

PPK w Twojej firmie



**Oferta Pracowniczego
Planu Kapitałowego (PPK)
z Pekao TFI S.A.**



Pekao TFI

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

DLACZEGO WARTO WYBRAĆ PEKAO TFI S.A.?

1992

najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce

Posiadamy ponad 27 lat doświadczenia na polskim rynku funduszy inwestycyjnych. Byliśmy pierwszym na rynku towarzystwem zarządzającym funduszami inwestycyjnymi (wówczas powierniczymi).



jedna z najszerzych ofert funduszy inwestycyjnych na polskim rynku

W naszej ofercie dostępnych jest obecnie około **40 funduszy/ subfunduszy** o różnych strategiach inwestycyjnych.



zaufanie tysięcy inwestorów

Obecnie obsługujemy ponad **400 tys. klientów** i zarządzamy środkami o wartości ponad **20 mld złotych**.

PPE

wieloletnie doświadczenie w tworzeniu programów emerytalnych

Posiadamy 20-letnie doświadczenie w prowadzeniu Pracowniczych Programów Emerytalnych (PPE) oraz we współpracy z Pracowniczymi Towarzystwami Emerytalnymi (PTE).



wsparcie na każdym etapie wdrożenia i funkcjonowania PPK w Państwa firmie

Z przyjemnością przeprowadzimy Państwa przez cały proces przygotowania a następnie wdrożenia Pracowniczych Planów Kapitałowych w Państwa firmie. Zależy nam, aby proces ten przebiegł bardzo sprawnie, z możliwie jak najmniejszym obciążeniem po Państwa stronie.



doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

Środkami Państwa Pracowników zgromadzonymi w PPK będą zarządzać **profesjoniści**. Nasz zespół zarządzających i analityków posiada 9 tytułów CFA, 8 licencji doradcy inwestycyjnego oraz 6 licencji maklera papierów wartościowych.



bliska współpraca z Bankiem Pekao S.A.

Od ponad 25 lat blisko współpracujemy z Bankiem Pekao S.A., który jest naszym jedynym pośrednim akcjonariuszem oraz głównym dystrybutorem funduszy inwestycyjnych Pekao. Dzięki tej współpracy, umożliwimy obsługę posprzedażową PPK w sieci placówek bankowych na terenie całego kraju.



regularne nagrody i wyróżnienia

Regularnie otrzymujemy nagrody i wyróżnienia – szczególnie cenne są nagrody przyznawane przez Klientów, gdyż świadczą o zaufaniu do oferowanych przez nas rozwiązań i usług.



Warszawa, 20 września 2019 r.

Szanowni Państwo,

z przyjemnością prezentujemy ofertę utworzenia Pracowniczego Planu Kapitałowego we współpracy z Pekao TFI S.A. To w Państwa rękach leży wybór partnera, z którym chcieliby Państwo utworzyć PPK w swojej firmie.

Warto rozważyć współpracę z Pekao TFI S.A., które posiada wieloletnie doświadczenie w obsłudze zarówno pracodawców, jak i pracowników. Znamy potrzeby oraz oczekiwania przedsiębiorców i potrafimy wyjść im naprzeciw.

Jesteśmy najdłużej działającym na polskim rynku towarzystwem funduszy inwestycyjnych. Od przeszło ćwierć wieku tworzymy fundusze inwestycyjne i zarządzamy nimi.

Za nami stoją ludzie. Zespół profesjonalistów, ekspertów z bogatą wiedzą i doświadczeniem. Nasi zarządzający to osoby, których wiedza pozwoli w efektywny sposób zarządzać środkami zgromadzonymi w funduszu Pekao PPK SFIO.

Wierzimy, że wspólnie możemy dobrze zadbać o przyszłość Państwa Pracowników. Zapraszamy do zapoznania się z naszą ofertą.

Zespół Pekao TFI S.A.



Wsparcie Pracodawcy przy wdrożeniu i obsłudze PPK

Oferujemy Państwu wsparcie na każdym etapie wdrożenia Pracowniczego Planu Kapitałowego w firmie. Naszym celem jest maksymalne ułatwienie Państwu implementacji PPK w zakresie administracyjnym, operacyjnym, jak i komunikacyjnym.

WSPARCIE ADMINISTRACYJNE

Pekao TFI przygotowuje **wszystkie wzory dokumentów** niezbędnych przy zawieraniu umowy o zarządzanie PPK oraz umowy o prowadzenie PPK, w szczególności:

- wzór umowy o zarządzanie PPK oraz umowy o prowadzenie PPK,
- projekt porozumienia pomiędzy Pracodawcą a reprezentacją pracowników w sprawie wskazania wybranej instytucji finansowej,
- projekt informacji o warunkach uczestnictwa w PPK oraz o obowiązkach i uprawnieniach Pracodawcy oraz Pracownika związanych z uczestnictwem w PPK (zgodnie z art. 14 ust. 4 Ustawy PPK Pracodawca może o tych aspektach poinformować Pracowników przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK).



SZKOLENIA I PREZENTACJE

Zgodnie z ustalonym wspólnie trybem i harmonogramem przygotowujemy i przeprowadzimy dla Państwa kompleksowe **prezentacje i szkolenia**, w szczególności:

- prezentację o PPK dla kierownictwa oraz związków zawodowych (reprezentacji załogi),
- prezentacje i szkolenia dla Pracowników zajmujących się PPK w imieniu Pracodawcy (lub osób wskazanych przez Pracodawcę) w zakresie obsługi administracyjnej, zasad funkcjonowania PPK oraz zasad inwestowania w fundusze zdefiniowanej daty, do których będą wnoszone wpłaty,
- prezentacje dla osób objętych PPK,
- inne ustalone spotkania informacyjne w siedzibie Pracodawcy.

