

OFERTA PPK Z FUNDUSZAMI SKARBIEC TFI



21 LAT
W POLSCE

250
INSTYTUCJI

4 MLD
AKTYWÓW



Pomagamy wdrożyć PPK na każdym etapie



Otrzymasz pełne wsparcie na każdym etapie wdrożenia PPK.



Nasz agent transferowy współpracuje z grupą firm dostarczającą programy płacowo - kadrowe w celu ustalenia jednolitych formatów danych ułatwiających późniejszą obsługę po stronie pracodawcy.



Zapewnisz sobie pomoc doświadczonego zespołu wdrożeniowego.



Twoi pracownicy będą mogli korzystać zarówno z infolinii jak i z obsługi przez Internet. Nieważne z jakiego sprzętu korzystają - dzięki technologii RWD portal dostosowuje się do użytkowania na smartfonie, komputerze i tablecie.



Będziesz otrzymywać regularne informacje - komentarze rynkowe oraz raporty z funkcjonowania PPK.



Dostarczamy bezpłatny system, który odciąży pracodawcę.



Będziesz miał komfort codziennej obsługi PPK - przyjazny w obsłudze dedykowany portal pozwoli Ci obsługiwać PPK Twoich pracowników przez Internet.



Dostarczamy bezpłatny system dla pracownika, który ułatwi mu administrowanie swoimi środkami.

Kim jesteśmy?

Już od lipca 2019 r. najwięksi polscy pracodawcy złączą tworzyć Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK), wybierając – po konsultacjach z reprezentacją pracowników – instytucję finansową, której powierzą zarządzanie Planami w swoich przedsiębiorstwach.

Skarbiec TFI pragnie aktywnie zaangażować się w tworzenie PPK – dając pracodawcom i pracownikom wszechstronne wsparcie i satysfakcję z dokonania wyboru właśnie naszej oferty.

Skarbiec TFI działa w oparciu o licencję Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 17 lipca 1997 roku i jest drugim największym niezależnym TFI na polskim rynku. Akcjonariuszem Skarbiec TFI posiadającym 100% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy jest SKARBIEC Holding S.A. będąca spółką publiczną w rozumieniu przepisów prawa polskiego, której akcje dopuszczone zostały do publicznego obrotu na rynku Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.

DOŚWIADCZENIE

Jako pierwsi wprowadziliśmy 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 zarządza 45 funduszami i subfunduszami, w których zgromadzono aktywa o wartości około 4 mld złotych. Według stanu na dzień 30 kwietnia 2019 r. Skarbiec TFI zarządzał 37 funduszami i subfunduszami skierowanymi do szerokiego grona inwestorów, a także 8 funduszami dedykowanymi.

Jesteśmy przygotowani do współpracy z wymagającymi Klientami, poszukującymi doświadczonego i sprawdzonego partnera we wdrożeniu PPK. Działając na polskim rynku od ponad 21 lat, byliśmy wielokrotnie nagradzani za wysoką jakość obsługi oraz bardzo dobre, powtarzalne wyniki inwestycyjne. Zostaliśmy uznani przez gazetę Parkiet za najlepsze TFI w 2017 roku, a Rzeczpospolita umieściła nas na drugim miejscu swojego rankingu w latach 2017 i 2018.

Wysoką jakość zarządzania funduszami Skarbiec potwierdzają otrzymywane przez naszych zarządzających wyróżnienia - takie jak Złote Portfele przyznawane przez Parkiet czy nagrody Alfa przyznawane przez Analizy Online - zarówno w segmencie funduszy obligacyjnych jak i akcyjnych.

