



**OFERTA NA ZARZĄDZANIE
PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM**

**OD 23 LAT WSPÓŁPRACUJEMY
Z NASZYM KLIENTAMI**



Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

al. Armii Ludowej 26

00-609 Warszawa

<https://www.skarbiec.pl/pracownicze-plany-kapitalowe/>

Spis treści:

DOŚWIADCZENIE SKARBIEC TFI	3
NAGRODY I WYRÓŻNIENIA	4
DOŚWIADCZENIE SKARBIEC TFI W OBSŁUDZE PRODUKTÓW EMERYTALNYCH I OSZCZĘDNOŚCIOWYCH	6
INFORMACJA O ZARZĄDZAJĄCYCH SUBFUNDUSZAMI W RAMACH SKARBIEC PPK SFIO	7
ZASADY INWESTOWANIA ŚRODKÓW GROMADZONYCH W RAMACH PPK	8
KOSZTY PPK	8
Wynagrodzenie stałe za zarządzanie	8
Wynagrodzenie (zmiennie) za osiągnięty wynik	9
Koszty związane z funkcjonowaniem Funduszu	9
Pozostałe koszty	10
EFEKTYWNOŚĆ ZARZĄDZANIA FUNDUSZAMI INWESTYCYJNYMI	10
Wyniki Funduszy PPK Skarbiec TFI w grupach	10
KOMUNIKACJA PPK W FIRMIE	12
Materiały informacyjno-edukacyjne dla pracowników	12
Infolinia	13
Udział w spotkaniach ze związkami zawodowymi / reprezentacją pracowników	13
Dedykowany opiekun	13
OBSŁUGA PPK	13
Dostosowanie systemu kadrowo-płacowego	13
Funkcjonalność PPK Serwis dla pracodawcy	13
Funkcjonalność STI24 dla uczestnika	15
DANE KONTAKTOWE	17
NOTA PRAWNA	18

DOŚWIADCZENIE SKARBIEC TFI

Skarbiec TFI S.A. działa w oparciu o licencję Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 17 lipca 1997 roku, powstało jako szóste towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce. Towarzystwo w swojej historii wprowadziło na rynek kilkanaście innowacji produktowych, w tym pierwszy pracowniczy program emerytalny, pierwszy fundusz parasolowy, pierwszy fundusz inwestycyjny zamknięty czy pierwszy fundusz rynku pieniężnego.

Skarbiec TFI S.A. jest drugim największym, niezależnym TFI na polskim rynku i jednocześnie trzecim najstarszym, wciąż istniejącym TFI.

Akcjonariuszem Skarbiec TFI, posiadającym 100% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, jest SKARBIEC Holding S.A., którego akcje są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych od 2014 roku.

Misją Towarzystwa jest wniesienie znacznego wkładu w rozwój rynku funduszy inwestycyjnych w Polsce oraz zdobycie znaczącego w nim udziału. Pragniemy to osiągnąć, świadcząc usługi na wysokim poziomie, oferując innowacyjne produkty.

Filozofia inwestycyjna Towarzystwa zakłada aktywne i zdyscyplinowane zarządzanie portfelami inwestycyjnymi funduszy według ściśle określonych reguł. Stosujemy oportunistyczne podejście do selekcji instrumentów finansowych, które pozwala nam osiągać ponadprzeciętne wyniki inwestycyjne zarządzanych przez nas funduszy. Jako jedni z nielicznych uczestników polskiego rynku, bezpośrednio i aktywnie działamy na giełdach zagranicznych.

Według stanu na dzień 31.10.2021 r. Skarbiec TFI S.A. zarządzało 37 funduszami i subfunduszami skierowanymi do szerokiego grona inwestorów, a także 8 funduszami dedykowanymi; w których zgromadzono aktywa o wartości blisko 7 mld złotych, co plasuje SKARBIEC TFI na 9 pozycji na rynku funduszy inwestycyjnych w Polsce.

Od 2019 Skarbiec TFI posiada w swojej ofercie fundusz Skarbiec PPK SFIO, będąc jedną z 19 instytucji finansowych w Polsce uprawnionych do oferowania pracowniczych planów kapitałowych.

NAGRODY I WYRÓŻNIENIA

O jakości procesu zarządzania świadczą liczne wyróżnienia otrzymywane przez Skarbiec TFI na przestrzeni lat:

1998

Rating „Am” dla Skarbiec-Kasa (Standard&Poor’s).

2000

Skarbiec-Obligacja, Najlepszy produkt finansowy roku 1999 (Kapituła Zachodniopomorskiego Forum Finansowego w Szczecinie).

Statuetka Gepardów, Najlepsze Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych 2000 roku (Prawo i Gospodarka i Gazeta Bankowa).

Skarbiec-Obligacja – statuetka Byka i Niedźwiedzia Gazety Giełdy Parkiet (najlepszy fundusz obligacji 2000 roku).

2001

Skarbiec-Waga najlepiej zarządzany fundusz zrównoważony („Puls Biznesu”).

2003

Statuetka Byka i Niedźwiedzia, najlepsze Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych 2002 roku („Gazeta Giełdy PARKIET”).

Skarbiec TFI Najlepszą Instytucją Finansową roku 2002 – za wprowadzenie Skarbiec-Obligacja Plus (Pieniądz).

Skarbiec-Akcja, II miejsce w rankingu najlepiej zarządzanych funduszy akcyjnych (Puls Biznesu).

Skarbiec-Waga, I miejsce w rankingu najlepiej zarządzanych funduszy zrównoważonych (Puls Biznesu).

