



Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Korzyści dla Jednostek Sektora Finansów Publicznych
i Pracowników

Czerwiec 2020 r.

01

Pracownicze Plany Kapitałowe

02

PKO TFI – ludzie, technologie, doświadczenie

03

PPK z PKO TFI – wdrożenie i wsparcie

04

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika

05

PKO Emerytura – profesjonalne inwestycje

06

Potwierdzenie wysokiej jakości PPK w PKO TFI





01

Pracownicze Plany Kapitałowe

Nowe regulacje

Od 1 stycznia 2019 r. zaczęły obowiązywać **nowe regulacje prawne** dotyczące Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK).

PPK pozwala zgromadzić **dodatkowy kapitał** na przyszłość.

Obowiązkowe świadczenie

PPK zostały wprowadzone jako **obligatoryjny element pakietu świadczeń** oferowanych przez Pracodawców, bez względu na wielkość jednostki i obowiązujące w nim formy zatrudnienia.



PPK w JSFP

Wszystkie jednostki sektora finansów publicznych zobowiązane zostały **utworzyć PPK do 26 marca 2021 r.** Jak również zapisać Pracowników do planu najpóźniej do 10 kwietnia 2021 r.

Kryteria uczestnictwa w PPK



Do utworzenia **PPK będą zobowiązani wszyscy Pracodawcy**

zatrudniający co najmniej jedną osobę, za którą odprowadzają składkę na ubezpieczenie emerytalno-rentowe do ZUS.



Dotyczy to pracowników zatrudnionych na podstawie m.in. umowy o pracę, umowy zlecenia, umowy agencyjnej, innej umowy o świadczenie usług.



Automatycznie zostają zapisani wszyscy pracownicy w wieku od 18 do 55 lat. Osoby w wieku powyżej 55. roku życia i poniżej 70. roku życia przystępują do PPK na zasadach dobrowolnych.



Pracownik w każdej chwili ma prawo do rezygnacji z uczestnictwa w PPK. Jednakże co 4 lata, począwszy od 01.04.2023, wpłaty do Planu będą wznawiane.

Wpłaty podstawowe i dodatkowe w ramach PPK



Wpłaty finansowane przez Pracodawcę:

- podstawowa **1,5%** wynagrodzenia pracownika,
- dodatkowa (dobrowolna) **do 2,5%** wynagrodzenia, z możliwością jej różnicowania np. według stażu pracy pracowników.



Wpłaty finansowane przez Pracownika:

- podstawowa **2,0%** wynagrodzenia pracownika,
- dodatkowa (dobrowolna) **do 2%** wynagrodzenia.

Wynagrodzenie – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych bez stosowania ograniczenia wskazanego w art. 19 ust. 1 tej ustawy, z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

Wpłata podstawowa finansowana przez Pracownika może wynosić mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

Wpłaty podstawowe do PPK **będą obligatoryjnie opłacane** przez Pracodawcę i Pracowników.



Ustawa o PPK
przewiduje **system
zachęt**
ze strony Państwa.

Dopłaty z Funduszu Pracy:



wpłata powitalna
(jednorazowa) **250 zł.**



dopłata roczna z tytułu
aktywnego oszczędzania **240 zł.**

Uprawnienie do **wpłaty powitalnej** przysługuje uczestnikowi PPK, w imieniu i na rzecz którego zawarto umowę o prowadzenie PPK, i który przez co najmniej trzy pełne miesiące jest uczestnikiem PPK, jeżeli w okresie uczestnictwa w PPK dokonano wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK za co najmniej 3 miesiące.

Dopłata roczna zostanie wypłacona, jeśli wszystkie wpłaty dokonywane w danym roku kalendarzowym na PPK, będą równe kwocie wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej co najmniej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w danym roku.

Wypłata środków zgromadzonych na PPK będzie mogła być realizowana, gdy uczestnik Planu osiągnie 60. rok życia.

Środki zgromadzone w PPK podlegają dziedziczeniu; w przypadku śmierci uczestnika PPK środki dziedziczą osoby wskazane przez uczestnika PPK lub spadkobiercy.



Zasady realizacji wypłaty:

- jednorazowo 25% środków bezpośrednio na rachunek bankowy,
- ratalnie 75% środków w co najmniej 120 miesięcznych ratach.



