

Skarbiec TFI – Wiarygodny Partner w Inwestycjach



Najlepsze Pracownicze Plany Kapitałowe tylko w najlepszym TFI

**SKARBIEC TFI
NAJLEPSZYM
TFI 2017**

STATUETKA BYKA I NIEDŹWIEDZIA
DLA NAJLEPSZEGO TFI ROKU
GAZETA PARKIET

**SKARBIEC TFI
NA II MIEJSCU
WŚRÓD
NAJLEPSZYCH TFI
W 2017 I 2018**

RANKING RZECZPOSPOLITA

**NAJLEPSZE TFI 2019
ROKU
WYRÓŻNIENIE W
KONKURSIE
ALFA 2019**

ANALIZY ONLINE



**Mamy 22 lata
doświadczenia.**



**Skarbiec
najlepszym TFI
2017 roku w Polsce.
Gazeta Parkiet**



**II Najlepsze TFI 2018
i 2017 wg. gazety
Rzeczpospolita**



**Najlepszy Asset w
swoich kategoriach
Gazeta Parkiet
02.2020**



**Wyróżnienie w
konkursie Alfa 2019 w
kategorii Najlepsze
TFI roku**



**Nasze IKZE na 2
miejscu w rankingu
Rzeczpospolitej.**



**Około 3 miliardy
złotych aktywów w
naszych funduszach**



**2 największe,
niezależne TFI w Polsce
o aktywach 27 mld
funduszy detalicznych**



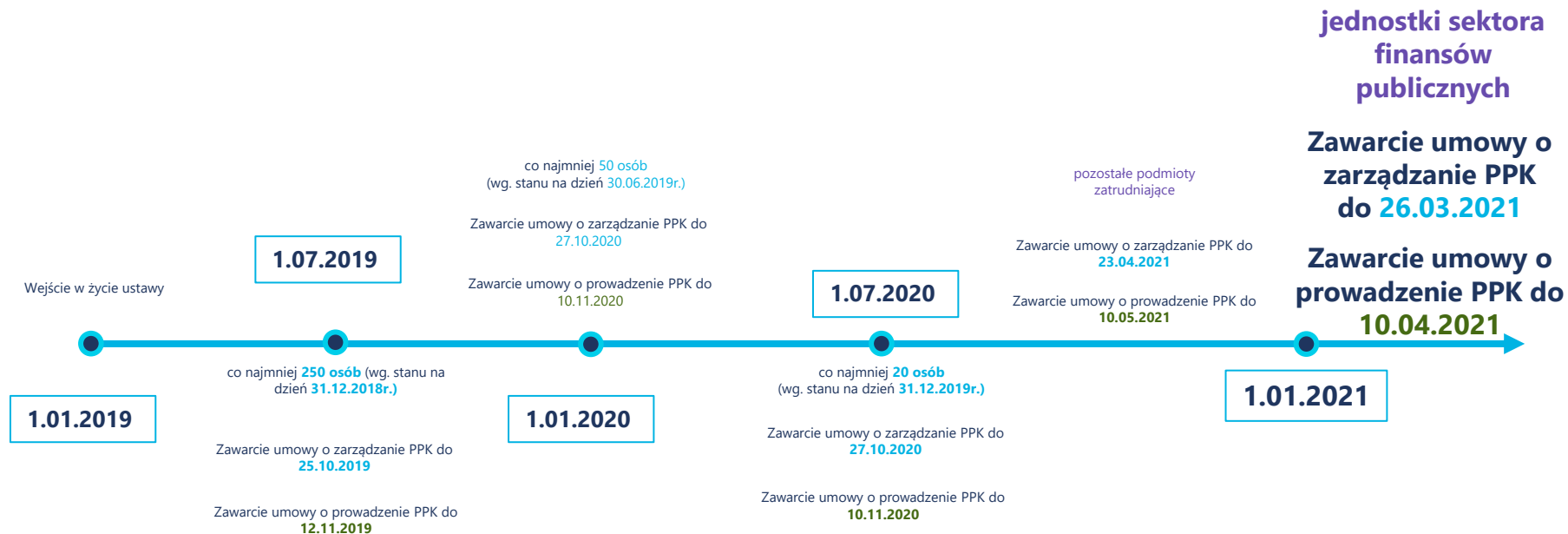
**Obsługujemy
ponad 220 klientów
instytucjonalnych**



**11 profesjonalistów
zajmuje się
zarządzaniem
funduszami**

PPK – podstawowe zasady

Terminy objęcia ustawą i tworzenia PPK przez różne podmioty zatrudniające:



**Tarcza Antykryzysowa 4.0 w art. 55 wyłącza stosowanie prawa zamówień publicznych SKARBIEC
w przypadku wyboru usługodawcy PPK, w ramach Jednostek Sektora Finansów Publicznych**

Art. 55. W ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215, z 2019 r. poz. 1074 i 1572 oraz z 2020 r. poz. 568) w art. 7:

1) po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:

„2a. Do umów o zarządzanie PPK oraz umów o prowadzenie PPK nie stosuje się przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. poz. 2019 oraz z 2020 r. poz. 288), jeżeli wartość zamówienia jest mniejsza niż progi unijne, o których mowa w art. 3 ust. 1 tej ustawy.”;

2) po ust. 4 dodaje się ust. 4a w brzmieniu:

„4a. Wójt, burmistrz, prezydent miasta, zarząd powiatu albo zarząd województwa może, w imieniu podmiotów zatrudniających, będących jednostkami organizacyjnymi danej jednostki samorządu terytorialnego, dokonać wyboru instytucji i finansowej, z którą re podmioty zatrudniając zawrą umowy o zarządzanie PPK. Wybór, o którym mowa w zdaniu pierwszym, dokonywany jest w porozumieniu z przedstawicielami zakładowych organizacji związkowych działających w jednostkach organizacyjnych objętych wyborem. Przepis ust. 3 zdanie drugie i trzecie oraz ust. 4 stosuje się.”;

3) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu, w którym podmiot zatrudniający jest obowiązany do zawarcia umowy o zarządzanie PPK, nie zostanie osiągnięte porozumienie, o którym mowa w ust. 3, 4 lub 4a, podmiot zatrudniający albo, w przypadku określonym w ust. 4a, wójt, burmistrz, prezydent miasta, zarząd powiatu albo zarząd województwa wybiera instytucję finansową, z którą podmiot zatrudniający zawrze umowę o zarządzanie PPK, z uwzględnieniem ust. 3.”.

Schemat funkcjonowania PPK



PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY

Wpłata podstawowa 1,5% wynagrodzenia brutto pracownika + dobrowolnie dodatkowo do 2,5% wynagrodzenia brutto pracownika



ZASILENIA PUBLICZNE

Wpłata powitalna = 250 PLN
Dopłata roczna = 240 PLN

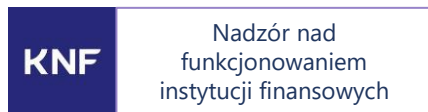


Automatyczny zapis z opcją rezygnacji i ponownych wpłat

OSOBA ZATRUDNIONA

Wpłata podstawowa 2,0% wynagrodzenia brutto lub mniej dla osób o niższych dochodach (min 0,5% wynagrodzenia brutto jeśli dochody pracownika nie przekraczają kwoty 1,2 – krotności minimalnego wynagrodzenia) + dobrowolnie dodatkowo do 2,0% wynagrodzenia brutto

WYBÓR INSTYTUCJI FINANSOWEJ W POROZUMIENIU Z PRACOWNIKAMI



Docelowo, wypłata po ukończeniu 60 r.ż. Możliwość skorzystania ze środków w sytuacji poważnej choroby lub zakupu mieszkania/budowy domu.