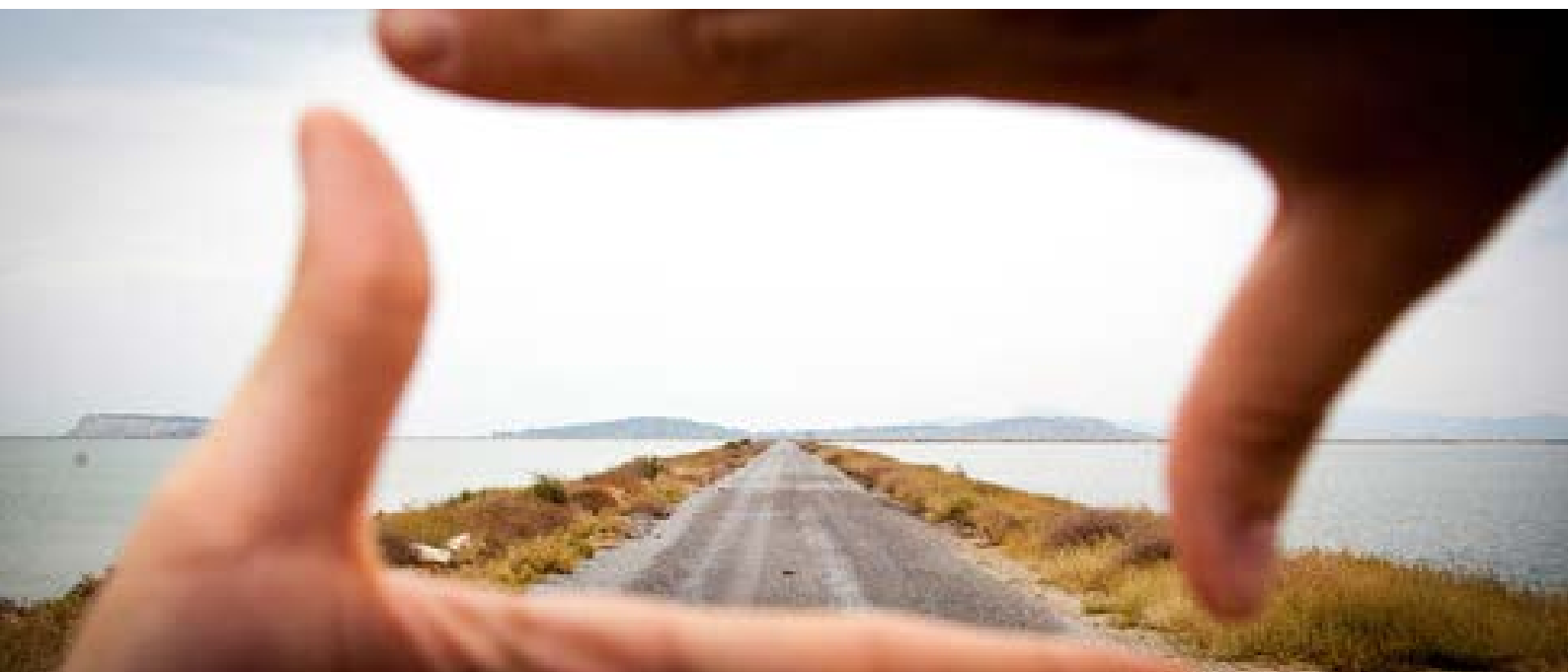
Produkty emerytalne od zawsze stanowiły ważną linię produktową w Skarbiec TFI, dlatego zaangażowanie się w segment PPK było dla nas naturalną decyzją.

Pierwszy Pracowniczy Program Emerytalny utworzyliśmy jeszcze w 1999 roku. Gdy w 2004 roku została uchwalona ustawa o IKE - w tym samym roku Skarbiec TFI uruchomiło IKE dla swoich klientów. W kolejnych latach TFI uruchamiało kolejne wersje IKE, w tym mIKE dedykowane bankowości detalicznej mBanku. Wg stanu na koniec grudnia 2018 roku, aktywa zgromadzone w IKE zarządzane przez Skarbiec TFI wynosiły 285,4 mln zł.