Możliwość wcześniejszej wypłaty w przypadku:

- zakupu mieszkania / budowy domu na kredyt (do 100% wartości wkładu własnego), z obowiązkiem późniejszego zwrotu w ciągu 15 lat (dotyczy osób które nie ukończyły 45 lat),
- poważnego zachorowania uczestnika Planu, małżonka lub dziecka (do 25% wartości zgromadzonych środków), bez konieczności zwrotu.



02

PKO TFI – ludzie, technologie, doświadczenie

Dlaczego PKO TFI?



Zarządzamy aktywami
należącymi do ponad

**1 mln
Klientów**



Dzięki temu jesteśmy największym
towarzystwem funduszy
inwestycyjnych w Polsce

Blisko **8 lat**

doświadczenia w zarządzaniu
funduszami „cyklu życia”, które
w ofercie pojawiły się jako jedno
z pierwszych na rynku



Ponad

22 lata

doświadczenia na
światowym i polskim rynku
inwestycyjnym

Blisko

40% firm

zatrudniających powyżej
250 pracowników wybrało
PKO TFI na zarządzającego PPK



Ponad

60

rozwiązań inwestycyjnych
o zróżnicowanym profilu ryzyka
i potencjale zysku

Ponad

**1100
oddziałów**

PKO Banku Polskiego
obsługujących PPK w całej
Polsce oraz serwisy
internetowe: [i-Fundusze](#) i [iPPK](#)

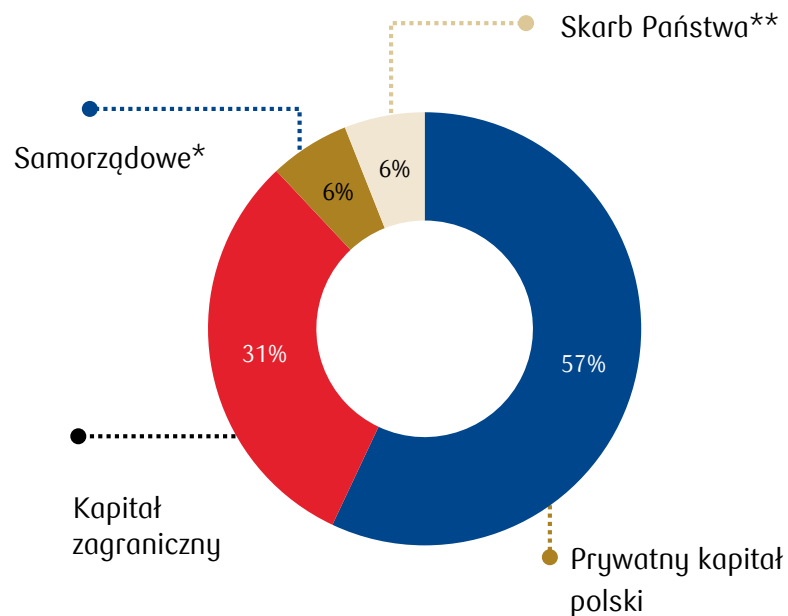


Dlaczego PKO TFI?



Zaufało nam blisko **40% firm z I etapu** tj. **podmiotów zatrudniających ponad 250 pracowników.**

Jest wśród nich **ponad kilkaset podmiotów z udziałem samorządów lub Skarbu Państwa** takich jak np.: szpitale, uzdrowiska, zakłady wodociągów i kanalizacji.



* w tym własność samorządów, np. szpitale, uzdrowiska, zakłady wodociągów i kanalizacji, etc.

