



Informacja reklamowa

OFERTA NA ZARZĄDZANIE

PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM

**OD 25 LAT WSPÓŁPRACUJEMY
Z NASZYMİ KLIENTAMI**



Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
al. Armii Ludowej 26
00-609 Warszawa

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

luty 2023

Spis treści:

NOTA PRAWNA	3
DOŚWIADCZENIE SKARBIEC TFI	4
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 (zmienne) 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	12
Udział w spotkaniach ze związkami zawodowymi / reprezentacją pracowników	12
Dedykowany opiekun	13
OBSŁUGA PPK	13
Dostosowanie systemu kadrowo-płacowego	13
Funkcjonalność narzędzia PPK Serwis dedykowanego dla pracodawcy	13
Funkcjonalność ST124 dla uczestnika	14
DANE KONTAKTOWE	15
OPISY RYZYKA W FUNDUSZACH WYMIENIONYCH W OFERCIE	17

NOTA PRAWNA

Niniejszy dokument jest materiałem informacyjnym do użytku odbiorcy,

Powyższe informacje zostały umieszczone w celu reklamy i promocji oferowanych przez SKARBIEC TFI Pracowniczych Programów Emerytalnych, Pracowniczych Programów Oszczędnościowych, Pracowniczych Planów Kapitałowych, a także IKE Profi oraz IKZE Profi, 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 oraz 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,

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 oraz 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 31.12.2022 r. Skarbiec TFI S.A. zarządza łącznie 44 funduszami i subfunduszami, portfelami instrumentów finansowych, w których zgromadzono aktywa o wartości około 5 mld zł. co plasuje SKARBIEC TFI na 10 pozycji na rynku funduszy inwestycyjnych w Polsce.

Od 2019 SKARBIEC TFI posiada w swojej ofercie fundusz Skarbiec PPK SFIO, będąc jedną z 18 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 Geparów, 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 pośród 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 Zatryb 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

IKE Skarbiec Emerytura na II miejscu w zestawieniu Analiz Online „Najlepsze IKE z funduszami inwestycyjnymi - Ranking IKE 2021„

IKZE Skarbiec Emerytura na II miejscu w zestawieniu Analiz Online „Najlepsze IKZE z funduszami inwestycyjnymi - Ranking IKZE 2021„

2022

Złoty Portfel dla Skarbiec Rynków Surowcowych w kategorii „najlepszy fundusz surowców”.

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 grudnia 2022 roku Skarbiec TFI prowadził PPE dla 11 pracodawców, w których zostało zgromadzone 38,64 mln zł aktywów oraz wdrożył PPK w ponad 1400 firmach, w których zgromadzono ponad 49,1 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 - Miser 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 2019 r.)
- Greinplast Plus sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Krasnem (rejestracja przejęcia: 22 kwietnia 2021 r.)
- PRESS GLASS Sp. z o.o. z siedzibą w Nowej Wsi (rejestracja 9 marca 2022 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 grudnia 2022 r. zostało zgromadzone łącznie **528,4 mln złotych aktywów**.

Poniższa tabela obrazuje stan aktywów w poszczególnych produktach i liczbę uczestników na 31.12.2022 r.

Produkty emerytalne i oszczędnościowe	Wartość aktywów (w mln zł)	Liczba uczestników
IKE	338,5	9 616
IKZE	13,9	775
PPE	38,6	4 375
PSO	83,3	4 289
PPO	4,9	162
PPK	49,1	11 632
Razem	528,4	30 840

INFORMACJA O ZARZĄDZAJĄCYCH SUBFUNDUSZAMI W RAMACH SKARBIEC PPK SFIO



Krzysztof Cesarz
Zarządzający subfunduszami PPK

Krzysztof Cesarz posiada licencję Doradcy Inwestycyjnego nr 319 oraz certyfikaty Chartered Financial Analyst (CFA) oraz Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA). Jest absolwentem Akademii Ekonomicznej w Poznaniu na kierunku Finanse i Bankowość. Karierę zawodową rozpoczął w 2008 roku w IPOPEMA TFI. Kontynuował ją w EQUES Investment TFI na stanowisku Dyrektora Zespołu Akcji, a następnie w ESALIENS TFI na stanowisku Dyrektora Inwestycyjnego. Zarządzał funduszami i portfelami inwestującymi w spółki notowane na GPW oraz funduszami poszukującymi okazji inwestycyjnych na rynkach zagranicznych. W inwestycjach zagranicznych koncentruje się na spółkach związanych z długoterminowymi trendami: społecznymi, technologicznymi czy medycznymi. Uzyskał Złoty Portfel za najlepszy fundusz akcji polskich w 2014 roku.