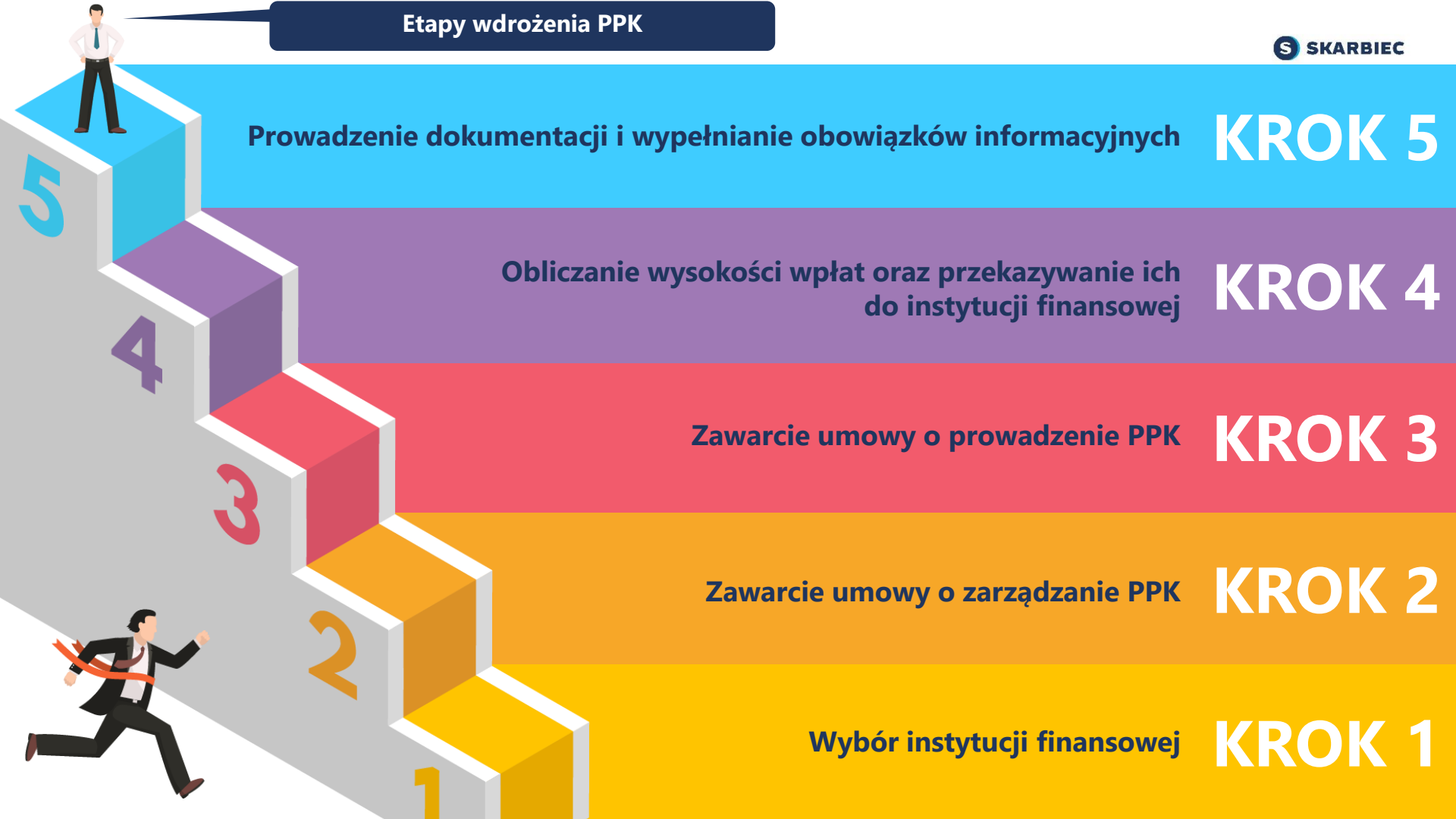
Fundusz Zdefiniowanej
Daty 2030

Fundusz Zdefiniowanej
Daty 2035

Fundusz Zdefiniowanej
Daty 2040

Fundusz Zdefiniowanej
Daty ...

Jak wdrożyć PPK? - działania Pracodawcy



Wybór instytucji finansowej

KROK 1

Podmiot zatrudniający dokonuje wyboru w porozumieniu z zakładową organizacją związkową lub – w przypadku braku związków zawodowych – z reprezentacją Pracowników wyłonioną w trybie przyjętym u pracodawcy.

Wyboru dokonuje się w szczególności na podstawie oferowanych warunków, biorąc pod uwagę doświadczenie danej instytucji oraz najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych.



Zawarcie umowy o zarządzanie PPK

KROK 2

- 
- Z wybraną instytucją finansową podmiot zatrudniający zawiera umowę o zarządzanie PPK. Umowa może być zawarta dopiero wtedy, gdy do danego podmiotu zatrudniającego mają zastosowanie przepisy ustawy o PPK
 - Umowa powinna zostać zawarta w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie na stałym nośniku
 - Umowa musi zostać zawarta nie później niż 10 dni roboczych przed upływem terminu na zawarcie umowy o prowadzenie PPK

Zawarcie umowy o prowadzenie PPK

KROK 3

- 
- Umowa o prowadzenie jest zawierana z wybraną instytucją finansową w imieniu i na rzecz wszystkich Pracowników, którzy ukończyli 18 rok życia i nie ukończyli 55 roku życia (poza osobami, które złożyły deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat).
 - Załącznikiem do umowy o prowadzenie jest lista uczestników.
 - Osoby które ukończyły 55 rok życia, a nie ukończyły 70 lat, są obejmowane PPK na ich wniosek. Obowiązkiem Pracodawcy jest poinformować te osoby o możliwości złożenia wniosku.
 - Umowę o prowadzenie PPK należy zawrzeć w terminie do 10 dnia miesiąca następującego po upływie 3 miesięcy od pierwszego dnia stosowania dla Twojej firmy ustawy o PPK.

KROK 4

Obliczenie wysokości wpłat oraz przekazanie ich do wybranej instytucji finansowej

- Wpłaty do PPK dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK.
- Obowiązkiem pracodawcy jest prawidłowe naliczanie i odprowadzanie wpłat do PPK. Dotyczy to wpłat finansowanych przez Pracodawcę oraz Pracownika.
- Obliczanie i pobieranie wpłat odbywa się w terminie wypłaty wynagrodzenia.
- Wpłaty dokonywane są do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.
- Wyjątkiem jest sytuacja, w której wynagrodzenie wypłacane jest w okresach krótszych niż miesiąc – wówczas wpłaty należne za miesiąc dokonywane są w terminie do ostatniego dnia miesiąca.