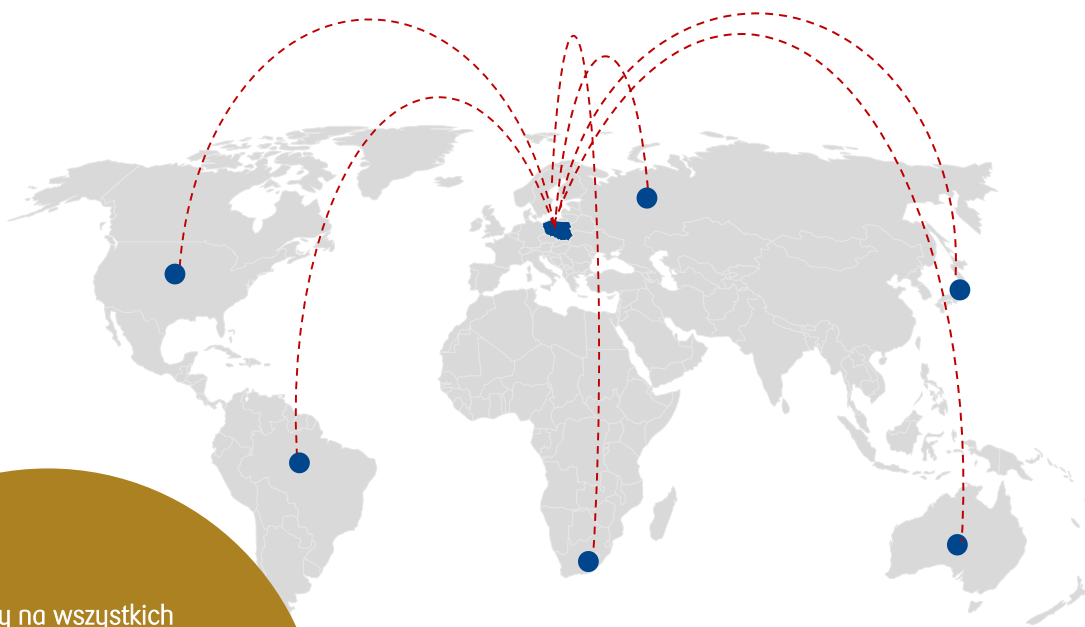
** w tym własność państwowych osób prawnych

Wyczerpanie własne PKO TFI.

Członkowie zespołu zarządzających funduszami PKO posiadają tytuły - Chartered Financial Analyst (CFA), Master of Business Administration (MBA), Doradcy inwestycyjnego oraz wieloletnie doświadczenie, które zdobywali w cenionych instytucjach finansowych w Polsce i na świecie.

Dzięki zaawansowanym rozwiązaniom technologicznym, **wspomagającym zarządzanie portfelami funduszy możemy inwestować w każdym zakątku świata.**

Inwestujemy na wszystkich kontynentach i największych rynkach finansowych, zarówno rozwiniętych, jak i wschodzących m.in. na rynku amerykańskim, Europy Zachodniej, Azji i Pacyfiku, Europy Środkowo-Wschodniej oraz globalnych rynkach wschodzących.



