



Twoje PPK Co warto wiedzieć?

01.2021 r.

01

Dlaczego warto przystąpić do PPK

02

Przystąpienie do PPK

03

Jak inwestowane są Twoje środki w ramach PPK?

04

Dostęp do zgromadzonych środków

05

Wsparcie dla Uczestnika PPK

06

Pakiet benefitów dla Uczestników PPK

07

Potwierdzenie wysokiej jakości
PPK w PKO TFI





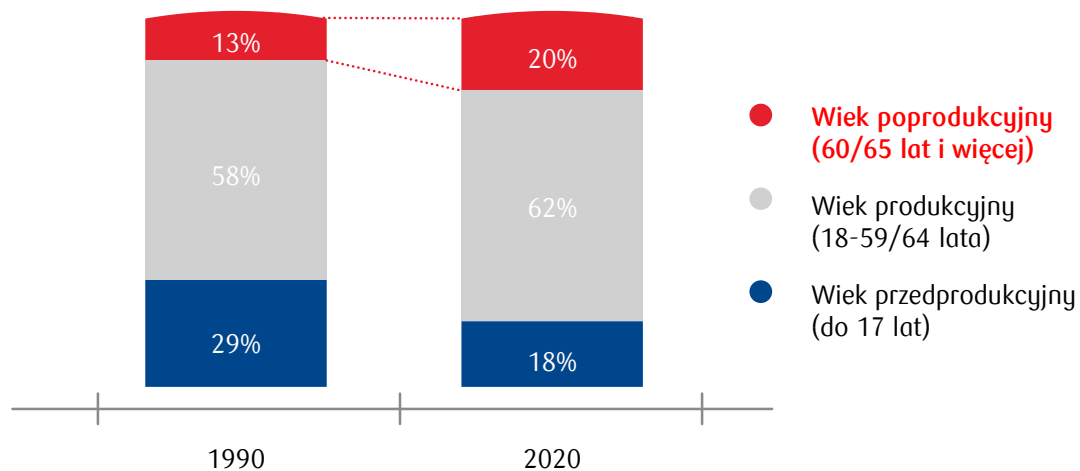
01

Dlaczego warto przystąpić do PPK?

Sytuacja demograficzna w Polsce

Dlaczego oszczędzanie w ramach PPK jest takie ważne?

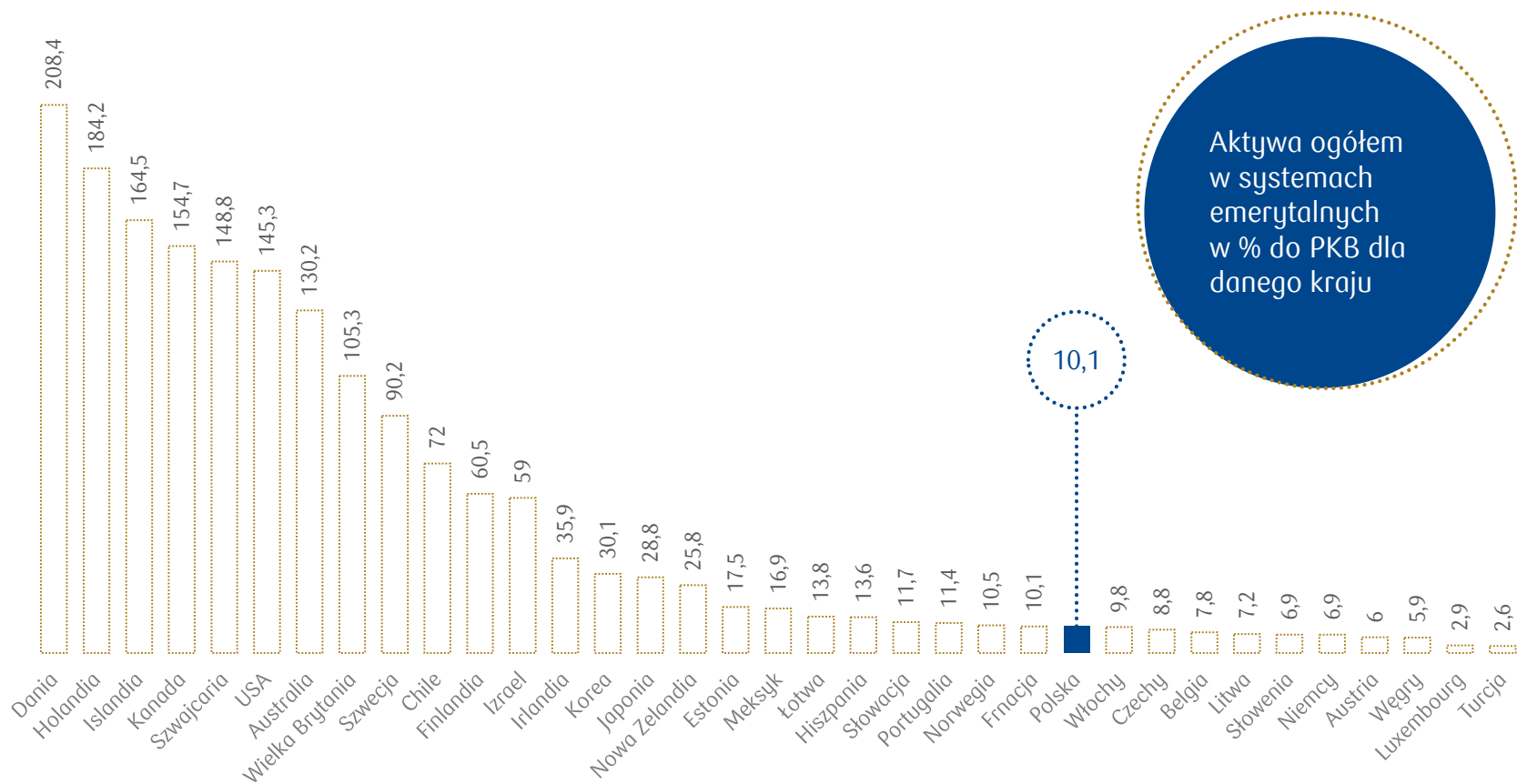
! Dane przedstawiają zmiany w strukturze wieku ludności, świadczące o postępującym starzeniu się społeczeństwa.



