresowani. W zależności od specyfiki Klienta ProService zapewnia obsługę w zakresie agenta transferowego, księgowości funduszy, czy księgowości korporacyjnej; oferuje bogatą paletę rozwiązań informatycznych oraz outsourcing usług.

Mocny fundament Proservice Finteco stanowi zaplecze kompetentnych i doświadczonych ludzi ze znajomością specyfiki rynku i jego wyzwań, którzy cenią sobie wysoką kulturę pracy, na czele priorytetów mają budowanie trwałych więzi z Klientami i realizowanie misji firmy – bycie liderem na rynku finansowym zapewniającym usługi i rozwiązania dla obecnych i potencjalnych Klientów.

#### ProService Finteco – w liczbach

ProService to między innymi: 670 doświadczonych specjalistów, 360 wycenianych funduszy, 8 mln rocznie przetwarzanych transakcji, 62 mld PLN w administrowaniu. 25 lat działalności przyniosło firmie stale zwiększającą się liczbę Klientów na rynku polskim i zagranicznym, a także poszerzenie doświadczenia w zakresie relacji z siecią dystrybucji.

#### ProService Finteco – agent transferowy

ProService Finteco jako agent transferowy dla polskich i zagranicznych instytucji finansowych obsługuje:

- Fundusze Inwestycyjne Otwarte
- Fundusze Inwestycyjne Zamknięte
- W ramach funduszy inwestycyjnych produkty m.in takie jak: IKE/IKZE, PSO, PPE, PPK

Obsługą operacyjną i administracyjną produktów zajmują się kluczowe departamenty ProService Finteco, realizując zadania:

- Otwieranie i prowadzenie rejestrów
- Realizacja transakcji finansowych
- Obsługa opłat manipulacyjnych
- Prowadzenie rozliczeń podatkowych w imieniu funduszu
- Prowadzenie rejestru dystrybutorów i sprzedawców, naliczanie prowizji dla Dystrybutorów
- Generowanie raportów dla Towarzystwa, księgowości funduszu, depozytariusza, sieci dystrybucji oraz organów kontroli

ProService dąży do zapewnienia Klientom holistycznej obsługi, dlatego firma oprócz obsługi czysto operacyjnej oferuje swoim Klientom usługi uzupełniające, takie jak call centre, automatyczna wysyłka korespondencji czy rozpatrywanie zapytań i reklamacji. Swoim Klientom zapewnia komfort dostosowując rozwiązania do nowych regulacji prawnych (FATCA, CRS, AML, MIFID II, KIID/PRIIPS).

#### ProService Finteco – wycena aktywów i księgowość funduszy

Wydzielony w ProService Finteco zespół specjalistów zapewnia profesjonalne prowadzenie ksiąg finansowych funduszy. Usługa obejmuje między innymi bieżącą wycenę portfela funduszy oraz przygotowanie sprawozdań finansowych w terminach określonych szczegółowymi przepisami. W ramach księgowości funduszy firma zajmuje się również wyliczaniem stosownych wskaźników w celach przygotowania dokumentu Kluczowych Informacji dla Inwestora.

#### Tworzenie formatów plików – sposób na sprawną komunikację

Jako lider na rynku polskim ProService Finteco bierze udział w ustalaniu standardu formatów plików wymiany danych, którymi posługują się instytucje finansowe. Firma posiada praktyczne doświadczenie w organizacji rozwiązań umożliwiających pełną dwustronną wymianę danych z dystrybutorom w formie elektronicznej. Rozwiązanie to oparte jest o format DDAT (do przekazywania informacji o złożonych zleceniach) oraz SWAT (do przekazywania informacji dystrybutorowi o stanie rachunków ubezpieczonych i zleceniach). ProService jest także twórcą formatu

---

raportów ex ante i ex post, wymaganych w regulacji MIFID II. Wspólnie z innymi partnerami biznesowymi firma ProService wypracowała zuniifikowane formaty plików wymiany danych dla FIZ i PPK.

### **Nowatorskie działania – kreowanie produktów**

ProService Finteco sam tworzy produkty i chętnie oferuje swoją pomoc w zakresie przygotowań do uruchomienia nowych produktów oraz modyfikacji istniejących. Kilkudziesięcioletnie doświadczenie daje firmie kompetencje do kreowania nowych rozwiązań, wdrażania produktów finansowych i budowania platform B2B i B2C. Oprogramowanie agenta transferowego pozwala na implementowanie zmian w stosunkowo krótkim czasie. ProService jest samowystarczalne w zakresie rozbudowywania systemu, ma dedykowany sprawny zespół analityków i programistów, który realizuje projekty według nowoczesnych metodologii. Firma działa w myśl zasady – od pomysłu do rozwiązania, materializuje myśli i potrzeby Klienta.

### **Technologia dla sektora inwestycji – nowoczesne rozwiązania**

IT dla instytucji finansowych to atrakcyjne aplikacje przyspieszające procesy związane z zarządzaniem finansami, dostosowane do wymagań Klienta, ale także do obowiązujących regulacji prawnych.