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 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. 1.01.2022 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

Od 2022 r. Skarbiec PPK SFIO może pobierać opłatę zmienną za zarządzanie Funduszem, 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 otrzymuje **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 (<https://sti24.skarbiec.pl/client/login>). Wszystkie dyspozycje zamiany subfunduszy dokonywane za pośrednictwem STI24 realizowane są bez kosztowo. 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 ponad 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).

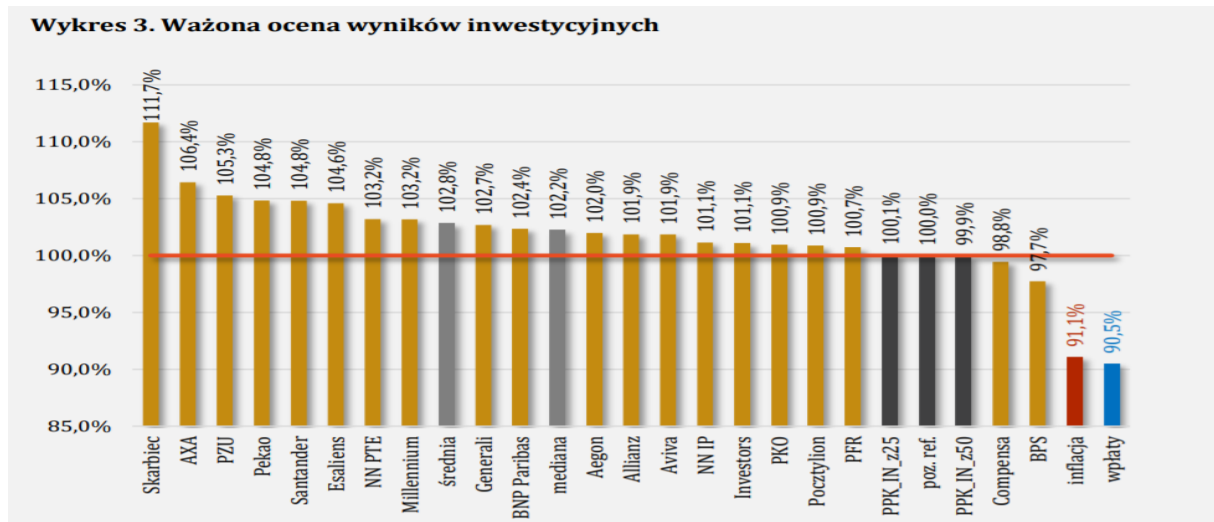
Bieżące wyniki zarządzania w poszczególnych funduszach inwestycyjnych są obecne na stronie www.skarbiec.pl Bezpośredni link: <https://www.skarbiec.pl/notowania/?type=1>