2004

Skarbiec-Waga, I miejsce w rankingu najlepiej zarządzanych funduszy zrównoważonych (Puls Biznesu).

Najlepsze Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych na polskim rynku (Home&Market).

2008

Skarbiec-Akcja I miejsce wśród funduszy akcji polskich (miesięcznik „FORBES”).

2009

Skarbiec-Akcji Nowej Europy I miejsce wśród funduszy akcji (Rzeczpospolita, Moje Pieniądze).

Skarbiec-Aktywnej Alokacji najlepszy fundusz aktywnego zarządzania (Rzeczpospolita, Moje Pieniądze).

2010

Skarbiec-Depozytowy najlepszym wśród funduszy papierów dłużnych (Analizy Online).

Skarbiec-Top Funduszy Akcji najlepszym wśród funduszy akcji zagranicznych (Rzeczpospolita, Moje Pieniądze).

2011

Skarbiec-Alternatywny najlepszym funduszem inwestycyjnym III kwartału (Expander Advisors)

2012

Skarbiec-III Filar najlepszy spośród funduszy polskich mieszanych stabilnego wzrostu (Puls Biznesu).

Skarbiec-Waga liderem w kategorii fundusze mieszane polskie zrównoważone (Puls Biznesu).

Skarbiec-Spółek Wzrostowych najlepszy w kategorii funduszy akcji europejskich rynków wschodzących (Analizy Online).

Skarbiec-Obligacyjny FIZ najlepszym funduszem polskich papierów dłużnych (Analizy Online).

2013

Zarządzający Subfunduszu Skarbiec-Spółek Wzrostowych, jednym z najlepszych zarządzających rankingu Gazety Giełdy Parkiet.

2014

Alfa nagroda Analiz Online dla Subfunduszu Skarbiec-Spółek Wzrostowych.

2015

Subfundusz Skarbiec-III Filar najlepszym funduszem stabilnego wzrostu w 2014 r.

2017

Skarbiec-Obligacja nominowany do nagrody ALFA 2016 w kategorii najlepszy fundusz polskich papierów skarbowych.

Skarbiec-III Filar z Ratingiem 5 gwiazdek Analiz Online.

2018

Statuetka Alfa 2017 dla Grzegorza Zatoryba, zarządzającego subfunduszem Skarbiec-Obligacja.

Złoty Portfel dla Grzegorza Zatoryba, zarządzającego Skarbiec-Obligacja.

Złoty Portfel dla Bartosza Szymańskiego, zarządzającego Skarbiec-Spółek Wzrostowych.

2019

Statuetkę Alfa 2018 uzyskał Michał Stalmach, zarządzający subfunduszem Skarbiec-Małych i Średnich Spółek.

2020

Statuetkę Alfa 2019 uzyskał Michał Stalmach, zarządzający subfunduszem Skarbiec-Małych i Średnich Spółek.

Wyróżnienie w konkursie Alfa 2019 uzyskali Grzegorz Zatoryb i Mateusz Roda, zarządzający subfunduszem Skarbiec Konserwatywny.

Wyróżnienie w konkursie Alfa 2019 kategorii najlepsze TFI 2019 roku.

Tytuł najlepszego TFI 2019 roku – Dziennik Rzeczpospolita

2021

Złote portfele dla Skarbiec-Małych i Średnich Spółek i Skarbiec Spółek Wzrostowych

Wyróżnienie w konkursie Alfa 2020 dla Skarbiec III Filar

SKARBIEC TFI liderem pod względem wyników inwestycyjnych PPK za 2020 r.

Statuetkę Alfa 2020 uzyskał Michał Stalmach (trzeci rok z rzędu), zarządzający subfunduszem Skarbiec-Małych i Średnich Spółek.

Statuetka Alfa 2020 dla Skarbiec Konserwatywny – Analizy.pl

Statuetka Alfa 2020 dla najlepszego TFI 2020 roku – Analizy.pl

DOŚWIADCZENIE SKARBIEC TFI W OBSŁUDZE PRODUKTÓW EMERYTALNYCH I OSZCZĘDNOŚCIOWYCH

Skarbiec TFI S.A. było pierwszym w Polsce pracodawcą (i jednocześnie pierwszym zarządzającym), który uzyskał wpis do rejestru pracowniczych programów emerytalnych prowadzonego przez organ nadzoru, co nastąpiło jeszcze w 1999 roku.

Na dzień 31 października 2021 roku Skarbiec TFI prowadził PPE dla 10 pracodawców, w których zostało zgromadzone 43,2 mln aktywów oraz wdrożył PPK w ponad 1300 firmach, w których zgromadzono ponad 22 mln zł. Nasi Klienci PPE to:

- Związek Banków Polskich (rejestracja: 3 sierpnia 2001 r.)
- Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji we Wrocławiu (rejestracja: 24 grudnia 2003 r.)
- www.iuslaboris.pl Sp. z o.o. (rejestracja: 6 listopada 2018 r.)
- EBM-PAST Poland Sp. z o.o. (rejestracja: 11 grudnia 2018 r.)
- Wood - Mizer Industries Sp. z o.o. (rejestracja: 21 grudnia 2018 r.)
- Atmoterm S.A. z siedzibą w Opolu (rejestracja: 30 stycznia 2019 r.)
- JAMF Software Poland Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (rejestracja: 26 lutego 2019 r.)
- "Yves Rocher Polska" Sp. z o.o. (rejestracja: 08 marca 2019 r.)
- PRESS GLASS S.A. z siedzibą w Nowej Wsi (rejestracja: 12 marca 2019r.)
- Greinplast Plus sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Krasnem (rejestracja przejęcia: 22 kwietnia 2021 r.)