Obowiązki informacyjne Pracodawcy i prowadzenie dokumentacji

KROK 5

- Przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK, Pracodawca może (ale nie musi) poinformować pracowników o ich uprawnieniach i obowiązkach oraz o zasadach funkcjonowania PPK.
- Obowiązkowo trzeba poinformować pracowników o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz o możliwości obniżenia wysokości wpłaty podstawowej.
- Co 4 lata w kwietniu wznowienie wpłat do PPK za osoby, które zrezygnowały z uczestnictwa, po uprzednim poinformowaniu ich o tym fakcie do końca lutego (obowiązuje od 2023 roku).
- Informowanie pracowników o obowiązku wystąpienia w ich imieniu do innej instytucji finansowej o transfer środków do aktualnego PPK.
- Informowanie instytucji finansowej - o rezygnacji uczestnika z wpłat do PPK.



Umowa o zarządzanie Skarbiec PPK

krok po kroku



SKARBIEC

PPK Pracownicze Plany Kapitałowe

Czy wiesz jak przygotować firmę na planowane zmiany w systemie emerytalnym?
Z nami to prost! Wystarczy wypełnić wniosek, a my zajmiemy się resztą.

[WYPEŁNIJ WNIOSEK](#) [UMÓW SPOTKANIE](#)

ppk@skarbiec.pl (+22) 335 46 64

Dlaczego właśnie Skarbiec TFI?

- o Otrzymasz kompleksowe wsparcie na każdym etapie wdrożenia i prowadzenia PPK
- o Będziesz miał komfort codziennej obsługi - PPK Serwis to przyjazne, łatwe w obsłudze i intuicyjne narzędzie
- o Zyskasz bieżący dostęp do informacji - czekają na ciebie komentarze rynkowe oraz aktualne raporty z funkcjonowania PPK
- o Infolinia dla uczestników PPK

Wielokrotnie nagradzani

Skarbiec TFI powstał w 1997 roku - to jedno z najdłuższych towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce. W tym czasie otrzymaliśmy kilkadziesiąt nagród i wyróżnień. W 2017 i 2018 roku Skarbiec TFI SA zostało wybrany drugim najlepszym TFI w Polsce według gazety Rzeczpospolita. W 2018 roku Skarbiec TFI SA zostało wybrany najlepszym TFI roku, otrzymało statuetkę "Byka i Niedźwiedzia" przyznaną przez Gazetę Parkiet.

250 zł

jednorazowe dofinansowanie
ze strony Państwa do PPK w formie tzw. składki powitalnej

240 zł

dotacja roczna
ze strony państwa



SKARBIEC

Zawarcie umowy o zarządzanie PPK ze Skarbiec PPK SFIO

Czy wiesz jak przygotować firmę na planowane zmiany w systemie emerytalnym?
Z nami to prost! Wystarczy wypełnić wniosek, a my zajmiemy się resztą.

[< wróć](#)

ppk@skarbiec.pl (+22) 335 46 64

Krok 1

Krok 2

Proszę wprowadzić jeden z numerów identyfikacyjnych swojej firmy

NIP

000-000-00-00

REGON

000000000

KRS

0000-000-000

Dotyczy podmiotów zatrudniających wpisanych do KRS

Zaznacz opcję, jeśli umowa została zawarta w formie papierowej (wymagane załączenie skanu umowy).
Pozostałe dokumenty (np. odpis z KRS, pełnomocnictwa itp. będą do załączenia w kroku 2).

TAK

NIE

[POBIERZ DANE FIRMY *](#)

lub [PRZEJŚ DO KROK 2](#)

* dane firmy zostaną pobrane z Głównego Urzędu Statystycznego

Krok 1: Wejdź na <https://skarbiec.proppk.pl/> i wypełnij dane firmy.



Proszę wprowadzić jeden z numerów identyfikacyjnych swojej firmy

NIP
521-260-53-83

REGON
000000000

KRS
0000-000-000

Dotyczy podmiotów zatrudniających wpisanych do KRS

Zaznacz opcję, jeśli umowa została zawarta w formie papierowej (wymagane załączenie skanu umowy).
Pozostałe dokumenty (np. opis z KRS, pełnomocnictwa itp. będą do załączenia w kroku 2).

TAK NIE

POBIERZ DANE FIRMY * lub [Dzielnice do pobrania skanu umowy](#)

* dane firmy zostaną pobrane z Głównego Urzędu Statystycznego



* - pola wymagane

Dane adresowe firmy

Forma organizacyjna*

spółka akcyjna

Nazwa podmiotu zatrudniającego*

SKARBIEC TOWARZYSTWO FUNDUSZY INW

Ulica*

Alaja Armii Ludowej

Nr domu* Nr lokalu

26

Miejscowość*

Warszawa

Kod pocztowy*

00-609

Województwo*

Mazowieckie

Dane korespondencyjne firmy

☒ adres do korespondencji jest taki sam jak dane firmy

Ulica*

Alaja Armii Ludowej

Nr domu* Nr lokalu

26

Miejscowość*

Warszawa

Kod pocztowy*

00-609

Województwo*

Mazowieckie

Wpisz NIP i/lub REGON *

NIP

521-260-53-83

REGON

012711648

KRS

Dotyczy podmiotów zatrudniających wpisanych do KRS

0000-000-000

Nazwa sądu rejestracji gospodarczej*

Numer sądu rejestracji gospodarczej*

Wysokość kapitału zakładowego*

Status kapitału*

Krok 2: Załącz skan Umowy, jeśli już ją wydrukowałeś i podpisałeś.

Administratorzy pracodawcy

Dane podstawowe

Imię*

Drugie imię

Nazwisko*

Kraj urodzenia*

PESEL*

Data urodzenia*

Polska

dd.mm.yyyy

Dane kontaktowe

E-mail*

Telefon*

+00 000 000 000

+ Dodaj administratora

Wysokość wpłat dodatkowych

Wysokość wpłat dodatkowych

Osoby wyznaczone do kontaktów w sprawach związanych z PPK

Imię*

Nazwisko*

E-mail*

Telefon*

+00 000 000 000

+ Dodaj osobę kontaktową

Osoby reprezentujące firmę do zawarcia umowy w imieniu pracodawcy

1

Liczba osób reprezentujących firmę (według KRS)

Imię*

Nazwisko*

E-mail*

PESEL*

Data urodzenia*

Kraj urodzenia*

dd.mm.yyyy

Polska

+ Dodaj reprezentanta

ZALĄCZ PPK

Załącz dokument potwierdzający umocowanie do zawarcia umowy (pdf, png, jpg)*

Wybór opcji "Wyslij wniosek":

- stanowi akceptację Umowy o zarządzanie PPK oraz Regulaminu Skarbiec PPK SFIO,
- powoduje przekazanie podanych informacji do Skarbiec TFI S.A., w celu zawarcia umowy o zarządzanie PPK ze Skarbiec PPK SFIO. Towarzystwo po weryfikacji otrzymanych danych podejmie decyzję o zawarciu umowy według zamieszczonego wzoru (Umowa o zarządzanie PPK oraz Regulamin Skarbiec PPK SFIO),
- stanowi akceptację Regulaminu PPK Service.

Krok 3: Podaj dane reprezentantów, administratorów oraz wysokość wpłaty dodatkowej pracodawcy.