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

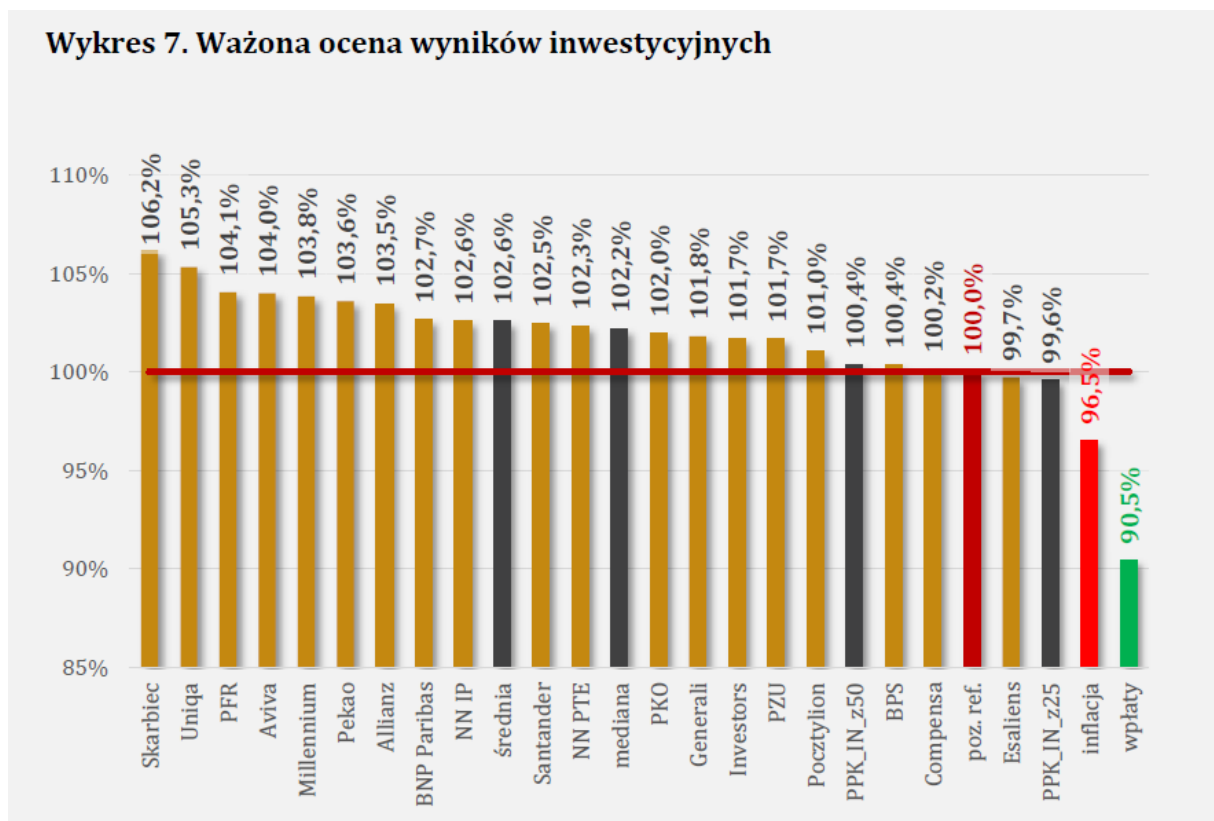
W raporcie Instytutu Emerytalnego **podsumowującym rok 2020 r.** Skarbiec TFI zajął pozycję lidera będąc najlepszym podmiotem oferującym PPK z najwyższą oceną za wyniki inwestycyjne osiągnięte w subfunduszach zdefiniowanej daty (wykres poniżej).



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

W 2021 roku Skarbiec TFI potwierdził założenia przyjęte w momencie uruchomienia PPK, dotyczące osiągnięcia najlepszych długoterminowo wyników zarządzania funduszami dedykowanymi PPK.

W raporcie Instytutu Emerytalnego podsumowującym rok 2021 r. Skarbiec TFI ponownie zajął pozycję lidera (wykres poniżej).



Źródło: <https://www.institutemerytalny.pl/raport-podsumowanie-wynikow-ppk-na-koniec-2021-roku/>

Rok 2022 był bardzo trudnym rokiem zarówno dla zarządzających częścią obligacyjną jak i akcyjną także w funduszach dedykowanych PPK. **W oczekiwaniu na niezależne raporty podsumowujące rynek zamieszczamy poniżej wyniki subfunduszy SKARBIEC PPK SFIO na dzień 31.12.2022 r.**