Na naszej stronie <https://www.skarbiec.pl/pracowniczy-program-emerytalny/> udostępnione zostały referencje otrzymane od Związku Banków Polskich, od www.iuslaboris.pl Sp. z o.o. oraz od MPWiK Wrocław, które potwierdzają kompetencje Skarbiec TFI w zakresie oferowania pracowniczych programów emerytalnych oraz zarządzania ich aktywami.

Skarbiec TFI oferuje także inne produkty dedykowane oszczędzaniu na różne cele, w tym emerytalne, które są dystrybuowane przez banki (między innymi mBank S.A.) oraz współpracujących ze Skarbiec TFI partnerów. W rozwiązaniach tych na koniec października 2021 r. zostało zgromadzone łącznie **648,38 mln złotych aktywów**.

Poniższa tabela obrazuje stan aktywów w poszczególnych produktach i liczbę uczestników na 29.10.2021 r.

Produkty emerytalne i oszczędnościowe	Wartość aktywów (w mln zł)	Liczba uczestników
IKE	440,28	9 730
IKZE	16,27	757
PPE	43,24	3 846
PSO	120,72	3 479
PPO	5,47	161
PPK	22,40	>10 000
Razem	648,38	>28 000

INFORMACJA O ZARZĄDZAJĄCYCH SUBFUNDUSZAMI W RAMACH SKARBIEC PPK SFIO



Michał Stalmach
Zarządzający subfunduszami PPK

Michał Stalmach jest analitykiem z wieloletnim doświadczeniem. Karierę zawodową rozpoczął w DM BOŚ, gdzie zajmował stanowisko analityka. W Nationale-Nederlanden PTE pracował jako Młodszy Zarządzający Portfelem Akcji. Michał jest absolwentem Akademii Leona Koźmińskiego, gdzie z wyróżnieniem ukończył kierunek Finanse i Bankowość. Posiada licencję maklera papierów wartościowych. Jest uczestnikiem programu CFA. W Skarbcu TFI zarządza funduszami akcyjnymi m.in. Skarbiec Małych i Średnich Spółek, Skarbiec III Filar, które osiągają ponadprzeciętne stopy zwrotu w swoich kategoriach. W samym 2019 roku Skarbiec Małych i Średnich Spółek osiągnął wynik 23% w 2019 roku i był najlepszym funduszem w swojej grupie zaś Skarbiec III Filar osiągnął wynik 8,8% w 2019 roku i był drugim najlepszym funduszem w swojej grupie. W roku 2020 stopa zwrotu subfunduszu Skarbiec – Małych i Średnich Spółek osiągnęła 53,82% plasując kolejny rok z rzędu subfundusz zarządzany przez Michała Stalmacha na pierwszym miejscu wśród funduszy inwestujących w segmencie akcji małych i średnich spółek. Wyniki osiągane przez subfundusz Skarbiec – Małych i Średnich Spółek oraz model zarządzania subfunduszem, spotkał się z uznaniem rynku w postaci zdobytej trzy lata pod rząd nagrody Alfa dla najlepszego funduszu akcji małych i średnich spółek.



Michał Ficenes
Zarządzający subfunduszami PPK

Doktorant Uniwersytetu Warszawskiego ze specjalizacją w finansach. Absolwent UW na kierunkach Zarządzanie oraz Finanse, Rachunkowość i Ubezpieczenia. Posiada licencję Doradcy Inwestycyjnego, Maklera Papierów Wartościowych oraz certyfikat oraz certyfikaty CIIA i CAIA. Karierę zawodową na rynkach kapitałowych rozpoczął w Citibank International PLC jako Analityk ds. Operacji Finansowych. W Skarbiec TFI od 2014 roku, gdzie objął stanowisko Analityka ds. Ryzyka inwestycyjnego. Obecnie Analityk/ Zarządzający.



Agnieszka Cieszkowska
Zarządzający subfunduszami PPK

Absolwentka studiów magisterskich na kierunku Finanse i Bankowość w SGH oraz Polsko-Niemieckiego Forum Akademickiego przy SGH. Stypendystka programu Erasmus w Jönköping International Business School w Szwecji. Posiada licencję doradcy inwestycyjnego nr 654, zdała egzaminy CFA. Z rynkiem finansowym związana jest od niemal dwudziestu lat. Doświadczenie zawodowe zdobywała w Departamencie Rynków Kapitałowych Banku Societe Generale, Domu Maklerskim TMS Brokers S.A., a w latach 2018-2020 zajmowała się zarządzaniem inwestycjami i płynnością w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A.