Źródło: GUS

Poziom aktywów w programach emerytalnych

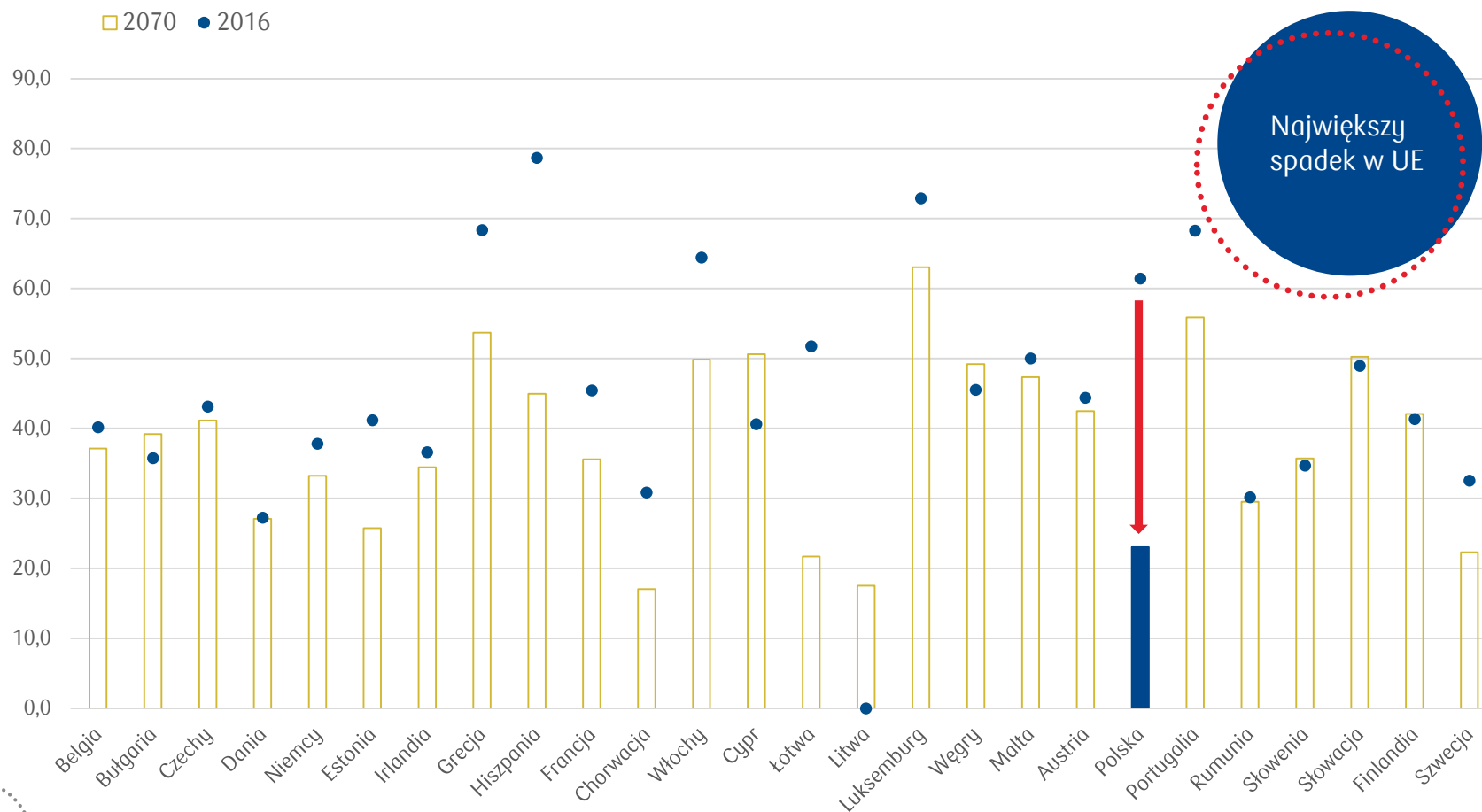
Oszczędności emerytalne Polaków na tle innych krajów



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 2016 - 2060





02

Przystąpienie do PPK

Przystąpienie do PPK

Jak zostać Uczestnikiem 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 dobrowolnie – mogą złożyć odpowiedni formularz u swojego Pracodawcy (będzie on dostępny u Pracodawcy).