Subfundusz	YTD	1M	3M	6M	12M	24M	36M	Risk Level*
SKARBIEC PPK 2025	-6,63%	0,56%	5,93%	2,49%	-6,63%	-6,22%	5,52%	3
SKARBIEC PPK 2030	-10,03%	-0,09%	8,79%	2,34%	-10,03%	-5,56%	11,56%	3
SKARBIEC PPK 2035	-12,20%	0,08%	11,17%	3,64%	-12,20%	-4,15%	19,88%	4
SKARBIEC PPK 2040	-12,39%	0,08%	10,98%	3,56%	-12,39%	-4,60%	19,43%	4
SKARBIEC PPK 2045	-14,14%	0,24%	12,07%	4,12%	-14,14%	-4,32%	23,34%	4
SKARBIEC PPK 2050	-14,71%	0,31%	12,03%	3,99%	-14,71%	-4,20%	24,61%	4
SKARBIEC PPK 2055	-12,30%	0,46%	12,43%	5,30%	-12,30%	-1,28%	28,13%	4
SKARBIEC PPK 2060	-12,95%	0,38%	12,46%	5,27%	-12,95%	-2,95%	28,46%	4
SKARBIEC PPK 2065	-11,60%	-0,11%	11,82%	5,02%	-11,60%	--	--	4

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów.

Risk Level - Wskaźnik ryzyka subfunduszu- im wyższa wartość wskaźnika, tym wyższe ryzyko funduszu.

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> lub <https://www.analizy.pl/wyszukaj?&limit=10&keywords=ppk%20skarbiec>

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 mogą 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.

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

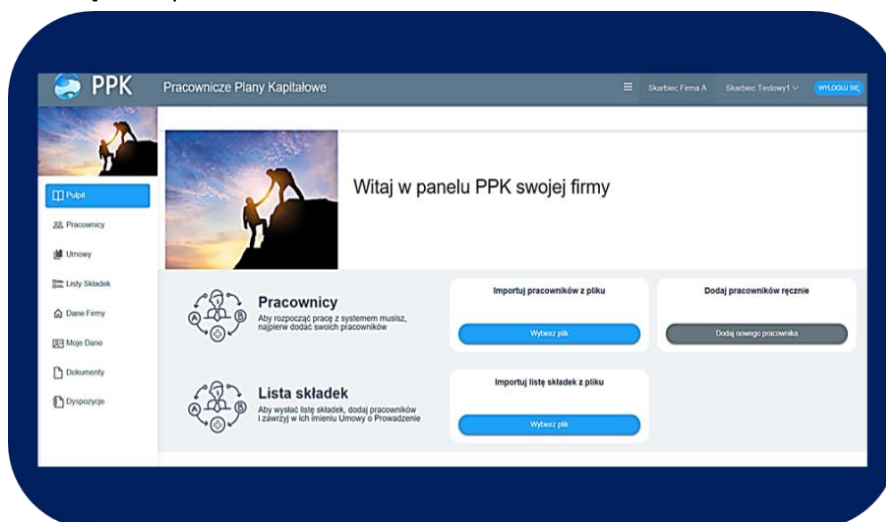
Pracodawcy **bezpłatnie** dostarczamy dokument techniczny dotyczący zakresu i formatu komunikacji elektronicznej pomiędzy pracodawcą a instytucją finansową w obszarze PPK. Do obsługi administracyjnej PPK wykorzystywane są narzędzia pozwalające na komunikację między systemem agenta transferowego a systemem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

Funkcjonalność narzędzia **PPK Serwis** dedykowanego dla pracodawcy

W PPK Serwis udostępnione są 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 danych uczestników PPK,
- zmiana kontaktu elektronicznego uczestnika PPK,
- wpłata transferowa,
- zwrot na żądanie pracownika.