ZASADY INWESTOWANIA ŚRODKÓW GROMADZONYCH W RAMACH PPK

W ramach Funduszu Skarbiec PPK SFIO wydzielono 9 subfunduszy. Poniżej przedstawiamy przyporządkowanie poszczególnych roczników do odpowiednich subfunduszy zdefiniowanej daty:

Subfundusze Skarbiec PPK SFIO	rok urodzenia uczestnika	
	od	do
Skarbiec PPK 2025		1967
Skarbiec PPK 2030	1968	1972
Skarbiec PPK 2035	1973	1977
Skarbiec PPK 2040	1978	1982
Skarbiec PPK 2045	1983	1987
Skarbiec PPK 2050	1988	1992
Skarbiec PPK 2055	1993	1997
Skarbiec PPK 2060	1998	2002
Skarbiec PPK 2065	2003	2007

Ustawa o PPK określa limity zaangażowania w instrumenty dłużne (obligacje) i udziałowe (akcje), które zmieniają się w zależności od czasu pozostałego do osiągnięcia przez dany subfundusz zdefiniowanej daty, które przedstawiamy w tabeli poniżej:

okres	instrumenty udziałowe		instrumenty dłużne		Okres	
	min.	maks.	min.	maks.	początek	Koniec
1	60%	80%	20%	40%	rozpoczęcie działalności przez subfundusz	20 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty
2	40%	70%	30%	60%	20 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty	10 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty
3	25%	50%	50%	75%	10 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty	5 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty
4	10%	30%	70%	90%	5 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty	osiągnięcie zdefiniowanej daty
5	0%	15%	85%	100%	osiągnięcie zdefiniowanej daty	do końca trwania subfunduszu

KOSZTY PPK

Wynagrodzenie stałe za zarządzanie

Skarbiec TFI od 1 stycznia 2021 roku pobiera wynagrodzenie stałe za zarządzanie w wysokości 0,40% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku.

Subfundusze Skarbiec PPK SFIO	Opłata za Zarządzanie od dn. 1.01.2021 r.
Skarbiec PPK 2025	0,40 %
Skarbiec PPK 2030	0,40 %

Skarbiec PPK 2035	0,40 %
Skarbiec PPK 2040	0,40 %
Skarbiec PPK 2045	0,40 %
Skarbiec PPK 2050	0,40 %
Skarbiec PPK 2055	0,40 %
Skarbiec PPK 2060	0,40 %
Skarbiec PPK 2065	0,40%

Wynagrodzenie (zmiennie) za osiągnięty wynik

Do 31 grudnia 2021 r. Skarbiec PPK SFIO nie pobiera opłaty zmiennej za zarządzanie Funduszem. W kolejnych latach, o ile zostaną spełnione warunki opisane w ustawie o PPK, subfundusze wydzielone w ramach SKARBIEC PPK SFIO będą pobierały wynagrodzenie (zmiennie) za zarządzanie, w wysokości nie wyższej niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku.

Koszty związane z funkcjonowaniem Funduszu

Subfundusze pokrywają z aktywów każdego z Subfunduszy koszty wskazane w art. 50 ustawy o PPK.

Jeżeli wartość aktywów netto subfunduszu jest niższa niż 2 mln zł, Skarbiec TFI pokrywa z własnych środków koszty subfunduszu, o których mowa w pkt 5), 6), 8) i 9) poniżej.

Koszty wskazane w art. 50 ustawy o PPK:

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

Zobowiązania dotyczące wyłącznie jednego subfunduszu obciążają tylko ten subfundusz, zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, obciążają dany subfundusz proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto tego subfunduszu w wartości aktywów netto Funduszu.

Pozostałe koszty

Każdy pracodawca otrzyma **bezpłatny** dostęp do portalu internetowego do obsługi PPK (PPK Serwis).

Kosztom pracodawcy, związanym z wdrożeniem PPK może być natomiast dostosowanie do obsługi PPK własnego programu kadrowo-płacowego.

Uczestnik PPK ma możliwość składania **bezpłatnych** dyspozycji w serwisie internetowym STI24 PPK. Wszystkie dyspozycje zamiany subfunduszy dokonywane za pośrednictwem STI24 PPK realizowane są bezkosztowo. W przypadku dyspozycji zamiany subfunduszy, składanych do Funduszu SKARBIEC PPK SFIO za pośrednictwem formularzy (forma papierowa lub elektroniczna) trzecia i kolejna (w danym roku kalendarzowym) dyspozycja zamiany subfunduszy, obciążana jest opłatą w wysokości 5 zł.

EFEKTYWNOŚĆ ZARZĄDZANIA FUNDUSZAMI INWESTYCYJNYMI

Efektywność zarządzania aktywami można ocenić poprzez porównanie wyników inwestycyjnych zarządzanych funduszy do bezpośrednich konkurentów w danych klasach aktywów.

Skarbiec TFI należy do elitarnego grona 9 instytucji finansowych oferujących na polskim rynku fundusze z 20-letnią historią. Skarbiec TFI posiada takich funduszy najwięcej, bo aż sześć (Skarbiec Obligacja, Skarbiec Konserwatywny, Skarbiec Dłużny Uniwersalny, Skarbiec Waga, Skarbiec III Filar, Skarbiec Akcja).

