

# OFERTA PPK Z FUNDUSZAMI SKARBIEC TFI



**23 LATA** W POLSCE  
**1300** INSTYTUCJI  
**7 MLD** AKTYWÓW



# Pomagamy wdrożyć PPK na każdym etapie



Otrzymasz pełne wsparcie na każdym etapie wdrożenia PPK.



Nasz agent transferowy współpracuje z grupą firm dostarczający 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, wspierający przekazywanie danych związanych z PPK.



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 zaczną 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 ponad 7 mld złotych. Według stanu na dzień 31 maja 2021 r.

Jesteśmy przygotowani do współpracy z wymagającymi Klientami, poszukującymi doświadczonego i sprawdzonego partnera we wdrożeniu PPK. Działając na polskim rynku od ponad 23 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. W październiku 2020 roku Skarbiec TFI zostało wybrane najlepszym TFI na rynku w 2020 roku zarówno przez Dziennik Rzeczpospolita, jak i Dziennik Parkiet. W roku 2021 Skarbiec TFI zostało uznane przez Analizy Online najlepszym TFI na polskim rynku w 2020 r.

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 maja 2021 roku, aktywa zgromadzone w IKE zarządzane przez Skarbiec TFI wynosiły ponad 416 mln zł.

## NASI KLIENTY 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.)
- **Greinplast Plus Sp. z o.o. Sp. k. z siedzibą w Krasnem**  
(rejestracja przejęcia PPE: 22 kwietnia 2021 r.)

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 ponad 14,5 mln zł.

## WYNIKI SUBFUNDUSZY PPK SKARBIEC TFI W 2020 ROKU



# 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 402.

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

W zakresie administracji - udostępniamy 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 umożliwia wymianę plików składkowych oraz list pracowników obejmowanych PPK, jak również bieżący dostęp do raportów dotyczących Planu.

Dzięki technologii RWD Serwis PPK dostępny jest na wszystkich urządzeniach tj. komputerze, tablecie i smartfonie.

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

Uczestnicy PPK mają możliwość korzystania z systemu STI24 umożliwiającego obsługę online oraz z Infolinii, która dostępna jest od poniedziałku do piątku.

Uczestnik przez system STI24 ma możliwość składania określonych zleceń, podglądu swoich aktywów oraz ma 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 utrzymujemy bieżącą relację z pracodawcą, wyznaczając dedykowanego opiekuna odpowiedzialnego za kontakt, bieżące wsparcie, a także wprowadzanie ewentualnych zmian, gdyby w praktyce okazało się to konieczne.

Na etapie wdrożenia PPK Skarbiec TFI wspiera pracodawcę w procesie komunikacji poprzez udział w spotkaniach informacyjnych dla pracowników w uzgodnionych lokalizacjach i terminach oraz udostępnienie materiałów komunikacyjnych. Pracodawcy udostępniamy materiały informacyjno-edukacyjne dla pracowników w wersji elektronicznej jak i papierowej.

Materiały dotyczą zarówno ogólnych zagadnień PPK jak i - przede wszystkim - zasad funkcjonowania PPK w Skarbiec.

Szczegółowy zakres wsparcia komunikacyjnego każdorazowo ustalamy z pracodawcą. Naszym celem jest maksymalne dopasowanie przyjętych zasad komunikacji do kultury organizacyjnej pracodawcy w sposób, który jak najlepiej odpowie na potrzeby pracowników.

W zakresie wsparcia dodatkowo organizujemy szkolenia dla osób wyznaczonych przez pracodawców do obsługi PPK, co jest istotną pomocą szczególnie dla pracowników Działów 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	PROFIL RYZYKA I ZYSKU*
SKARBIEC PPK 2025	OD 1967	10% - 30%	1 2 3 4 5 6 7
SKARBIEC PPK 2030	1968 - 1972	25% - 50%	1 2 3 4 5 6 7
SKARBIEC PPK 2035	1973 - 1977	25% - 50%	1 2 3 4 5 6 7
SKARBIEC PPK 2040	1978 - 1982	40% - 70%	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
SKARBIEC PPK 2065	2003 - 2007	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.

