

LEPSZA PRZYSZŁOŚĆ ZE SKARBIEC PPK



22 LATA
W POLSCE

220
INSTYTUCJI

4 MLD
AKTYWÓW



Skarbiec TFI

22
LATA

22 Lata - polski kapitał, 22 lata nieprzerwanej historii w Polsce. Właścicielem Skarbiec TFI jest Skarbiec Holding S.A. spółka notowana na Giełdzie Papierów Wartościowych regularnie dzieląca się zyskiem z inwestorami



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



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 24 wyróżnieniami w różnych kategoriach.

4
MLD ZŁ

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



Zarządzamy największą w Polsce liczbą funduszy z ponad 20-letnią historią

220+

Obsługujemy ponad **220 klientów instytucjonalnych**.

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

SKARBIEC PPK 2025
SKARBIEC PPK 2030
SKARBIEC PPK 2035
SKARBIEC PPK 2040
SKARBIEC PPK 2045
SKARBIEC PPK 2050
SKARBIEC PPK 2055
SKARBIEC PPK 2060

ROK URODZENIA UCZESTNIKA PPK

DO 1967
1968 - 1972
1973 - 1977
1978 - 1982
1983 - 1987
1988 - 1992
1993 - 1997
1998 - 2002

CZĘŚĆ UDZIAŁOWA

☾ 25% - 50% ☽
☾ 40% - 70% ☽
☾ 40% - 70% ☽
☾ 60% - 80% ☽
☾ 60% - 80% ☽
☾ 60% - 80% ☽
☾ 60% - 80% ☽
☾ 60% - 80% ☽

PROFIL RYZYKA I ZYSKU*

1 2 3 4 5 6 7
1 2 3 4 5 6 7
1 2 3 4 5 6 7
1 2 3 4 5 6 7
1 2 3 4 5 6 7
1 2 3 4 5 6 7
1 2 3 4 5 6 7
1 2 3 4 5 6 7

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

Schemat wpłat do PPK



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.

Jak uczestnictwo w PPK wpłynie na otrzymywane dotychczas wynagrodzenie?

PRZYKŁAD:

- Otrzymujesz wynagrodzenie brutto: 4000 zł
- Co miesiąc **dostaniesz wpłatę podstawową** od pracodawcy: 60 zł (dodatkowo do comiesięcznego wynagrodzenia)
- Co miesiąc **dołożysz** z własnej pensji: 80 zł
- Z Twojego wynagrodzenia netto zostanie również **potrącona zaliczka na podatek dochodowy** w związku z wpłatą pracodawcy: 10 zł (17% od 60 zł). Aktualne na dzień 31.12.2019
- **Twoja korzyść to 140 zł** zainwestowane co miesiąc w PPK!



Dodatkowo, po spełnieniu warunków wskazanych w Ustawie o PPK, możesz otrzymać od Państwa:

- 250 zł wpłaty powitalnej (jednorazowo)
- 240 zł dopłaty rocznej (co roku).

- Wpłaty pracodawcy oraz wpłaty powitalnej i rocznej nie otrzymasz, jeśli nie będziesz uczestnikiem PPK.



Jeśli zrezygnowałeś z odprowadzania wpłat, wpłaty będą automatycznie wznowiane raz na 4 lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 r. Pracodawca będzie mieć ustawowy obowiązek poinformowania Cię o zbliżającej się dacie ponownego rozpoczęcia dokonywania wpłat do PPK.

Korzyści dla pracownika



Prywatne i dziedziczone środki - Gromadzisz oszczędności na atrakcyjnych zasadach, a środki są Twoją prywatną własnością i podlegają dziedziczeniu.



Wpłaty od Pracodawcy - Otrzymujesz co miesiąc wpłatę od Pracodawcy.



Dobrowolność wyboru - Możesz w każdym momencie zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK lub ponownie przystąpić do Planu.



Wpłaty od Państwa - Twój rachunek PPK zasili wpłata powitalna i dopłaty roczne od Państwa.



Minimalne koszty - niskie koszty zarządzania środkami na Twoim rachunku PPK – nie mogą przekroczyć 0,6% wartości aktywów netto funduszu w skali roku.



Dopasowana polityka inwestycyjna - oszczędzasz w funduszu zdefiniowanej daty, który automatycznie dopasowuje politykę inwestycyjną do Twojego aktualnego wieku.



Możesz wykorzystać środki na cele mieszkaniowe lub w przypadku ciężkiej choroby swojej **lub członka rodziny**.



Swoboda decyzji - sam decydujesz, wg jakiego modelu będziesz otrzymywać wypłaty z PPK po osiągnięciu 60 roku życia.



Wpłata na inne PPK - W przypadku zmiany pracy możesz dokonać wypłaty transferowej na inny rachunek PPK.

Zapraszamy do kontaktu



+48 22 521 31 51



ppk@skarbiec.com.pl



Infolinia PPK: +48 22 355 46 64



WIĘCEJ INFORMACJI O PPK NA STRONIE
INTERNETOWEJ TOWARZYSTWA:
WWW.SKARBIEC.PL/PPK



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: 06.2020 r.