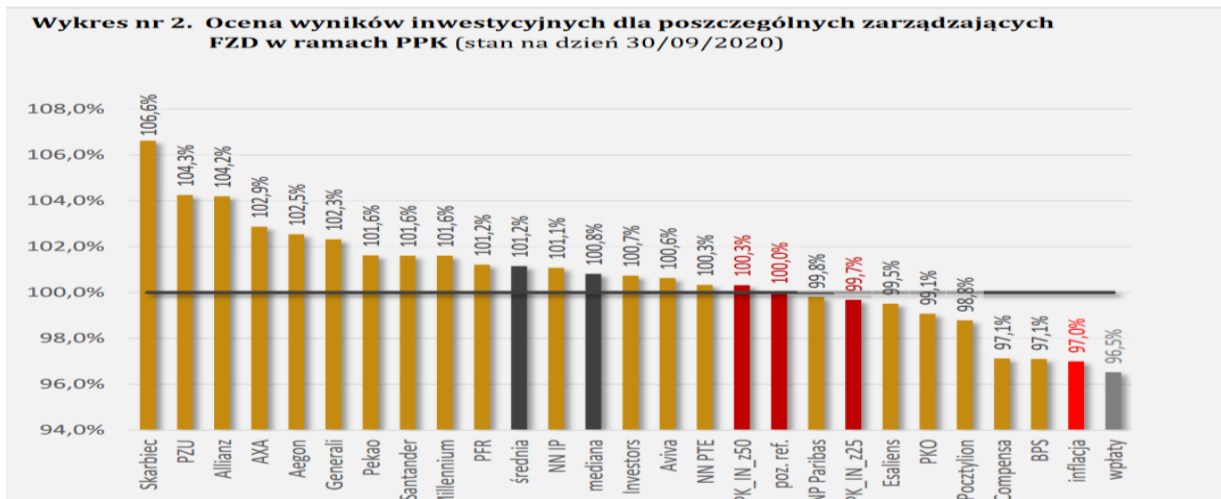
Bieżące wyniki zarządzania w poszczególnych funduszach inwestycyjnych są obecne na stronie www.skarbiec.pl Bezpośredni link: <https://www.skarbiec.pl/notowania/?type=1>

Wyniki Funduszy PPK Skarbiec TFI w grupach

Od początku funkcjonowania PPK, SKARBIEC TFI postawiło sobie za cel osiągnięcie najlepszych długoterminowo osiągniętych wyników zarządzania funduszami dedykowanymi PPK.

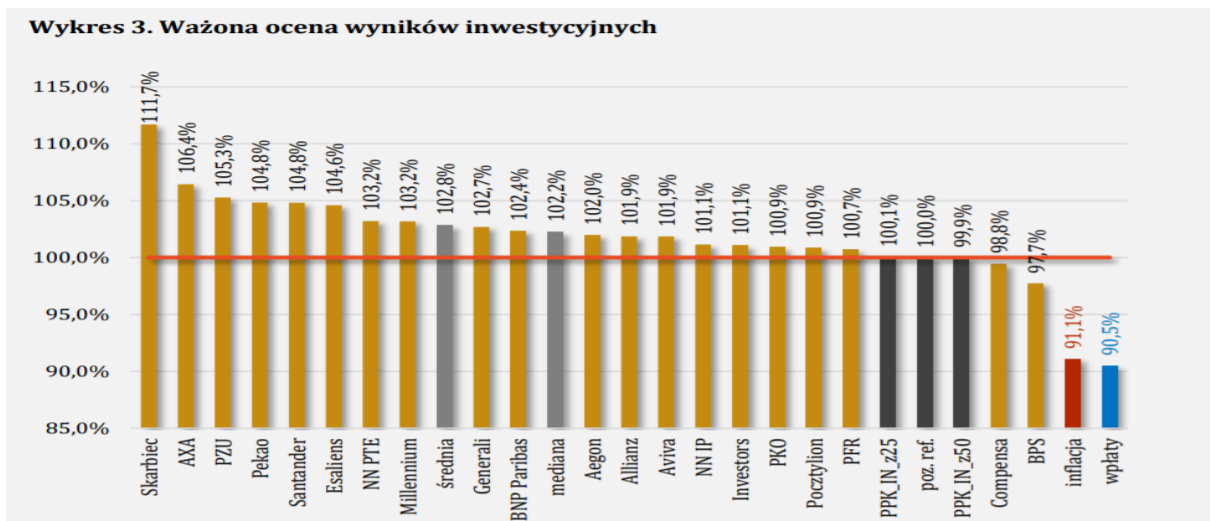
Wyniki subfunduszy SKARBIEC PPK SFIO w roku 2020 zajęły pozycję lidera we wszystkich rankingach wyników PPK

W raporcie pt. „Podsumowanie wyników PPK na koniec III kwartału 2020” Skarbiec TFI został liderem pod względem najwyższych wyników inwestycyjnych.



Źródło: <http://www.institutemerytalny.pl/wp-content/uploads/2020/10/Podsumowanie-wynik%C3%B3w-PPK-Q3-2020-05102020.pdf>