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 z Twojego wynagrodzenia będzie automatycznie odprowadzana:



Wpłata finansowana przez Ciebie:

- 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,

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

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 osiągnęte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.



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 będą pochodzić z trzech źródeł

Przykład



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

Wynagrodzenie pracownika		
3 000 zł	5 000 zł	7 000 zł

Wpłaty do PPK w ujęciu miesięcznym

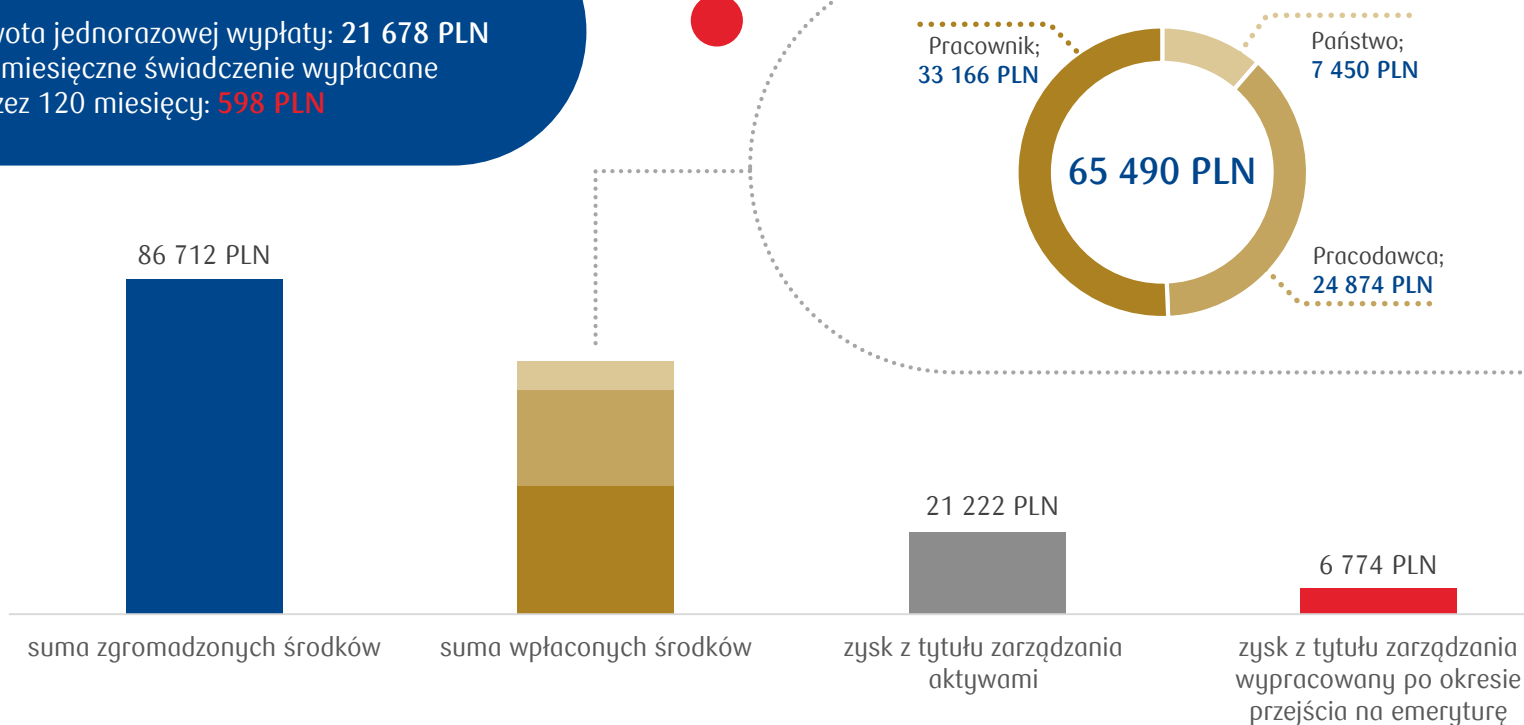
Pracownik - wpłata podstawowa 2%	60 zł	100 zł	140 zł
Państwo - dopłata roczna*	20 zł	20 zł	20 zł
Pracodawca - wpłata podstawowa 1,5%	45 zł	75 zł	105 zł
Podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy (17%)	7,65 zł	12,75 zł	17,85 zł
Kwota, o którą zmniejszy się miesięczne wynagrodzenie netto	67,65 zł	112,75 zł	157,85 zł
Kwota odłożona miesięcznie na Twoim rachunku PPK	125 zł	195 zł	265 zł
Suma wpłat zgromadzona na Twoim PPK w 12 miesięcy	1 500 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 3000 zł brutto

Kwota jednorazowej wypłaty: 21 678 PLN
Comiesięczne świadczenie wypłacane przez 120 miesięcy: 598 PLN



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.