PPK Serwis

API w Skarbiec TFI

- tworzenia list zgłoszeniowych pracowników,
- naliczania wpłat do PPK,
- generowania plików z wpłatami dla instytucji zarządzającej PPK,
- przesyłania plików między systemami firmy oraz instytucji finansowej,
- weryfikacji poprawności przesłanych danych.

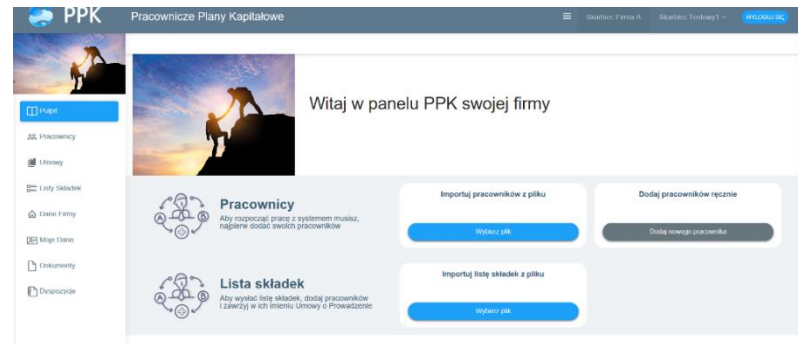
API Skarbiec TFI zapewni:

1. terminową realizację obowiązków Pracodawcy w zakresie PPK,
2. możliwość łatwego generowania raportów, np. rejestru oświadczeń pracowników o przystąpieniach i rezygnacjach,
3. minimalizację ryzyka popełnienia błędów i konieczności dokonywania korekt,
4. bezpieczeństwo danych,
5. łatwy dostęp do historii wszystkich działań związanych z PPK.

Serwis PPK jest intuicyjny i prosty w obsłudze

Do przekazywania plików wygenerowanych przez system kadrowo – płacowy służy prosty moduł do wczytania plików. Do decyzji użytkownika aplikacji dostępne są dwie opcje wczytania pliku:

- „Drag and drop” pracownik pracodawcy przeciąga plik i wrzuca do folderu;
- Import za pomocą „Browse” – pracownik pracodawcy wczytuje plik zapisany lokalnie na swoim dysku/komputerze.





Pulpit



Pracownicy



Umowy



Listy Składek



Dane Firmy



Moje Dane



Dokumenty



Dyspozycje

Deklaracje

[Deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłat](#)[Deklaracja wznowienia dokonywania wpłat](#)[Wniosek o PPK dla osoby pomiędzy 55 - 70 rokiem życia
\(wyłącznie na wniosek pracownika\)](#)

Zmiany

[Zmiana osób uposażonych](#)[Zmiana alokacji wpłat](#)[Zmiana alokacji inwestycji](#)[Zmiana danych stałych / korespondencyjnych](#)[Zmiana rachunku bankowego uczestnika PPK](#)[Zmiana zadeklarowanej liczby rat dla wypłaty po 60 roku życia](#)

Zwroty

[Zwrot na wniosek uczestnika PPK](#)[Zwrot w formie pieniężnej na rzecz byłego małżonka
\(możliwa realizacja na rachunek byłego współmałżonka lub jako wypłata transferowa na lokatę terminową pod warunkiem że wypłata środków z lokaty nastąpi po 60 r życia.\)](#)[Zwrot po śmierci uczestnika PPK na rachunek osoby uprawnionej](#)

Wypłaty

[Wypłata po osiągnięciu 60 roku życia](#)[Wypłata transferowa](#)[Wypłata transferowa na rzecz byłego małżonka
\(na PPK byłego małżonka\)](#)[Wypłata transferowa po śmierci współmałżonka \(50% środków\) na PPK, IKE, PPE należące do żyjącego współmałżonka](#)[Wypłata transferowa po śmierci uczestnika PPK na PPK, IKE, PPE osoby uprawnionej](#)[Wypłata transferowa do Zakładu Ubezpieczeń
\(świadczenia okresowe lub dożywotnie\) po 60 roku życia](#)[Wypłata transferowa na inne PPK](#)[Wypłata transferowa na terminową lokatę uczestnika PPK
\(po ukończeniu 60 roku życia\)](#)[Wypłata do 100% środków na pokrycie wkładu własnego
\(na podstawie umowy zawartej z firmą inwestycyjną, wypłata na rachunek bankowy uczestnika PPK, rachunek zbywcy praw. Umowa musi zawierać oznaczenie między innymi inwestycji która ma być sfinansowana, zasady i termin wypłaty, zasady i termin zwrotu środków\) - dla uczestnika PPK który ma mniej niż 45 lat](#)[Wypłata po osiągnięciu 60 roku życia w postaci świadczenia małżeńskiego
\(możliwe w przypadku gdy obydwaj współmałżonkowie mają PPK w tej samej instytucji i oboje osiągnęli 60 rok życia. Na podstawie wniosku zakładany jest wspólny rachunek PPK. Wypłaty w ratach\)](#)[Wypłata do 25% środków w przypadku poważnego zachorowania uczestnika PPK, małżonka lub dziecka
\(wypłata jednorazowo lub w ratach\)](#)

Dodaj pracowników ręcznie

Dodaj nowego pracownika



Lista składek

Aby wysłać listę składek, dodaj pracowników i zawrzyj w ich imieniu Umowy o Prowadzenie

Importuj listę składek z pliku

Wybierz plik



Masz pytania?

Skontaktuj się z nami lub umów spotkanie z naszym doradcą



22 335 46 64

od pon. do pt. w godz.: 9:00 - 17:00



PPK.Skarbiec@psfinteco.p

Odpowiemy w ciągu 24h

assecO
BUSINESS SOLUTIONS

sage **InsERT**

gavdi



UNIT4

en**▶**va**365**

COMARCH



**Nasz Agent Transferowy współpracuje z ponad 30
dostawcami systemów kadrowo-płacowych**

Prosty dostęp do informacji o PPK

STI24

Pakiet Powitalny dla Uczestnika PPK

Pracodawca przekazał adres e-mail i numer telefonu Uczestnika PPK

Wiadomość wysłana elektronicznie

- Informacja o zawartej Umowie o prowadzenie PPK.
- Link do STI24 z instrukcją do zalogowania.
- Formularz aktualizacji danych

Pracodawca nie przekazał adresu e-mail i numeru telefonu Uczestnika PPK

Wiadomość wysłana pocztą tradycyjną

- Informacja o zawartej Umowie o prowadzenie PPK.
- Informacja o możliwości uzyskania dostępu do STI24.
- Formularz aktualizacji danych.