NASI KLIENCI PPE TO:

- **Związek Banków Polskich**
(rejestracja: 3 sierpnia 2001 r.)
- **Trakcja PRKiL S.A.**
(rejestracja: 24 października 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.)

Od 2012 roku Skarbiec TFI oferuje klientom indywidualnym pakiety emerytalne zawierające IKE, IKZE oraz PSO. Produkt oferowany jest w dwóch wersjach - jednej, bezprowizyjnej, obsługiwanej online, oraz drugiej, dystrybuowanej w zewnętrznych sieciach sprzedaży. Środki zgromadzone w ramach IKZE wynoszą obecnie 5,4 mln zł.



Obsługa wdrożenia PPK

Wybrany przez Skarbiec TFI agent transferowy to największy agent transferowy w Polsce - ProService Finteco Sp. z o.o.

To spółka świadcząca profesjonalne i kompleksowe rozwiązania informatyczne oraz usługi dla instytucji finansowych w Polsce i za granicą. Głównym celem firmy jest dostarczanie klientom profesjonalnych rozwiązań i usług outsourcingowych dostosowanych do indywidualnych potrzeb i wymagań.

ProService Finteco współpracuje głównie z funduszami inwestycyjnymi, funduszami emerytalnymi, firmami ubezpieczeniowymi i bankami, wspierając kluczowe procesy obsługi produktów i usług finansowych oraz obsługę klientów.

ProService Finteco szczerzy się wysokimi standardami jakości i sprawdzonymi procedurami operacyjnymi, które zostały potwierdzone przez niezależne audyty, a ich efektem są otrzymane przez nas certyfikaty ISO 9001, ISO 27001 oraz raport z corocznego badania efektywności mechanizmów kontrolnych, dokonywanego przez niezależnego audytora zewnętrznego zgodnie z międzynarodowym standardem ISAE 3402.

Celem Skarbiec TFI jest zapewnienie pracodawcy narzędzi ułatwiających wdrożenie oraz codzienną obsługę PPK.

W zakresie administracji - udostępnimy pracodawcy PPK Serwis. Jest to łatwy w obsłudze, intuicyjny panel umożliwiający zarówno zawarcie umowy o zarządzanie w postaci elektronicznej jak i późniejszą obsługę. PPK Serwis umożliwi wymianę plików składkowych oraz list pracowników obejmowanych PPK, jak również bieżący dostęp do raportów dotyczących Planu.

Dzięki technologii RWD Serwis PPK dostosowuje się do użytkowania na komputerze, tablecie i smartfonie.

Uprawnienia do obsługi przez Serwis PPK otrzymują osoby wskazane przez pracodawcę, który definiuje ich zakresy uprawnień. W Serwisie PPK dostępne będą dokumenty dotyczące Planu - w tym statut Funduszu, prospekt, oraz formularze dokumentów i oświadczeń używanych w procesie obsługi.

Uczestnicy PPK będą mogli korzystać z systemu ST124 umożliwiającego obsługę online oraz z Infolinii, która będzie pracować od poniedziałku do piątku.

Uczestnik przez system ST124 będzie miał możliwość składania określonych zleceń, podglądu swoich aktywów oraz będzie miał dostęp do całej historii transakcji.

Dodatkowo uczestnik będzie otrzymywał okresowe wyciągi z rachunku, na wskazany przez siebie adres (mailowy lub korespondencyjny).

Zarówno na etapie wdrożenia jak i podczas funkcjonowania PPK, Skarbiec TFI zakłada utrzymywanie bieżącej relacji z pracodawcą, wyznaczając dedykowanego opiekuna odpowiedzialnego za relacje, bieżące wsparcie, a także wprowadzanie ewentualnych zmian, gdyby w praktyce okazało się to konieczne.