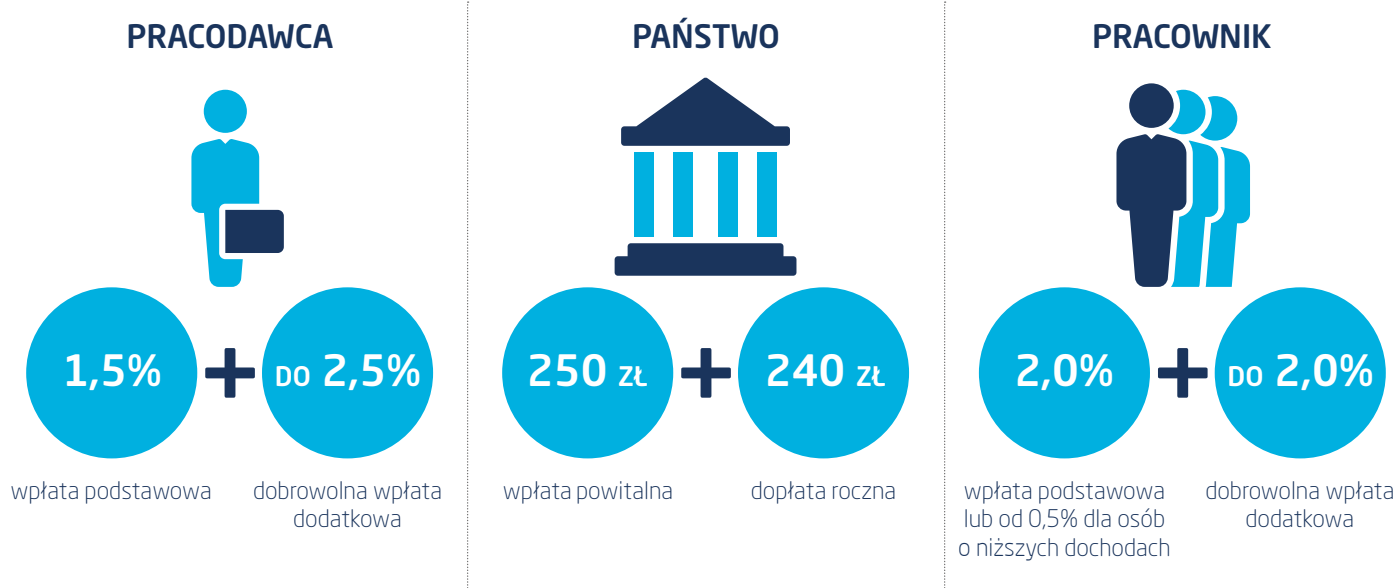
\* Wyższe ryzyko - wyższy zysk. Niskie ryzyko - niższy zysk

# Wynagrodzenie za zarządzanie Funduszem Skarbiec PPK SFIO

- **\*\*Wynagrodzenie za osiągnięty wynik nie będzie pobierane do 31 grudnia 2021 roku.**
- 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
		OD DNIA 01.01.2022
SKARBIEC PPK 2025	0,40%	maks. 0,1%
SKARBIEC PPK 2030	0,40%	maks. 0,1%
SKARBIEC PPK 2035	0,40%	maks. 0,1%
SKARBIEC PPK 2040	0,40%	maks. 0,1%
SKARBIEC PPK 2045	0,40%	maks. 0,1%
SKARBIEC PPK 2050	0,40%	maks. 0,1%
SKARBIEC PPK 2055	0,40%	maks. 0,1%
SKARBIEC PPK 2060	0,40%	maks. 0,1%
SKARBIEC PPK 2065	0,40%	maks. 0,1%

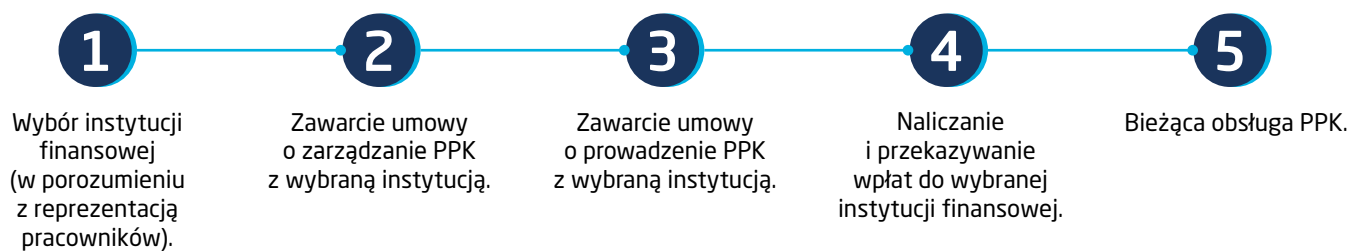
## Schemat wpłat do PPK



# 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 TFII!

## 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?

**23**  
LAT

Skarbiec TFI to **jedno z najdłużej działających towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce**, ponad 23 lata 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.

**7**  
MLD Zł

Niemal 7 miliardów 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 28 wyróżnieniami w różnych kategoriach.

**1300+**

Obsługujemy ponad **1300 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](http://www.skarbiec.pl)

Data opracowania: 06.2021 r.