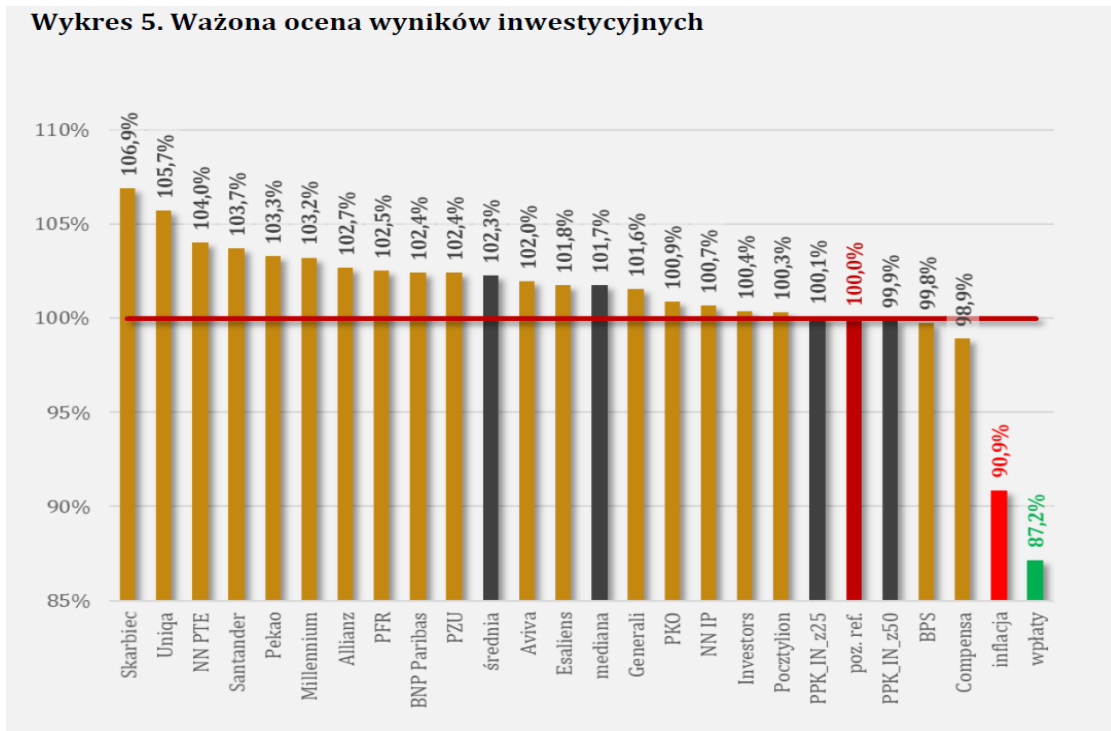
W drugim raporcie Instytutu Emerytalnego podsumowującym rok 2020 r. Skarbiec TFI utrzymał pozycję lidera będąc najlepszym podmiotem oferującym PPK z najwyższą oceną za wyniki inwestycyjne osiągnięte w subfunduszach zdefiniowanej daty.



Źródło: www.institutemerytalny.pl/raport-podsumowanie-wynikow-ppk-na-koniec-2020-roku/

Najnowszy raport Instytutu Emerytalnego, podsumowujący wyniki PPK w III kwartale 2021 r. również nie pozostawia złudzeń dotyczących tego, które TFI na rynku najefektywniej zarządza PPK.

Wykres 5. Ważona ocena wyników inwestycyjnych



Źródło: <http://www.institutemerytalny.pl/raport-podsumowanie-wynikow-ppk-na-koniec-iii-kw-2021/>

Aktualne (stan na 29.10.2021 r.) wyniki subfunduszy SKARBIEC PPK SFIO prezentuje poniższa tabela.

Subfundusz	YTD	1M	3M	6M	12M	Od początku działania subf.
SKARBIEC PPK 2025	3,33%	-0,51%	-0,84%	1,99%	9,26%	18,00%
SKARBIEC PPK 2030	8,46%	0,69%	0,46%	5,40%	18,48%	30,80%
SKARBIEC PPK 2035	13,39%	2,12%	1,83%	8,55%	28,14%	44,80%
SKARBIEC PPK 2040	13,18%	2,04%	1,75%	8,53%	27,73%	45,10%
SKARBIEC PPK 2045	16,14%	2,68%	2,40%	10,45%	33,30%	53,30%
SKARBIEC PPK 2050	17,37%	2,42%	2,56%	11,25%	34,97%	56,30%
SKARBIEC PPK 2055	17,08%	2,77%	2,91%	11,30%	33,33%	55,60%
SKARBIEC PPK 2060	15,39%	2,96%	2,82%	10,27%	30,58%	56,70%

Bieżące wyniki zarządzania Skarbiec PPF SFIO są obecne na stronie www.skarbiec.pl Bezpośredni link do notowań: <https://www.skarbiec.pl/notowania/?type=2&cat=-1>

KOMUNIKACJA PPK W FIRMIE

Materiały informacyjno-edukacyjne dla pracowników

Materiały informacyjno-edukacyjne z kluczowymi informacjami o PPK dostarczamy zarówno w wersji elektronicznej (do umieszczenia w intranecie) jak i papierowej (do dystrybucji na miejscu):

- przewodnik po ustawie o PPK,
- ulotki PPK (również w języku angielskim i ukraińskim),
- plakat,

- prezentacje,
- filmy instruktażowe.

Szczegółowy zakres wsparcia komunikacyjnego ustalamy bezpośrednio z pracodawcą tak, aby dopasować środki i sposoby komunikacji do zasad i kultury organizacyjnej pracodawcy.

Infolinia

Na etapie wdrożenia jak i funkcjonowania PPK w firmie pracodawcy oraz uczestnicy PPK będą mogli korzystać z pomocy telefonicznej (infolinia czynna w dni robocze) oraz za pośrednictwem poczty elektronicznej.

Udział w spotkaniach ze związkami zawodowymi / reprezentacją pracowników

Na etapie wyboru nasz przedstawiciel może wziąć udział w spotkaniach ze związkami zawodowymi w uzgodnionych z pracodawcą lokalizacjach i terminach. Udostępnimy również wzór oświadczenia dotyczący wyboru instytucji finansowej.

Na etapie wdrożenia PPK przeprowadzimy spotkania informacyjne dla pracowników w uzgodnionych z pracodawcą lokalizacjach i terminach.

Dedykowany opiekun

Przez cały okres współpracy utrzymujemy na bieżąco kontakt i relację z pracodawcą za pośrednictwem dedykowanego opiekuna odpowiedzialnego za wsparcie administracyjne.