Na etapie wdrożenia PPK Skarbiec TFI wspomaga pracodawcę w procesie komunikacji poprzez udział w spotkaniach informacyjnych dla pracowników w uzgodnionych lokalizacjach i terminach oraz udostępnienie materiałów komunikacyjnych. Przewidujemy materiały informacyjno-edukacyjne dla pracowników tak w wersji elektronicznej jak i papierowej. Materiały dotyczyć będą zarówno ogólnych zagadnień PPK jak i - przede wszystkim - zasad PPK w Skarbiec.

Szczegółowy zakres wsparcia komunikacyjnego będzie ustalony pomiędzy pracodawcą, a Skarbiec TFI. Naszym celem jest maksymalne dopasowanie przyjętych zasad komunikacji do kultury organizacyjnej pracodawcy w sposób, który jak najlepiej odpowie na potrzeby pracowników.

Dodatkowo przewidujemy organizowanie szkoleń dla osób wyznaczonych przez pracodawców do obsługi PPK, co będzie istotnym elementem wsparcia dla Działu HR.

Obowiązki pracodawcy prowadzącego PPK:

- terminowego i prawidłowego naliczania i odprowadzania wpłat do PPK (wpłaty mogą być dokonane jednym zbiorczym przelewem),
- terminowego i prawidłowego przekazywania list składkowych celem rozliczenia dokonywanych wpłat,
- niezwłocznego informowania instytucji finansowej (do 7 dni) o rezygnacji uczestnika z dokonywania wpłat do PPK,
- przekazywania instytucji finansowej prowadzącej PPK decyzji o ponownym przystąpieniu osoby zatrudnionej do PPK, a także innych deklaracji złożonych przez Uczestnika,
- co 4 lata (do końca lutego) - poinformowanie uczestnika, który zrezygnował z PPK, o wznowieniu wpłat,
- co 4 lata (od 1 kwietnia) - wznowienie wpłat za uczestnika PPK, który zrezygnował z uczestnictwa, o ile uczestnik ponownie złożył oświadczenia o rezygnacji,
- aktualizacji informacji o osobach dedykowanych do obsługi PPK.



Skarbiec PPK SFIO

Jesteśmy niezależnym asset managerem, którego filozofia inwestycyjna oparta jest na dużym i doświadczonym zespole, stosującym aktywne podejście do inwestycji. Pozwala to nam osiągać ponadprzeciętne wyniki inwestycyjne zarówno na tle konkurencji jak i w stosunku do benchmarków, co ma odzwierciedlenie w nagrodach dla jednego z najlepszych Towarzystw Inwestycyjnych przyznawanych przez Parkiet, Analizy Online czy Rzeczpospolitą. Uważamy, że wysoka jakość obsługi w połączeniu z bardzo dobrymi wynikami inwestycyjnymi stanowić będzie klucz do sukcesu PPK.

SKARBIEC PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, stworzony z myślą o uczestnikach PPK, daje możliwość oszczędzania środków finansowych na potrzeby Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Każdy z subfunduszy jest „subfunduszem zdefiniowanej daty” w rozumieniu Ustawy o PPK, którego nazwa określa Zdefiniowaną Datę Subfunduszu, właściwą dla wieku Uczestnika. Subfundusze prowadzą różną politykę inwestycyjną, uwzględniającą różny wiek Uczestników poszczególnych Subfunduszy.

Każdy Uczestnik zostanie automatycznie przypisany do określonego subfunduszu zdefiniowanej daty w zależności od swojej daty urodzenia.

Poszczególne subfundusze będą zarządzane zgodnie z postanowieniami ustawy o PPK. W szczególności będą obowiązywały w nich ustawowe limity zaangażowania w instrumenty dłużne i udziałowe, które będą się zmieniały w zależności od czasu pozostałego do osiągnięcia przez dany subfundusz zdefiniowanej daty.

SPRAWDŹ, WEDŁUG ROKU URODZENIA, DO JAKIEGO FUNDUSZU TRAFISZ.

MOŻESZ DOKONAĆ ZMIANY FUNDUSZU W KAŻDEJ CHWILI.