KOMUNIKACJA I MATERIAŁY

PPK to szansa na wzmocnienie relacji z Pracownikami, a także na zwiększenie ich zaangażowania.

Doskonale rozumiemy, że odpowiednio poprowadzona komunikacja, zarówno przed, jak i po wdrożeniu PPK, jest niezwykle istotna. Z naszej strony pomożemy Pracodawcy i przygotowujemy:

- materiały nt. PPK gotowe do prezentacji Pracownikom,
- foldery dla Pracodawców, ulotki/plakaty dla Pracowników, video animacje o PPK i konieczności oszczędzania na emeryturę,
- prezentacje informacyjno-promocyjne na temat oszczędzania na emeryturę i inwestowania w fundusze inwestycyjne,
- inne materiały uzgodnione z Pracodawcą, zgodnie z ustalonym harmonogramem komunikacji.



SERWIS ON-LINE

Zapewnimy dostęp do **Serwisu e-PPK dla Pracodawców**, który w łatwy i intuicyjny sposób przeprowadzi Państwa przez proces zawarcia umów, w szczególności umożliwi:

- podpisanie umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK za pośrednictwem Serwisu e-PPK,
- rejestrację Pracowników – przekazanie funduszowi Pekao PPK SFIO listy Pracowników objętych PPK i jej łatwą aktualizację,
- przekazywanie informacji o wpłatach podstawowych oraz dodatkowych Pracownika i Pracodawcy,
- przysyłanie do funduszu Pekao PPK SFIO informacji o deklaracjach składanych Pracodawcy przez Pracowników (np. obniżenie wpłaty podstawowej Pracownika, deklaracja wpłaty dodatkowej Pracownika, zawieszenie/wznowienie wpłat),
- dostęp do informacji nt. PPK w Państwa firmie (np. historyczna lista składek),
- generowanie uzgodnionych raportów,
- zarządzanie uprawnieniami przez Pracodawcę w zakresie nadawania/odwoływania uprawnień dla osób, które mogą mieć dostęp do Serwisu e-PPK oraz określonych czynności np. wczytywanie wpłat, aktualizacja listy Pracowników,

Inne funkcjonalności oraz wersja angielska będą dostępne po uprzednim uzgodnieniu z Pracodawcą.

Serwis e-PPK może zostać zintegrowany z Państwa systemem kadrowo-płacowym, możemy zaproponować narzędzie komunikacji dla tych systemów (API). Serwis e-PPK obsługuje pliki w formatach generowanych przez najpopularniejsze systemy kadrowo-płacowe.

Aby ułatwić Państwu korzystanie z Serwisu e-PPK, zapewnimy opis jego funkcjonalności. Szczegółowe zasady korzystania z serwisu znajdują się w „Regulaminie korzystania z Serwisu e-PPK”. Dla Państwa Pracowników HR przeprowadzimy szkolenia z zakresu obsługi Serwisu e-PPK.

Podpisanie umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK to dopiero początek współpracy. Oferujemy wsparcie w bieżącej obsłudze PPK, tak aby w jak największym stopniu ułatwić bieżącą pracę departamentom HR w Państwa firmach, w szczególności:

- szkolenia/spotkania dla nowych Pracowników,
- materiały informacyjno-promocyjne dla nowych Pracowników w uzgodnionej z Pracodawcą formie,
- przysyłanie informacji o PPK i uzgodnionych wspólnie z Państwem raportów,
- informowanie pocztą elektroniczną o wynikach Subfunduszy wraz z komentarzem.

DEDYKOWANY ZESPÓŁ DS. PPK

Posiadamy zespół pracowników Pekao TFI S.A. dedykowany do obsługi PPK i wsparcia Pracodawców w tym zakresie. Nasi pracownicy służą pomocą i chętnie odpowiedzą na wszelkie pytania dotyczące PPK, przeprowadzą także szkolenia i będą uczestniczyć w uzgodnionych z Pracodawcami spotkaniach.

INFOLINIA I ADRES E-MAIL DLA PRACODAWCÓW

Kontakt z nami jest bardzo łatwy!



Specjalnie dla Pracodawców udostępniamy dedykowaną infolinię obsługiwaną przez wyspecjalizowany zespół konsultantów. Zapraszamy do kontaktu z Centrum Obsługi Klienta:

(+48) 22 640 06 54.

Opłata za połączenie wg cennika operatora. Rozmowa z konsultantem od pon. do pt. w godz. 9:00 – 17:00.