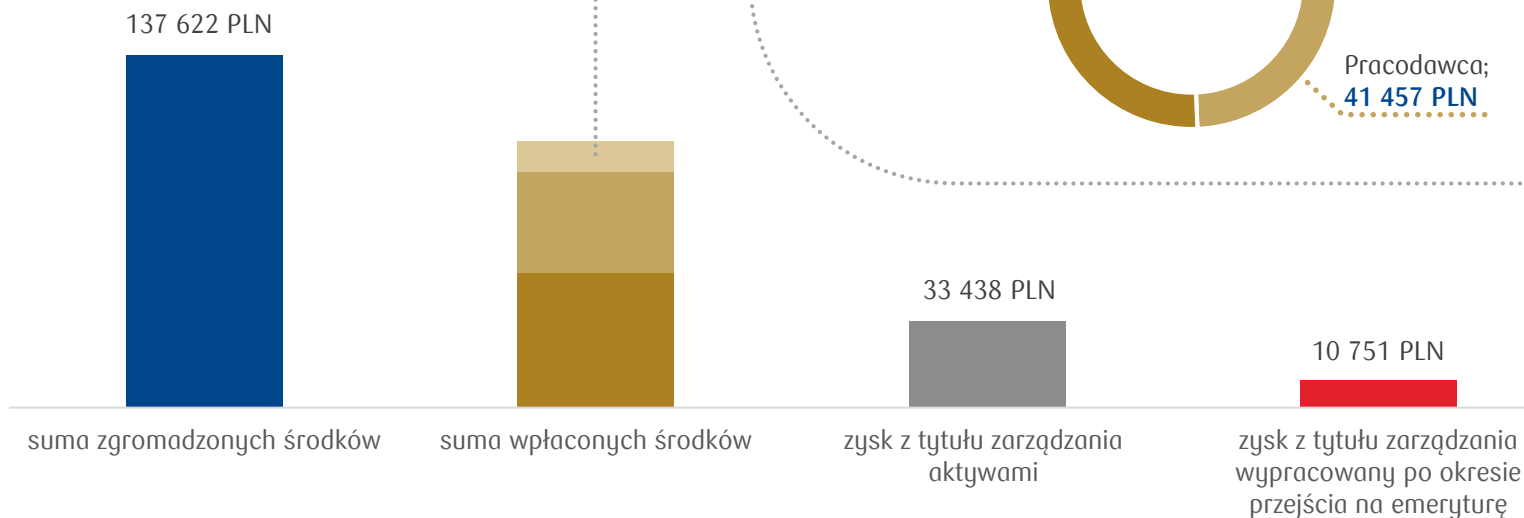
Przyjęte założenia:

- Symulacja dla przykładowego wynagrodzenia w Polsce 3000 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



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.

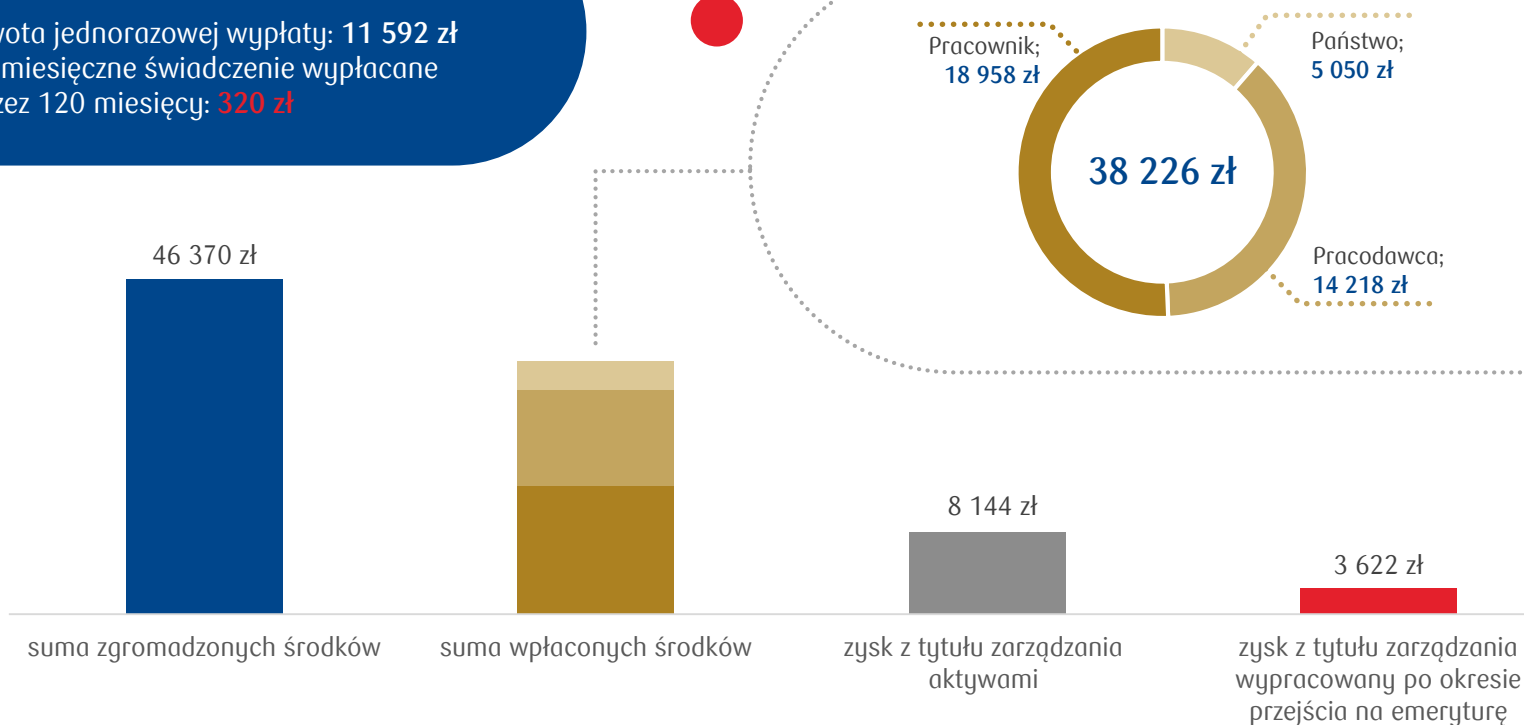
Przyjęte założenia:

- 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 3000 zł brutto

Kwota jednorazowej wypłaty: 11 592 zł
Comiesięczne świadczenie wypłacane przez 120 miesięcy: 320 zł



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.

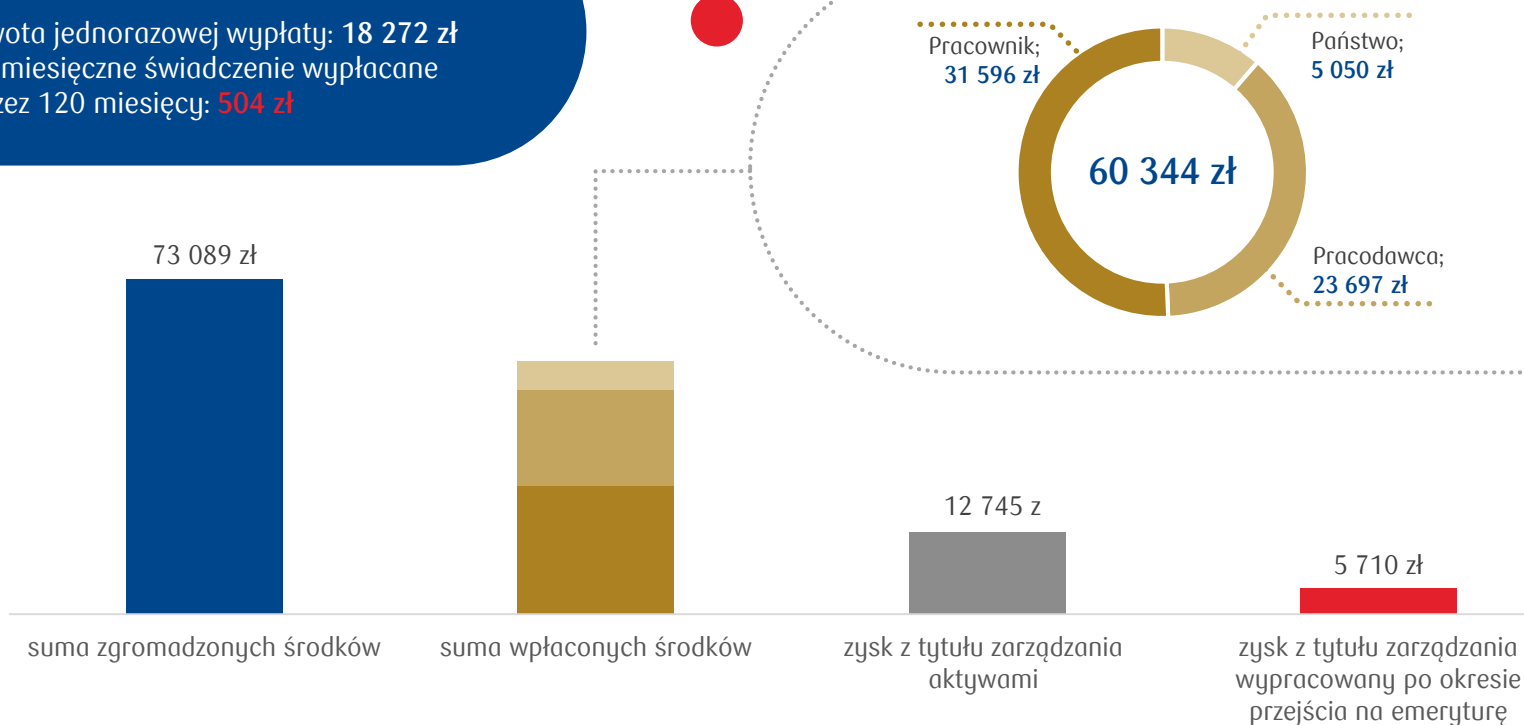
Przyjęte założenia:

- Symulacja dla przykładowego wynagrodzenia w Polsce 3000 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



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.