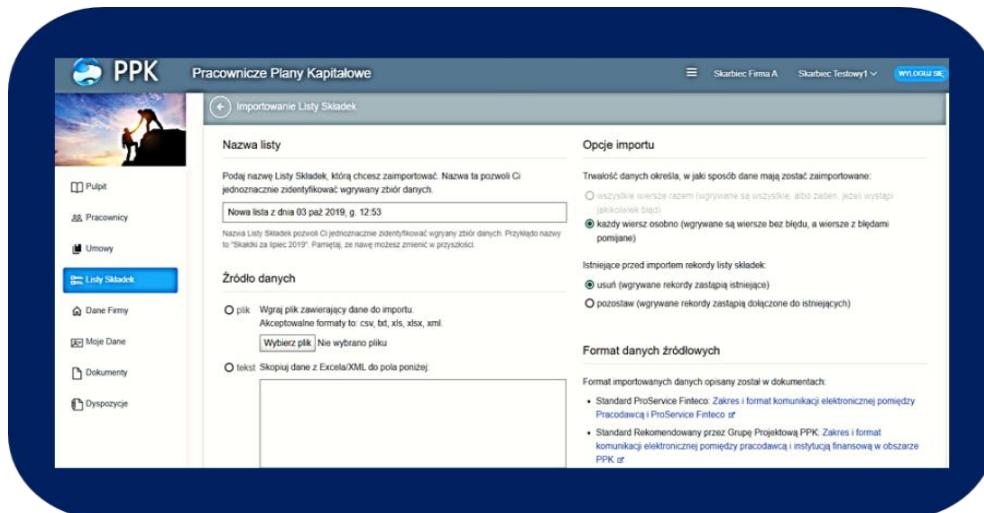


Wymiana danych pomiędzy pracodawcą, a agentem transferowym następuje w formie wymiany wystandaryzowanych plików. Plik wygenerowany przez system kadrowo-płacowy zostaje wczytany do

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

Aby móc korzystać z portalu - uczestnik (dla którego przy zawieraniu Umowy o Prowadzenie PPK pracodawca przekazał do TFI adres mailowy i nr telefonu) otrzymuje link aktywacyjny w wiadomości mailowej i hasło na wskazany numer telefonu sms-em. **Dostęp do STI24 uczestnik PPK może również otrzymać bez dodatkowych formalności, wystarczy że aktywując dostęp do STI24 skorzysta z usługi polegającej na weryfikacji danych przekazywanych wraz z przelewem (funkcjonalność rejestracja z Blue Media).** W tym celu w procesie aktywacji usługi, uczestnik PPK dokonuje przelewu w kwocie 1 zł, która po weryfikacji jest uczestnikowi zwracana. W tym procesie dane uczestnika przekazywane wraz z przelewem zostają sprawdzane z danymi przekazanymi do Funduszu przez pracodawcę. Po prawidłowej weryfikacji danych uczestnik otrzyma dostęp do serwisu transakcyjno-informacyjnego STI24.

Za pomocą Serwisu STI24 uczestnik PPK może 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 ma 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 zastosowanej technologii RWD korzystanie z STI24 jest możliwe także na urządzeniach mobilnych (smartfony z systemem Android i iOS, tablety).

Niezależnie od posiadanego dostępu do rachunku przez STI24 – uczestnik zgodnie z ustawą o PPK otrzymuje okresowe wyciągi, na wskazany przez siebie adres (mailowy lub korespondencyjny).

Na stronie internetowej Skarbiec TFI w sekcji poświęconej PPK dostępne są informacje o funduszach – w tym karty funduszy, komentarze do wyników oraz 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.globnik@skarbiec.com.pl; tel.: 665 940 096



Mirosław Tarczoń - Dyrektor ds. Komunikacji Inwestycyjnej

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

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](#)

OPISY RYZYKA W FUNDUSZACH WYMIENIONYCH W OFERCIE

Skarbiec – Obligacja

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe Ryzyko związane z trwałą lub czasową utratą przez emitentów papierów wartościowych zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. W skład tej kategorii ryzyka wchodzi również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta przez agencję ratingową i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych emitenta. Pogorszenie się kondycji finansowej emitentów papierów wartościowych lub obniżenie ratingu dla tych papierów lub emitentów może w efekcie prowadzić do spadków wartości Jednostek Uczestnictwa.

Ryzyko płynności Ograniczona płynność instrumentów finansowych związana z niskimi obrotami na giełdzie lub rynku, na którym dokonywany jest obrót, może negatywnie wpływać na wartość aktywów Subfunduszu.

Ryzyko kontrahenta Istnieje ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrpartnerów Subfunduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Subfundusz umów, co może prowadzić do spadku aktywów Subfunduszu.

Ryzyko operacyjne Istnieje ryzyko wystąpienia strat związanych z błędną lub opóźnioną realizacją transakcji w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko związane z możliwością nabywania przez Subfundusz Instrumentów Pochodnych W związku z tym, że Subfundusz może nabywać Instrumenty Pochodne, pojawiają się dodatkowe ryzyka, w tym niewłaściwego zabezpieczenia, oznaczające, że zyski na Instrumencie Pochodnym nie zrekompensują strat na aktywie zabezpieczanym.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyk znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu w części dotyczącej Subfunduszu w punkcie opisującym ryzyka inwestycyjne związane z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu.