Flagowymi rozwiązaniami ProService Finteco jako agenta transferowego są aplikacje do dystrybucji/sprzedaży produktów finansowych dla sieci dystrybucji (**Goniec OnLine light**) i dla inwestora końcowego (**System Transakcyjno-Informacyjny – STI24**).

**Goniec OnLine light** to nowoczesna, lekka aplikacja umożliwiająca obsługę Klientów przez dystrybutora; służy do sprzedaży i obsługi FIO, SFIO oraz produktów dostępnych na rynku inwestycyjnym, m.in. takich jak IKE, IKZE, PSO.

Aplikacja umożliwia nie tylko rejestrację przyjmowanych przez dystrybutora zleceń, ale również zawiera informacje o danych transakcji i statusach rejestrów inwestorów funduszy. Inwestorom oferuje możliwość bezpośredniego składania zleceń i dyspozycji. Aplikacja oferuje unikalne narzędzie do komunikacji i zarządzania portfelem w relacji sprzedawca – Uczestnik.

**STI24** jest autorskim systemem transakcyjno-informacyjnym B2C dla inwestorów. Obecnie z funkcjonalności tego rozwiązania korzysta kilkanaście towarzystw funduszy inwestycyjnych i firm dystrybucyjnych. Aplikacja jest przygotowywana w indywidualnej szacie graficznej Towarzystwa/Dystrybutora, dzięki czemu każda instancja jest unikalna. Platforma posiada funkcjonalną obsługę wszystkich typów zleceń oraz innych dyspozycji łącznie z testem MIFID. Dla usługi tej zaprojektowany został także unikalny proces, w ramach którego zawarcie umowy, otwarcie rejestru i złożenie nabycia odbywają się w kilka minut bez konieczności kontaktu osobistego, czy przesyłania dokumentów.

### **ProService w swojej ofercie ma dodatkowo:**

- **System AVS** – do prowadzenia księgowości funduszy i wyceny aktywów funduszy – zapewnia on sprawną i rzetelną wycenę aktywów funduszy oraz realizację obowiązkowej sprawozdawczości.
- **RODO.pro** – aplikację wspomagającą organizację w zarządzaniu i obsłudze procesów biznesowych związanych z RODO.
- **ProCompliance** – wielofunkcyjną hurtownię danych, która umożliwia zczytywanie danych z różnych zbiorów. System oferuje swoim użytkownikom szerokie możliwości w dziedzinie raportowania uwzględniając opcje samodzielnego tworzenia raportów w prosty i intuicyjny sposób. Ponadto aplikacja została stworzona z myślą o obsłudze procesów AML/GIIF, jak również regulacji FATCA/CRS.

### **W ramach grupy ProService Finteco oferujemy także:**

- Technologie Big Data
- Systemy informatyczne do zarządzania ryzykiem
- Consulting w zakresie QA
- Usługi testów automatycznych i manualnych, testów wydajnościowych i testów bezpieczeństwa
- Outsourcing i dostarczanie zespołów
- Projektowanie rozwiązań w oparciu o model usługi SAAS
- Analizy biznesowe, projekty techniczne i wykonanie

### **Bezpieczeństwo – priorytet**

Bezpieczeństwo danych Klientów ProService zapewnione jest poprzez zaawansowane systemy bezpieczeństwa, wielopoziomowe procedury kontrolne oraz restrykcyjne procedury dostępu. W tym celu oprócz głównych działań, czyli zapewnienia bezpieczeństwa fizycznego i teleinformatycznego, w spółce istnieje Plan Ciągłości Działania wchodzący w życie automatycznie w przypadku awarii systemu i nieprzewidzianych zdarzeń zewnętrznych. Opracowany Plan Awaryjny może być realizowany poza główną siedzibą firmy, ponieważ spółka

---

posiada obecnie 6 lokalizacji. W celu zapewnienia ciągłości działania baz danych w lokalizacjach znajdują się kopie niezbędnych aplikacji, aktualne kopie baz danych i systemów operacyjnych oraz odpowiednie systemy teleinformatyczne. To wszystko zapewnia ciągłość przebiegu procesów biznesowych.

Wysoka jakość wprowadzonych systemów bezpieczeństwa i kontroli została potwierdzona przez niezależnych audytorów oraz Klientów i ma swoje odzwierciedlenie w posiadanych przez firmę – certyfikacie zgodności z systemem ISO 2700, oraz standardzie ISAE 3402.

#### **Jakość – wysokie standardy**

Firma szczyli się wysokimi standardami jakości, sprawdzonymi procedurami operacyjnymi i niezmiennie utrzymuje je na takim poziomie. ProService wdrożył i utrzymuje System Zarządzania Jakością zgodny z międzynarodowym standardem i potwierdzony certyfikatem na zgodność z normą ISO 9001.



[instytucje@santander.pl](mailto:instytucje@santander.pl)



Infolinia 22 35 54 673