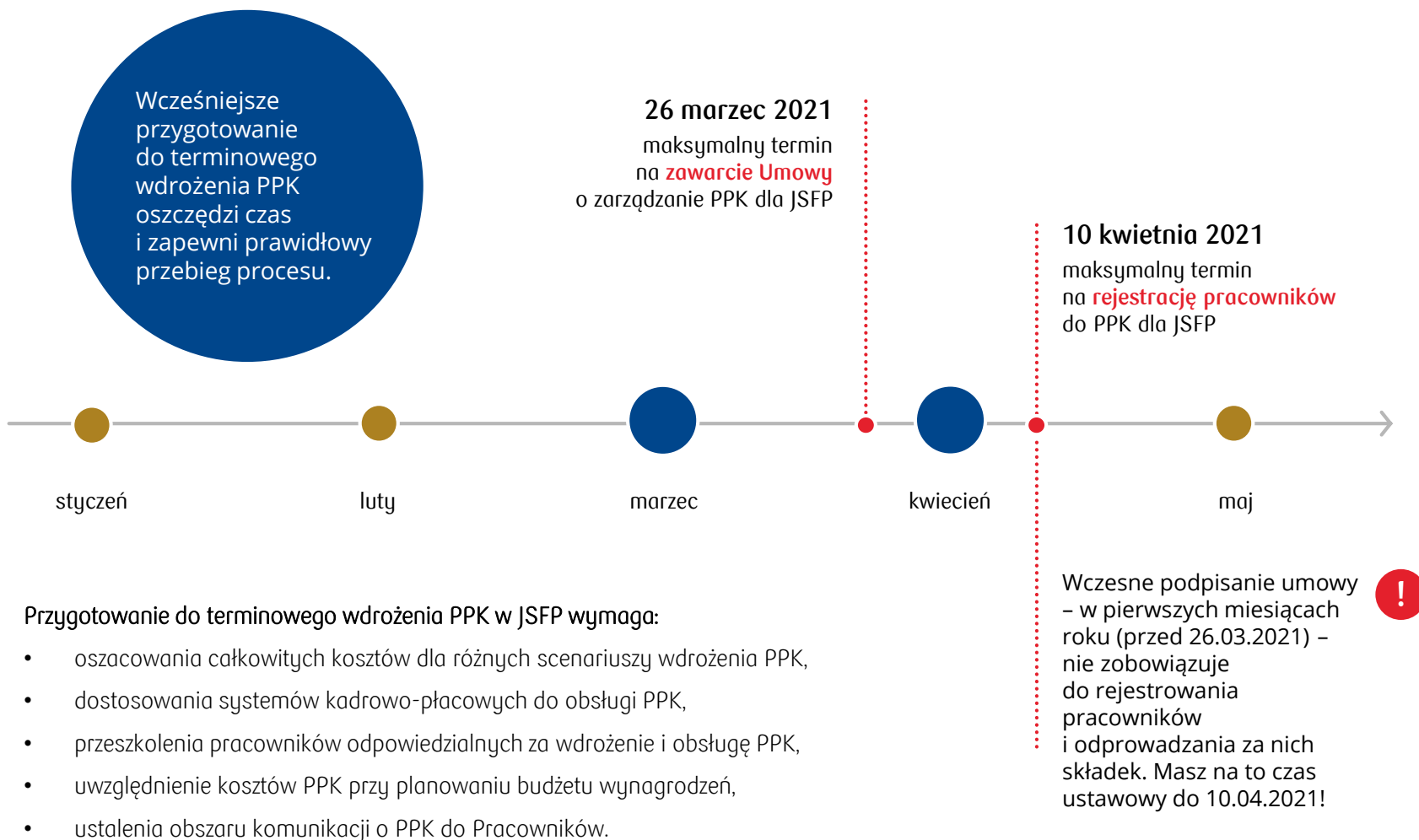


03

PPK z PKO TFI – wdrożenie i wsparcie

Kompleksowe wsparcie dla JSFP

Zalecany harmonogram wdrożenia w JSFP





Technologiczne wsparcie dla JSFP:

- aplikacja on-line iPPK przeznaczona do prowadzenia PPK,
- obsługa plików: .xml; .xls; .xlsx .csv; .txt w formacie PKO TFI i Grupy Roboczej
- API – możliwość automatyzacji procesu,
- infolinia i czat dedykowany dla Pracodawców,
- wsparcie działu IT,
- udostępniamy wersję demo Aplikacji iPPK (możliwość testowania na plikach rzeczywistych).



Wdrożenie Pracowniczego Planu Kapitałowego

Wsparcie na etapie przygotowania i wprowadzenia PPK w firmie.



Szkolenia, prezentacje, animacje, tutoriale i webcasty przygotowane przez doświadczony Zespół Ekspertów.

[Zobacz film](#)



API umożliwia Pracodawcy:

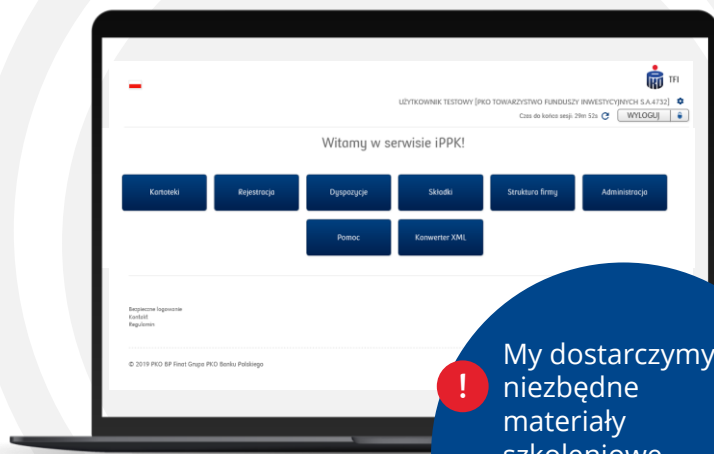
- pobranie danych zgłoszonych pracowników,
- zgłoszenie pracownika do programu,
- wyedytowanie danych pracownika (z zastrzeżeniem, że nie zmieniają się na rejestrze),
- zarejestrowanie końca zatrudnienia pracownika,
- zarejestrowanie początku zatrudnienia pracownika,
- pobranie listy paczek składek,
- pobranie listy składek (w podziela na pracownika bądź paczkę),
- zgłoszenie paczki składek,
- zarejestrowanie dyspozycji,
- pobranie danych dyspozycji,
- pobranie PDF (wydruku) dyspozycji,
- zmianę statusu dyspozycji,
- pobranie umowy o prowadzenie dla danego pracownika.