Skarbiec – III FILAR

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe Ryzyko związane z trwałą lub czasową utratą przez emitentów papierów wartościowych zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. W skład tej kategorii ryzyka wchodzi również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta przez agencję ratingową i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych emitenta. Pogorszenie

się kondycji finansowej emitentów papierów wartościowych lub obniżenie ratingu dla tych papierów lub emitentów może w efekcie prowadzić do spadków wartości Jednostek Uczestnictwa.

Ryzyko płynności Ograniczona płynność instrumentów finansowych związana z niskimi obrotami na giełdzie lub rynku, na którym dokonywany jest obrót, może negatywnie wpływać na wartość aktywów Subfunduszu.

Ryzyko kontrahenta Istnieje ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrpartnerów Subfunduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Subfundusz umów, co może prowadzić do spadku aktywów Subfunduszu.

Ryzyko operacyjne Istnieje ryzyko wystąpienia strat związanych z błędną lub opóźnioną realizacją transakcji w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko związane z możliwością nabywania przez Subfundusz Instrumentów Pochodnych W związku z tym, że Subfundusz może nabywać Instrumenty Pochodne, pojawią się dodatkowe ryzyka, w tym niewłaściwego zabezpieczenia, oznaczające, że zyski na Instrumencie Pochodnym nie zrekompensują strat na aktywie zabezpieczanym.

Inne istotne ryzyka Subfundusz stosuje strategię alokacji aktywów, która zakłada, że udział części akcyjnej wynosi nie mniej niż 10% i nie więcej niż 50% aktywów. Oznacza to, że nawet w okresach dekonjunktury na rynku akcji w skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu będą wchodzić akcje oraz inne instrumenty o wysokim ryzyku inwestycyjnym. Może to prowadzić, wobec utrzymującej się dekonjunktury na giełdzie, do wahań i spadków wartości Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyk znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu w części dotyczącej Subfunduszu w punkcie opisującym ryzyka inwestycyjne związane z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu.

Skarbiec Spółek Wzrostowych

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe Ryzyko związane z trwałą lub czasową utratą przez emitentów papierów wartościowych zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. W skład tej kategorii ryzyka wchodzi również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta przez agencję ratingową i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych emitenta. Pogorszenie się kondycji finansowej emitentów papierów wartościowych lub obniżenie ratingu dla tych papierów lub emitentów może w efekcie prowadzić do spadków wartości Jednostek Uczestnictwa.

Ryzyko płynności Ograniczona płynność instrumentów finansowych związana z niskimi obrotami na giełdzie lub rynku, na którym dokonywany jest obrót uniemożliwiają dokonanie zakupu lub sprzedaży dużego pakietu papierów wartościowych czy instrumentów w krótkim czasie bez znacznego wpływu na cenę, w efekcie ograniczona płynność może negatywnie wpływać na możliwe do uzyskania ceny, co z kolei może prowadzić do wahań i spadków wartości jednostki uczestnictwa.

Ryzyko kontrahenta Istnieje ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrpartnerów Subfunduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Subfundusz umów, co może prowadzić do spadku aktywów Subfunduszu.

Ryzyko związane z możliwością nabywania przez Subfundusz Instrumentów Pochodnych W związku z tym, że Subfundusz może nabywać Instrumenty Pochodne, pojawią się dodatkowe ryzyka, w tym niewłaściwego zabezpieczenia, oznaczające, że zyski na Instrumencie Pochodnym nie zrekompensują strat na aktywie zabezpieczanym.

Ryzyko operacyjne Istnieje ryzyko wystąpienia strat związanych z błędną lub opóźnioną realizacją transakcji w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Inne istotne ryzyka Subfundusz stosuje strategię alokacji Aktywów, która zakłada, że udział części akcyjnej wynosi minimum 66% Aktywów. Oznacza to, że nawet w okresach dekonjunkury na rynku akcji w skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu będą wchodzić akcje oraz inne instrumenty o wysokim ryzyku inwestycyjnym. Może to prowadzić, wobec utrzymującej się dekonjunkury na giełdzie, do wahań i spadków wartości Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyk znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu w części dotyczącej Subfunduszu w punkcie opisującym ryzyka inwestycyjne związane z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu.