Wygląd Twojego portfela



SKARBIEC

Portfel Historia

Profil 19:54 Wyloguj

Historia zleceń

Filtry

wyczyść

Data -

Umowy -

Wartość -

Liczba jednostek -

Data	Typ transakcji	Jednostki/Wartość	Fundusz
2019-07-09	Pierwsze nabytje	100.00 PLN	Emerytura 2030
2019-07-09	Pierwsze nabytje	100.00 PLN	Emerytura 2030
2019-07-09	Pierwsze nabytje	200.00 PLN	Emerytura 2030
2019-07-09	Pierwsze nabytje	200.00 PLN	Emerytura 2030

Przejdź do: Kontakt

Skarbiec TFI S.A.
ul. Armii Łódzkiej 26, 60-609 Warszawa
Skarbiec TFI S.A. jest zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym dla M. St. w Łodzi, KRS 0000262220, NIP 525-250-65-68, REGON 141610111

SKARBIEC

Portfel Historia

Profil 19:44 Wyloguj

Dane osobowe

Konto użytkownika

Ustawienia konta

Dane osobowe

Dane kontaktowe

Rachunki bankowe

Adres korespondencyjny

Moje TFI

Historia zdarzeń

Zgody i oświadczenia

Ekspozowane stanowisko polityczne

Dane podstawowe

Imię* ANDRZEJ

Dругie imię

Nazwisko WRONKA

Rodzaj osoby fizycznej --Wybierz--

Kraj urodzenia* --Wybierz--

Obywatelstwo POLSKA

PESEL* 8603096545

Płeć* Kobieta

Data urodzenia* 09.03.1966

Dokument tożsamości

Typ dokumentu tożsamości* Paszport

SKARBIEC

Portfel Historia

Profil 18:33 Wyloguj

PPK Skarbiec

Wartość aktywów: 600,00 PLN

Numer umowy: 20190710W_1

Historia wypłat

Rejestry

Nazwa funduszu/subfunduszu	Składka	Saldo	Liczba jednostek
Emerytura 2030	Składka podstawowa pracodawcy	200,00 PLN	2
Emerytura 2030	Składka dodatkowa pracodawcy	200,00 PLN	2
Emerytura 2030	Składka podstawowa pracownika	100,00 PLN	1
Emerytura 2030	Składka dodatkowa pracownika	100,00 PLN	1
Emerytura 2030	Wpłata powołania	0,00 PLN	0
Emerytura 2030	Doplata roczna	0,00 PLN	0

Informacje o produkcie

TFI: Skarbiec TFI

Typ produktu: PPK

Rodzaj produktu: Wielofunduszkowy

Nazwa produktu: PPK Skarbiec

Rozszerz +

Dokumenty +

Przejdź do: Kontakt

Skarbiec TFI S.A.
ul. Armii Łódzkiej 26, 60-609 Warszawa
Skarbiec TFI S.A. jest zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym dla M. St. w Łodzi, KRS 0000262220, NIP 525-250-65-68, REGON 141610111

Za pomocą serwisu dla pracownika uczestnik PPK będzie mógł składać następujące dyspozycje:



Wypłata po osiągnięciu 60 roku życia,



Zmiana zadeklarowanej liczby rat,



Zwrot (przez uczestnika wyłącznie),



Zamiana Jednostek Funduszy (przeniesienie środków),



Zmiana alokacji przyszłych wpłat,



Zmiana danych osobowych Uczestnika,



Zmiana rachunku bankowego Uczestnika.



Dzięki standardowi RWD system automatycznie dostosuje się do użytkowania na smartfonie, komputerze i tablecie.

Zapraszamy do kontaktu: ppk@skarbiec.pl

Infolinia Skarbiec TFI czynna

od **poniedziałku** do **piątku**
w godzinach 9-17;

Tel. 22 355 46 64



Co komunikować ?

PPK to nie OFE

PPK $\neq$ OFE

1. PPK nie są powiązane z ZUS
2. Środki na rachunku PPK są prywatne
3. PPK inwestują w fundusze cyklu życia
4. Środki zgromadzone w PPK można wycofać w dowolnym momencie



Wpłaty pracodawcy

- są zwolnione z obowiązkowych składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe pracownika
- stanowią dla pracownika przychód do opodatkowania



Wpłaty pracownika

- potrącane są z wynagrodzenia netto (czyli po ozusowaniu i po opodatkowaniu)



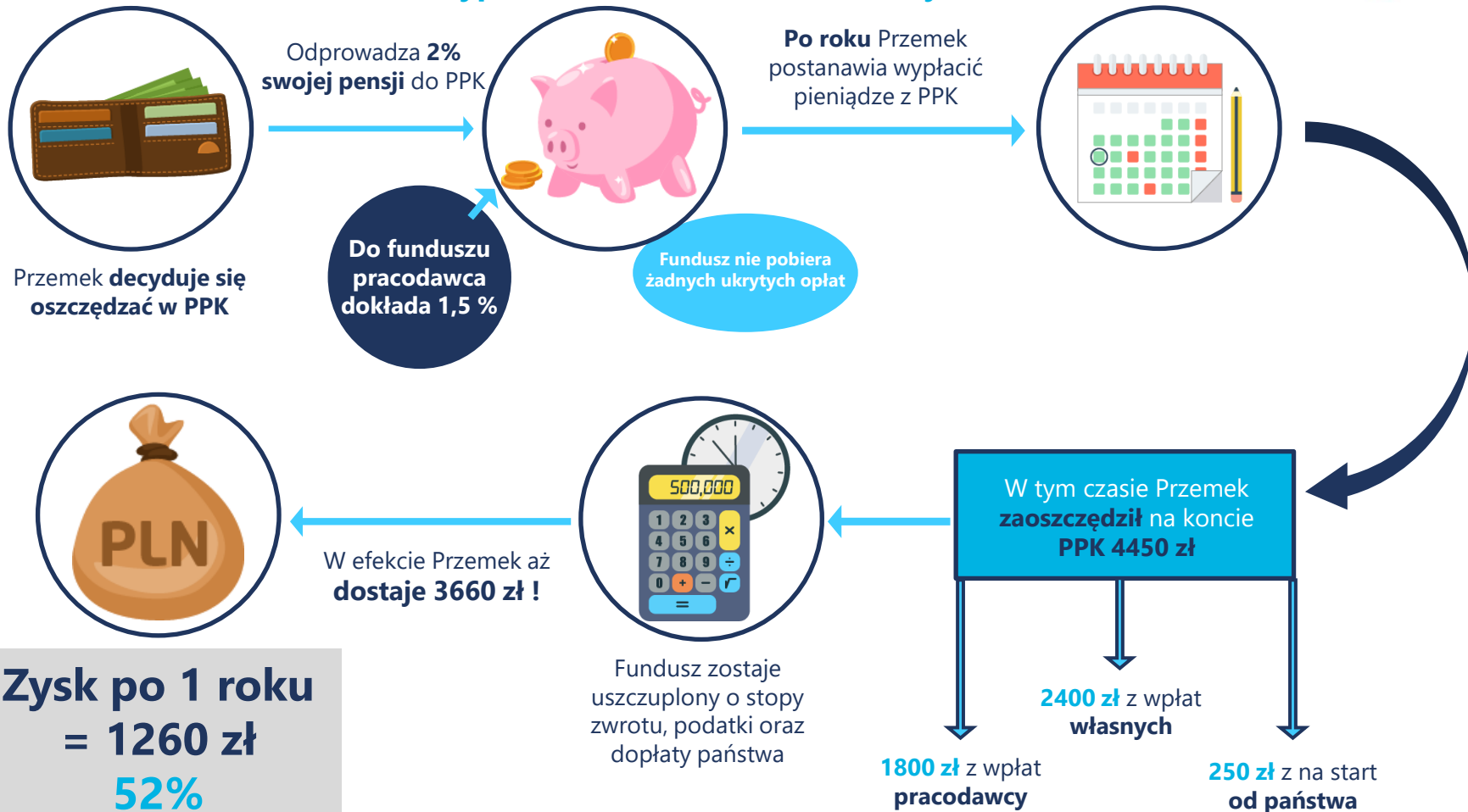
Wpłata powitalna i dopłaty roczne

- nieopodatkowane i nieozusowane

PRZYKŁAD

- Wynagrodzenie pracownika: 6000 zł
- Wpłata podstawowa pracodawcy: 90 zł
- Wpłata podstawowa z pensji pracownika: 120 zł
- Obciążenia bieżące pracownika: 120 zł (wpłata pracownika) + 15 zł (podatek od wpłaty pracodawcy) = 135 złotych (o tyle mniej dostanie pracownik „na rękę”)
- Korzyść: 210 zł jest zainwestowane w PPK