OBSŁUGA PPK

Dostosowanie systemu kadrowo-płacowego

Pracodawcy **bezpłatnie** dostarczamy dokument techniczny dotyczący zakresu i formatu komunikacji elektronicznej pomiędzy pracodawcą a instytucją finansową w obszarze PPK. Do obsługi administracyjnej PPK wykorzystywane są narzędzia pozwalające na komunikację między systemem agenta transferowego i systemem kadrowo-płacowym pracodawcy. W zakresie typów zleceń i obsługiwanych formatów stosujemy standard wypracowany przez Grupę Roboczą PPK (csv, txt, xls, xlsx, xml). **Po zawarciu umowy o zarządzanie PPK istnieje możliwość przeprowadzenia testów wymiany plików pomiędzy agentem transferowym, a systemem kadrowo-płacowym firmy.**

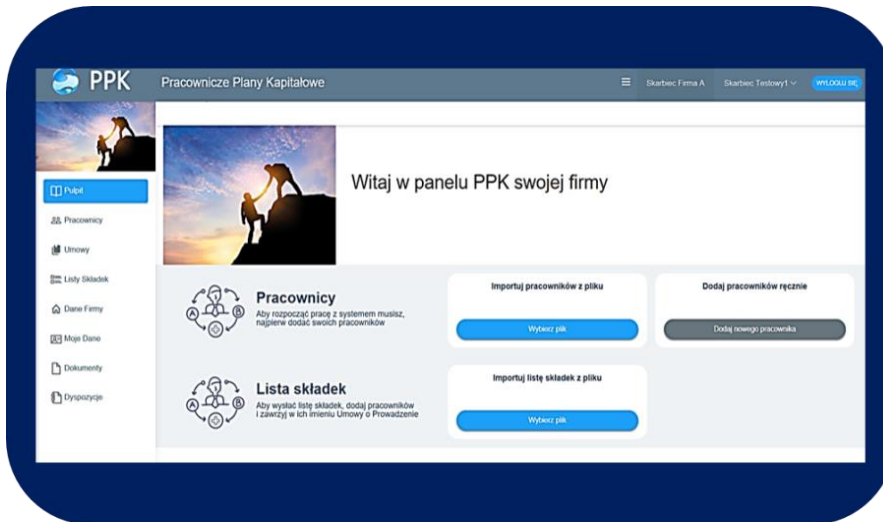
Funkcjonalność PPK Serwis dla pracodawcy

W PPK Serwis udostępnione będą dane pracodawcy, numer rachunku bankowego do wpłat PPK oraz umowa o zarządzanie PPK i umowa o prowadzenie PPK wraz z niezbędnymi dokumentami.

Funkcjonalność oraz rodzaj dyspozycji składanych przez pracodawcę w PPK Serwis:

- zawarcie umowy o prowadzenie PPK w imieniu pracownika (zgłoszenie pracownika),
- przekazanie pliku z listą wpłat uczestników PPK,
- rezygnacja / wznowienie odprowadzania wpłat,

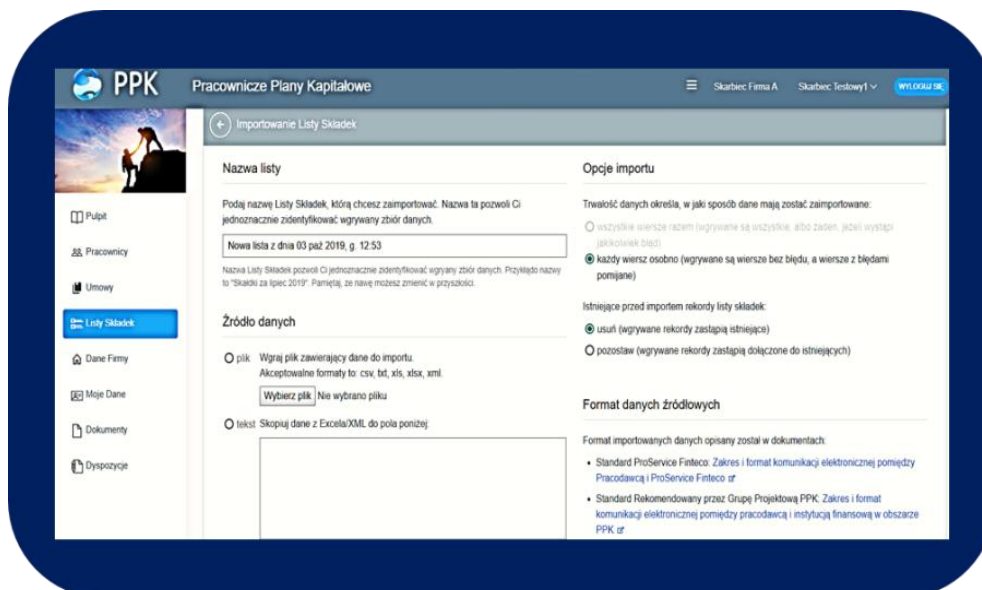
- deklaracja zmiany wysokości wpłaty dodatkowej pracownika,
- zmiana wysokości wpłaty podstawowej pracownika,
- zmiana danych uczestników PPK,
- wypłata transferowa.



Wymiana danych pomiędzy pracodawcą, a agentem transferowym następuje w formie wymiany wystandaryzowanych plików. Plik wygenerowany przez system kadrowo-płacowy zostaje wczytany do PPK Serwis przez wyznaczonego przez pracodawcę administratora. Dodatkową funkcjonalnością jest możliwość ręcznego wpisania danych pojedynczego uczestnika.

W PPK Serwis dostępne są dokumenty dotyczące PPK, w tym formularze dokumentów i oświadczeń używanych w procesie obsługi PPK. Również tam pracodawca będzie mógł pobrać raporty (w formatach .xls lub .csv) dotyczące:

- wpłat przekazanych do PPK na rzecz uczestników PPK,
- dyspozycji / oświadczeń uczestnika złożonych do pracodawcy (rezygnacje z wpłat, wznowienia wpłat, zmiany wysokości wpłat).