SUBFUNDUSZ	ROK URODZENIA UCZESTNIKA PPK	CZĘŚĆ UDZIAŁOWA DO 31.12.2019 R.	PROFIL RYZYKA I ZYSKU*
SKARBIEC PPK 2025	OD 1967	☉ 25% - 50% ☽	1 2 3 4 5 6 7
SKARBIEC PPK 2030	1968 - 1972	☽ 40% - 70% ☽	1 2 3 4 5 6 7
SKARBIEC PPK 2035	1973 - 1977	☽ 40% - 70% ☽	1 2 3 4 5 6 7
SKARBIEC PPK 2040	1978 - 1982	☽ 60% - 80% ☽	1 2 3 4 5 6 7
SKARBIEC PPK 2045	1983 - 1987	☽ 60% - 80% ☽	1 2 3 4 5 6 7
SKARBIEC PPK 2050	1988 - 1992	☽ 60% - 80% ☽	1 2 3 4 5 6 7
SKARBIEC PPK 2055	1993 - 1997	☽ 60% - 80% ☽	1 2 3 4 5 6 7
SKARBIEC PPK 2060	1998 - 2002	☽ 60% - 80% ☽	1 2 3 4 5 6 7

Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne

JEŚLI MASZ:

- **od 18 do 54 lat:** pracodawca zapisze Cię do PPK i dokona w Twoim imieniu wpłat podstawowych. Możesz zadeklarować również wpłatę dodatkową.
- **od 55 do 69 lat:** aby uczestniczyć w PPK, złóż swojemu Pracodawcy, deklarację uczestnictwa w PPK.
- **70 lat lub więcej:** niestety nie możesz przystąpić do PPK. Natomiast ukończenie wskazanego wieku w trakcie uczestnictwa w PPK nie oznacza konieczności „wypisania” Cię z programu.



Warto pamiętać: Jeżeli jesteś uczestnikiem PPK, to w każdej chwili możesz zrezygnować z wpłat składając u Pracodawcy odpowiednią pisemną deklarację.

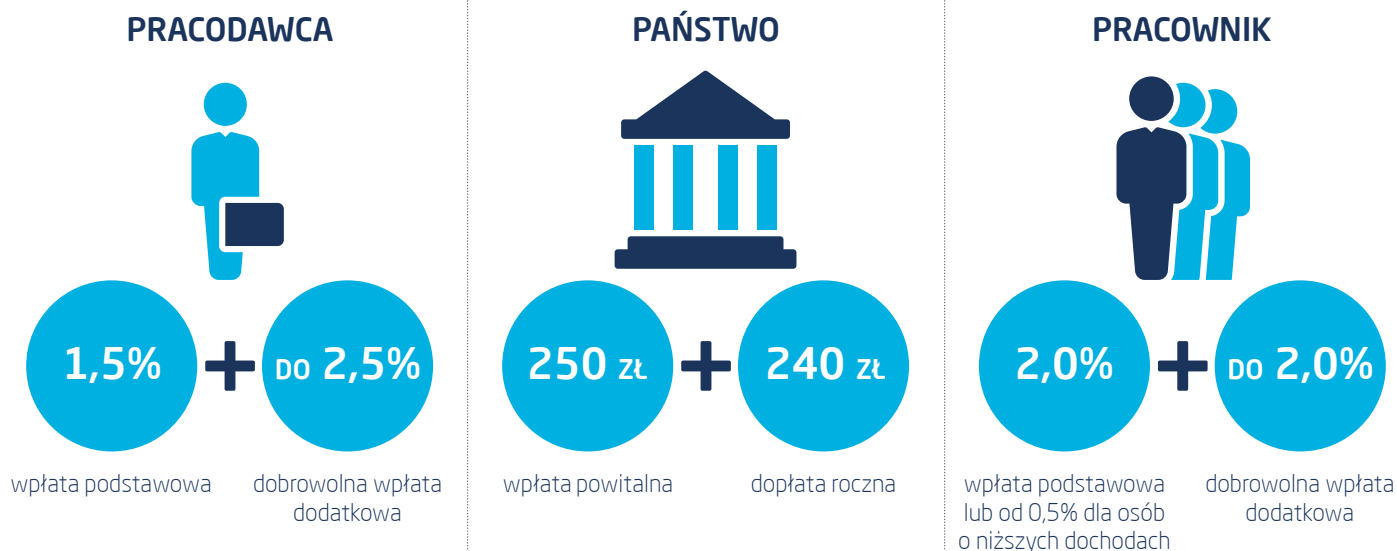
* Wyższe ryzyko - wyższy zysk. Niskie ryzyko - niższy zysk