Pracodawcy mogą kierować pytania również na adres e-mail:

ppk@pekaotfi.pl



Wsparcie Pracowników przy PPK

USŁUGA ePPK PEKAO TFI PRZEZ CAŁĄ DOBĘ

Specjalnie dla Pracowników - Uczestników PPK - przygotowaliśmy **serwis on-line**. Umożliwia on łatwy i wygodny dostęp do informacji dotyczących inwestycji w PPK, a także składanie dyspozycji, w szczególności:

- podgląd konta PPK, w tym informacji o przeprowadzonych transakcjach na kontach PPK, treści zleceń i dyspozycji, informacji o saldzie konta PPK, informacji rocznych o wysokości środków zgromadzonych na kontach PPK,
- podgląd wysokości wpłat finansowanych przez Pracownika, Pracodawcę i Państwo (z Funduszu Pracy),
- podgląd Twoich danych osobowych, kontaktowych, adresowych i numerów rachunków bankowych,
- zmianę wybranych danych,
- wskazanie osób uprawnionych i ich zmianę,
- bezpłatną zmianę subfunduszu zdefiniowanej daty (dla dotychczasowych i przyszłych środków),
- złożenie dyspozycji wycofania środków,
- pobranie wzorów deklaracji zmiany wysokości Twojej wpłaty dodatkowej i podstawowej, rezygnacji z wpłaty dodatkowej – celem złożenia ich u Pracodawcy,
- dostęp do potwierdzenia zawarcia Umowy o prowadzenie PPK,
- pobranie wzorów formularzy składanych Pracodawcy.

Szczegółowe zasady usługi znajdują się w „Regulaminie Usługi ePPK Pekao TFI”.

DEDYKOWANA INFOLINIA I ADRES E-MAIL DLA PRACOWNIKÓW

Pracownik będzie mógł otrzymać wszelkie informacje dotyczące jego rachunku PPK telefonicznie. Dzwoniąc na infolinię Uczestnik PPK będzie mógł również uzyskać informacje na temat wyników zarządzania i strategii inwestycyjnych poszczególnych Subfunduszy.



Pracowników zapraszamy do kontaktu z Centrum Obsługi Klienta od poniedziałku do piątku w godz. 8:00 – 19:00:

801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40*

* numer dostępny również z zagranicy i z telefonów komórkowych.
Opłata za połączenie wg cennika operatora.



Pracownicy mogą kontaktować się z nami mailowo:

pekaotfiCOK@pekao-fs.com.pl

SIEĆ PLACÓWEK BANKOWYCH BANKU PEKAO S.A.

Dla Pracowników – Uczestników PPK, którzy preferują bezpośredni kontakt z doradcą, dostępna będzie ogólnopolska sieć placówek Banku Pekao S.A., w których możliwe będzie składanie dyspozycji związanych z PPK.

Lista placówek dostępna będzie na stronie www.pekaotfi.pl.

Wycena Subfunduszy zdefiniowanej daty dostępna będzie na stronie internetowej Pekao TFI pod adresem: www.pekaotfi.pl.

Kalkulator oraz podstawowe informacje nt. PPK dostępne są na stronie: www.pekaotfi.pl/ppk

DODATKOWE KORZYŚCI DLA PRACOWNIKÓW

Bliska współpraca z Bankiem Pekao S.A. pozwoli Pracownikom posiadającym PPK w Grupie Pekao na korzystanie z usług bankowych na bardzo konkurencyjnych warunkach. Szczegóły zostaną ustalone indywidualnie z Pracodawcą.

Agent Transferowy

Agentem Transferowym funduszu **Pekao PPK SFIO** prowadzącym rachunki Uczestników PPK, współpracującym z Pracodawcą i rozliczającym składki oraz realizującym dyspozycje Uczestników PPK jest **Pekao Financial Services Sp. z o.o.**

Pekao Financial Services Sp. z o.o. od 1992 roku świadczy usługi outsourcingowe dla instytucji finansowych. Posiada ponad 25-letnie doświadczenie w dostarczaniu instytucjom finansowym rozwiązań operacyjnych oraz technologicznych, w obsłudze uczestników funduszy, a także w samodzielnej dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy.

Spółka specjalizuje się w obsłudze krajowych oraz zagranicznych funduszy inwestycyjnych, otwartych funduszy emerytalnych, dobrowolnych funduszy emerytalnych, funduszy własności pracowniczej oraz pracowniczych funduszy emerytalnych.

W inwestycjach zaufanie buduje się latami,
dlatego warto postawić na współpracę
z doświadczonym i wiarygodnym partnerem.
Zachęcamy do kontaktu z Pekao TFI S.A.



ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK

Fundusze zdefiniowanej daty

Na potrzeby PPK utworzyliśmy fundusz Pekao PPK SFIO (dalej „Fundusz”) z subfunduszami zdefiniowanej daty (dalej „Subfundusze”), zróżnicowanymi pod względem potencjału zysku i poziomu ryzyka odpowiednio do wieku Uczestnika PPK.

W miarę zbliżania się do daty, w której Uczestnik PPK osiągnie 60. rok życia, udział instrumentów finansowych o wyższym poziomie ryzyka (np. akcji) będzie się zmniejszał na rzecz instrumentów o niższym poziomie ryzyka (np. obligacji).

Ponadto dla Uczestników PPK oczekujących stabilnych wyników w dłuższym terminie oraz nieakceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje utworzony został subfundusz Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro, który inwestuje przede wszystkim w lokaty bankowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa (subfundusz od 01.01.2020 r. nie będzie inwestował w akcje).

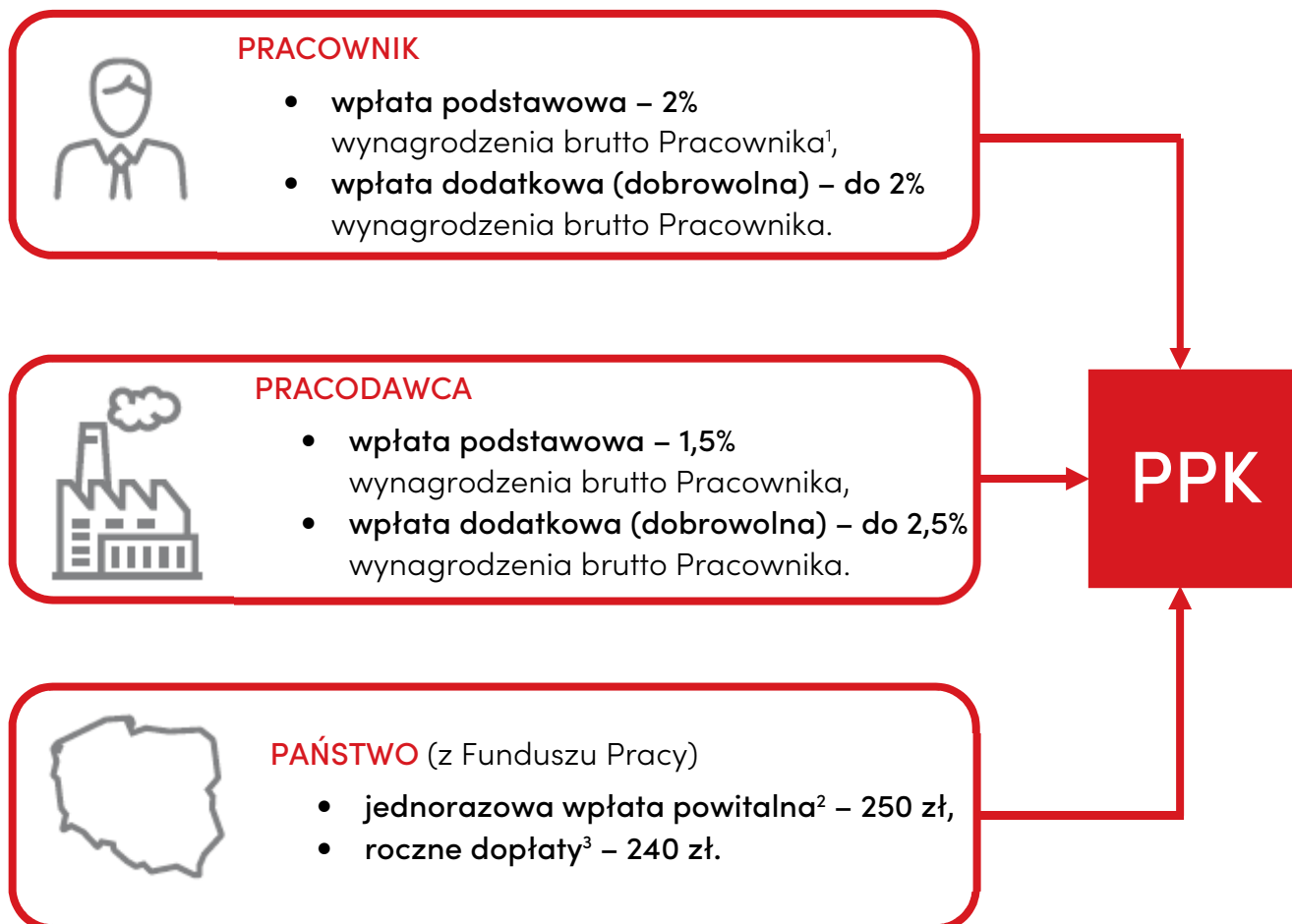
Subfundusze wydzielone w Pekao PPK SFIO:	Uczestnicy PPK urodzeni w latach:
Pekao PPK 2025	1967 i wcześniej
Pekao PPK 2030	1968 – 1972
Pekao PPK 2035	1973 – 1977
Pekao PPK 2040	1978 – 1982
Pekao PPK 2045	1983 – 1987
Pekao PPK 2050	1988 – 1992
Pekao PPK 2055	1993 – 1997
Pekao PPK 2060	1998 – 2002
Pekao PPK 2065*	2003 – 2007
Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro	dla osób nieakceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje

* Subfundusz Pekao PPK 2065 zostanie uruchomiony, kiedy w imieniu i na rzecz Uczestników urodzonych w latach 2003–2007 zostanie zawarta pierwsza umowa o prowadzenie PPK.

Warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi

Jednostki uczestnictwa Subfunduszy są nabywane wyłącznie za wpłaty podstawowe i wpłaty dodatkowe finansowane przez Pracodawcę i Uczestnika PPK, wpłaty powitalne i dopłaty roczne finansowane przez Państwo (z Funduszu Pracy), a także za środki pochodzące z przyjętej wypłaty transferowej lub zamiany jednostek uczestnictwa.

Wpłaty na rachunek Uczestnika PPK będą pochodziły z trzech źródeł.



Nabycie jednostek uczestnictwa dokonywane jest w Subfunduszu właściwym dla wieku Uczestnika PPK. Uczestnik PPK może zmienić Subfundusz, na który będą dokonywane wpłaty, składając Funduszowi odpowiednią dyspozycję.

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

² Warunkiem otrzymania wpłaty powitalnej jest uczestnictwo w PPK trwające co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe oraz dokonywanie wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK za co najmniej 3 miesiące.

³ Dopłata roczna przysługuje, jeżeli kwota wpłat podstawowych i dodatkowych od Pracodawcy i Pracownika w danym roku kalendarzowym wynosi minimum 3,5% od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w danym roku (np. w 2019 r. łączna wysokość wpłat powinna wynosić co najmniej 472,50 zł), z zastrzeżeniem przypadku obniżenia wpłaty podstawowej finansowanej przez Pracownika¹ na zasadach określonych w ustawie PPK.

Środki gromadzone w PPK będą inwestowane zgodnie z polityką inwestycyjną poszczególnych Subfunduszy określoną w statucie funduszu Pekao PPK SFIO, która uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika PPK, zgodnie z poniższymi zestawieniami.

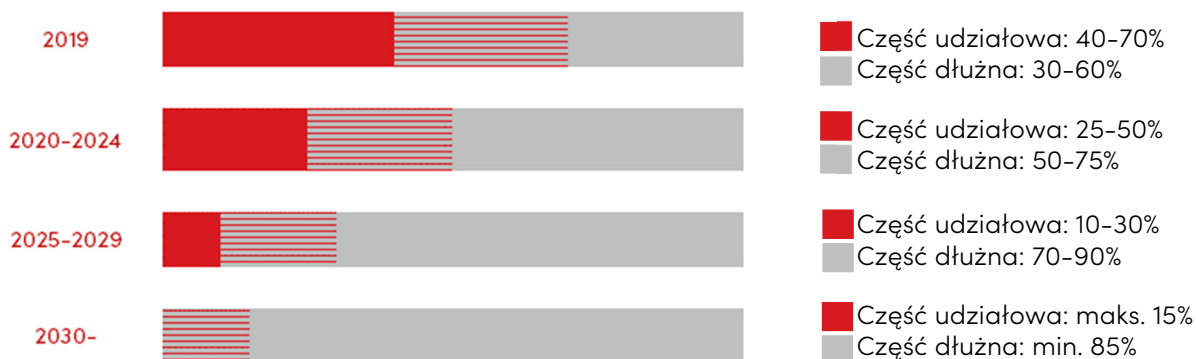
Subfundusz Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro



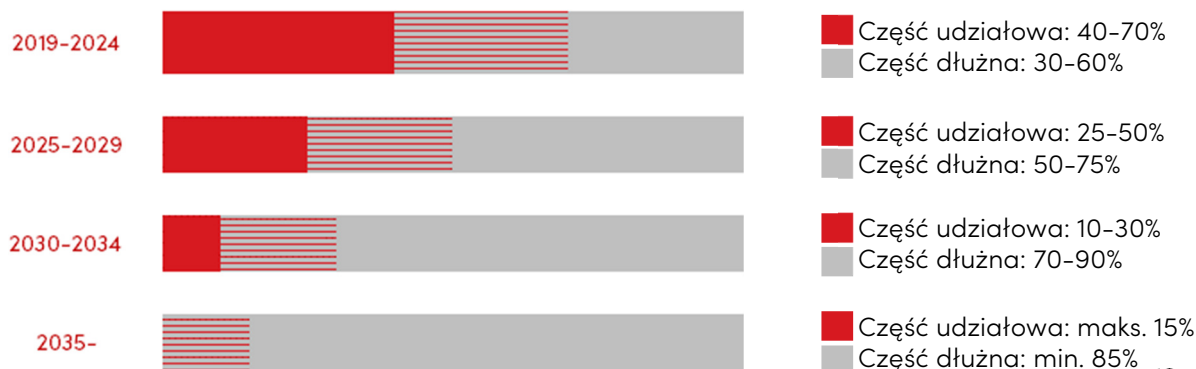
Subfundusz Pekao PPK 2025



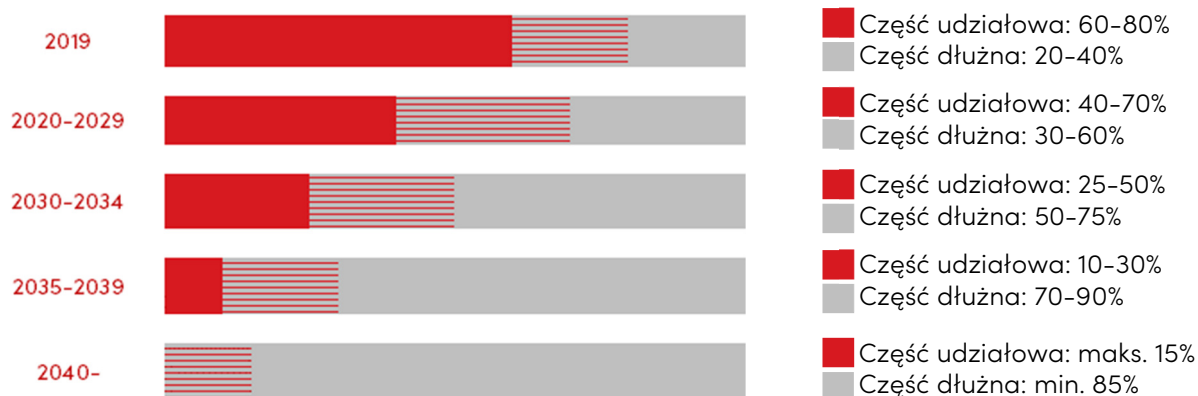
Subfundusz Pekao PPK 2030



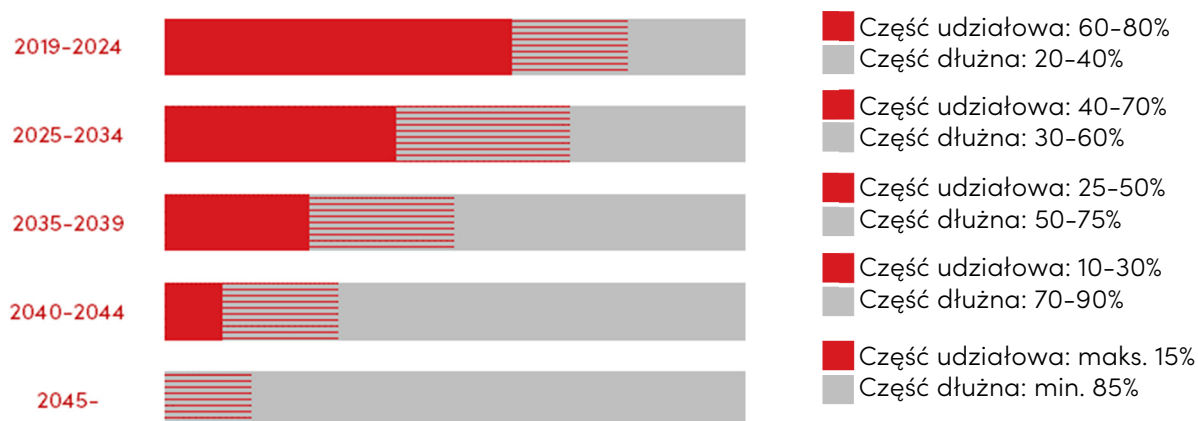
Subfundusz Pekao PPK 2035



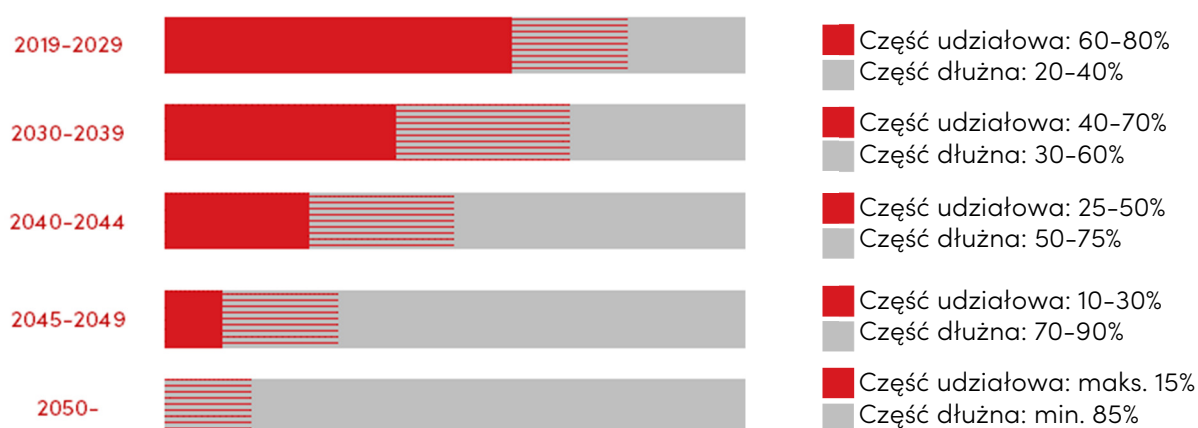
Subfundusz Pekao PPK 2040



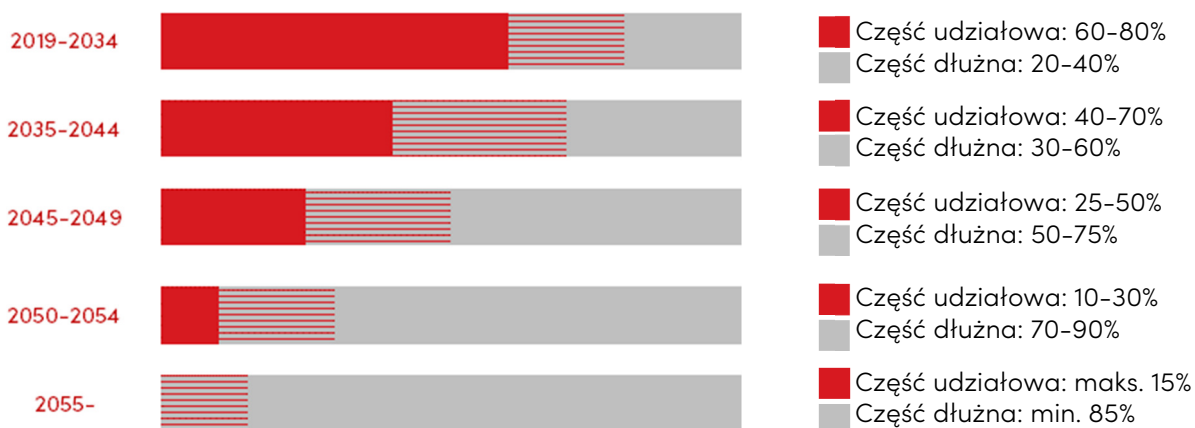
Subfundusz Pekao PPK 2045



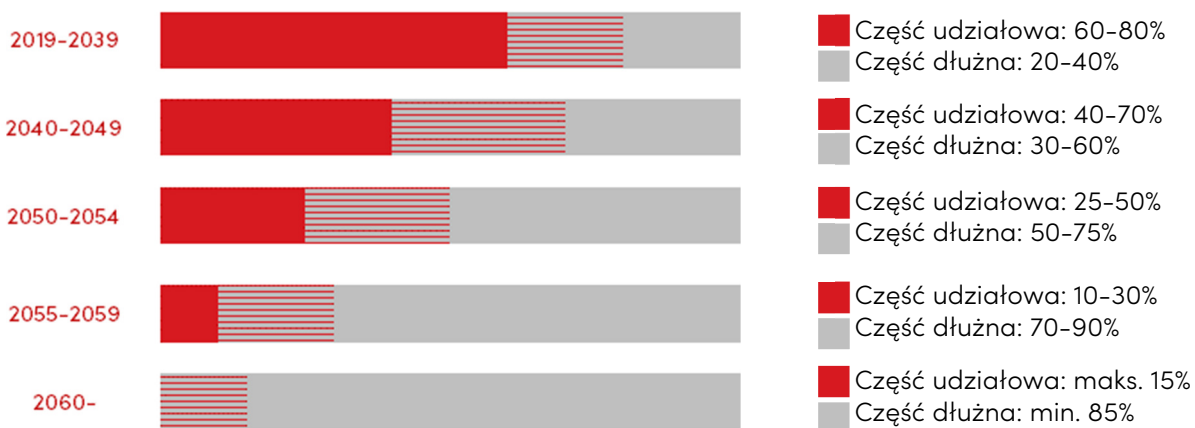
Subfundusz Pekao PPK 2050



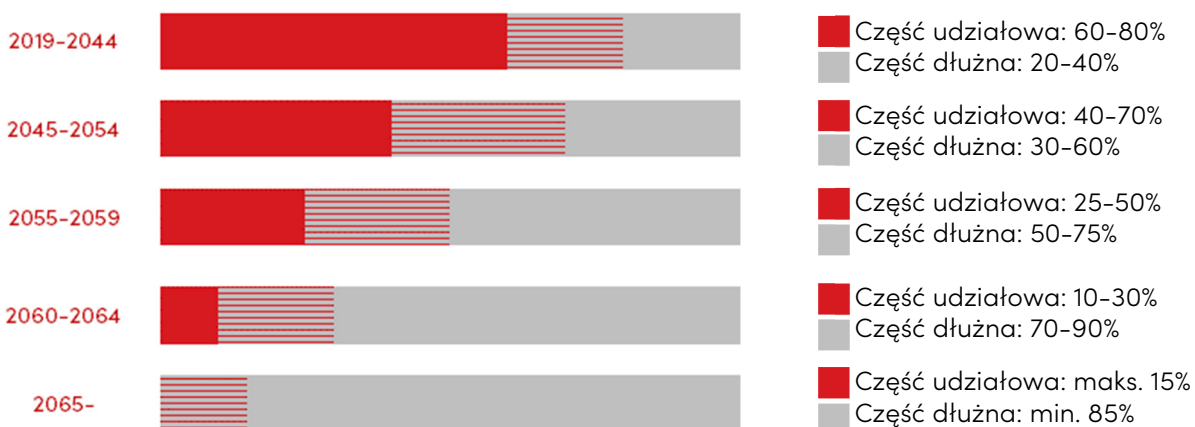
Subfundusz Pekao PPK 2055



Subfundusz Pekao PPK 2060



Subfundusz Pekao PPK 2065*



* Subfundusz Pekao PPK 2065 zostanie uruchomiony, kiedy w imieniu i na rzecz Uczestników urodzonych w latach 2003-2007 zostanie zawarta pierwsza umowa o prowadzenie PPK.

Opłaty i koszty związane z uczestnictwem w Pekao PPK SFIO

1. Towarzystwo będzie pobierać **wynagrodzenie stałe za zarządzanie** poszczególnymi Subfunduszami w wysokości nie większej niż 0,5% wartości aktywów netto danego Subfunduszu w skali roku.

0%

**promocyjna stawka wynagrodzenia stałego
za zarządzanie do 31 grudnia 2020 r.**

Faktycznie pobierane stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami w kolejnych okresach prezentuje poniższa tabela.

OKRES		SUBFUNDUSZ									
Od	Do	Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro	Pekao PPK 2025	Pekao PPK 2030	Pekao PPK 2035	Pekao PPK 2040	Pekao PPK 2045	Pekao PPK 2050	Pekao PPK 2055	Pekao PPK 2060	Pekao PPK 2065*
1.07.2019	31.12.2020	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
1.01.2021	31.12.2024	0,24%	0,24%	0,43%	0,43%	0,43%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%
1.01.2025	31.12.2029			0,31%			0,43%				
1.01.2030	31.12.2034			0,31%	0,43%	0,43%		0,43%	0,43%		
1.01.2035	31.12.2039			0,24%			0,31%			0,43%	0,43%
1.01.2040	31.12.2044				0,24%	0,31%		0,43%	0,43%		
1.01.2045	31.12.2049			0,24%			0,31%			0,43%	0,43%
1.01.2050	31.12.2054				0,24%	0,31%		0,43%	0,43%		
1.01.2055	31.12.2059			0,24%			0,31%			0,43%	0,43%
1.01.2060	31.12.2064				0,24%	0,24%		0,24%	0,24%		
1.01.2065											

* Subfundusz Pekao PPK 2065 zostanie uruchomiony, kiedy w imieniu i na rzecz Uczestników urodzonych w latach 2003–2007 zostanie zawarta pierwsza umowa o prowadzenie PPK.

Powyższe stawki obowiązują pod warunkiem, że nie ma zastosowania obniżka stawki wynikająca z przepisów (art. 49 ust. 5 Ustawy PPK), z zastosowaniem wskaźnika wynagrodzenia za zarządzanie określonego dla grup podmiotów zarządzających funduszami inwestycyjnymi z jednej grupy kapitałowej.