Możesz wypłacić środki z PPK w dowolnej chwili



1 rok oszczędzania w PPK



PRACOWNIK



PRACODAWCA



PAŃSTWO

odkładasz 200 zł (2%) + Pracodawca dorzuca 150 zł (1,5%) + Państwo dokłada 250 zł

2,400 zł twojej składki + 1.800 zł od pracodawcy + 250 zł od Państwa = razem 4.450 zł

Wypłacasz środki i zakładamy, że stopa zwrotu to -10% (STRATA!)

Czyli zostajesz z 4.000 zł - ZUS zabiera 600 zł (30% z 1.800 zł) - Państwo zabiera 250 zł = zostaje 3,150 zł

Po 1 roku Twoje 2400 zł daje 3150 zł, czyli zarabiasz 31,25%

Potencjalne korzyści z uczestnictwa w PPK w okresie 10 i 20 lat

Kalkulacje wysokości świadczeń w zależności od okresu oszczędzania i wynagrodzenia brutto.

Okres oszczędzania	10 lat	20 lat
Wynagrodzenie brutto	6 000 zł	6 000 zł
Comiesięczne pomniejszenie wynagrodzenia netto	90 zł	90 zł
Środki wpłacone przez pracownika	15 768 zł	34 988 zł
Środki wpłacone przez pracodawcę	11 826 zł	26 241 zł
Środki dopłacone przez Państwo	3 176 zł	7 383 zł
Zgromadzone aktywa (po opłacie za zarządzanie)	36 201 zł	93 572 zł
Wypłata jednorazowa (25%)	9 050 zł	23 393 zł
Wypłaty miesięczne od 60. do 70. roku życia	259 zł	670 zł
Opłata za zarządzanie od sumy aktywów w wysokości 0,4%	755 zł	3 462 zł

Założenia:

- Tylko wpłaty podstawowe
- Zakładana roczna stopa zwrotu z inwestycji w okresie oszczędzania 3,5%
- Zakładana roczna stopa zwrotu w okresie wypłat 2,5%
- Zakładany roczny wzrost wynagrodzenia 2,00%

Potencjalne korzyści z uczestnictwa w PPK w okresie 10 i 20 lat

Kalkulacje wysokości świadczeń w zależności od okresu oszczędzania i wynagrodzenia brutto.

Okres oszczędzania	10 lat	20 lat
Wynagrodzenie brutto	6 000 zł	6 000 zł
Comiesięczne pomniejszenie wynagrodzenia netto	90 zł	90 zł
Środki wpłacone przez pracownika	31 535 zł	69 976 zł
Środki wpłacone przez pracodawcę	11 826 zł	26 241 zł
Środki dopłacone przez Państwo	3 176 zł	7 383zł
Zgromadzone aktywa (po opłacie za zarządzanie)	54 910 zł	142 146 zł
Wypłata jednorazowa (25%)	13 727 zł	35 536zł
Wypłaty miesięczne od 60. do 70. roku życia	393 zł	1 017 zł
Opłata za zarządzanie od sumy aktywów w wysokości 0,4%	1 143 zł	5 252 zł

Założenia:

- Wpłata podstawowa
- **Wpłata dodatkowa pracownika w wysokości 2%**
- Zakładana roczna stopa zwrotu z inwestycji w okresie oszczędzania 3,5%
- Zakładana roczna stopa zwrotu w okresie wypłat 2,5%
- Zakładany roczny wzrost wynagrodzenia 2,0%

Źródło: obliczono na kalkulatorze dostępnym na <https://www.mojeppk.pl/kalkulator.html>

Fundusze Zdefiniowanej Daty

Skarbiec PPK SFIO

Skarbiec TFI ma najwięcej funduszy w Polsce z 20 letnią historią

Nazwa funduszu	firma
Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO)	Skarbiec TFI
Skarbiec Konserwatywny (Skarbiec FIO)	Skarbiec TFI
Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO)	Skarbiec TFI
Skarbiec Waga (Skarbiec FIO)	Skarbiec TFI
Skarbiec III Filar (Skarbiec FIO)	Skarbiec TFI
Skarbiec Akcja (Skarbiec FIO)	Skarbiec TFI
NN Obligacji (NN FIO)	NN Investment Partners TFI
NN Konserwatywny (NN FIO)	NN Investment Partners TFI
NN Zrównoważony (NN FIO)	NN Investment Partners TFI
NN Akcji (NN FIO)	NN Investment Partners TFI
Esaliens Oszczędnościowy (Esaliens Parasol FIO)	Esaliens TFI
Esaliens Obligacji (Esaliens Parasol FIO)	Esaliens TFI
Esaliens Senior FIO	Esaliens TFI
Esaliens Akcji (Esaliens Parasol FIO)	Esaliens TFI
Investor Obligacji (Investor FIO)	Investors TFI
Investor Zrównoważony (Investor FIO)	Investors TFI
Investor Akcji Spółek Dywidendowych (Investor FIO)	Investors TFI
UniKorona Dochodowy (UniFundusze FIO)	Union Investment TFI
UniKorona Zrównoważony (UniFundusze FIO)	Union Investment TFI
UniKorona Akcje (UniFundusze FIO)	Union Investment TFI
Novo Zrównoważonego Wzrostu (Novo FIO)	OPERA TFI
Novo Akcji (Novo FIO)	OPERA TFI
PKO Zrównoważony (Parasolowy FIO)	PKO TFI
PKO Stabilnego Wzrostu (Parasolowy FIO)	PKO TFI
Pekao Zrównoważony (Pekao FIO)	Pekao TFI
Pekao Akcji Polskich (Pekao FIO)	Pekao TFI
Santander Akcji Polskich (Santander FIO)	Santander TFI
Rockbridge Stabilnego Wzrostu (Rockbridge FIO Parasolowy)	Rockbridge TFI

Jest tylko 9 TFI, które oferują fundusze z 20 letnią historią. Skarbiec TFI mamy tych funduszy najwięcej bo aż 6.

Wszystkie nasze 6 funduszy ma w tym okresie 3 cyfrowe stopy zwrotu.