Skarbiec Małych i Średnich Spółek

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe Ryzyko związane z trwałą lub czasową utratą przez emitentów papierów wartościowych zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. W skład tej kategorii ryzyka wchodzi również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta przez agencję ratingową i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych emitenta. Pogorszenie się kondycji finansowej emitentów papierów wartościowych lub obniżenie ratingu dla tych papierów lub emitentów może w efekcie prowadzić do spadków wartości Jednostek Uczestnictwa.

Ryzyko płynności Ograniczona płynność instrumentów finansowych związana z niskimi obrotami na giełdzie lub rynku, na którym dokonywany jest obrót uniemożliwiają dokonanie zakupu lub sprzedaży dużego pakietu papierów wartościowych czy instrumentów w krótkim czasie bez znacznego wpływu na cenę, w efekcie ograniczona płynność może negatywnie wpływać na możliwe do uzyskania ceny, co z kolei może prowadzić do wahań i spadków wartości jednostki uczestnictwa.

Ryzyko kontrahenta Istnieje ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrpartnerów Subfunduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Subfundusz umów, co może prowadzić do spadku aktywów Subfunduszu.

Ryzyko związane z możliwością nabywania przez Subfundusz Instrumentów Pochodnych W związku z tym, że Subfundusz może nabywać Instrumenty Pochodne, pojawią się dodatkowe ryzyka, w tym

niewłaściwego zabezpieczenia, oznaczające, że zyski na Instrumencie Pochodnym nie zrekompensują strat na aktywie zabezpieczanym.

Ryzyko operacyjne Istnieje ryzyko wystąpienia strat związanych z błędną lub opóźnioną realizacją transakcji w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Inne istotne ryzyka Subfundusz stosuje strategię alokacji aktywów, która zakłada, że udział części akcyjnej waha się w granicach 66%-100%. Oznacza to, że nawet w okresach dekonjunkury na rynku akcji w skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu wchodzić będą akcje oraz inne instrumenty o wysokim ryzyku inwestycyjnym. Prowadzić to może, wobec utrzymującej się dekonjunkury na giełdzie, do wahań i spadków wartości jednostki uczestnictwa.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyk znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu w części dotyczącej Subfunduszu w punkcie opisującym ryzyka inwestycyjne związane z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu.

Subfundusze Skarbiec PPK

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe Ryzyko związane z trwałą lub czasową utratą przez emitentów papierów wartościowych zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. W skład tej kategorii ryzyka wchodzi również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta przez agencję ratingową i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych emitenta. Pogorszenie się kondycji finansowej emitentów papierów wartościowych lub obniżenie ratingu dla tych papierów lub emitentów może w efekcie prowadzić do spadków wartości Jednostek Uczestnictwa

Ryzyko płynności Ograniczona płynność instrumentów finansowych związana z niskimi obrotami na giełdzie lub rynku, na którym dokonywany jest obrót uniemożliwiają dokonanie zakupu lub sprzedaży dużego pakietu papierów wartościowych czy instrumentów w krótkim czasie bez znacznego wpływu na cenę, w efekcie ograniczona płynność może negatywnie wpływać na możliwe do uzyskania ceny, co z kolei może prowadzić do wahań i spadków wartości jednostki uczestnictwa.

Ryzyko kontrahenta Ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrpartnerów Subfunduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Subfundusz umów, co może prowadzić do spadku aktywów Subfunduszu.

Ryzyko związane z możliwością nabywania przez Subfundusz Instrumentów Pochodnych W związku z tym, że Subfundusz może nabywać Instrumenty Pochodne, pojawiają się dodatkowe ryzyka, w tym niewłaściwego zabezpieczenia, oznaczające, że zyski na Instrumencie Pochodnym nie zrekompensują strat na aktywie zabezpieczanym.

Ryzyko operacyjne Istnieje ryzyko wystąpienia strat związanych z błędną lub opóźnioną realizacją transakcji w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyk znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu w części dotyczącej Subfunduszu w punkcie opisującym ryzyka inwestycyjne związane z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu