



Twoje PPK Co warto wiedzieć?

06.2022 r.

Informacja reklamowa

- 01 Dlaczego warto przystąpić do PPK
- 02 Przystąpienie do PPK
- 03 Jak inwestowane są Twoje środki w ramach PPK?
- 04 Dostęp do zgromadzonych środków
- 04 Dostęp do rachunku PPK w serwisie i-Fundusze
- 04 Dostęp do rachunku PPK w IKO oraz iPKO
- 07 Pakiet benefitów dla Uczestników PPK
- 08 Potwierdzenie wysokiej jakości PPK w PKO TFI
- 09 Słowniczek pojęć użytych w materiale





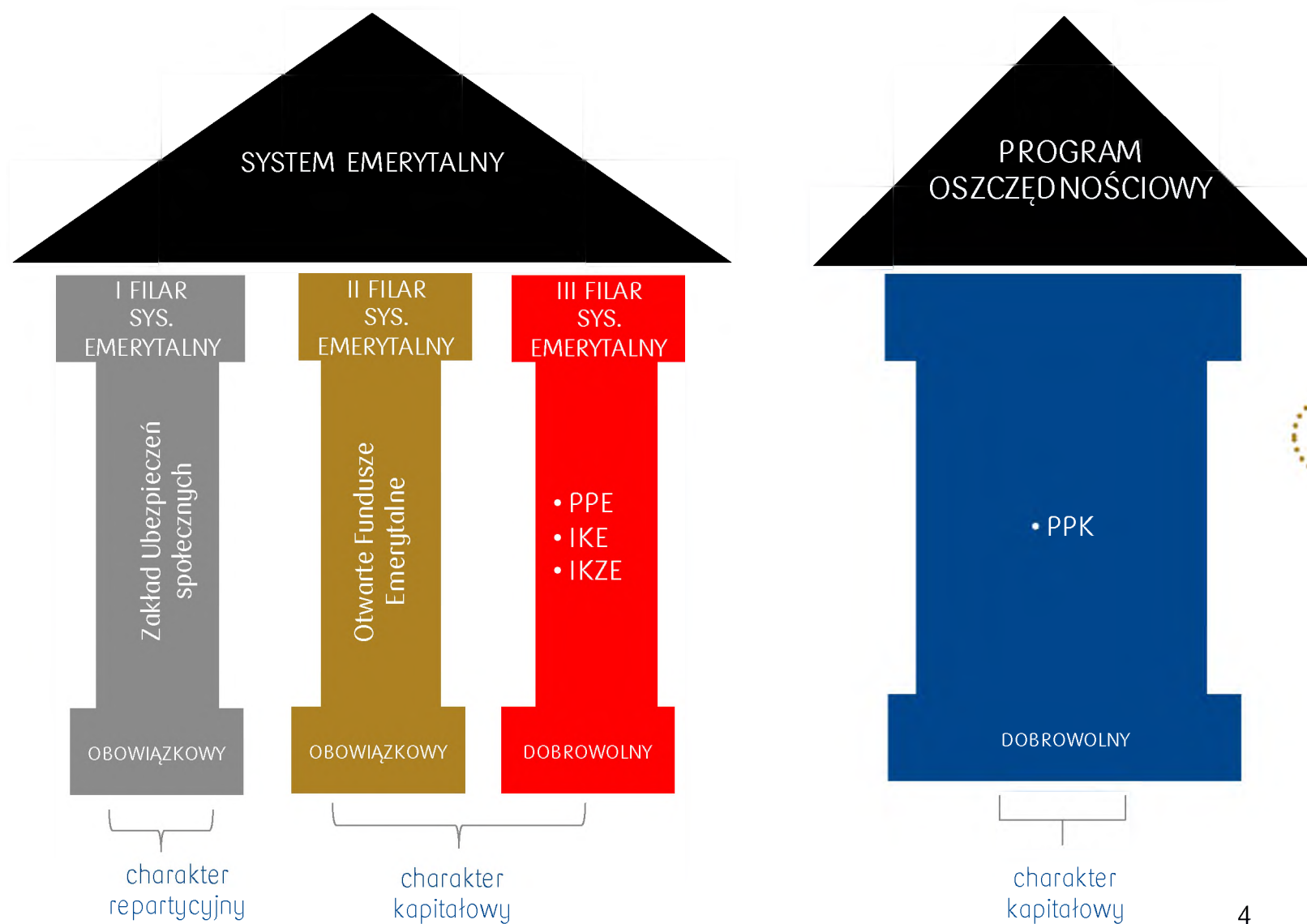


01

Dlaczego warto przystąpić do PPK?



System emerytalny – PPK - różnice

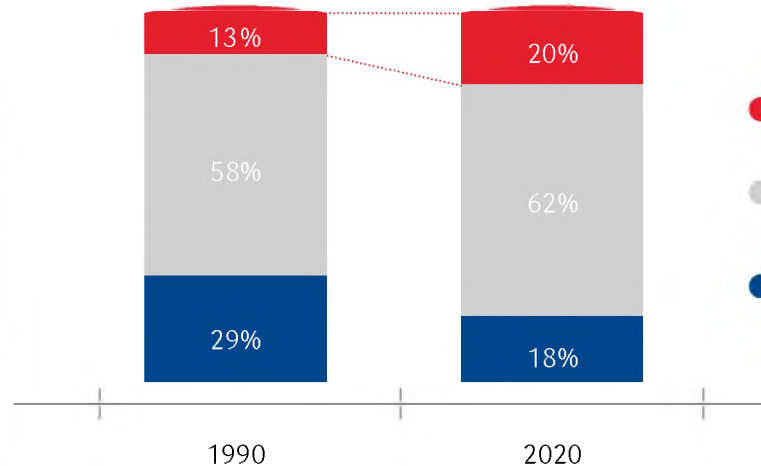


Sytuacja demograficzna w Polsce

Dlaczego gromadzenie środków w ramach PPK jest takie ważne?



Dane przedstawiają zmiany w strukturze wieku ludności, świadczące o postępującym starzeniu się społeczeństwa.

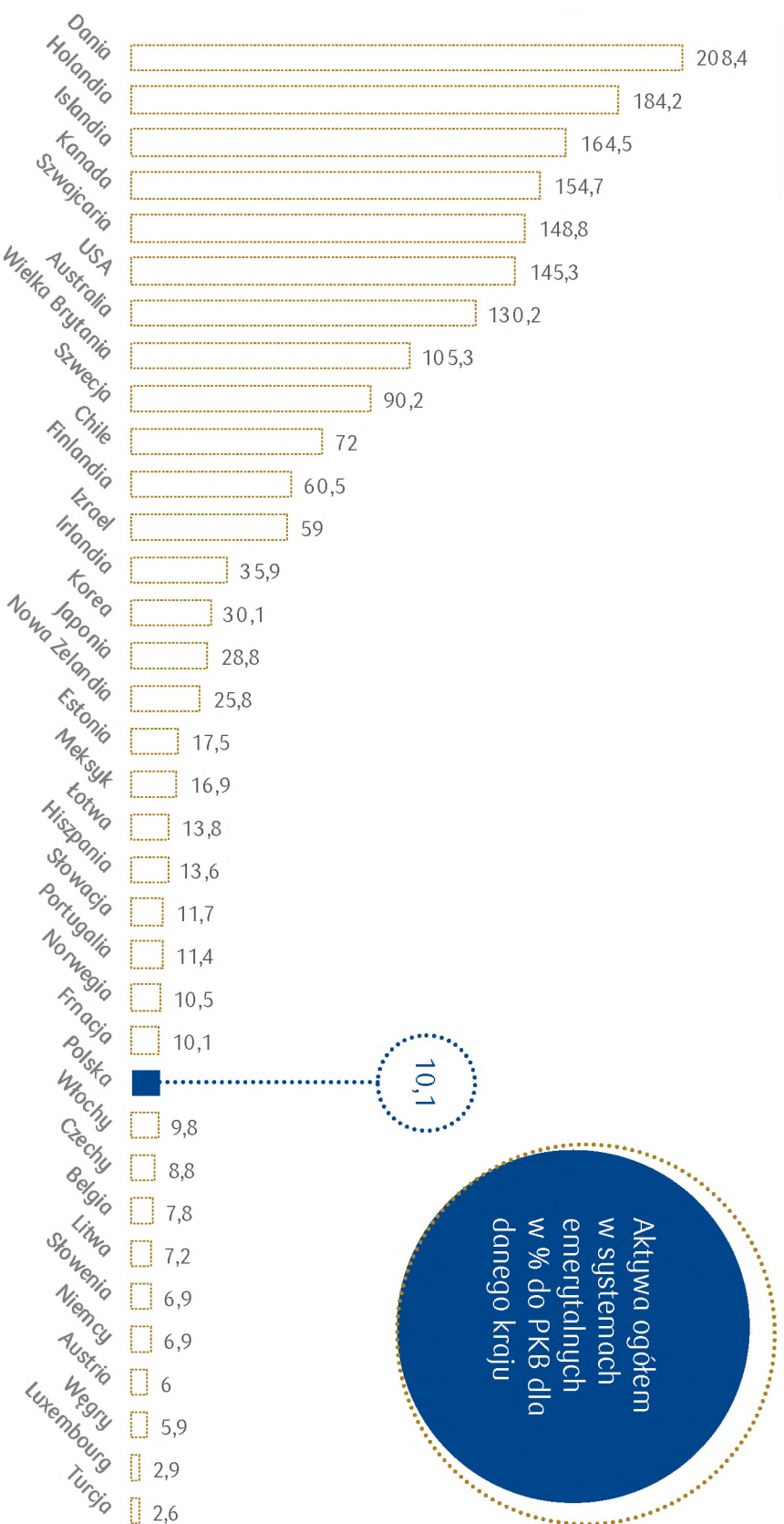


- Wiek poprodukcyjny (60/65 lat i więcej)
- Wiek produkcyjny (18-59/64 lata)
- Wiek przedprodukcyjny (do 17 lat)

Źródło: GUS

Poziom aktywów w programach emerytalnych

Oszczędności emerytalne Polaków na tle innych krajów



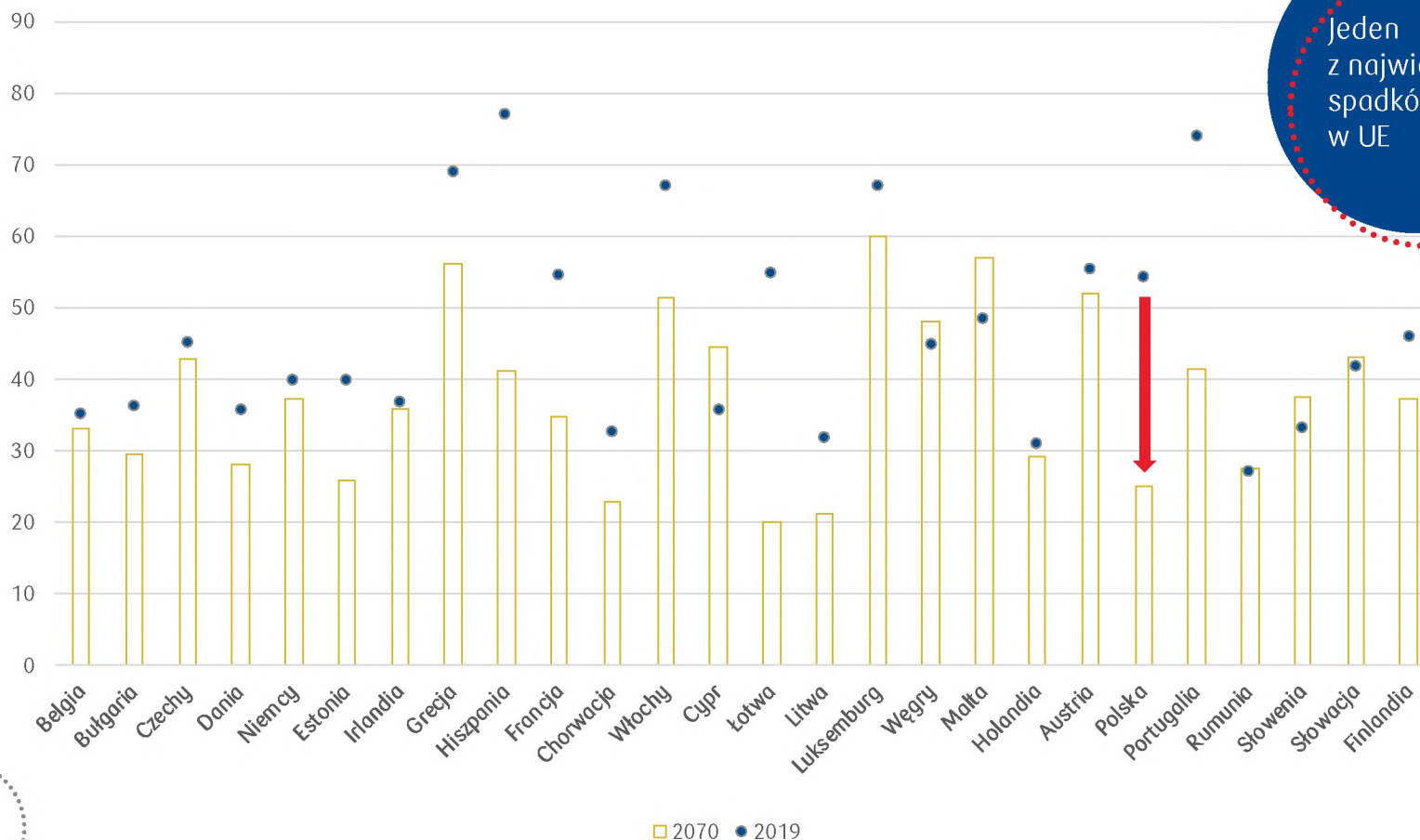
Źródło: OECD - Pension assets in the OECD area hit a record level in 2017

Przyszłe emerytury w Polsce będą niskie

Stopa zastąpienia w Polsce na tle innych krajów 2019 - 2070



Jeden z największych spadków w UE



Źródło: European Commission (2021). The 2021 Ageing Report Economic & Budgetary Projections for the EU Member States (2019-2070) May 2021



02

Przystąpienie do PPK

Przystąpienie do PPK

Jak zostać Uczestnikiem PPK?



Do utworzenia **PPKsą**
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 54 lat. Osoby w wieku powyżej 55. roku życia i poniżej 70. roku życia przystępują do PPK dobrowolnie – mogą złożyć odpowiedni formularz u swojego Pracodawcy (będzie on dostępny u Pracodawcy). Pracodawca zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej nie wcześniej niż po upływie 14 dni zatrudnienia i nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia.



Pracownik w każdej chwili ma prawo do rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Jednakże co 4 lata, począwszy od 01.04.2023 r., wpłaty do Planu będą wznawiane. Aby zrezygnować z przekazywania wpłat do PPK należy złożyć u pracodawcy odpowiednią deklarację w formie papierowej (formularz dostępny u Pracodawcy).

Wpłaty podstawowe i dodatkowe w ramach PPK



Jeśli zdecydujesz się przystąpić do PPK, co miesiąc na Twój rachunek PPK będą odprowadzane:



Wpłata finansowana przez Ciebie (będzie automatycznie odprowadzana z Twojego wynagrodzenia):

- Podstawowa: **2,0%** Twojego wynagrodzenia (z opcją zmniejszenia do 0,5%)*
- Dodatkowa (dobrowolna): **do 2%** Twojego wynagrodzenia.



Wpłata finansowana przez Pracodawcę:

- Podstawowa: **1,5%** Twojego wynagrodzenia,

Wynagrodzenie – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika PPK, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, 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 Uczestnika PPK może wynosić mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie Uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

Formularz deklaracji Pracownika dot. wpłat dodatkowych do PPK będzie dostępny u Pracodawcy



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.

Wpłaty do PPK pochodzą z trzech źródeł

Przykład



Skorzystaj z kalkulatora na stronie www.pkotfi.pl i oblicz swoją dodatkową emeryturę z PPK.

Wynagrodzenie pracownika		
3 010 zł	5 000 zł	7 000 zł

Wpłaty do PPK w ujęciu miesięcznym

Pracownik - wpłata podstawowa 2%	60,20 zł	100 zł	140 zł
Państwo - dopłata roczna*	20 zł	20 zł	20 zł
Pracodawca - wpłata podstawowa 1,5%	45,15 zł	75 zł	105 zł
Podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy (17%)	7,68 zł	12,75 zł	17,85 zł
Kwota, o którą zmniejszy się miesięczne wynagrodzenie netto	67,88 zł	112,75 zł	157,85 zł
Kwota odłożona miesięcznie na Twoim rachunku PPK	125,35 zł	195 zł	265 zł
Suma wpłat zgromadzona na Twoim PPK w 12 miesięcy	1 504,20 zł	2 340 zł	3 180 zł

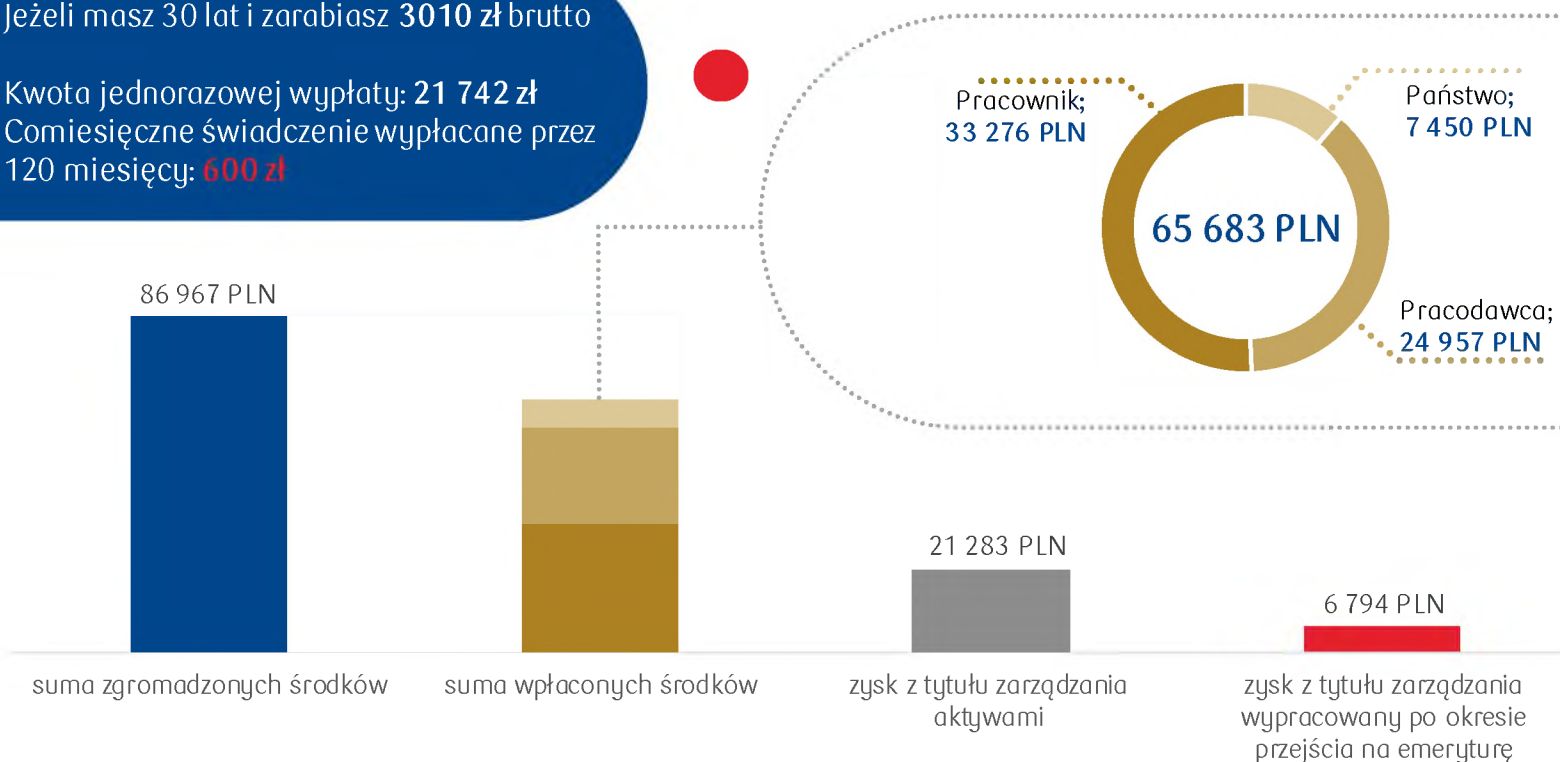
* Dopłata Skarbu Państwa realizowana jest raz w roku przy spełnieniu warunków określonych w art. 32 ustawy o PPK. W kalkulacji została podzielona na 12 miesięcy. Dopłata nie jest opodatkowana.

Ile możesz zyskać dzięki PPK?



Jeżeli masz 30 lat i zarabiasz 3010 zł brutto

Kwota jednorazowej wypłaty: 21 742 zł
Comiesięczne świadczenie wypłacane przez 120 miesięcy: 600 zł



Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości, mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. **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.

Przyjęte założenia:

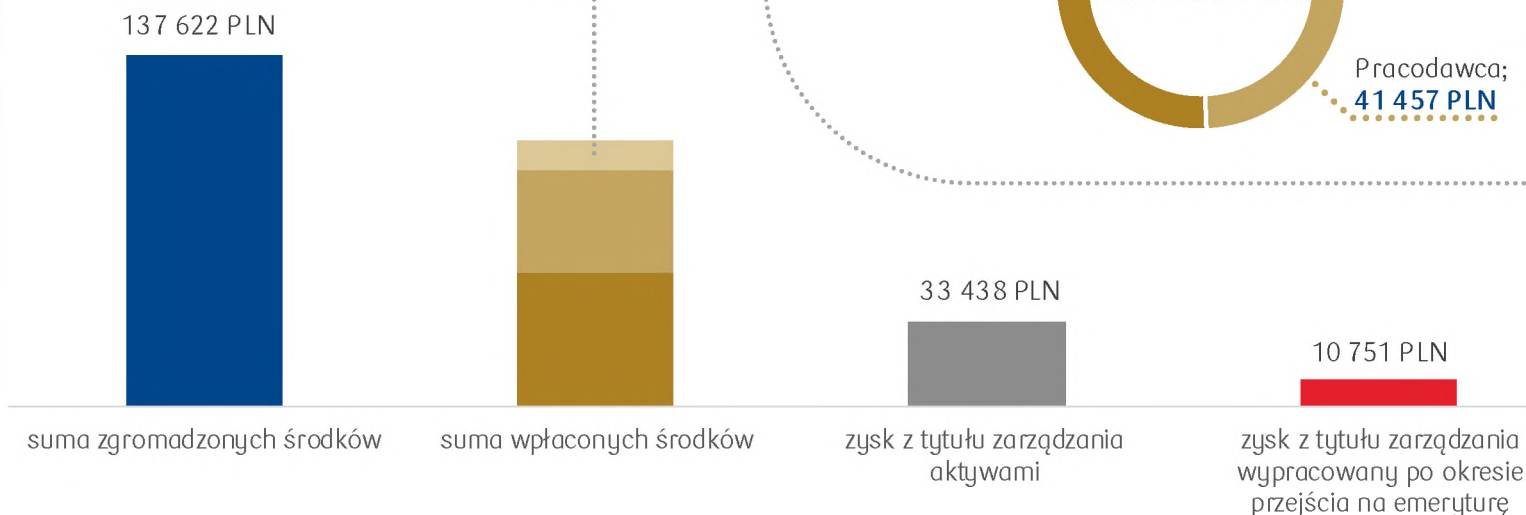
- Symulacja dla przykładowego wynagrodzenia w Polsce 3010 zł brutto/miesięcznie
- PPK – składka pracodawcy w wysokości 1,5% wynagrodzenia, składka podstawowa pracownika w wysokości 2% wynagrodzenia Pracownika
- Składka pracodawcy w PPK obciążona 17% podatkiem dochodowym pobieranym z wynagrodzenia Pracownika
- Wiek pracownika 30 lat, wypłata środków po osiągnięciu 60. roku życia, jednorazowo 25%, pozostała część w 120 ratach, średnioroczna stopa zwrotu z tytułu zarządzania aktywami 2%
- Wzrost wynagrodzeń przyjęto na poziomie 2,8% rocznie

Ile możesz zyskać dzięki PPK?



Jeżeli masz 30 lat i zarabiasz 5000 zł brutto

Kwota jednorazowej wypłaty: 34 405 PLN
Comiesięczne świadczenie wypłacane przez 120 miesięcy: 950 PLN



Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości, mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. **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.

Przyjęte założenia:

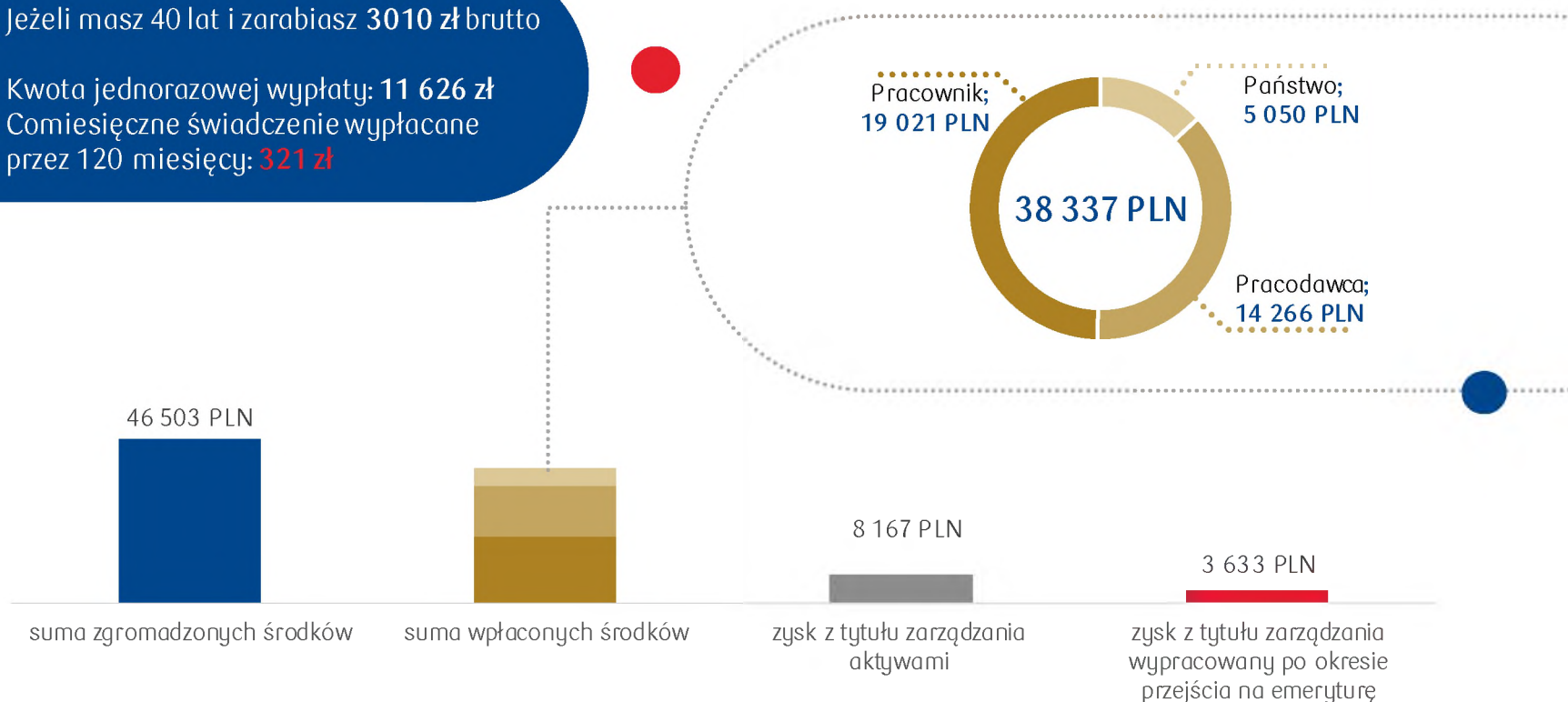
- Symulacja dla przykładowego wynagrodzenia w Polsce 5000 zł brutto/miesięcznie
- PPK – składka pracodawcy w wysokości 1,5% wynagrodzenia, składka podstawowa pracownika w wysokości 2% wynagrodzenia Pracownika
- Składka pracodawcy w PPK obciążona 17% podatkiem dochodowym pobieranym z wynagrodzenia Pracownika
- Wiek pracownika 30 lat, wypłata środków po osiągnięciu 60. roku życia, jednorazowo 25%, pozostała część w 120 ratach, średnioroczna stopa zwrotu 2%
- Wzrost wynagrodzeń przyjęto na poziomie 2,8% rocznie

Ile możesz zyskać dzięki PPK?



Jeżeli masz 40 lat i zarabiasz 3010 zł brutto

Kwota jednorazowej wypłaty: 11 626 zł
Comiesięczne świadczenie wypłacane przez 120 miesięcy: 321 zł



Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości, mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. **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.

Przyjęte założenia:

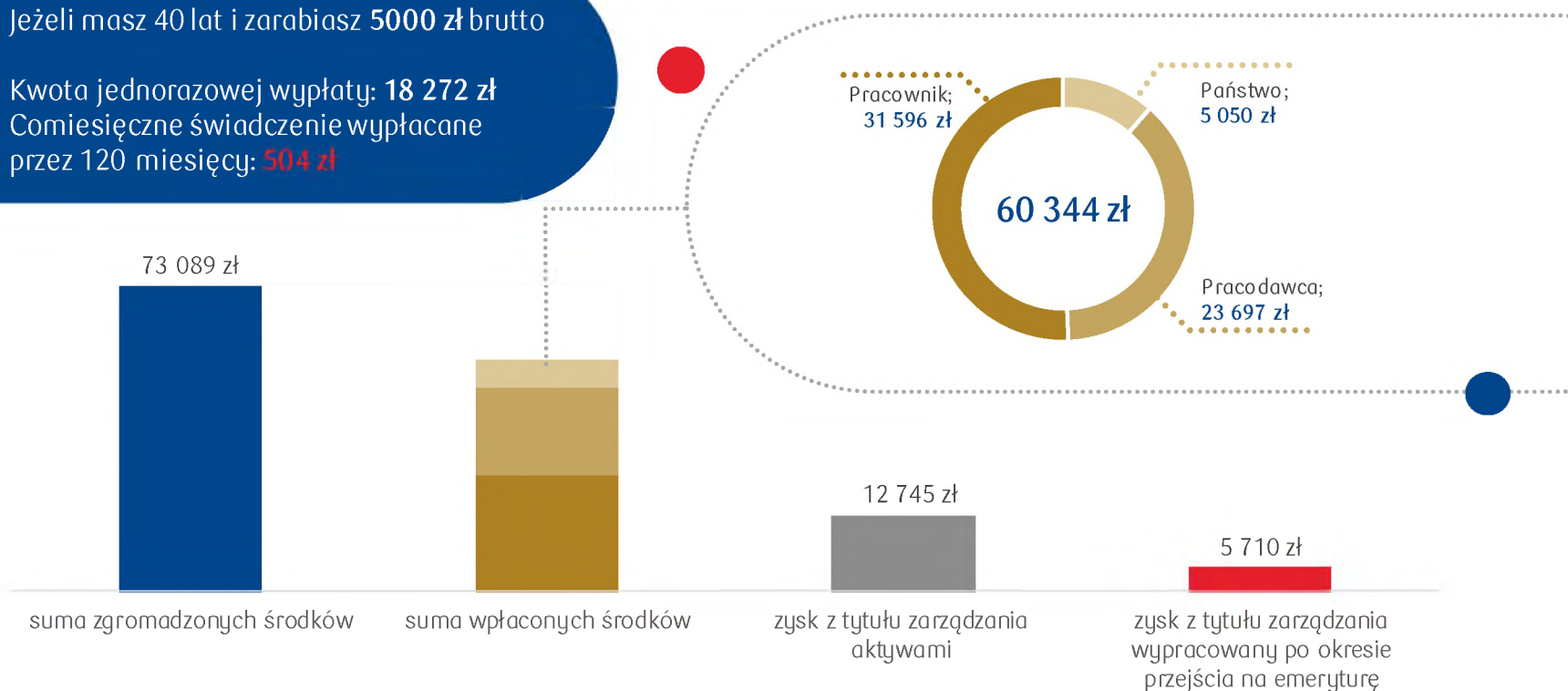
- Symulacja dla przykładowego wynagrodzenia w Polsce 3010 zł brutto/miesięcznie
- PPK – składka pracodawcy w wysokości 1,5% wynagrodzenia, składka podstawowa pracownika w wysokości 2% wynagrodzenia Pracownika
- Składka pracodawcy w PPK obciążona 17% podatkiem dochodowym pobieranym z wynagrodzenia Pracownika
- Wiek pracownika 40 lat, wypłata środków po osiągnięciu 60. roku życia, jednorazowo 25%, pozostała część w 120 ratach, średnioroczna stopa zwrotu z tytułu zarządzania aktywami 2%
- Wzrost wynagrodzeń przyjęto na poziomie 2,8% rocznie

Ile możesz zyskać dzięki PPK?



Jeżeli masz 40 lat i zarabiasz 5000 zł brutto

Kwota jednorazowej wypłaty: 18 272 zł
Comiesięczne świadczenie wypłacane przez 120 miesięcy: 504 zł



Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości, mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. **Kalkulator PPK Twoja dodatkowa emerytura** przedstawia wyłącznie symulację, 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.

Przyjęte założenia:

- Symulacja dla przykładowego wynagrodzenia w Polsce 5000 zł brutto/miesięcznie
- PPK – składka pracodawcy w wysokości 1,5% wynagrodzenia, składka podstawowa pracownika w wysokości 2% wynagrodzenia Pracownika
- Składka pracodawcy w PPK obciążona 17% podatkiem dochodowym pobieranym z wynagrodzenia Pracownika
- Wiek pracownika 40 lat, wypłata środków po osiągnięciu 60. roku życia, jednorazowo 25%, pozostała część w 120 ratach, średnioroczna stopa zwrotu z tytułu zarządzania aktywami 2%
- Wzrost wynagrodzeń przyjęto na poziomie 2,8% rocznie

Ryzyka związane z inwestowaniem w fundusze



Informacja o ryzykach związanych z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne:

PKO TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć ryzyka związane z inwestycją w fundusze. Tym niemniej inwestując w subfundusze PKO Emerytura – sfio należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa PKO Emerytura – sfio towarzyszą również ryzyka, m.in. takie jak: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu, np. operacyjne, a także ryzyko inflacji, płynności lokat, płynności oraz ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych, jak również likwidacja funduszu (subfunduszu). Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, kredytowe, instrumentów pochodnych, koncentracji, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów, jak również ryzyko rozliczenia oraz płynności lokat. Dodatkowo na podwyższenie zmienności cen klas aktywów i stóp zwrotu z zarządzanych subfunduszy/funduszy mogą mieć też wpływ działania wojenne prowadzone w Ukrainie, możliwe akty terrorystyczne związane z tym konfliktem oraz zdarzenia pandemiczne.

Ponadto dla konkretnych subfunduszy PKO Emerytura – sfio mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych subfunduszy.

Z tego powodu, aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa funduszu PKO Emerytura – sfio, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w Prospekcie informacyjnym lub dokumencie Kluczowe Informacje dla Inwestorów (KIID).

W szczególności należy zapoznać się z rekomendacjami dotyczącymi minimalnego okresu inwestycji oraz profilem ryzyka i zysku zawartym w dokumencie KIID (w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7 najwyższe), w tym rekomendacjami dotyczącymi wyboru subfunduszu odpowiedniego do wieku uczestnika i okresu inwestycji.





Jak inwestowane są Twoje środki w ramach PPK?

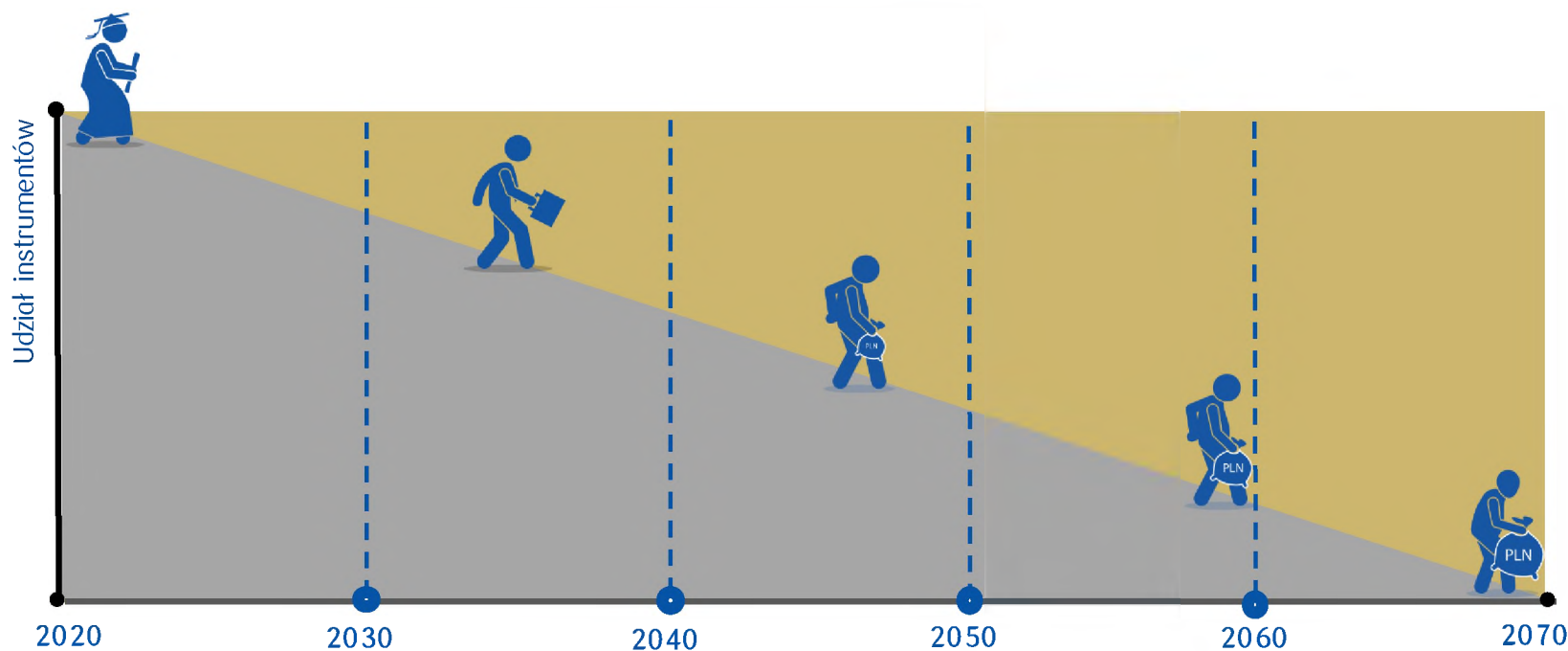


PKO Emerytura- sfio

Fundusz zdefiniowanej daty



Fundusz automatycznie dostosowuje politykę inwestycyjną do zmieniającego się wieku uczestnika PPK. Pozwala to zwiększyć szansę na osiągnięcie zadowalających stóp zwrotu z inwestycji uczestnika PPK, przy jednoczesnym ograniczeniu poziomu ryzyka inwestycyjnego.



- Instrumenty udziałowe np. akcje, surowce, jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych
- Instrumenty dłużne np. obligacje, depozyty, instrumenty rynku pieniężnego, jednostki uczestnictwa funduszy dłużnych

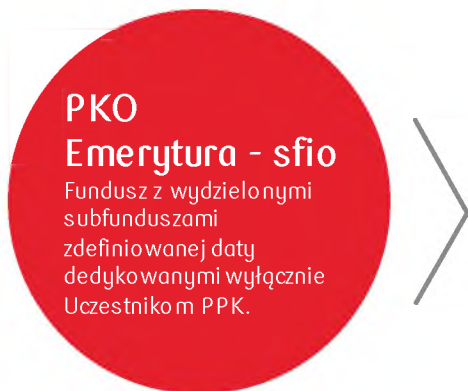
Przedstawiona grafika ma charakter poglądowy, nie jest odwzorowaniem faktycznej alokacji w powyższe instrumenty

Fundusze zdefiniowanej daty (inaczej – cyklu życia)

Jak są inwestowane Twoje środki?



PKO TFI utworzyło fundusz PKO Emerytura - sfio, w skład którego wchodzi 9 aktywnie zarządzanych subfunduszy zdefiniowanej daty z określonym terminem zbliżania się do 60. roku życia oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego dopasowanym do Twojego wieku. Skład portfela inwestycyjnego będzie zmieniał się tak, aby wraz z upływem okresu, jaki pozostał do osiągnięcia wieku 60 lat, zmniejszać procentowy udział akcji oraz innych instrumentów udziałowych w portfelu. Pozwala to zwiększyć szanse na osiągnięcie zadowalających stóp zwrotu i ograniczyć poziom ryzyka inwestycyjnego. Masz także możliwość samodzielnie, wybrać jeden z subfunduszy PKO Emerytura - sfio, a swoją decyzję możesz zmieniać wielokrotnie bez ograniczeń.



Dla uczestników urodzonych:		Profil ryzyka i zysku
PKO Emerytura 2025	Przed rokiem 1968	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2030	W latach 1968-1972	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2035	W latach 1973-1977	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2040	W latach 1978-1982	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2045	W latach 1983-1987	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2050	W latach 1988-1992	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2055	W latach 1993-1997	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2060	W latach 1998-2002	1 2 3 4 5 6 7
PKO Emerytura 2065	W latach 2003-2007	1 2 3 4 5 6 7

Podstawowe cele i polityka inwestycyjna, profile ryzyka i zysku, opłaty oraz informacje praktyczne dla subfunduszy PKO Emerytura - sfio dostępne są w Prospekcie Informacyjnym oraz Kluczowych Informacjach dla Inwestorów (KIID) na stronie www.pkotfi.pl Powyższy profil ryzyka (wskaźnik SRRI - Synthetic Risk and Reward Indicator) odpowiada profilowi ryzyka i zysku wskazanemu w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów, który jest aktualny dla każdego z subfunduszy na dzień sporządzenia niniejszej prezentacji. Najniższa kategoria (1) nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka. Profil ryzyka i zysku może w przyszłości ulegać zmianom.

PKO Emerytura - sfio

Opłata za zarządzanie w ramach subfunduszy PPK



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. niższa niż 0,50%.

Wynagrodzenie zmienne (tzw. Opłata za wynik), którego wysokość nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku, zgodnie z Ustawą o PPK.

Okres	PKO Emerytura													
	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	2065					
2020 - 2024	0,25%	0,42%	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%					
2025 - 2029		0,3 2%	0,42%		0,44%					0,45%				
2030 - 2034		0,25%	0,3 2%	0,42%		0,44%								
2035 - 2039			0,25%	0,25%	0,3 2%	0,42%	0,44%							
2040 - 2044		0,25%			0,25%	0,3 2%	0,42%	0,44%						
2045 - 2049						0,25%	0,25%	0,3 2%	0,42%	0,44%				
2050 - 2054								0,25%	0,25%	0,3 2%	0,42%			
2055 - 2059										0,25%	0,25%	0,3 2%	0,42%	
2060 - 2064												0,25%	0,25%	0,3 2%
Od 2065														0,25%

Opłata za zarządzanie jest wynagrodzeniem dla TFI za zarządzanie subfunduszem zdefiniowanej daty.

Stawka stałego wynagrodzenia za zarządzanie dla poszczególnych subfunduszy PKO Emerytura - sfio będzie wynosić od 0,25% do 0,45%. Szczegółowe koszty i opłaty związane z uczestnictwem w PKO Emerytura - sfio znajdują się w Umowie o zarządzanie PPK i Umowie o prowadzenie PPK. Stawka wynagrodzenia zmiennego* będzie wynosić 20% od nadwyżki Subfunduszu powyżej wyniku stopy referencyjnej wynikającej z Ustawy PPK, nie więcej niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku.

Szczegóły dostępne w [prospekcie informacyjnym](#).

*nie dotyczy PKO Emerytura 2065, który został utworzony 05.01.2021 r. i nie upłynęły 2-lata od jego utworzenia.

PKO Emerytura - sfio

Opłata za zarządzanie w ramach subfunduszy PPK



PKO Emerytura – sfio na dzień 31.12.2021 r. posiadał 32,60% wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty.** Procent udziału w rynku jest weryfikowany poczynwszy od 30.06.2021 r. na koniec każdego kwartału.

Poniższa tabela zawiera stawki wynagrodzenia za zarządzanie poszczególnymi subfunduszami przy założeniu 32,60% udziału PKO Emerytura – sfio w rynku PPK pod względem aktywów, obowiązujące w okresie od 1.04.2022 r. do 30.06.2022 r. Od 1.07.2022 r. prezentowane stawki ulegną zmianie i będą naliczane według udziału w rynku podanego przez KNF na dzień 31.03.2022 r.

Ustawa o PPK zakazuje pobierania, od 1 października 2021 r. wynagrodzenia stałego za zarządzanie subfunduszem zdefiniowanej daty, od części aktywów funduszu zarządzanej przez towarzystwo albo łącznie przez wszystkie towarzystwa należące do jednej grupy kapitałowej, przekraczającej 15% wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty działających na rynku, tj. od części aktywów odpowiadającej przekroczeniu tej wartości.

Okres	PKO Emerytura – sfio*										
	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	2065		
2020 - 2024	0,115%	0,193%	0,202%	0,202%	0,207%	0,207%	0,207%	0,207%	0,207%		
2025 - 2029		0,147%	0,193%		0,202%						
2030 - 2034		0,115%	0,147%	0,193%	0,202%						
2035 - 2039			0,115%	0,147%	0,193%	0,202%					
2040 - 2044				0,115%	0,147%	0,193%	0,202%				
2045 - 2049					0,115%	0,147%	0,193%	0,202%			
2050 - 2054						0,115%	0,147%		0,193%		
2055 - 2059							0,115%	0,147%	0,193%		
2060 - 2064								0,115%	0,147%		
Od 2065									0,115%	0,115%	

*z zastrzeżeniem, że (i) wynagrodzenie za zarządzanie obliczono z uwzględnieniem regulacji art. 49 ust. 5 i 6 Ustawy o PPK oraz w oparciu o wartość aktywów netto pod zarządzaniem Funduszu, wynoszącą 32,60% wartości aktywów netto pod zarządzaniem wszystkich funduszy zdefiniowanej daty, według stanu na dzień 31.12.2021 r., a naliczaną w okresie od 1.04.2022 r. do 30.06.2022 r. (ii) udział procentowy wartości aktywów netto pod zarządzaniem Funduszu w stosunku do wartości aktywów netto pod zarządzaniem wszystkich funduszy zdefiniowanej daty może ulegać zmianom w kolejnych kwartałach, tj. podwyższeniu lub obniżeniu, co wpłynie na wysokość wynagrodzenia za zarządzanie, tj. odpowiednio ulegnie ono dalszemu obniżeniu lub podwyższeniu; Fundusz nie jest w stanie zagwarantować i nie gwarantuje zachowania udziału w rynku na tym samym poziomie.

**Źródło KNF https://www.knf.gov.pl/?articleId=76994&p_id=18;

Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Najtańsza forma inwestycji w fundusze



Najtańsza
forma
inwestycji
w fundusze.

0 zł

opłaty
za otwarcie
rejestru

0 zł

opłaty
manipulacyjnej
za nabycie
i odkupienie

0 zł

opłaty
manipulacyjnej
za zmianę alokacji

Udział PKO TFI w rynku PPK



Udział w rynku PKOTFI (uwzględniając PTE i TUnŻ) pod względem wartości aktywów zgromadzonych w funduszach działających w ramach PPK koniec roku 2021 r. wynosi 32,60%.

Instytucja	Wartość zgromadzonych aktywów (w tys. zł)		Udział w rynku
	3Q 2021	4Q 2021	
PKO TFI S.A.	2 154 153	2 498 976	32,60%
TFI PZU S.A.	1 106 047	1 366 990	17,83%
Nationale-Nederlanden PTE S.A.	839 602	917 648	11,97%
NN Investment Partners TFI S.A.	474 949	543 110	7,08%
Aviva Investors Poland TFI S.A.	405 056	472 537	6,16%
Pekao TFI S.A.	263 896	330 631	4,31%
UNIQA TFI S.A.	247 805	281 529	3,67%
TFI Allianz Polska S.A.	203 408	237 433	3,10%
Investors TFI S.A.	168 915	196 810	2,57%
Pocztylion-Arka PTE S.A.	124 444	139 030	1,81%
Santander TFI S.A.	116 670	130 199	1,70%
Generali Investments TFI S.A.	106 564	121 710	1,59%
BNP Paribas TFI S.A.	106 220	118 349	1,54%
Esaliens TFI S.A.	98 754	111 432	1,45%
COMPENSA TUnŻ S.A.	71 714	82 838	1,08%
MILLENNIUM TFI S.A.	48 604	58 183	0,76%
PFR TFI S.A.	24 360	29 092	0,38%
SKARBIEC TFI S.A.	19 597	25 115	0,33%
BPS TFI S.A.	3 086	4 323	0,06%
Suma	6 583 843	7 665 937	100,00%

Źródło: KNF https://www.knf.gov.pl/publikacje_i_opracowania/dane_statystyczne/PPK





Dostęp do zgromadzonych środków



Pieniądze gromadzone w PPK należą w całości do Ciebie i w każdej chwili możesz dokonać zwrotu,

jednak wiąże się to z potrąceniem:

- 30% zgromadzonych środków, z części finansowanej przez pracodawcę, zostanie zapisane na Twoim koncie ubezpieczonego w ZUS jako składka na ubezpieczenie emerytalne należne za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do ZUS.
- zostaną również odliczone i zwrócone wpłaty sfinansowane ze strony Państwa
- potrącony zostanie podatek od zysków kapitałowych.

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

Na wkład własny

Jeśli będziesz potrzebował pieniędzy przy zakupie mieszkania lub budowie domu, będziesz mógł wypłacić do 100% zgromadzonych środków, a na ich zwrot będziesz miał aż do 15 lat (dotyczy osób które nie ukończyły 45 lat). Musisz zacząć je zwracać, zanim minie 5 lat od dnia wypłaty środków.

W razie poważnego zachorowania

Twojego, małżonka lub dziecka będziesz mógł wypłacić do 25% zgromadzonych środków i nie będziesz musiał ich zwracać.



Wypłata środków zgromadzonych na PPK

będzie mogła być realizowana, gdy uczestnik Planu osiągnie 60. rok życia.

Środki zgromadzone w PPK podlegają dziedziczeniu



Zasady realizacji wypłaty:

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

Dziedziczenie środków z PPK



Środki gromadzone na Twoim rachunku PPK są Twoimi prywatnymi środkami. W przypadku Twojej śmierci, zgromadzone oszczędności będą podlegać dziedziczeniu (bez podatku od spadków i darowizn).



Jeśli pozostawałeś w związku małżeńskim, połowa zgromadzonych przez Ciebie środków, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej, trafi na rachunek PPK, IKE lub PPE **Twojego współmałżonka**; na jego wniosek instytucja finansowa zwróci mu te środki w formie pieniężnej



Zgromadzone przez Ciebie środki, które nie zostaną przekazane Twojemu współmałżonkowi, trafią do **wskazanych przez Ciebie osób uprawnionych** (w formie wypłaty transferowej do PPK, IKE, PPE albo w formie pieniężnej).



Jeśli nie wskazałeś osób uprawnionych, środki otrzymają **Twoi spadkobiercy** na ogólnych zasadach dziedziczenia.







Dostęp do rachunku PPK w serwisie i-Fundusze



Bezpłatny dostęp przez Internet dla wszystkich uczestników

Serwis i-Fundusze



Za pośrednictwem serwisu i-Fundusze uczestnik ma możliwość:

1. sprawdzania stanu rejestrów składki podstawowej oraz dodatkowej
2. otrzymać dokumentację związaną z PPK na skrzynkę wiadomości w serwisie m.in. pakiet powitalny, informacje roczną
3. składać zlecenia dotyczące PPK:
 - zmiany podziału wpłat i środków, zwrotu, wypłaty, po 60. roku życia z PPK
 - dodać/zmieniać osoby uprawnione (proces hybrydowy zgodnie z ustawą o PPK – forma pisemna inicjowana w serwisie – konieczność wysłania dokumentacji w formie papierowej do Finat)
 - otworzyć rejestry w innych produktach m.in. Pakiet Emerytalny dla uczestników PPE lub PPK
 - zastrzec dokument tożsamości
 - zmienić adres do korespondencji oraz adres e-mail
 - zmienić numer telefonu



Każdy uczestnik PPK otrzymuje potwierdzenia transakcji:

- raz w roku – w skrzynce „Wiadomości” w i-Fundusze oraz w przypadku aktywowanej usługi e-mail
- raz w roku – na adres mailowy

Potwierdzenia transakcji dostępne są także w wersji elektronicznej w serwisie i-fundusze



Aby było możliwe logowanie do serwisu i-Fundusze należy dokonać pierwszego logowania, opisanego krok po kroku w dalszej części prezentacji.

Strona serwisu: www.i-fundusze.pl

Strona pierwszego logowania: <https://i-fundusze.pl/firstLoginPrep>

Pierwsze logowanie w serwisie i-Fundusze



Aby zalogować się do serwisu i-Fundusze uczestnik PPK potrzebuje korespondencji powitalnej, w której znajduje się ośmiocyfrowy Numer uczestnika (Numer uczestnika można uzyskać także od pracodawcy). Korespondencja ta jest przesyłana listownie lub mailowo w zależności od wybranej formy komunikacji, a zawarty w niej Numer uczestnika wpisuje się w procesie logowania w pole Identyfikator. Podczas pierwszego logowania w serwisie i-fundusze <https://i-fundusze.pl/firstLoginPrep> użytkownik utworzy hasło do serwisu.



ŁATWO, KOMFORTOWO, W PEŁNI INTERNETOWO

Dzięki platformie transakcyjnej i-fundusze.pl otrzymasz dostęp on-line do szerokiej oferty funduszy i subfunduszy PKO TFI, produktów emerytalnych (IKZE, IKE), pracowniczego programu emerytalnego (PPE)

Zobacz film o i-fundusze



Pierwsze logowanie

Jeśli posiadasz nam ewidencję numeru tel. komórkowego, wpisz swój unikalny, ośmiocyfrowy numer uczestnika, przekaż kod z obrazka o następnym kliknięciu (DANE)

Identyfikator *

Kod z obrazka *

88ag7

☐ *Wyrażam wolę składowania danych za pomocą Internetu oraz oświadczam, że zapoznałem/am się z "Zasadami składowania danych za pośrednictwem Systemu iAT TFI" i je akceptuję

Dalej

Pole oznaczone * są wymagane.



JAK PO RAZ PIERWSZY ZALOGUJESZ SIĘ DO I-FUNDUSZE?

Przejdź do Identyfikator. Jest to 8 cyfrowy Numer Uczestnika. Wzrost przypadek w korespondencji od nas. Jest on numerem ewidencji numeru uczestnika w systemie i-fundusze.pl. Wzrost przypadek w korespondencji od nas. Jest on numerem ewidencji numeru uczestnika w systemie i-fundusze.pl.

08: *****-997-01

UWAGA: Twój dom musi być aktualnie, aby zrealizować pierwsze logowanie. Jeśli masz wątpliwości czy Twój dom jest aktualnie w systemie uczestników, skontaktuj się z naszą infolinią. Podane numery są numerami i adresami domowymi.

W zależności od adresu Twojego domu, jakie posiadasz, zarejestruj się do jednego z poniższych adresów do pierwszego zalogowania się do systemu.



Jeśli nie masz Twojego numeru telefonu komórkowego, ale masz numer PISU.

KONIECZNE REZULTATY ZAMÓWIENIA PIN

Ze względu na dodatkowe wymagania, zamówienie PIN do pierwszego logowania. Zwróć uwagę, że PIN-u można przypisać tylko jeden numer telefonu komórkowego, który ma być w systemie.

Recepcja na linii. Jeśli coś nie działa, nie przejmij, może wystąpić błąd, który nie jest Twoim problemem.

Dziękujemy za otrzymanie przesyłki z PIN, jeśli nie ma https://i-fundusze.pl/

W polu Hasło wpisz otrzymany PIN. Następnie po zalogowaniu się do systemu, ustaw własne Hasło do logowania.

Jeśli masz PIN-u na Hasło do logowania, jeśli nie ustawionym Hasłem. Zdobądź PIN, jeśli on nie przyszedł do Ciebie, do obsługi naszego systemu.



Jeśli masz swój numer telefonu komórkowego oraz adres mailowy.

NIE MUSISZ CIEKAĆ NA PRZESŁANKĘ Z PIN

Ze względu na dodatkowe wymagania, zamówienie Hasła do systemu.

Następnie wejdź na https://i-fundusze.pl/ i zaloguj się do systemu.

Jeśli nie masz PIN-u do systemu, jeśli nie masz Twojego numeru telefonu komórkowego, jeśli nie masz Twojego adresu mailowego, przekaż nam swój adres mailowy do systemu.

W polu Hasło wpisz otrzymany PIN. Następnie po zalogowaniu się do systemu, ustaw własne Hasło do logowania.

Jeśli masz PIN-u na Hasło do logowania, jeśli nie ustawionym Hasłem. Zdobądź PIN, jeśli on nie przyszedł do Ciebie, do obsługi naszego systemu.



Jeśli masz swój numer telefonu komórkowego oraz adres mailowy.

NIE MUSISZ CIEKAĆ NA PRZESŁANKĘ Z PIN

Ze względu na dodatkowe wymagania, zamówienie Hasła do systemu.

Następnie wejdź na https://i-fundusze.pl/ i zaloguj się do systemu.

Jeśli nie masz PIN-u do systemu, jeśli nie masz Twojego numeru telefonu komórkowego, jeśli nie masz Twojego adresu mailowego, przekaż nam swój adres mailowy do systemu.

W polu Hasło wpisz otrzymany PIN. Następnie po zalogowaniu się do systemu, ustaw własne Hasło do logowania.

Jeśli masz PIN-u na Hasło do logowania, jeśli nie ustawionym Hasłem. Zdobądź PIN, jeśli on nie przyszedł do Ciebie, do obsługi naszego systemu.

Szczegółowa instrukcja do logowania jest wysyłana wraz z pakietem powitalnym do uczestnika PPK.

Pierwsze logowanie – zamówienie PIN

Strona pierwszego logowania <https://i-fundusze.pl/firstLoginPrep>



Jeśli uczestnik PPK nie podał numeru telefonu komórkowego, to na stronie do pierwszego logowania będzie miał możliwość jego dodania oraz zamówienia kodu PIN, który zostanie wysłany pocztą na adres korespondencyjny.



Otrzymany pocztą Kod PIN będzie wymagany do zakończenia pierwszego zalogowania do systemu i-fundusze oraz jednoczesnej autoryzacji podanego numeru telefonu – następnie do logowania i autoryzacji operacji będą wykorzystywane kody SMS wysyłane na wskazany numer telefonu komórkowego.



Szczegółową instrukcję pierwszego logowania znajduje się pod adresem:

<http://ior.og/6Fru>

PIN można zamówić również za pośrednictwem Infolinii PKO TFI:

801 32 32 80 lub **22 358 56 56**



Jeśli uczestnik PPK nie podał numeru telefonu komórkowego, bądź adresu e-mail, może udać się do Oddziału PKO Banku Polskiego w celu dokonania zmiany danych, m.in. w zakresie dodania numeru telefonu komórkowego, adresu e-mail oraz aktywowania dostępu do rachunku PPK przez Internet.

Odzyskiwanie hasła



Trzykrotne, błędne podanie hasła uczestnika powoduje jego automatyczne zablokowanie. W takim przypadku uczestnik PPK może zmienić hasło korzystając z funkcjonalności dostępnej w systemie po wybraniu opcji „nie pamiętam hasła” dostępnej na stronie logowania do i-Fundusze.

Logowanie Pierwsze logowanie
[Uczestnik indywidualny](#) [Uczestnik instytucjonalny](#)

Identyfikator ?
Hasło ?
[nie pamiętam hasła](#) [pokaż znaki](#)
Zaloguj

Zostań uczestnikiem Funduszy PKO
Jeśli nie posiadasz jeszcze funduszy zarządzanych przez PKO TFI
Zarejestruj się i inwestuj on line

**POŁĄCZENIE SUBFUNDUSZY
GAMMA PARASOL FIO
Z SUBFUNDUSZAMI
PKO PARASOŁOWY FIO**
Dowiedz się więcej

Nie pamiętam hasła
Jeżeli nie pamiętasz swojego hasła (podo) owd) Numer Uczestnika (Identyfikator) oraz wpisz kod z obrazka i kliknij "Dalej".

Identyfikator ? ✓
Kod z obrazka ? ✓

Dalej

Po skorzystaniu z przycisku „Nie pamiętam hasła” w formularzu, który pojawi się na ekranie należy podać Identyfikator oraz kod z obrazka. Na adres e-mail powiązany z kontem zostanie wysłana wiadomość z linkiem do zdefiniowania nowego hasła. Po ustanowieniu nowego hasła użytkownik otrzyma SMS z informacją o wprowadzonej zmianie.

Serwis i-Fundusze – główny panel



Po zalogowaniu się do i-Fundusze pierwszy ekran zawiera informacje o wartości zgromadzonych środków. W górnej części strony serwisu znajduje się panel, na którym znajdują się zakładki kierujące do danego produktu. Produkt PPK znajduje się w zakładce „Produkty Emerytalne”.

Numer Uczestnika: WYLOGUJ Wiadomości(12) Ustawienia

Fundusze Inwestycyjne Otwarte **Produkty Emerytalne** Produkty Inwestycyjne

Podsumowanie aktywów

W podziale na grupy produktów

Grupy produktów	Wartość aktywów	Wynik
Fundusze Inwestycyjne Otwarte	otworz	0,00 PLN
Produkty Emerytalne	0,00 PLN	0,00 PLN
Produkty Inwestycyjne	otworz	0,00 PLN
Łączna wartość:	0,00 PLN	0,00 PLN

Kup Fundusz

W zakładce USTAWIENIA istnieje możliwość sprawdzenia oraz zmiany danych osobowych uczestnika adresu czy aktywnych usług.

Serwis i-Fundusze – zakładka „Produkty Emerytalne”



Po wybraniu zakładki „Produkty Emerytalne”, następnie wejściu w „Szczegóły” przenosimy się do podstrony prezentującej najważniejsze informacje o produkcie PPK.

Produkty Emerytalne

Twe produkty | Zlecenia oczekujące | Historia zleceń | Nowy Produkt

Produkt: Pracowniczy Plan Kapitałowy

Numer rejestru: 06-27541420-003-01

Wynik: 370,50 PLN

Wartość rejestru: 3 177,27 PLN

Pracowniczy Plan Kapitałowy

PPK PM-STREFA SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

Dane podstawowe

Produkt: Pracowniczy Plan Kapitałowy

Dystrybutor: PKO TFI SA

Data otwarcia rejestru: 2019-11-06

Data wypłaty: 2021-04-16

Kategoria i.a. A

Osoby uprawnione

Nie wskazano osób uprawnionych

Wpłaty

Wpłata	Procent
Wpłata podstawowa pracownika	2 %
Wpłata podstawowa pracodawcy	1,5 %
Wpłata dodatkowa pracownika	0 %
Wpłata dodatkowa pracodawcy	Brak danych

Aktualny podział wpłat

100,00 % PPK Emerytura 2019 Subfundusz

Aktualny podział środków

100,00 % PPK Emerytura 2019 Subfundusz

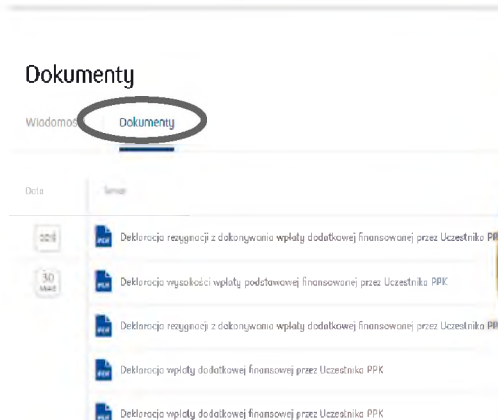
Łączna wartość: 3 177,27 PLN

Uczestnik PPK znajdzie tutaj informacje o wpłatach pracownika, pracodawcy, wpłacie powitalnej i rocznej. Jest widoczna także stopa zwrotu wypracowana przez zainwestowane środki.

Dokumenty do pobrania dla uczestnika PPK

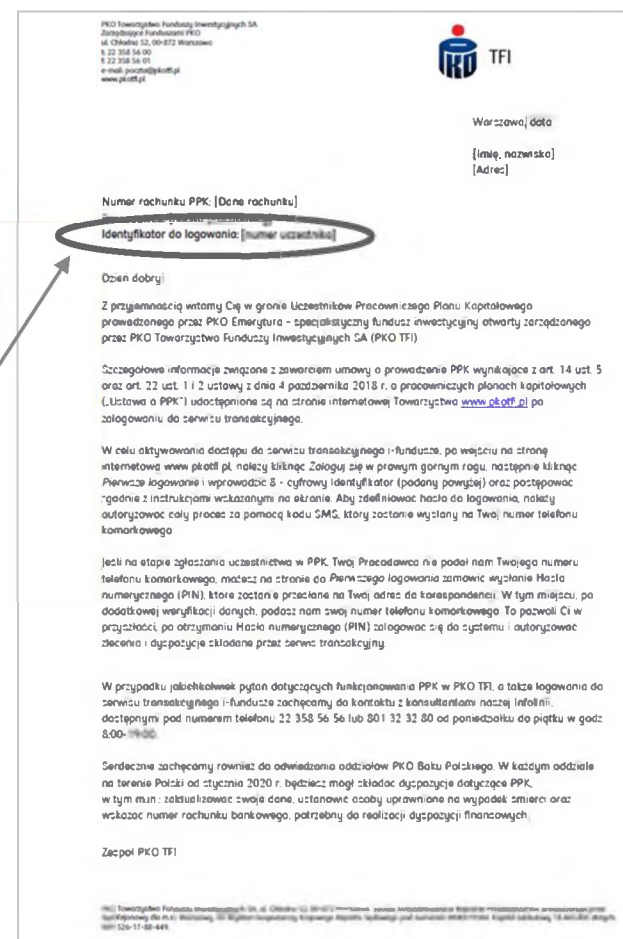


Dokumentację związaną z PPK m.in. pakiet powitalny, informację roczną, złożone dyspozycje można znaleźć w zakładce „Wiadomości”.



Każdy z uczestników PPK otrzyma od PKO TFI list powitalny.

W liście powitalnym jest wskazany numer uczestnika, który jednocześnie jest Identyfikatorem służącym do logowania do i-Fundusze.



Serwis i-Fundusze – Zmiana danych



Aby zmienić dane po zalogowaniu się do serwisu i-Fundusze należy kliknąć „Ustawienia” (przycisk znajduje się w górnej części ekranu), następnie „Dane osobowe i Oświadczenia” i „Zmień adres”. Po kliknięciu przycisku „Zmień adres” pojawi się formularz do uzupełnienia. Po wpisaniu nowego adresu i zaznaczeniu boxa z Oświadczeniem klikamy „Dalej”. Po wykonaniu tej akcji uczestnik PPK otrzyma smsa z hasłem do potwierdzenia tej operacji lub będzie musiał wpisać PIN z karty kodów.

Ustawienia

Kanali dostępu | Autoryzacja | **Dane osobowe i oświadczenia** | Kwestionariusz odpowiedniości

Dane podstawowe [zobacz dokument tożsamości](#)

Numer uczestnika: [redacted]
Nazwa: [redacted]

Adresy

Adres zamieszkania: PL DZIEWIECIU MUZ 715/163
05-116 KOGUTÓWKA
COUNTRIES.PL

Adres korespondencyjny: UL WAPENIOWA 490/138
56-236 KOGUTÓWKA
COUNTRIES.PL [zmień adres](#)

Oświadczenia i wnioski

Przetwarzanie danych w celach marketingowych ☐ [zmień](#)

Brak zgody na przetwarzanie

Dyspozycje składane w serwisie i-Fundusze

Dyspozycje
składane przez
uczestnika PPK
w serwisie
i-Fundusze

W serwisie i-Fundusze można składać następujące dyspozycje:

- ustanowienie składki dodatkowej uczestnika PPK / odwołanie jej / zmiana jej wysokości;
- zmiana wysokości składki podstawowej uczestnika PPK
- zmiana podziału wpłat i środków, zwrot, wypłata, po 60. roku życia z PPK;
- dodanie/zmianę osoby uprawnionej (proces hybrydowy zgodnie z ustawą o PPK – forma pisemna inicjowana w serwisie – konieczność wysłania dokumentacji w formie papierowej na wskazany przez PKO TFI adres);
- otwarcie rejestru w innych produktach m.in. Pakiet Emerytalny dla uczestników PPE lub PPK;
- zastrzeżenie dokument tożsamości;
- zmiana adresu do korespondencji oraz adres e-mail;
- zmiana numer telefonu.

W ramach serwisu i-Fundusze można również wypełnić i wydrukować formularz dyspozycji:

- Rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK;
- Przywrócenia wpłat do PPK (tj. odstąpienie od złożonej wcześniej rezygnacji);

Są to dyspozycje, które zgodnie z Ustawą o PPK muszą być złożone u Pracodawcy w formie pisemnej.

W związku z tym, po ich wydrukowaniu z serwisu i-Fundusze, trzeba będzie je podpisać i przekazać bezpośrednio Pracodawcy tj. do osoby wyznaczonej w organizacji do obsługi PPK

Złożenie dyspozycji w serwisie i-Fundusze nie oznacza ich automatycznej realizacji.

Dyspozycje składane do PKO TFI w ramach serwisu i-Fundusze



Uczestnik PPK ma podgląd do swoich PPK zarządzanych przez PKO TFI, w ramach różnych pracodawców. Aby złożyć zlecenie należy wejść w „Produkty Emerytalne”, wybrać odpowiedni rachunek PPK, a następnie wybrać odpowiednią dyspozycję.

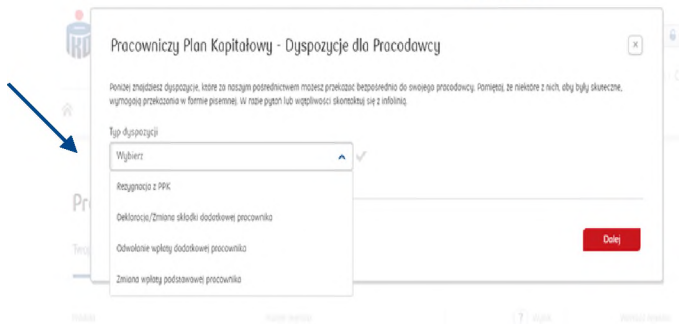
The screenshot shows the PKO TFI i-Fundusze portal interface. At the top, the PKO TFI logo is on the left, and the user's account information (Numer Uczestnika, WYLOGUJ) is on the right. Below the header, there is a navigation bar with links: Fundusze Inwestycyjne Otwarte, **Produkty Emerytalne** (circled in blue), and Produkty Inwestycyjne. Below this, the 'Produkty Emerytalne' section is displayed, with a sub-menu containing 'Twoje produkty' (circled in blue), Historia zleceń, Nowy Produkt, and Historia dyspozycji przekazanych do pracodawcy. Below the sub-menu, there is a table with columns: Produkt, Numer rejestru, Wynik, and Wartość rejestru. The table lists two PPK plans: 'PPK NOWY TEST' and 'PPK HMMM'. For 'PPK NOWY TEST', the 'Dyspozycje dla pracodawcy' button is circled in blue. The table also shows the value '0,00 PLN' for each plan.

Produkt	Numer rejestru	Wynik	Wartość rejestru
Pracowniczy Plan Kapitałowy			
PPK NOWY TEST	08-32T16795-997-01	0,00 PLN	0,00 PLN
PPK HMMM	08-32T16795-997-02	0,00 PLN	0,00 PLN

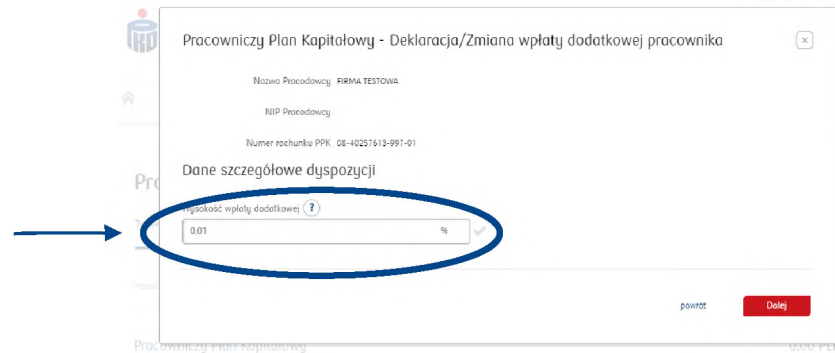
Dyspozycje składane do Pracodawcy w ramach serwisu i-Fundusze

Uczestnik PPK, wśród dyspozycji dostępnych w serwisie i-Fundusze, będzie mógł wybrać z listy również dyspozycje: zmiany wpłaty dodatkowej, odwołanie wpłaty dodatkowej oraz zmianę wpłaty podstawowej tj. dyspozycje, które standardowo są obsługiwane bezpośrednio przez Pracodawcę. W przypadku wybrania dyspozycji zmiany wpłaty dodatkowej lub wpłaty podstawowej - pojawi się ekran z okienkiem, w którym należy wpisać zadeklarowaną wartość składki. Przechodząc dalej pojawi się okno z Oświadczeniami. Należy się z nimi zapoznać i zaznaczyć.

KROK I

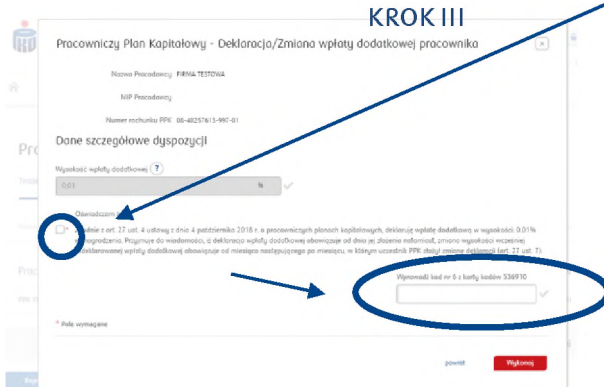


KROK II



Po wykonaniu tej akcji uczestnik PPK otrzyma sms z hasłem do potwierdzenia tej operacji lub będzie musiał wpisać PIN z karty kodów. **Złożona dyspozycja jest zatwierdzona online.**

KROK III

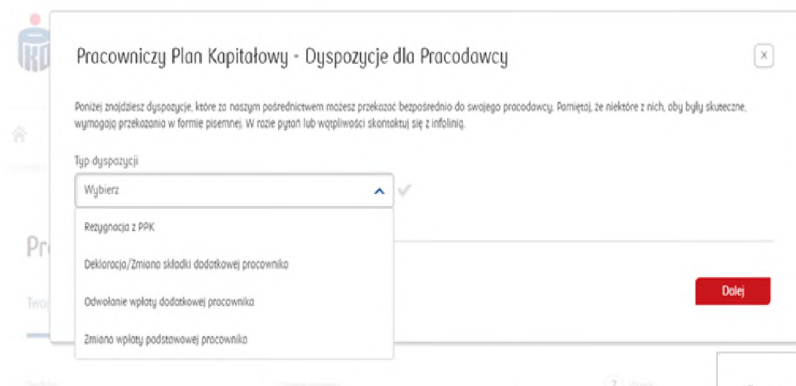


KROK IV



Dyspozycje rezygnacji z wpłat do PPK / przywrócenie wpłat do PPK

Są to dyspozycje, które zgodnie z Ustawą o PPK muszą być złożone u Pracodawcy w formie pisemnej. Natomiast w serwisie i-Fundusze można je przygotować i wydrukować

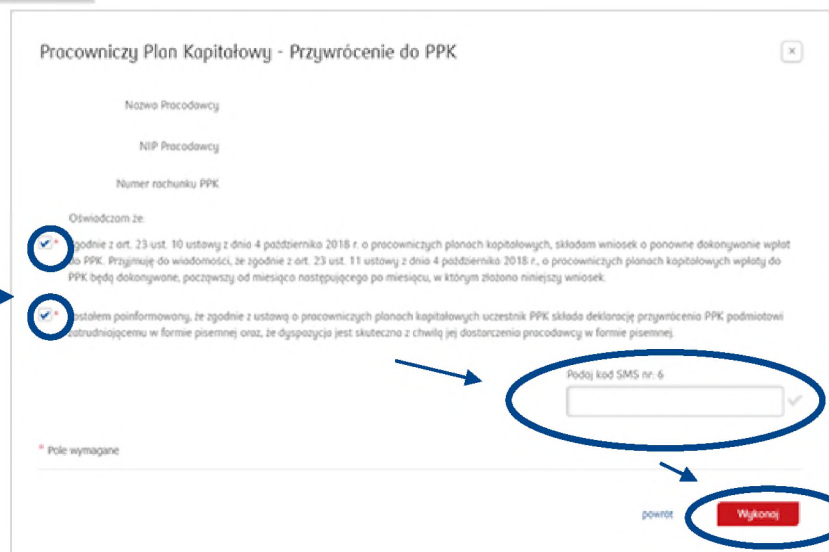


KROK I

Po kliknięciu w przycisku „Dyspozycje dla pracodawcy”, uczestnik PPK będzie mógł wybrać z listy rozwijanej dyspozycje „Rezygnacja z wpłat do PPK” bądź „Przywrócenie wpłat do PPK”.

KROK II

Po wybraniu odpowiedniej dyspozycji pojawi się ekran z Oświadczeniami. Należy się z nimi zapoznać i zaznaczyć. Po wykonaniu tej akcji uczestnik PPK otrzyma sms z hasłem do potwierdzenia tej operacji lub będzie musiał wpisać PIN z karty kodów. Następnie należy nacisnąć przycisk „Wykonaj”.



Dyspozycje rezygnacji z wpłat do PPK / przywrócenie wpłat do PPK



Po kliknięciu przycisku „Wykonaj” pojawi się ekran z przyciskiem „Pobierz”. W kolejnym kroku należy pobrać wypełnioną dyspozycję, wydrukować, podpisać i złożyć do Pracodawcy, tj. do osoby wyznaczonej przez Pracodawcę do obsługi PPK.

KROK III

Pracowniczy Plan Kapitałowy - Odwołanie wpłaty dodatkowej pracownika

Drogi Uczestniku!

Dziękujemy za złożenie deklaracji. Możesz ją pobrać za pomocą przycisku Pobierz.

Status dyspozycji możliwy jest do sprawdzenia w Historii dyspozycji u pracodawcy.

Pobierz OK

Uwaga!

Należy pamiętać o przekazaniu podpisanej dyspozycji swojemu pracodawcy.

Wszystkie złożone dyspozycje znajdują się w zakładce „Wiadomości”. Można je ponownie wygenerować.

KROK IV

DEKLARACJA O REZYGNACJI Z DOKONYWANIA WPŁAT DO PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH (PPK)

Deklarację składa się podmiotowi zatrudniającemu ¹⁾

1. Dane dotyczące uczestnika pracowniczego planu kapitałowego (PPK)

Imię (imiona)	
Nazwisko	
Numer PESEL lub, w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL, datę urodzenia	
Serie i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego	

2. Nazwa podmiotu zatrudniającego

FIRMA TESTOWA

3. Oświadczenie uczestnika PPK

Oświadczam, że rezygnuję z dokonywania wpłat do PPK oraz posiadam wiedzę o konsekwencjach złożenia niniejszej deklaracji, w tym:

- nieotrzymywania wpłaty powitalnej w wysokości 250 zł, należnej uczestnikom PPK (dotyczy uczestnika PPK, który nie byłby uprawniony do wpłaty powitalnej przed złożeniem deklaracji);
- nieotrzymywania dopłat rocznych do PPK w wysokości 240 zł należnych uczestnikom PPK po spełnieniu warunków określonych w art. 32 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (dalej „Ustawa”);
- nieotrzymywania wpłat podziałowych finansowanych przez podmiot zatrudniający w wysokości 1,5 % wynagrodzenia.

Oświadczam, że zostałem poinformowany, że zgodnie z Ustawą uczestnik PPK składa deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK podmiotowi zatrudniającemu w formie pisemnej oraz że dyspozycja jest skuteczną z chwilą jej dostarczenia pracodawcy w formie pisemnej.

Data i podpis uczestnika PPK

1) Podmiot zatrudniający oznacza:

- pracodawcę, o którym mowa w art. 3 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (t.j. z 2018 r. poz. 917, z późn. zm.) w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 lit. a ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- nakładcę - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 lit. b ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kolektoryzacyjne - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 lit. c ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- zleceniodawcę - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 lit. d ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- podmiot w którym działa osoba zatrudniona - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 lit. e ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

Wygenerowano w aplikacji IATFI 2021-04-22 10:46:15

Strona 1/1

Dyspozycje składane przez uczestników PPK poza serwisem i-Fundusze

Wiele dyspozycji, które można składać za pośrednictwem serwisu i-Fundusze można również składać w oddziałach detalicznych PKO Banku Polskiego

Dyspozycje składane przez uczestnika PPK w oddziałach PKO Banku Polskiego

- zmiana podziału wpłat i środków, zwrot, wypłata, po 60. roku życia z PPK;
- dodanie/zmianę osoby uprawnionej (proces hybrydowy zgodnie z ustawą o PPK – forma pisemna inicjowana w serwisie – konieczność wysłania dokumentacji w formie papierowej na wskazany przez PKO TFI adres);
- otwarcie rejestru w innych produktach m.in. Pakiet Emerytalny dla uczestników PPE lub PPK;
- zastrzeżenie dokument tożsamości;
- zmiana adresu do korespondencji oraz adres e-mail;
- zmiana numer telefonu.

Dodatkowo w oddziałach detalicznych PKO Banku Polskiego można również składać dyspozycje następujące dyspozycje, niedostępne w serwisie i-Fundusze

- wskazać pełnomocnika do rejestru /odwołać pełnomocnika;
- zamówić ponowną korespondencję;
- złożyć wniosek o wypłatę środków w formie świadczenia małżeńskiego;
- dokonać wypłaty środków/zwrotu środków, wypłatę transferową w przypadku rozvodu lub unieważnienia małżeństwa;
- dodać/zmienić instrukcję płatniczą. (tj. wskazać numer rachunku bankowego do wypłaty / zwrotu).

Zgodnie z Ustawą PPK istnieje grupa dyspozycji, które uczestnik PPK przekazuje bezpośrednio do swojego Pracodawcy:

- Transfer środków z innych PPK (z PPK, które były prowadzone u poprzednich pracodawców)
- Rezygnacja z dokonywania wpłat do PPK;
- Przywrócenie wpłat do PPK (tj. odstąpienie od złożonej rezygnacji);

Dwie ostatnie dyspozycje można przygotować i wydrukować z serwisu i-Fundusze, a następnie przekazać podpisane do Pracodawcy lub skorzystać ze wzorów udostępnionych przez Pracodawcę pracownikom.

Dyspozycje składane przez uczestnika PPK bezpośrednio do swojego Pracodawcy





Dostęp do rachunku PPK w IKO oraz iPKO



Dostęp do rachunku PPK w bankowości elektronicznej iPKO



Bankowość elektroniczna iPKO umożliwia uczestnikom PPK podgląd rejestru PPK.

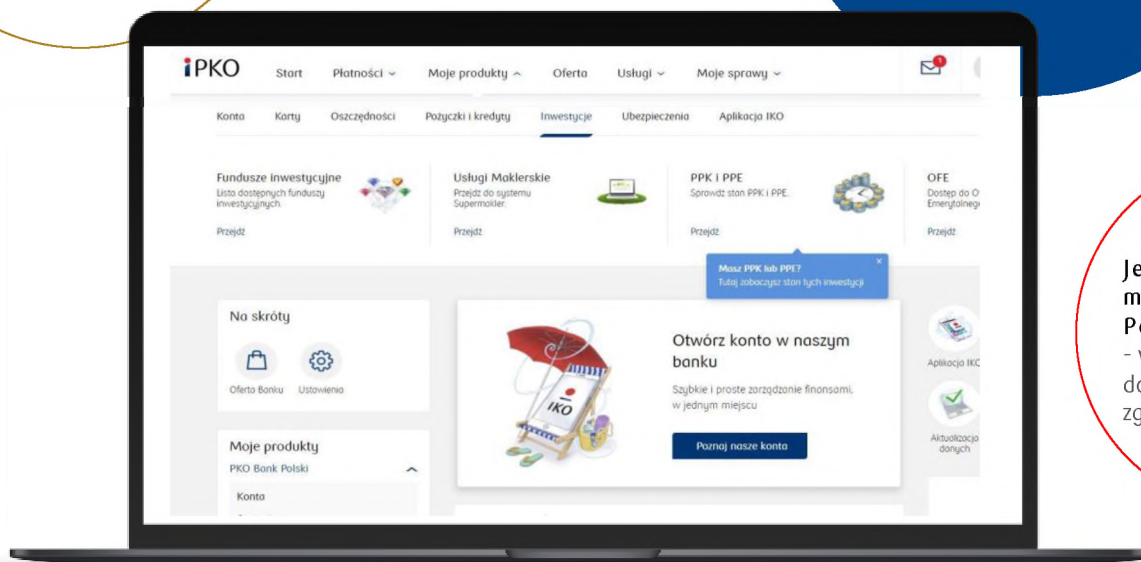
Jeżeli Uczestnik PPK ma konto w PKO Banku Polskim - wystarczy, że w iPKO wejdzie w Inwestycje -> PPK i PPE i wyrazi zgodę na wyświetlanie swojego rejestru.

Co uczestnik PPK może sprawdzić w iPKO?

- Szczegóły rejestru
- Historię zleceń
- Aktualną wartość rejestru

Dodatkowo może złożyć zlecenie:

- Zwrotu środków
- Aktualizacji danych
- Zmiana alokacji środków i wpłat



Jeżeli Uczestnik PPK nie ma konta w PKO Banku Polskim - wypełnia krótki wniosek dostępny [tutaj](#) i postępuje zgodnie z zaleceniami.

Dostęp do rachunku PPK w Aplikacji IKO

Aplikacja mobilna IKO PKO Banku Polskiego umożliwia uczestnikom PPK podgląd rejestru PPK:

Aplikację IKO na telefon można pobrać ze sklepu z aplikacjami Twojego urządzenia. Wpisz frazę „IKO” lub „PKO” i wyszukaj aplikację IKO.

Co uczestnik PPK może sprawdzić w aplikacji IKO?

- Szczegóły rejestru
- Historię zleceń
- Aktualną wartość rejestru



Jeżeli Uczestnik PPK ma konto w PKO Banku Polskim - wystarczy, że w Aplikacji mobilnej IKO wejdzie w Inwestycje -> PPK i PPE i wyrazi zgodę na wyświetlanie swojego rejestru.

Jeżeli Uczestnik PPK nie ma konta w PKO Banku Polskim:

- w IKO należy wejść w Moje produkty -> Zakładka Inwestowanie -> wybrać PPK i PPE.
- Zaznaczyć zgody i oświadczenia -> kliknąć Dalej.
- Następnie należy potwierdzić uzyskanie dostępu PIN-em do IKO-> po czym wyświetli się ekran sukcesu.
- Po zamknięciu ekranu sukcesu zobaczysz swoje rejestry w zakładce Moje PPK i PPE.

Więcej informacji znajdziesz na stronie: <https://www.pkofl.pl/ppk-z-pko-tfi/dostep-do-rejestru-ppk-i-ppe/>



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, również dla osób nieposiadających konta w PKO Banku Polskim.

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 8:00 do 19:00
- obsługa w około 1000 [oddziałach](#) PKO Banku Polskiego



Materiały dodatkowe:

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





Pakiet benefitów dla Uczestników PPK



(1) Pakiet Emerytalny PKO TFI dla uczestników PPK

Twój plan na spokojną emeryturę



Pakiet Emerytalny PKO TFI dla uczestników PPK:

- jest to kompleksowe rozwiązanie w postaci długoterminowego programu emerytalnego przygotowanego specjalnie z myślą o zabezpieczeniu przyszłości Klienta,
- dzięki połączeniu mechanizmów oszczędnościowych oferowanych w ramach III filaru systemu emerytalnego (IKZE oraz IKE) i profesjonalnej strategii inwestycyjnej Klient może skorzystać z ulgi podatkowej w każdym roku oraz korzyści podatkowych po zakończeniu oszczędzania w wieku wskazanym w ustawie o IKE/IKZE.

0% opłat manipulacyjnych przy nabyciu jednostek uczestnictwa.

Poziom opłat za zarządzanie w Pakiecie Emerytalnym dla uczestników PPK **posiada specjalną jednostkę uczestnictwa o znacząco obniżonej opłacie za zarządzanie.**

Preferencyjne warunki Pakietu Emerytalnego dostępne bez ograniczeń czasowych w serwisie i-Fundusze.pl

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)

Produkt oszczędnościowy z ulgą podatkową zaliczany do III filaru emerytalnego

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE)

Produkt oszczędnościowy z ulgą podatkową zaliczany do III filaru emerytalnego

Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny

rejestr prowadzony na zasadach ogólnych

Rozwiązania regulowane Ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

Nieograniczony czas trwania oferty. W IKZE i IKE wchodzącym w skład Pakietu Emerytalnego zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii J, natomiast na rejestrze otwartym w Pakiecie Emerytalnym prowadzony na zasadach ogólnych zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii A. Tabela opłat manipulacyjnych opublikowana jest na stronie internetowej Towarzystwa.

(2) Informacja PKO Bank Polski

Zniżki w produktach PKO Banku Polskiego dla uczestników PPK w PKO TFI



PKO KONTO BEZ GRANIC

0 zł za standardowe polecenie przelewu przez serwis iPKO, aplikację IKO i w oddziałach PKO Banku Polskiego

IKO – najlepsza bankowość mobilna na świecie (Retail Banker International, luty 2019 r.)

0 zł za obsługę karty debetowej

0 zł za zlecenia stałe oraz polecenie zapłaty

debet na koncie **do 1000 zł** przez 30 dni

0 zł za wypłatę gotówki w ramach usługi Visa cash back

prowizja za uruchomienie limitu odnawialnego 1,5%,***

0 zł za usługę Powiadomianie SMS

0 zł za prowadzenie rachunku przez pierwsze 12 miesięcy, po tym terminie opłata standardowa 17,90 zł/m-c

karta debetowa z funkcją wielowalutową umożliwia wypłaty gotówki z bankomatów oraz płatności w kraju i za granicą (w tym w internecie) bez przewalutowania**

0 zł za wypłaty gotówki kartą z bankomatów w Polsce i za granicą*

Uczestników PPK zapraszamy do korzystania z promocji PKO Konta bez Granic od 01.01.2021 r. do 31.01.2023 r.

*Za wypłaty gotówki w walutach obcych operatorzy bankomatów mogą pobierać opłaty. Dodatkowo, w przypadku wypłat gotówki w walutach obcych, rozliczonych na rachunku prowadzonym w złotych, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej dla płatności gotówkowych, pobrana zostanie prowizja za przewalutowanie. Zasady przewalutowania operacji zawierają „Ogólne warunki prowadzenia rachunków bankowych i świadczenia usług dla Klientów indywidualnych przez PKO Bank Polski S.A.”.

** Warunki, jakie należy spełnić, żeby nie doszło do przewalutowania: a) Operacja musi być realizowana w walucie EUR, GBP, USD, CHF, DKK, NOK, SEK, CZK, HRK, HUF; b) Bank prowadzi dla Klienta rachunek w walucie operacji (jednej z wyżej wymienionych), który jest podpięty do karty w chwili realizacji transakcji; c) Na rachunku walutowym muszą się znajdować środki wystarczające do dokonania operacji; d) Klient nie skorzysta z usługi DCC (Dynamiczne Przeliczanie Walut) dostępnej w niektórych bankomatach albo terminalach płatniczych.

***Standardowa stawka dla produktu wynosi 2,5% min. 60 zł w przypadku Konta PKO bez Granic. W przypadku zmiany dotychczasowego ROR z kredytem w rachunku płatniczym na nowy ROR z zachowaną datą odnowienia kredytu w rachunku płatniczym prowizja za udzielenie kredytu nie jest pobierana. Po zakończeniu promocji i przekształceniu konta Limit odnawialny będzie prowadzony na standardowych warunkach obowiązujących dla danego konta. W przypadku PKO Konta bez Granic, po zakończeniu okresu promocji, konto będzie prowadzone na standardowych warunkach zgodnie z Taryfą obowiązującą dla PKO Konta bez Granic.

(3) Informacja PKO Ubezpieczenia, tj. PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA. i PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA.

Zniżki* w produktach PKO Ubezpieczenia dla uczestników PPK w PKO TFI



Nazwa ubezpieczenia	Typ ubezpieczenia	Wysokość zniżki
PKO Dom	Ubezpieczenie domu lub mieszkania, ruchomości domowych, OC w życiu prywatnym	do 5%
Moje Podróż 24	Ubezpieczenie turystyczne obejmujące m.in: koszty leczenia w podróży zagranicznej, następstwa nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, assistance, bagaż podręczny	do 20%
Tak Podróżuję	Ubezpieczenie turystyczne obejmujące koszty leczenia w podróży zagranicznej, następstwa nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, assistance, bagaż podręczny.	30%
Onko Plan	Ubezpieczenie na wypadek pierwszego zachorowania na nowotwór złośliwy (poza nowotworami wtórnymi) lub pierwszego jak i każdego kolejnego zachorowania na nowotwór in-situ (poza in-situ raka skóry).	do 10%
Bezpieczny Plan	Ubezpieczenie na życie na wypadek śmierci osoby ubezpieczonej	do 10%

*Wskazana wysokość zniżek w składce ubezpieczeniowej obowiązuje dla umów ubezpieczenia zawartych do 31 grudnia 2022 roku, pod warunkiem, że dany produkt pozostaje w tym okresie w ofercie PKO Ubezpieczenia. Towarzystwo może przedłużyć okres obowiązywania zniżek. Otrzymana zniżka obowiązuje przez cały okres trwania umowy ubezpieczenia. Powyżej wskazane zniżki nie łączą się z innymi promocjami stosowanymi przez PKO Ubezpieczenia. Procentowa wysokość zniżek dla powyżej wskazanych produktów, za wyjątkiem PKO Dom, będzie naliczana od standardowej wysokości należnej składki obowiązującej na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia. W przypadku PKO Dom sposób naliczania zniżki określa Regulamin promocji dla klientów Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego korzystających z Pracowniczych Planów Kapitałowych lub z Pracowniczych Programów Emerytalnych w PKO TFI S.A., zawierających umowy ubezpieczenia PKO Dom. Warunkiem uzyskania przez Uczestnika PPK/PPE powyższych zniżek w produktach: PKO Dom, Moje Podróż 24, Onko Plan oraz Bezpieczny Plan, jest uprzednie złożenie w oddziale PKO Banku Polskiego lub serwisie iPKO oświadczenia o wyrażeniu zgody na przekazywanie do PKO Ubezpieczenia informacji o uczestnictwie w PPK lub PPE. W przypadku braku lub wycofania powyższej zgody uprawnienia do zniżek nie będą mogły zostać zwerifikowane. Informacja o aktualnej wysokości zniżek w składce, obowiązującej dla poszczególnych ubezpieczeń, dostępna jest u Ubezpieczyciela: tel. 22 541 08 92 dla ubezpieczeń Onko Plan i Bezpieczny Plan lub tel. 81 535 67 66 dla ubezpieczeń PKO Dom, Moje Podróż 24 i Tak Podróżuję. Opłata za połączenie zgodna z taryfą danego operatora. Ochronę ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia Onko Plan i ubezpieczenia na życie Bezpieczny Plan świadczy PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA. Ochronę ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia PKO Dom, Moje Podróż 24 i Tak Podróżuję świadczy PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA. Szczegółowe informacje o ubezpieczeniach, w tym o ograniczeniach i wyłączeniach odpowiedzialności, a także czasie trwania i zakresie terytorialnym umowy ubezpieczenia, znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) oraz odpowiednio – Kartce Produktu albo w Dokumentie zawierającym informacje o produkcie ubezpieczeniowym, właściwych dla poszczególnych produktów ubezpieczeniowych, dostępnych na stronie: www.pkoubezpieczenia.pl.

Szczegółowe informacje dotyczące promocji dla klientów Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego korzystających z Pracowniczych Planów Kapitałowych lub z Pracowniczych Programów Emerytalnych w PKO TFI S.A., którzy zawrą umowę ubezpieczenia „PKO Dom”, w okresie od 5 maja 2022 r. do 31 grudnia 2022 r., znajdują się w Regulaminie, dostępnym na stronie: <http://www.pkoubezpieczenia.pl>.

Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny-reklamowy i nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. Kodeks cywilny.

(4) Informacja PKO Leasing

Program benefitowy **Master Benefit** dla Pracowników na leasing konsumencki aut/ wynajem długoterminowy



Samochód Crossover o wartości
93 540 zł (3 lata i 60 000 km)

Standardowe użytkowanie
samochodu
(koszt miesięczny średnio
w skali 36 miesięcy)

MasterBenefit

Opłata bazowa	2896 zł	1234 zł
Koszt ubezpieczenia	357 zł	0 zł
serwis	212,83 zł	0 zł
opony	78,00 zł	0 zł
Odsprzedaż auta (RV)	- 1491,67 zł	0 zł
Suma miesięcznie	2052,17 zł	1234 zł
Oszczędzasz miesięcznie		818,17 zł
Oszczędzasz w skali 3 lat		29 454 zł

Platforma
on-line
<https://www.masterbenefit.pl/pkotfi/>
z prezentacją
oferty.