Wynagrodzenie za zarządzanie Funduszem Skarbiec PPK SFIO

- ***Opłata za zarządzanie wynosi 0% do dnia 31 grudnia 2020 roku.**
- ****Wynagrodzenie za osiągnięty wynik nie będzie pobierane do 31 grudnia 2021 roku.**
- Koszty wynikające z art. 50 ustawy o PPK związane z funkcjonowaniem Funduszu do 31 grudnia 2020 roku będzie pokrywał Skarbiec TFI. Po upływie tego terminu, koszty będą mogły być pokrywane z aktywów funduszu zdefiniowanej daty do wysokości określonych w w/w artykule.
- Fundusz nie pobiera opłat za zrealizowanie dyspozycji zamiany w wersji elektronicznej. Z kolei trzecia i kolejna dyspozycja zamiany złożona w wersji papierowej podlega opłacie 5 złotych.

SUBFUNDUSZ	*OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE W SKALI ROKU	**OPŁATA ZA OSIĄGNIĘTY WYNIK
SKARBIEC PPK 2025	0,50%	maks. 0,1%
SKARBIEC PPK 2030	0,50%	maks. 0,1%
SKARBIEC PPK 2035	0,50%	maks. 0,1%
SKARBIEC PPK 2040	0,50%	maks. 0,1%
SKARBIEC PPK 2045	0,50%	maks. 0,1%
SKARBIEC PPK 2050	0,50%	maks. 0,1%
SKARBIEC PPK 2055	0,50%	maks. 0,1%
SKARBIEC PPK 2060	0,50%	maks. 0,1%

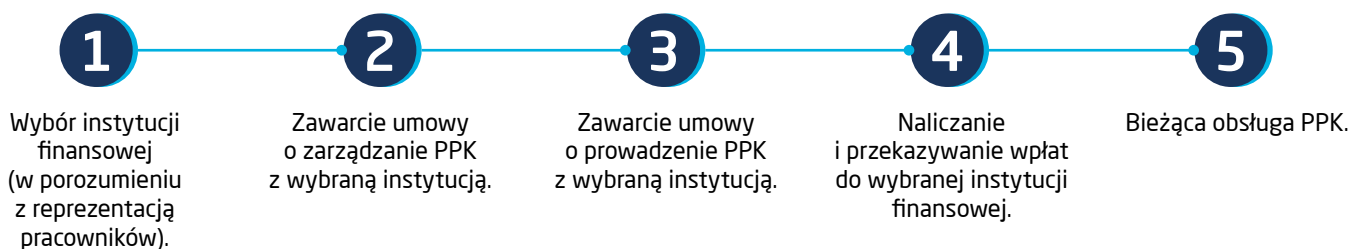
Schemat wpłat do PPK



Jakie korzyści daje Pracodawcy PPK ?

- + Może wzmocnić lojalność Pracowników i ograniczyć ich rotację - pamiętaj, że PPK może stać się wartościowym i efektywnym kosztowo benefitem
- + Wpłaty pracodawcy do PPK zwolnione są z obowiązkowych składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe
- + Wydatki poniesione przez pracodawcę na realizację obowiązków wynikających ustawy będą kosztami uzyskania przychodu
- + Dobrze wybrana instytucja finansowa to proste wdrożenie i przyjazna obsługa. Zainteresuj się współpracą ze Skarbiec TFI!