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



03

Jak inwestowane
są Twoje środki
w ramach PPK?

Fundusze zdefiniowanej daty (inaczej – cyklu życia)

Jak będą inwestowane Twoje środki?



PKO TFI utworzyło fundusz PKO Emerytura - sfio, w skład którego wchodzi 8 subfunduszy zdefiniowanej daty z określonym terminem zbliżania się do 60. roku życia oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego dopasowanym do Twojego wieku.

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

PKO Emerytura - sfio

Fundusz z wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty dedykowanymi wyłącznie Uczestnikom PPK.

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.

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.

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. 0,50%.

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		0,32%	0,42%		0,44%				
2030 - 2034		0,25%	0,32%	0,42%		0,44%			
2035 - 2039			0,25%	0,32%	0,42%		0,44%		
2040 - 2044				0,25%	0,32%	0,42%		0,44%	
2045 - 2049					0,25%	0,32%	0,42%		0,44%
2050 - 2054						0,25%	0,32%	0,42%	
2055 - 2059							0,25%	0,32%	0,42%
2060 - 2064								0,25%	0,32%
Od 2065									0,25%

Opłata za zarządzanie jest wynagrodzeniem dla TFI za zarządzanie funduszem inwestycyjnym

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 Warunkach Umowy o zarządzanie PPK i Umowy o prowadzenie PPK. Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Wysokość tego wynagrodzenia, zgodnie z Ustawą o PPK, nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto funduszu w skali roku, po spełnieniu określonych w Ustawie warunków.

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



04

Dostęp do zgromadzonych środków

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.





05

Wsparcie dla Uczestnika PPK



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 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

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika

Dostęp on-line



i-Fundusze.pl umożliwia:

Otworzyć Pakiet Emerytalny PKO TFI dedykowany Uczestnikom PPK

Wskazać i odwołać osoby uprawnione

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

Zamienić subfundusz w ramach funduszu PKO Emerytura - sfio

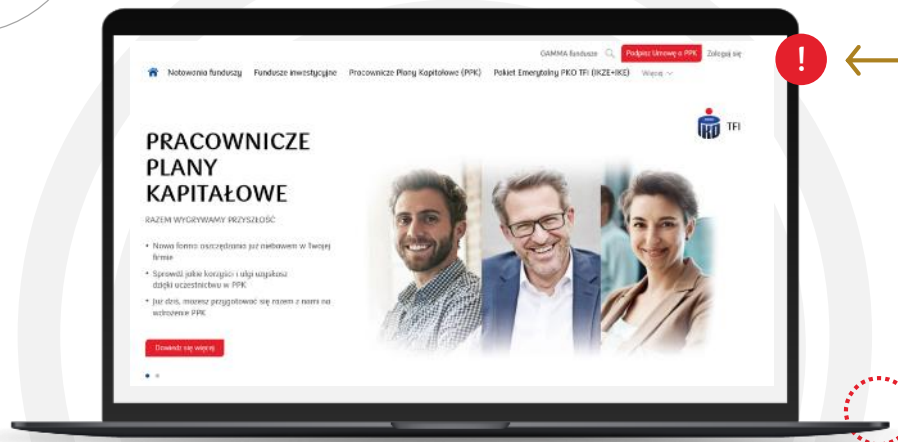
Zmienić wybrane dane osobowe

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

Monitorować stan rejestru PPK 24h/7 dni w tygodniu

Złożyć zlecenie zwrotu środków z PPK

W zakładce „Wiadomości” zapoznasz się z najważniejszymi informacjami dotyczącymi Twojego PPK, m.in. Informacją roczną, Pakietem powitalnym, ect.



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

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika

Dostęp on-line



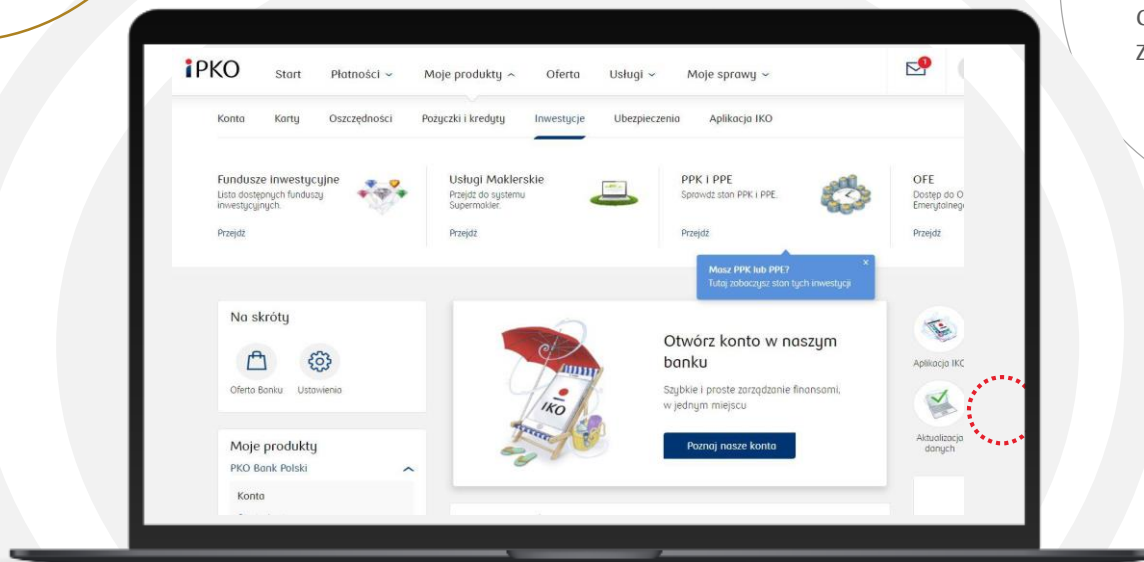
Serwis iPKO PKO Banku Polskiego umożliwia podgląd Twojego rejestru PPK:

Jeżeli masz konto w PKO Banku Polskim - wystarczy, że w serwisie iPKO wejdiesz w **Inwestycje> PPK i PPE** i wyrazisz zgodę na wyświetlanie swojego rejestru.

Co możesz sprawdzić w serwisie iPKO?

- Szczegóły rejestru
- Historię zleceń
- Aktualną wartość rejestru

Jeżeli nie masz konta w PKO Banku Polskim - wypełnij krótki wniosek dostępny [tutaj](#), postępuj zgodnie z zaleceniami.



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 około

1000

oddziałach
PKO Banku Polskiego



- zmiana alokacji (podział środków, podział wpłat),
- złożyć wniosek o wypłatę środków w formie świadczenia małżeńskiego,
- wypłata środków/zwrot środków, wypłata transferowa w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa,
- dodanie/zmiana instrukcji płatniczej,
- sprawdzenie stanu i historii rejestru.

PPK w PKO TFI

Zlecenia i dyspozycje składane u Pracodawcy



deklarację
przystąpienia do PPK
(dotyczy
pracowników między
55. a 70. rokiem
życia)

wniosek
o obniżenie lub
zmianę wpłaty
podstawowej

oświadczenie
o zawartych
umowach
o prowadzenie
PPK

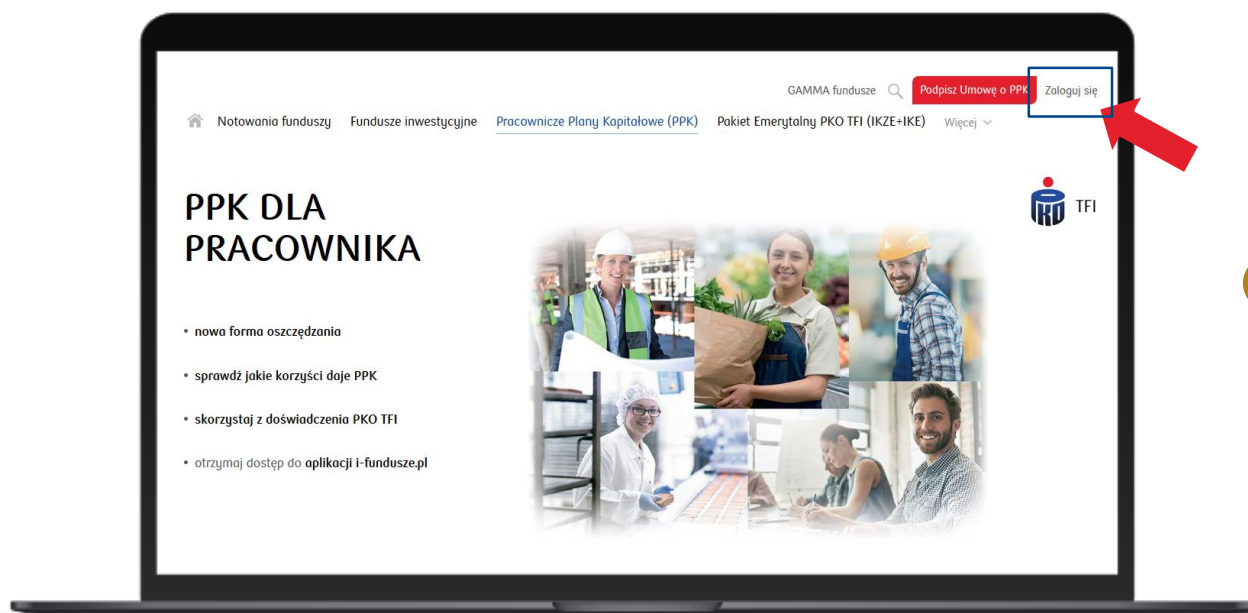
deklarację
rezygnacji
z wpłat
do PPK

dyspozycję
ustanowienia
lub zmiany wpłaty
dodatkowej

Bezpłatny dostęp do rejestru PPK przez Internet dla wszystkich Uczestników



- W celu aktywowania dostępu do serwisu transakcyjnego i-fundusze, po wejściu na stronę internetową www.pkotfi.pl, należy kliknąć *Zaloguj się* w prawym górnym rogu ekranu.
- Kolejnym krokiem jest przejście przez moduł „Pierwsze logowanie” i wprowadzenie 8 – cyfrowego identyfikatora (numeru uczestnika), który zostanie przesłany w korespondencji powitalnej, oraz kodu z obrazka.
- Aby zdefiniować hasło do logowania, należy dokonać autoryzacji za pomocą kodu SMS.