Funkcjonalność STI24 dla uczestnika

Uczestnik PPK otrzyma oddzielny dostęp do serwisu transakcyjno-informacyjnego (STI24). Dzięki Serwisowi STI24, uczestnik będzie miał możliwość składania określonych zleceń, podglądu swoich aktywów oraz będzie miał dostęp do całej historii transakcji. Analogiczna informacja będzie też dostępna na infolinii.

Aby móc korzystać z portalu - uczestnik otrzyma link aktywacyjny w wiadomości mailowej i hasło na wskazany numer telefonu sms-em. **Dostęp do STI24 uczestnik może również otrzymać bez dodatkowych formalności, wystarczy że skorzysta z usługi Blue Media.** W tym celu należy dokonać przelewu w kwocie 1 zł. Następnie dane uczestnika z przelewu zostaną sprawdzone z danymi przekazanymi do Funduszu przez pracodawcę i nastąpi zwrot wcześniej przekazanej złotówki na konto uczestnika. Po prawidłowej weryfikacji danych uczestnik otrzyma dostęp do serwisu transakcyjno-informacyjnego STI24.

Za pomocą Serwisu STI24 uczestnik PPK będzie mógł składać następujące dyspozycje:

- wypłata po osiągnięciu 60 roku życia,
- zmiana zadeklarowanej liczby rat,
- zwrot,
- zamiana subfunduszy (przeniesienie środków pomiędzy subfunduszami),
- zmiana alokacji przyszłych wpłat,
- zmiana danych osobowych,
- zmiana rachunku bankowego.



Uczestnik będzie miał również możliwość podglądu swoich danych osobowych, które wskazał pracodawca. W przypadku problemów lub wątpliwości w każdej chwili uczestnik PPK może skorzystać z pisemnego formularza kontaktowego.

Dzięki standardowi RWD Serwis automatycznie dostosuje się do użytkownika na smartfonie, komputerze i tablecie.

Niezależnie od dostępu do rachunku przez kanały zdalne – uczestnik PPK będzie otrzymywał okresowe wyciągi, na wskazany przez siebie adres (mailowy lub korespondencyjny).

Na stronie internetowej Skarbiec TFI w sekcji poświęconej PPK będą dostępne informacje o funduszach – w tym karty funduszy, komentarze do wyników, kluczowe informacje dla inwestorów.

DANE KONTAKTOWE



Przemysław Jaworski – Dyrektor Departamentu Produktów Emerytalnych

e-mail: przemyslaw.jaworski@skarbiec.com.pl; tel.: 665 940 097



Krzysztof Głombik – Dyrektor ds. Komunikacji Inwestycyjnej

e-mail: krzysztof.glombik@skarbiec.com.pl; tel.: 665 940 096



Mirosław Tarczoń - Dyrektor ds. Komunikacji Inwestycyjnej

e-mail: miroslaw.tarczon@skarbiec.com.pl; tel.: 697 900 967



Dorota Zaslonka-Bartnicka – Menager ds. Produktów Emerytalnych

e-mail: dorota.zaslonka-bartnicka@skarbiec.com.pl; tel.: 665 740 014

Dokumenty do pobrania:

Dokumenty są umieszczone w formie linku do PDF na stronie internetowej Skarbiec TFI

<https://www.skarbiec.pl/pracownicze-plany-kapitalowe/>

- [Wzór umowy o zarządzanie PPK](#)
- [Wzór umowy o prowadzenie PPK](#)
- [Regulamin Skarbiec PPK SFIO](#)

NOTA PRAWNA

Niniejszy dokument jest jedynie materiałem informacyjnym do użytku odbiorcy.

Powyższe informacje zostały umieszczone w celu reklamy i promocji oferowanych przez SKARBIEC TFI Pracowniczych Planów Kapitałowych. Niniejszy materiał nie stanowi wystarczającej podstawy do podjęcia jakiegokolwiek decyzji inwestycyjnej oraz nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Prezentowane w serwisie wyniki funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez SKARBIEC TFI są oparte na danych historycznych i nie stanowią gwarancji osiągnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłości.

Wartość jednostek uczestnictwa poszczególnych subfunduszy może cechować się umiarkowaną zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego lub na stosowane techniki zarządzania.

Subfundusze wydzielone w ramach Skarbiec FIO nie gwarantują realizacji określonego celu i wyniku inwestycyjnego, a uczestnik ponosi ryzyko utraty części wpłaconych środków. Subfundusze mogą lokować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski.

Tabela opłat manipulacyjnych oraz informacje o podatku bezpośrednio obciążającym dochód z inwestycji dostępne są pod numerem infolinii: (22) 588 18 43, w serwisie skarbiec.pl.

Subfundusze wymienione w niniejszym materiale są wydzielone w ramach Skarbiec FIO. Wymagane prawem informacje dotyczące Skarbiec FIO, w tym o czynnikach ryzyka inwestycyjnego, znajdują się w prospekcie informacyjnym Skarbiec FIO i kluczowych informacjach dla inwestora dostępnych w siedzibie Skarbiec TFI S.A., w serwisie skarbiec.pl oraz w sieci sprzedaży.

Skarbiec TFI S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Skarbiec TFI S.A. z siedzibą: al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa, Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Rejestrowy KRS 0000060640, NIP 521-26-05-383, kapitał zakładowy 6 050 505 złotych, wpłacony w całości.