PPK ze Skarbiec – to proste! Wystarczy 5 kroków do wdrożenia:



Terminy

1.01.2019 r.	1.07.2019 r.	1.01.2020 r.	1.07.2020 r.	1.01.2021 r.	
Wejście w życie ustawy	co najmniej 250 osób (wg. stanu na dzień 31.12.2018 r.)	co najmniej 50 osób (wg. stanu na dzień 30.06.2019 r.)	co najmniej 20 osób (wg. stanu na dzień 31.12.2019 r.)	pozostałe podmioty zatrudniające	jednostki sektora finansów publicznych
	Podpisanie umowy o zarządzanie PPK do 25.10.2019 r.	Podpisanie umowy o zarządzanie PPK do 24.04.2020 r.	Podpisanie umowy o zarządzanie PPK do 27.10.2020 r.	Podpisanie umowy o zarządzanie PPK do 23.04.2021 r.	Podpisanie umowy o zarządzanie PPK do 26.03.2021 r.
	Podpisanie umowy o prowadzenie PPK do 12.11.2019 r.	Podpisanie umowy o prowadzenie PPK do 11.05.2020 r.	Podpisanie umowy o prowadzenie PPK do 10.11.2020 r.	Podpisanie umowy o prowadzenie PPK do 10.05.2021 r.	Podpisanie umowy o prowadzenie PPK do 10.04.2021 r.

Źródło: PFR



Dlaczego warto wdrożyć PPK ze Skarbiec TFI?

21
LAT

Skarbiec TFI to **jedno z najdłużej działających towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce**, ponad 21 lat historii, wspartej ponadprzeciętnymi i powtarzalnymi wynikami inwestycyjnymi.



Skarbiec to **dopracowany w szczegółach proces zarządzania funduszami**, to wysokie standardy w zarządzaniu ryzykiem inwestycyjnym.



Pierwszy Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) utworzyliśmy w 1999 r. - to blisko **20 lat doświadczenia** w obsłudze pracodawców.

4
MLD Zł

Okolo 4 miliardy zł **aktywów** pod zarządzaniem.



Skarbiec to **mocny zespół zarządzający**, drugi pod względem wielkości w Polsce, posiadający unikalne kompetencje zarówno do zarządzania częścią dłużną jak i akcyjną w Polsce i zagranicą, nagrodzony ponad 23 wyróżnieniami w różnych kategoriach.

250+

Obsługujemy ponad **250 klientów instytucjonalnych**

Zapraszamy do kontaktu



+48 22 521 31 51/52



ppk@skarbiec.com.pl



Infolinia PPK: +48 22 355 46 64



SKARBIEC

Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
z siedzibą w Warszawie, al. Armii Ludowej 26, 00-609,
KRS 0000060640, NIP 521-26-05-383, REGON 012711648
kapitał zakładowy: 6 050 505,00 zł, wpłacony w całości.

NOTA PRAWNA

Niniejsze opracowanie zostało przygotowane przez Skarbiec TFI S.A. i jest wyłącznie materiałem informacyjnym i nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1963 r. kodeks cywilny (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 1025 z późn. zm.) ani reklamy funduszu zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2019 poz. 1145 z późn. zm., dalej jako „Ustawa o PPK”). Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. informuje, że zostało umieszczone w ewidencji pracowniczych planów kapitałowych, o której mowa w Ustawie o PPK, jak również informuje, że utworzyło i zarządza SKARBIEC PPK SFIO, w którym wszystkie subfundusze są subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK. Dokumenty dotyczące Skarbiec PPK SFIO, w tym: statut, prospekt, kluczowe informacje dla klienta oraz regulaminy dotyczące serwisów internetowych związanych z obsługą Skarbiec PPK SFIO są dostępne na www.skarbiec.pl

Data opracowania: 10.2019 r.