Bezpłatny dostęp do rejestru PPK przez Internet dla wszystkich Uczestników



Ważne jest, **abyś podał swojemu Pracodawcy**, na etapie zbierania przez niego danych rejestracyjnych pracowników do PPK, **aktualny numeru telefonu komórkowego oraz adres e-mail**.



Istnieje możliwość przejścia procesu pierwszego logowania w sytuacji podania przez Ciebie jedynie numeru telefonu komórkowego, ale proces ten będzie wymagał dodatkowej weryfikacji Twoich danych. Jeśli nie podasz numeru telefonu komórkowego, to po dodatkowej weryfikacji danych, na stronie do pierwszego logowania pojawi się możliwość zamówienia kodu PIN, który zostanie wysłany pocztą na Twój adres korespondencyjny. Kod PIN będzie wymagany do pierwszego zalogowania się do systemu i-fundusze.



Jeśli nie podałeś numeru telefonu komórkowego, bądź adresu e-mail, możesz 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.



06

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 chwili przejścia na emeryturę.

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](https://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 wprowadzone 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) 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 Powiadamianie 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 31.01.2022 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 podpisany 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
Mój Dom 24	Ubezpieczenie domu lub mieszkania, ruchomości domowych, OC w życiu prywatnym, assistance.	30%
Moje Podróże 24	Ubezpieczenie turystyczne obejmujące m.in: koszty leczenia w podróży zagranicznej, następstwa nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, assistance, bagaż podróży	do 20%
Tak Podróżuję	Ubezpieczenie turystyczne obejmujące koszty leczenia w podróży zagranicznej, następstwa nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, assistance, bagaż podróży.	30%
OnkoPlan	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%

*Zniżki w składce ubezpieczeniowej obowiązują dla umów ubezpieczenia zawartych w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2022 roku, pod warunkiem, że dany produkt pozostaje w tym okresie w ofercie PKO Ubezpieczenia i z zastrzeżeniem, że jeżeli w ramach danego produktu obniżeniu ulegnie wysokość składki ubezpieczeniowej, wysokość zniżki w składce może ulec obniżeniu. Powyżej wskazane zniżki nie łączą się z innymi promocjami stosowanymi przez PKO Ubezpieczenia.

Więcej informacji uzyskasz w PKO Ubezpieczenia:

<https://pkoubezpieczenia.pl/ubezpieczenia> oraz na Infolinii PKO Ubezpieczenia pod numerem tel. 22 541 08 92 dla ubezpieczeń OnkoPlan i Bezpieczny Plan lub tel. 81 535 67 66 dla ubezpieczeń Moje Podróże24, Mój Dom24 i Tak Podróżuję. Opłata za połączenie zgodna z taryfą danego operatora.

(4) 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
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.

(5) Legal Up (TuPrawnik)

Zniżki w uzyskaniu pomocy prawnej online.



Usługa	Szczegóły	Cena	Gdzie można kupić?
Szybka konsultacja prawna	Szybka konsultacja prawna to usługa polegająca na udzielaniu porad prawnych ze wszystkich dziedzin prawa, z wyjątkiem prawa podatkowego, za pośrednictwem serwisu dostępnego na stronie internetowej www.tuprawnik.pl	84,99 zł	www.tuprawnik.pl
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 spośród wskazanych w regulaminie usługi na stronie www.tuprawnik.pl, itp.. • Bazy wzorów dokumentów podstawowych (np. umowy najmu mieszkania, umowy pożyczki, umowy o zachowaniu poufności)	49 zł / miesięcznie	www.tuprawnik.pl

Konsultacje
prawne on-line
za pośrednictwem
strony
www.tuprawnik.pl

Ważne! Usługi oferowane przez Legal Up Sp. z o.o. za pośrednictwem serwisu dostępnego na stronie internetowej www.tuprawnik.pl. 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 2021 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.

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 lipca 2020 r. – 31 grudnia 2021 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 2022 r.

Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.



07

Potwierdzenie
wysokiej jakości
PPK w PKO TFI



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

12 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.

Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny, 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, pomocy prawnej ani dystrybucją ubezpieczeń

Fundusz PKO Emerytura – sfo nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfo znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych u dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl. 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 – sfo. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl. **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.

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.

Niniejszy materiał nie powinien być wyłączną podstawą do podjęcia decyzji o utworzeniu 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 – sfo”.

Szczegółowy opis funkcjonalności dostępnych w ramach aplikacji iPPK oraz serwisu i-fundusze oraz zasady korzystania z tych serwisów, znajdują się w „Regulaminie korzystania z Aplikacji iPPK” oraz „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.