O wynikach inwestycyjnych FZD będą decydować kompetencje w obszarach akcji (polskich i zagranicznych) oraz obligacji (skarbowych i nie skarbowych) . **Skarbiec ma te kompetencje**



Michał Stalmach

zarządzający
Zarządzający polskimi akcjami. Wcześniej zarządzający w największym funduszu emerytalnym OFE NN.
Michał zdobył **Alfę 2018** za wynik funduszu Skarbiec małych i średnich spółek



Michał Cichosz
zarządzający

14 lat doświadczenia. Zarządzający funduszami akcji zagranicznych Skarbca zdobył **Alfę 2013** za wyniki Skarbiec Spółek Wzrostowych



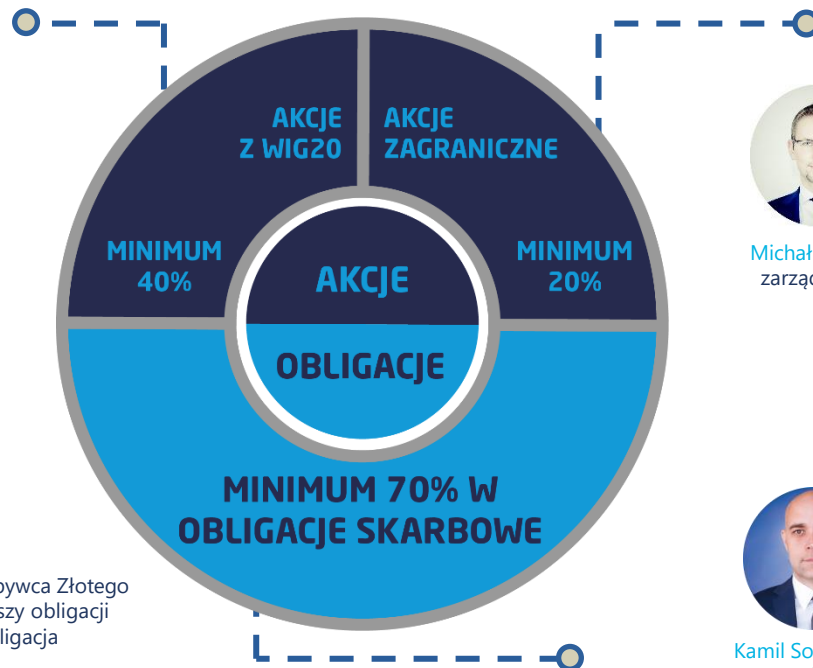
Grzegorz Zatryb
CIO, zarządzający

27 lat doświadczenia, zdobywca Złotego Portfela w kategorii funduszy obligacji skarbowych – Skarbiec Obligacja

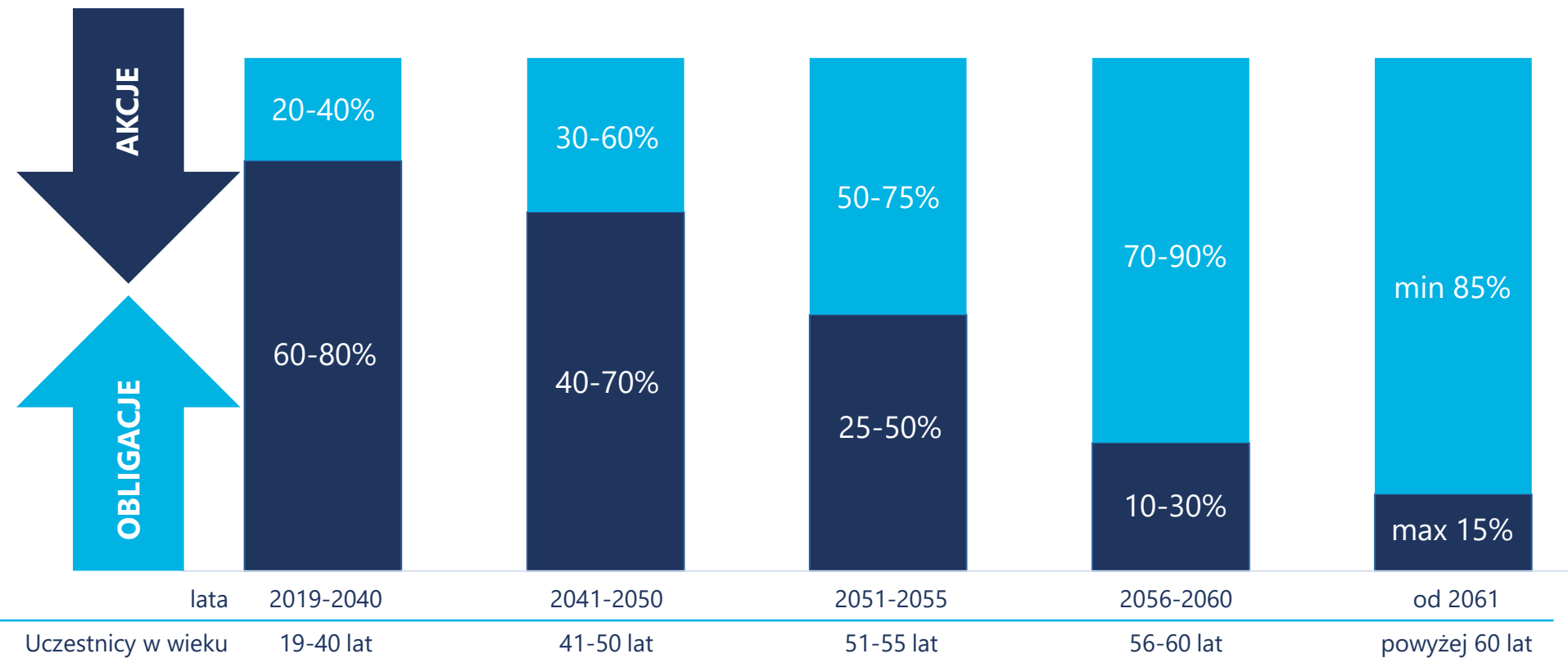


Kamil Sobolewski
zarządzający

19 lat doświadczenia, zarządzający częścią dłużną, największego funduszu emerytalnego w Polsce (40 mld pln aktywów) – NN OFE