W MasterBenefit masz
gwarancję stałej
opłaty miesięcznej
i zwrotu samochodu
bez brania na siebie
ryzyka jego wartości
po okresie wynajmu.

- dostęp dla Pracowników do wyjątkowo korzystnych warunków zakupu i eksploatacji ich prywatnego samochodu
- 0 zł kosztów po stronie Pracodawcy

Ważne! Prezentowane warunki w tym opłaty miesięczne za abonament samochodowy są jedynie poglądowymi przykładami i nie stanowią oferty w rozumieniu przepisów Kodeksu Cywilnego. Ich ostateczny kształt zależy od specyfiki klienta, wolumenu oraz aktualnych stawek oferowanych przez producentów samochodów. Podane kwoty są kwotami brutto.

Więcej informacji: kontakt@masterbenefit.pl

Właścicielem 100% akcji spółki Prime Car Management S.A. jest spółka PKO Leasing S.A.
Program MasterBenefit obowiązuje do 31.12.2022 r.

(5) Informacja Jan Jarosławski Kancelaria Adwokacka (TuPrawnik)

Zniżki w uzyskaniu pomocy prawnej



Usługa	Szczegóły	Cena	Jak skorzystać?
Szybka konsultacja prawna	Szybka konsultacja prawna to usługa polegająca na udzielaniu porad prawnych ze wszystkich dziedzin prawa, z wyjątkiem prawa podatkowego.	84,99 zł	- Napisz e-mail na adres: jan.jaroslowski@adwokatura.pl oraz sekretariat-kancelaria@protonmail.com - Wskaż, że piszesz w ramach specjalnej oferty dla Uczestników PPK oraz podaj następujące informacje: krótki opis sprawy, imię i nazwisko, numer telefonu oraz adres e-mail. Na końcu wiadomości złóż oświadczenie: „<i>Oświadczam, że jestem Uczestnikiem PPK zarządzanym przez PKO TFI oraz wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celu wykonania usługi.</i>” - Czekaj na kontakt kancelarii w sprawie dokonania płatności. - Opłać usługę zgodnie z instrukcjami kancelarii. - Prawnik podejmie z Tobą kontakt za pośrednictwem telefonu lub e-mail w ciągu 2 dni roboczych od otrzymania potwierdzenia płatności. - Zostanie udzielona Ci szybka konsultacja prawna.

Konsultacje
prawne
za pośrednictwem
telefonu lub
poczty e-mail

Ważne!

Kancelaria przystąpi do realizacji usługi po otrzymaniu potwierdzenia zapłaty.

Usługi świadczone są w dni robocze w godz. 9-16.

Podane kwoty są kwotami brutto.

Preferencyjne warunki dostępne są do 31.12.2022 r.

(5) Informacja Jan Jarosławski Kancelaria Adwokacka (TuPrawnik)

Zniżki w uzyskaniu pomocy prawnej



Usługa	Szczegóły	Cena	Jak skorzystać?
Assistance prawny	W zamian za stałą miesięczną opłatę dostajesz dostęp do: • 2 porad telefonicznych dotyczących prawa polskiego z wyjątkiem prawa podatkowego • Opracowania jednego dokumentu zleconego przez klienta, np. umowy, testamentu, pisma urzędowego, pisma procesowego, którego sporządzenie nie wymaga więcej niż 2,5 h pracy prawnika • Bazy wzorów dokumentów podstawowych (np. umowy najmu mieszkania, umowy pożyczki, umowy o zachowaniu poufności) wysyłanych emaliowo na życzenie klienta.	49 zł / miesięcznie, 294 zł / 6 miesięcy	• Napisz e-mail na adres: jan.jaroslawski@adwokatura.pl oraz sekretariat-kancelaria@protonmail.com • Wskaż, że piszesz w ramach specjalnej oferty dla Uczestników PPK i złóż następujące oświadczenie: „Oświadczam, że jestem Uczestnikiem PPK zarządzanym przez PKO TFI oraz wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celu wykonania usługi.” • Czekaj na kontakt kancelarii w sprawie zawarcia umowy o Assistance prawny i dokonaj płatności zgodnie z instrukcjami kancelarii. Klient musi wykupić usługę na okres uzgodniony z kancelarią, nie krótszy niż 6 miesięcy. Koszt usługi za okres 6 miesięcy przy płatności jednorazowej z góry wynosi 294 zł. • W celu skorzystania z usługi napisz na powyższe adresy podając, że piszesz w ramach wykupionej usługi Assistance prawny, krótki opis sprawy (wskazanie dokumentu, którego wzór ma zostać przesłany), imię i nazwisko, numer telefonu, adres e-mail. • Prawnik podejmie z Tobą kontakt za pośrednictwem telefonu lub e-mail w ciągu 2 dni roboczych od otrzymania wiadomości lub otrzymania potwierdzenia płatności (w przypadku pierwszego kontaktu z Kancelarią).

Konsultacje
prawne
za pośrednictwem
telefonu lub
poczty e-mail

Ważne!

Kancelaria przystąpi do realizacji usługi po otrzymaniu potwierdzenia zapłaty.

Usługi świadczone są w dni robocze w godz. 9-16.

Klient musi wykupić usługę na okres uzgodniony z kancelarią, nie krótszy niż 6 miesięcy.

Podane kwoty są kwotami brutto.

Preferencyjne warunki dostępne są do 31.12.2022 r.

(6) Informacja Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego

Rachunek inwestycyjny na atrakcyjnych warunkach



Rachunek inwestycyjny

0 zł za otwarcie rachunku inwestycyjnego

0 zł za prowadzenie rachunku inwestycyjnego do końca 2022 r.

RACHUNEK INWESTYCYJNY, który umożliwia inwestowanie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA z dostępem do szerokiej oferty instrumentów, m.in. akcji, obligacji, ETF, a także inwestowanie w akcje spółek notowanych na giełdach kilkunastu krajów.

Wystarczy, że osoba chcąca skorzystać z benefitów spełni łącznie poniższe warunki:

- zawrze, od 1 lipca 2020 r., umowę o świadczenie usług maklerskich, na podstawie której zostanie otwarty nowy rachunek inwestycyjny (co oznacza, że zwolnienie z opłaty nie obejmuje już posiadanych rachunków inwestycyjnych),
- będzie Uczestnikiem PPK w dniu zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich,
- w dniu zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich w Punkcie Obsługi Klienta BM złoży oświadczenie, iż jest Uczestnikiem PPK oraz wyrazi odpowiednie zgody (<https://www.bm.pkobp.pl/o-nas/placowki/>)

W przypadku, gdy okaże się, że osoba chcąca skorzystać z benefitów nie będzie Uczestnikiem PPK na dzień wyrażenia Zgód, naliczona zostanie opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego, zgodnie z obowiązującą Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.

WAŻNE: Termin, w jakim produkt będzie otwierany i prowadzony na preferencyjnych warunkach: **1 stycznia 2022 r. – 31 grudnia 2022 r.**

Oferta dotyczy rachunków inwestycyjnych otwartych w Punktach Obsługi Klienta Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.

Szczegóły i warunki wskazane są w komunikacie nr 14 Dyrektora Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego, dostępnym na stronie www.bm.pkobp.pl

Po zakończeniu okresu promocji opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego będzie naliczana zgodnie z obowiązującą na 2023 r.

Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego



08

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 2019 i 2020 oraz Laur Konsumenta 2020 i 2021.

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.

Ratingi dla subfunduszy / funduszy zarządzanych przez PKO TFI

14 subfunduszy / funduszy zarządzanych przez PKO TFI otrzymało ratingi 3 lub 4 gwiazdki - Analiz Online, 6 nagród ALFA i liczne wyróżnienia dla funduszy PKO TFI.

Najwyższa jakość zarządzania



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







Słowniczek pojęć użytych w materiale



JEDNOSTKA UCZESTNICTWA (J.U.)

Podstawowa jednostka określająca wartość udziału w aktywach netto funduszu inwestycyjnego. Na takie jednostki są zamieniane środki finansowe wpłacane przez inwestora do funduszu inwestycyjnego. Jednostka uczestnictwa nie jest papierem wartościowym ani żadnym innym fizycznie istniejącym dokumentem. Jest natomiast tytułem prawnym pozwalającym inwestorowi na partycypację w zarówno w majątku funduszu, jak i w jego dochodach

OPŁATA ZA NABYCIE

Opłata pobierana przez Towarzystwo przy zbywaniu jednostek uczestnictwa. Prezentowana wysokość opłat wynika z Tabeli Opłat i może ulec zmianie.

OPŁATA ZA ODKUPIENIE

Opłata pobierana przez Towarzystwo przy odkupywaniu jednostek uczestnictwa. Prezentowana wysokość opłat wynika z Tabeli Opłat i może ulec zmianie.

KLUCZOWE INFORMACJE DLA INWESTORÓW (KIID)

(Key Investor Information Document) to dokument prawny będący zbiorem podstawowych informacji, pozwalających poznać charakter funduszu i związane z nim ryzyko. Podstawowe dane o funduszu, takie jak: jego polityka inwestycyjna, profil ryzyka i zysku, koszty i opłaty oraz wyniki w długim terminie, są prezentowane zaledwie na dwóch stronach i opisane w przystępny dla klientów TFI sposób.

KONWERSJA/ZAMIANA

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym funduszu (subfunduszu) i za uzyskane w ten sposób środki nabycie Jednostek Uczestnictwa w innym funduszu (subfunduszu)

WSKAŹNIK SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator)

Miara określająca zmienność ceny jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego w horyzoncie pięcioletnim. Pokazuje on o ile, dla danego funduszu, cena jednostki uczestnictwa odchyła się od średniej stopy zwrotu, bazując na wartościach historycznych tygodniowych stóp zwrotu za 5 ostatnich lat. Przyjmuje wartości w skali od 1 do 7, gdzie najniższa kategoria (równa 1) nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka.

WYNAGRODZENIE ZA ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie funduszem, uwzględnione już w cenie netto jednostki uczestnictwa lub wartości certyfikatu inwestycyjnego. Zgodna z uchwałą Towarzystwa.

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym danego funduszu oraz z dokumentem zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów (KIID). Dane podane w materiale 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, pomocy prawnej ani dystrybucją ubezpieczeń.

Inwestycja w fundusze wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. Fundusze PKO Emerytura – sfio oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio nie gwarantują osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio znajduje się w prospektach informacyjnych dostępnym u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/ oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych u dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kiid/ a także w informacji dla klienta alternatywnego Subfunduszu inwestycyjnego (IDK) dostępnej pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/idk/. Zarówno prospekty informacyjne, KIID oraz IDK dostępne są wyłącznie w języku polskim.

Streszczenie praw inwestorów funduszy PKO Emerytura – sfio oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektów informacyjnych w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu, dostępnych na stronie internetowej www.pkotfi.pl, dostępnych pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim.

Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego, KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem www.pkotfi.pl/tabela-oplat/. Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa może podlegać umiarkowanej lub dużej zmienności. Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Fundusze inwestycyjne oferowane w ramach Pakietu Emerytalnego nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Szczegółowe zasady uczestnictwa w Pakiecie Emerytalnym, w tym zasady pobierania opłat manipulacyjnych, regulują Zasady Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Pakiet Emerytalny dla Uczestników Pracowniczych Programów Emerytalnych lub Pracowniczych Planów Kapitałowych w Funduszach PKO, dostępne na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

Treść Informacji na temat zniżek w poszczególnych usługach i produktach oraz okresów i warunków ich oferowania pochodzi od naszych Partnerów.

PKO TFI wyłącznie przekazuje informacje pochodzące od tych Partnerów, a przez to nie ponosi odpowiedzialności za ich treść. PKO TFI poza przekazaniem informacji o zniżkach w produktach i usługach Partnerów nie dokonuje żadnych innych czynności mających na celu zawarcie, czy pomoc w zawarciu umów dotyczących tych produktów, czy usług. Informacje o produktach i usługach mogą ulec zmianie lub cofnięciu przed wskazanym w treści każdej z nich terminem ich obowiązywania w przypadku wystąpienia siły wyższej, przez którą rozumie się:

- a) nadzwyczajne, zewnętrzne zdarzenie, którego Partner nie mógł przewidzieć, nie mógł uniknąć, ani mu zapobiec, uniemożliwiające Partnerowi dalsze oferowanie którejkolwiek ze zniżek skierowanych do Uczestników PPK lub powodujące, że dalsze oferowanie którejkolwiek ze zniżek skierowanych do Uczestników PPK stałoby się ekonomicznie niezasadne z punktu widzenia Partnera;
- b) zewnętrzne zdarzenie, polegające na zmianie przepisów prawa, w tym przepisów podatkowych, lub ich wiążącej wykładni, w tym wykładni organu nadzoru, powodujące że dalsze oferowanie zniżek skierowanych do Uczestników PPK powodowałoby naruszenie przez Partnera lub PKO TFI obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów podatkowych

PKO TFI SA nie oferuje w żaden sposób produktów (benefitów), o których mowa w niniejszym materiale ani nie pośredniczy w ich oferowaniu. Każdy z Partnerów oferuje swoje produkty i usługi niezależnie. PKO TFI SA nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem przekazanych informacji zawartych w tym materiale.

Warunkiem uzyskania przez Uczestników PPK zniżek jest uprzednie złożenie przez nich oświadczenia o wyrażeniu zgody na przekazywanie Partnerom, informacji o ich uczestnictwie w PPK prowadzonym przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI. W przypadku braku lub wycofania powyższej zgody, uprawnienia do zniżek nie będą mogły zostać zweryfikowane, zaś same zniżki- przyznane.

Opodatkowanie związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa Funduszy zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

Niniejszy materiał nie powinien być wyłączną podstawą do podjęcia decyzji o przystąpieniu do Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK) we współpracy z PKO TFI SA. Informacje o PPK oferowanym przez PKO TFI SA zawarte zostały w „Regulaminie prowadzenia i zarządzania Pracowniczymi Programami Kapitałowymi przez PKO Emerytura – sfio”. Zasady korzystania z serwisu i-Fundusze, znajdują się w „Zasadach składania zleceń za pośrednictwem systemu IAT FI obowiązujących w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI SA”.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI SA. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI SA. 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 SA, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

PKO TFI SA działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII 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.