Zadaniem API jest automatyzacja procesu odprowadzania składek, który łączy system kadrowo-księgowy z Aplikacją iPPK bez konieczności logowania się do iPPK.

iPPK korzysta ze standardu REST API, w którym komunikacja odbywa się poprzez HTTP/HTTPS.

Kompleksowe wsparcie dla JSFP

Aplikacja iPPK – strona startowa



My dostarczymy niezbędne materiały szkoleniowe dotyczące działania i funkcjonalności iPPK

iPPK umożliwia:

1

- podpisanie umowy o zarządzanie PPK z PKO TFI,

2

- zarejestrowanie swoich pracowników w PPK,

3

- rozliczenie wpłaty podstawowej i dodatkowej na PPK,

4

- przyjęcie dyspozycji od swoich pracowników,

5

- stały dostęp do wszystkich informacji na temat PPK,

6

- zarządzanie uprawnieniami do aplikacji.

Aplikacja iPPK nagrodzona została wyróżniona przez Gazetę Bankową nagrodą **HIT ROKU 2020** w kategorii „Ubezpieczenia i inne instytucje finansowe”. Dodatkowo ogłoszono, że aplikacja zajęła też II miejsce w równoległym konkursie **Lider 2019** w podobnej kategorii.



04

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika



Dostęp on-line:

- stały dostęp do swojego rejestru PPK poprzez system transakcyjny [i-Fundusze.pl](https://i-fundusze.pl)
- dostęp do rachunku PPK za pośrednictwem bankowości elektronicznej PKO Banku Polskiego iPKO.pl

Obsługa uczestników PPK:

- dedykowana infolinia do obsługi pytań ze strony Pracowników:
+48 801 32 32 80
+48 22 358 56 56
Czynna od poniedziałku do piątku, w godzinach od 9:00 do 17:00
- obsługa w ponad 1100 [oddziałach](#) PKO Banku Polskiego



Materiały dodatkowe:

- dostęp do materiałów informacyjnych i edukacyjnych o PPK ([Baza wiedzy](#))
- dostarczanie rocznych informacji o stanie konta PPK
- [Kalkulator](#) PPK dostępny na naszej stronie internetowej

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika

Dostęp on-line



i-Fundusze.pl umożliwia:

Otworzyć Pakiet Emerytalny PKO TFI (IKZE+IKE) dedykowany uczestnikom PPK

Złożyć zlecenie nabycia/ odkupienia/ zamiany jednostek uczestnictwa pozostałych funduszy inwestycyjnych PKO TFI

Zamienić subfundusz w ramach funduszu PKO Emerytura - sfio

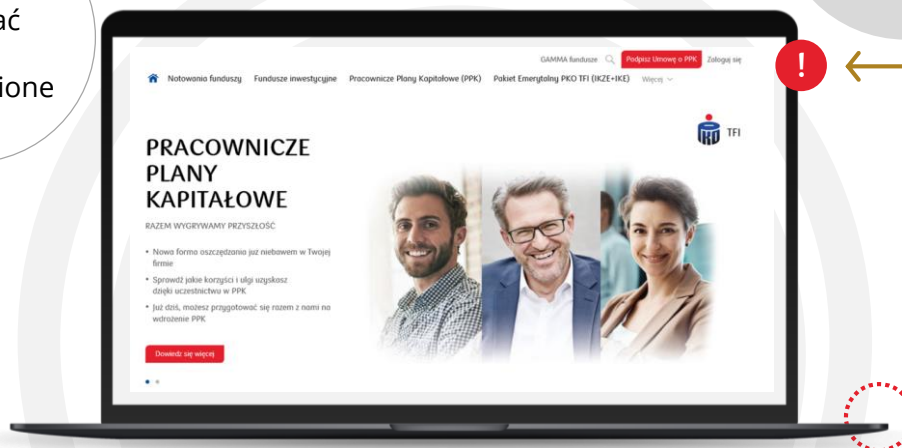
Złożyć zlecenie wypłaty środków z PPK, wypłaty środków w ratach, zmiany liczby rat do wypłaty

Zmienić wybrane dane uczestnika

Wskazać i odwołać osoby uprawnione

Złożyć zlecenie zwrotu środków z PPK

Monitorować stan rejestru PPK 24h/7 dni w tygodniu



Łatwy dostęp do serwisu transakcyjnego i-fundusze – poprzez stronę internetową www.pkotfi.pl. Wystarczy kliknąć **Zaloguj się** i postępować zgodnie z instrukcją.

PPK w PKO TFI

Dostęp stacjonarny



- zmiana danych Uczestnika,
- dodanie osób uprawnionych do odbioru środków w przypadku śmierci Uczestnika,
- odwołanie osób uprawnionych do odbioru środków w przypadku śmierci Uczestnika,
- dodanie pełnomocnika do rejestru,
- odwołanie pełnomocnika,
- zamówienie korespondencji,
- wypłata środków,
- wypłata środków w ratach,
- zmiana liczby rat do wypłaty,
- zwrot środków,

Zlecenia
i dyspozycje jakie
będziesz mógł złożyć
w ramach PPK
w PKO TFI w ponad

1100

oddziałach
PKO Banku Polskiego



- zmiana alokacji (podział środków, podział wpłat),
- wypłata środków na pokrycie wkładu własnego na zakup nieruchomości,
- wypłata środków w formie świadczenia małżeńskiego,
- wypłata środków w przypadku poważnego zachorowania Uczestnika, Współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika,
- wypłata środków/zwrot środków, wypłata transferowa w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa,
- dodanie/zmiana instrukcji płatniczej,
- sprawdzenie stanu i historii rejestru.

Ile możesz zgromadzić dzięki PPK?

Przykładowa symulacja dodatkowych środków jakie możesz uzyskać



150 074 PLN

Suma zgromadzonych środków



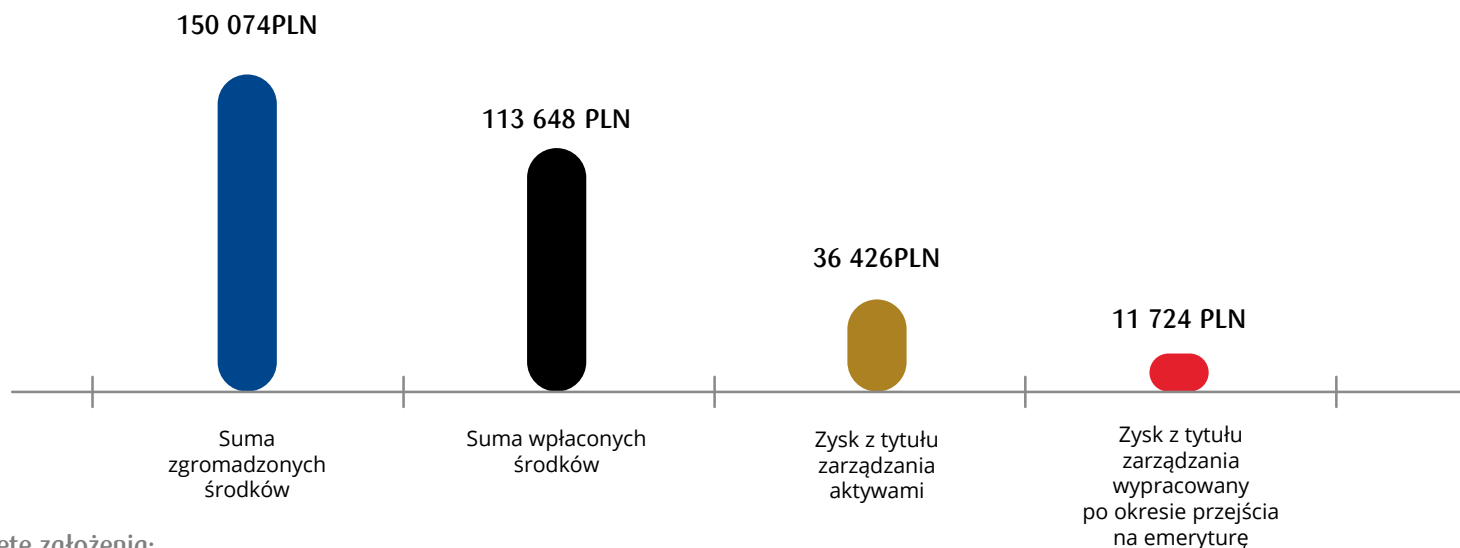
37 519 PLN

Kwota jednorazowej wpłaty



1 036 PLN

Comiesięczne świadczenia
wypłacane przez 120 m-cy



Przyjęte założenia:

- Symulacja dla średniego wynagrodzenia w Polsce w sektorze przedsiębiorstw w marcu 2020 r. 5 489,21 zł brutto/miesięcznie
- PPK – składka pracodawcy w wysokości 1,5% wynagrodzenia, składka pracownika w wysokości 2% wynagrodzenia Pracownika
- Składka pracodawcy w PPK obciążona 17% podatkiem dochodowym pobieranym z wynagrodzenia Pracownika
- Wiek pracownika 30 lat, wypłata środków po osiągnięciu 60 roku. życia, jednorazowo 25%, pozostała część w 120 ratach, średnioroczna stopa zwrotu 2%.

Powyższe obliczenia mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji osiągnięcia prezentowanych wyników. Kalkulator PPK Twoja dodatkowa emerytura przedstawia wyłącznie symulacje, a faktycznie osiągnięty wynik uzależniony jest m.in. Od rzeczywistego okresu dokonywania wpłat na PPK i ich wysokości, od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia, od wysokości pobranych opłat i należnych podatków. Wzrost wynagrodzeń przyjęto na poziomie 2,8% rocznie.



05

PKO Emerytura – sfio, profesjonalne inwestycje

Dla uczestników urodzonych:

PKO Emerytura 2025 Przed rokiem 1968

PKO Emerytura 2030 W latach 1968-1972

PKO Emerytura 2035 W latach 1973-1977

PKO Emerytura 2040 W latach 1978-1982

PKO Emerytura 2045 W latach 1983-1987

PKO Emerytura 2050 W latach 1988-1992

PKO Emerytura 2055 W latach 1993-1997

PKO Emerytura 2060 W latach 1998-2002

**PKO
Emerytura - sfio**

Fundusz z wydzielonymi
subfunduszami zdefiniowanej
doty dedykowanymi
wyłącznie Uczestnikom PPK.

Podstawowe cele i polityka inwestycyjna, profile ryzyka i zysku, opłaty oraz informacje praktyczne dla subfunduszy PKO Emerytura - sfio dostępne są w Kluczowych Informacjach Dla Inwestorów (KIID) na stronie www.pkotfi.pl. Powyższy profil ryzyka odpowiada profilowi ryzyka i zysku wskazanemu w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów, który jest aktualny dla każdego z subfunduszy na dzień sporządzenia niniejszej prezentacji.

Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Najtańsza forma inwestycji w funduszach



Stałe wynagrodzenie za zarządzanie (w skali roku) w ramach PKO Emerytura - sfio. Wysokość opłaty jest niższa niż maksymalna stawka określona w ustawie o PPK, tj. 0,50%.



0 zł
opłaty
za otwarcie
rejestru

0 zł
opłaty
manipulacyjnej
za nabycie
i odkupienie

0 zł
opłaty
manipulacyjnej
za zmianę alokacji



06

Potwierdzenie
wysokiej jakości
PPK w PKO TFI

PKO TFI

Lata doświadczeń docenionych wieloma nagrodami



PPK roku

Nagroda Byk i Niedźwiedź Gazety Giełdy „Parkiet” za PPK roku oraz Laur Konsumenta 2020.



Wysoka jakość produktów emerytalnych

Rozwiązania emerytalne PKO TFI zajmują czołowe miejsca w rankingach IKZE oraz IKE Rzeczypospolitej i Analiz Online, potwierdzając wysoką jakość zarządzania i sprawny proces inwestycyjny.



Rating Analiz Online



Najwyższe ratingi dla funduszy zarządzanych przez PKO TFI

13 funduszy zarządzanych przez PKO TFI otrzymało najwyższe ratingi 4 lub 5 gwiazdek - Analiz Online, 6 nagród ALFA i liczne wyróżnienia dla funduszy PKO TFI.



Najwyższa jakość zarządzania



5 Złotych Portfeli Gazety Giełdy „Parkiet” przyznanych za osiągnięcie ponadprzeciętnych wyników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI.

Co o wdrażaniu PPK z PKO TFI mówią nasi Klienci:



”

„Niedawno dowiedzieliśmy się od kilku firm doradczych, że również ich rekomendacją był wybór PKO TFI. Lista referencyjna i pozycja lidera PKO TFI na polskim rynku potwierdziły słuszność wyboru”.

”Współpraca z PKO TFI na każdym etapie projektu była wzorowa. Na szczególne podkreślenie zasługuje profesjonalizm i gotowość do pomocy osób, które z nami współpracowały, a zdarzały się prośby w godzinach, których naprawdę nie można zaliczyć do normalnego czasu pracy. Mając świadomość, ilu klientów obsługiwało PKO TFI nawet na tym wczesnym etapie wdrażania PPK w Polsce, jest to zaangażowanie, które należy docenić. Poza tym było nam po prostu po ludzku miło współpracować z tak życzliwymi osobami”.

Jolanta Kondraciuk,
Dyrektor HR w BSH Sprzęt Gospodarstwa
Domowego Sp. z o.o.

warta.

”

„Zgodnie z oczekiwaniami Warty wybrana instytucja finansowa przejęła główny wysiłek związany ze wsparciem edukacyjnym dla osób zatrudnionych. PKO TFI przekazało różnorodne materiały edukacyjne, które umieszczono w intranecie, a także umożliwiło zainteresowanym osobom bezpośrednie spotkania ze swoimi przedstawicielami. Te spotkania cieszyły się bardzo dużym zainteresowaniem i zostały pozytywnie ocenione przez pracowników. Warta otrzymała również dostęp do dedykowanych webcastów dotyczących PPK, które dzięki funkcji czat pozwalały rozwiewać pojawiające się z czasem obawy przyszłych uczestników.

Robert Pruchniak,
Dyrektor Biura Relacji Pracowniczych w Departamencie
 Zarządzania Kadrami TUiR WARTA/TuŹ WARTA.



”

„... z wykorzystaniem metody punktowej zebranych materiałów, zespół ocenił, że największą liczbę punktów otrzymała oferta PKO TFI S.A. wchodzącego w skład grupy PKO BP S.A., i przedłożył zarządowi swoją rekomendację dla tej instytucji finansowej, którą zarząd Emitel zaaprobował. Przystąpiono do działań zmierzających do sfinalizowania współpracy i 20 września 2019 r. podpisano umowę o zarządzaniu PPK, a 7 listopada 2019 r. w imieniu pracowników została podpisana umowa o prowadzeniu PPK”.

Anna Krause,
Kierownik Działu Kadr i Płac w Emitel

Jesteśmy do dyspozycji



Infolinia dla Pracodawców:



+48 22 539 23 57



Formularz kontaktowy:

Zamów kontakt

Zapraszamy do poniedziałku do piątku, w godzinach
od 9:00 do 17:00 (opłata zgodna z taryfą operatora)



PKO TFI S.A. informuje, że niniejszy materiał ma charakter reklamowy, a dane w nim podane nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej. PKO TFI S.A. nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacji zawartych w tym materiale.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych u dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio. Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa może podlegać umiarkowanej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI S.A. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI S.A. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przechowywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym: elektronicznym, magnetycznym, optycznym lub innym, który nie chroni w sposób należyty jego treści przed dostępem osób nieupoważnionych. Wykorzystywanie tego dokumentu przez osoby nieupoważnione lub działające

z naruszeniem powyższych zasad bez zgody PKO TFI S.A., wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale powstały przy użyciu źródeł, które PKO TFI uważa za wiarygodne. PKO TFI S.A. nie może zagwarantować, że są one wyczerpujące i w pełni oddają stan faktyczny. Jeżeli w treści materiału nie wskazano inaczej, źródłem danych są obliczenia własne PKO TFI S.A.

PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejestrowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019384. Kapitał zakładowy 18 460 400 złotych. NIP 526-17-88-449.

Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.