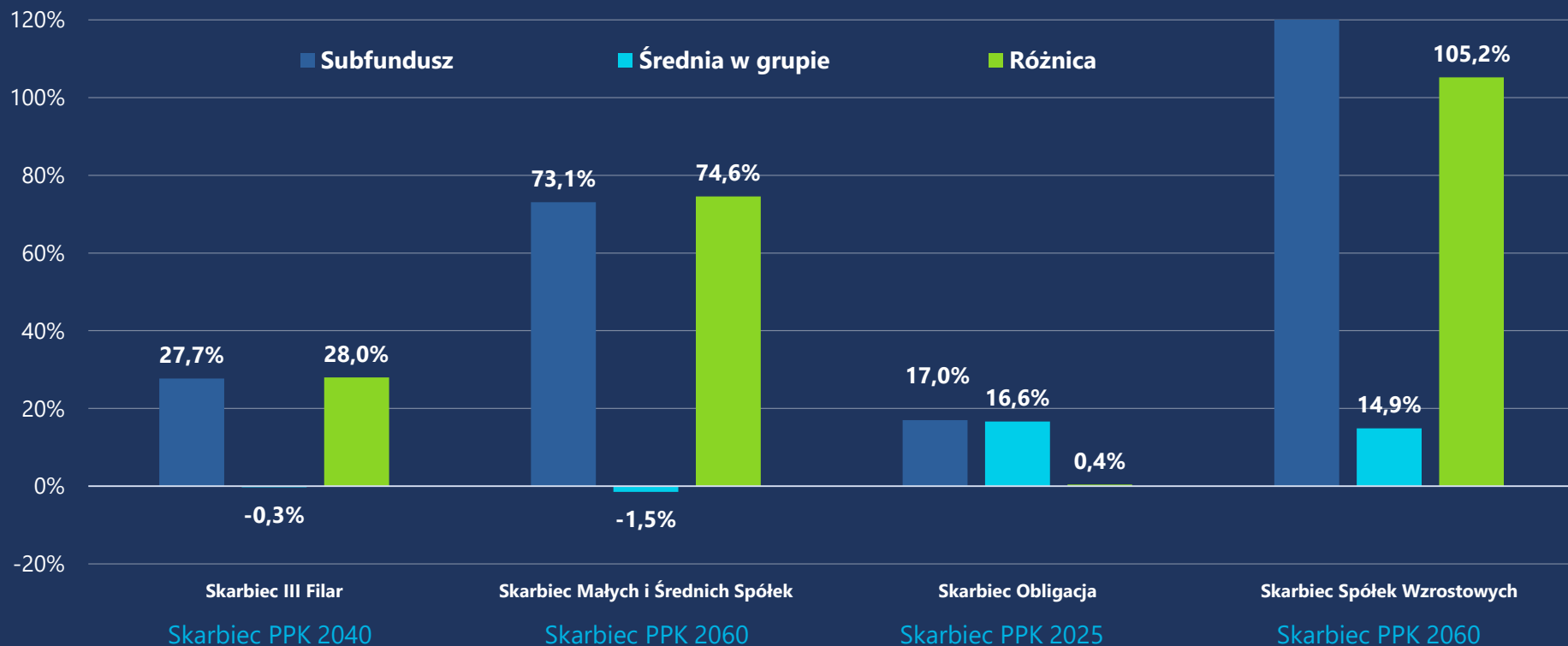


Przykładowa alokacja akcji i obligacji dla Skarbiec PPK SFIO



Sukces PPK jest zależny od wyników zarządzania

Wyniki funduszy Skarbiec TFI w okresie 5 lat



Koszty finansowe

Nie pobieramy opłat na początkowym okresie

0% - Opłata za zarządzanie wynosi 0% do dnia 31 grudnia 2020 r.

0,4% - Opłata za zarządzanie od 2021 roku.

0% - Wynagrodzenie za osiągnięty wynik nie będzie pobierane do 31 grudnia 2021 r.

0,1% - Opłata za osiągnięty wynik od 2022 roku.

0% - 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.

0% - 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.

Pierwsze opłaty są od 2021 roku

**Opłata za zarządzanie
od 2021 roku tylko 0,4%**

**Opłata za osiągnięty wynik
od 2022 roku tylko 0,1%**

**Najniższe możliwie koszty,
które są w tej samej
wysokości co w funduszach
pasywnych**

Sposoby komunikacji

Stałe wsparcie i gotowy pakiet wdrożeniowy

Gotowy pakiet wdrożeniowy

- Zapewniamy zestaw informacji „krok po kroku” jak w łatwy sposób wdrożyć PPK
- Dostarczamy wszystkie formularze i deklaracje
- Udostępniamy przewodniku po ustawie o PPK

Zapewniamy stałe wsparcie na każdym etapie wdrożenia PPK i po wdrożeniu również

- Dostęp do informacji online i poprzez dedykowaną infolinię
- Materiały informacyjne oraz ulotki z Państwa logiem
- Monitoring zmian w przepisach dotyczących PPK

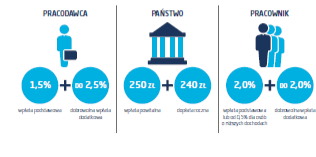


Wynagrodzenie za zarządzanie Funduszem Skarbiec PPK SFI0

- **Opłata za zarządzanie wynosi 0% do dnia 31 grudnia 2020 roku.**
- **Wynagrodzenie za osiągnięte wyniki nie będzie pobierane do 31 grudnia 2021 roku.**
- Koszty wydłużające z art. 10 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 zbilansowanej 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 zł/tytuł.

SUBFUNDUSZ	WYKAZAŁ SIĘ W WYNIKACH W SKŁADZIE FUNDUSZU DO 31.12.2020	WYKAZAŁ SIĘ W WYNIKACH FUNDUSZU DO 31.12.2020	WYKAZAŁ SIĘ W WYNIKACH FUNDUSZU DO 31.12.2020	WYKAZAŁ SIĘ W WYNIKACH FUNDUSZU DO 31.12.2020
SKARBIEC PPK 2020	0,00%	0,40%	0,00%	0,1%
SKARBIEC PPK 2020	0,00%	0,40%	0,00%	0,1%
SKARBIEC PPK 2020	0,00%	0,40%	0,00%	0,1%
SKARBIEC PPK 2020	0,00%	0,40%	0,00%	0,1%
SKARBIEC PPK 2020	0,00%	0,40%	0,00%	0,1%
SKARBIEC PPK 2020	0,00%	0,40%	0,00%	0,1%
SKARBIEC PPK 2020	0,00%	0,40%	0,00%	0,1%
SKARBIEC PPK 2020	0,00%	0,40%	0,00%	0,1%
SKARBIEC PPK 2020	0,00%	0,40%	0,00%	0,1%

Schemat wpłat do PPK



Zespół odpowiedzialny za PPK – doświadczenie, wiedza!



**Przemysław
Jaworski**



**Krzysztof
Głombik**



**Agnieszka
Malinowska**



**Wojtek
Szewczuk**



**Anna
Goluch**



**Maciej
Jankowski**



**Tomasz
Palusiak**



**Marcin
Mirka**



**Magdalena
Szafrńska**



**Rafał
Szczepański**

Dedykowanym dyrektorem regionalnym



**Organizowanie prezentacji,
szkoleń i udział w konferencjach.**



Dedykowana infolinia PPK.



**Bezpłatny dostęp do Serwisu
dla uczestników PPK.**



**Łatwy dostęp on-line
do oferty funduszy.**



Benefity



**Nasza pomoc i wsparcie
funkcjonuje po podpisaniu umowy.**



**Oferta funduszy z obniżoną opłatą
za zarządzanie (50% zniżki).**



Otrzymywanie komentarzy rynkowych.



**Dodatkowa usługa
Zarządzania Aktywami.**

Dlaczego PPK w Skarbiec TFI



Otrzymasz pełne wsparcie na każdym etapie wdrożenia PPK.



Zapewnisz sobie pomoc doświadczonego zespołu wdrożeniowego.



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



Przyjazny w obsłudze dedykowany portal pozwoli Ci obsługiwać PPK Twoich pracowników przez Internet.



Nasz agent transferowy współpracuje z grupą firm dostarczając programy kadrowo – płacowe w celu ustalenia jednolitych formatów danych ułatwiających późniejszą obsługę po stronie pracodawcy.



Twoi pracownicy będą mogli korzystać zarówno z infolinii jak i z obsługi przez Internet na smartfonie, komputerze i tablecie.

Zapraszamy do kontaktu: ppk@skarbiec.pl



tel. 665 940 097

INWESTUJ W NAJLEPSZYM TOWARZYSTWIE



1XBYK I NIEDŹWIEDŹ



2XZŁOTY PORTFEL



1XALFA

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 2018 r. poz. 2215 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.