2. Na zasadach określonych w Ustawie PPK i statucie funduszu **Pekao PPK SFIO** Towarzystwo może pobierać **wynagrodzenie zmienne**, uzależnione od wyników poszczególnych Subfunduszy w wysokości 0,1% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku.

Opłata za wyniki pobierana jest pod warunkiem:

- realizacji dodatniej stopy zwrotu Subfunduszu za dany rok,
 - osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przez Subfundusz przewyższającej stopę referencyjną ustaloną w oparciu o zasady wskazane w rozporządzeniu wydanym na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy PPK.
3. Poza wynagrodzeniem Towarzystwa z aktywów Funduszu mogą być pokrywane wyłącznie następujące koszty:
- 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów, w takim zakresie, w jakim dotyczą proporcjonalnie składników aktywów Subfunduszu;
 - 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów Subfunduszu;
 - 3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów Subfunduszu;
 - 4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów Subfunduszu;
 - 5) wynagrodzenie depozytariusza Funduszu;
 - 6) związane z prowadzeniem subrejestrów Uczestników Subfunduszu;
 - 7) podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
 - 8) ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu, postanowieniami statutu lub przepisami prawa;
 - 9) druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu wymaganych przepisami prawa;
 - 10) likwidacji Funduszu lub Subfunduszu;
 - 11) wynagrodzenie likwidatora Subfunduszu.

4. Koszty, o których mowa w ust. 3 pkt 5) i 6), będą pokrywane z aktywów Subfunduszu do wysokości:
 - 1) 0,5% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu, w danym roku kalendarzowym – gdy wartość aktywów netto Subfunduszu nie jest wyższa niż 10 000 000 zł;
 - 2) sumy kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu, ponad kwotę 10 000 000 zł – gdy wartość aktywów netto Subfunduszu, jest wyższa niż 10 000 000 zł.
5. Koszty, o których mowa w ust. 3 pkt 11), mogą być pokrywane w wysokości nie wyższej niż 0,5% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku.
6. Koszty, o których mowa w ust. 3 pkt 1)–6) i 8)–10), nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.
7. W okresie, w którym wartość aktywów netto Subfunduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty, o których mowa w ust. 3 pkt 5), 6), 8) i 9).
8. Wysokość wynagrodzenia stałego za zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami ustalana jest przez Zarząd Towarzystwa w ramach maksymalnej stawki tego wynagrodzenia określonej w ust. 1. Oznacza to, że Zarząd Towarzystwa może w każdej chwili podjąć uchwałę o obniżeniu wynagrodzenia stałego albo podwyższeniu tego wynagrodzenia do wysokości nie wyższej, niż stawka maksymalna określona w ust. 1.
W szczególności Towarzystwo, działając jako organ PPK Pekao SFIO, zastrzega sobie prawo do zmiany stawek zaprezentowanych w powyższej tabeli. Zmiana wynagrodzenia stałego, dokonana na zasadach określonych w niniejszym ustępie, nie będzie stanowiła zmiany Umowy o zarządzanie PPK i Umowy o prowadzenie PPK.
9. Towarzystwo może podjąć decyzję o pokrywaniu części lub całości określonych opłat i prowizji wskazanych w ust. 3 niniejszego rozdziału, a następnie o rezygnacji z pokrywania tych opłat i prowizji. Zmiany w tym zakresie nie będą stanowiły zmiany Umowy o zarządzanie PPK i Umowy o prowadzenie PPK.

W okresie, w którym wartość aktywów netto Subfunduszu będzie wyższa niż 2 000 000 zł i nie przekroczy 10 000 000 zł, z aktywów danego Subfunduszu będą pokrywane **koszty wynagrodzenia Depozytariusza oraz koszty Agenta Transferowego** (osobno dla każdej kategorii kosztów) **do wysokości 0,05%** średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym a **Pekao TFI będzie pokrywało nadwyżkę powyżej przyjętego limitu.**

Fundusz ani Towarzystwo nie pobierają żadnych opłat manipulacyjnych, ani opłat z tytułu zamiany Subfunduszy.



Tryb i warunki zawierania umów o prowadzenie PPK

Pracodawca będzie realizował swoje obowiązki w zakresie zawierania umów o prowadzenie PPK za pośrednictwem udostępnionego Serwisu e-PPK.

Zawierając umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz danego Pracownika, Pracodawca umieszcza w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu e-PPK jego dane identyfikujące na liście Uczestników PPK, stanowiącej załącznik do umowy o prowadzenie PPK. Lista Uczestników PPK może być przekazana również w inny sposób uzgodniony pomiędzy Funduszem a Pracodawcą.

Momentem zawarcia umowy o prowadzenie PPK dla Pracownika jest otrzymanie przez Fundusz jego danych identyfikujących od Pracodawcy.

Na zasadach określonych w Ustawie PPK, umowa o prowadzenie PPK jest zawierana przez Pracodawcę:

- dla Pracownika, który ukończył 18. rok życia i nie ukończył jeszcze 55. r.ż.
– bez konieczności składania przez Pracownika wniosku o zawarcie takiej umowy;
- dla Pracownika, który ukończył 55. rok życia i nie ukończył 70. r.ż.
– na osobny wniosek tego Pracownika.

Umowy o prowadzenie PPK nie zawiera się dla Pracownika, który najpóźniej w pierwszym dniu zatrudnienia ukończył 70. rok życia.

Warunki, terminy i sposób dokonywania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu

Wypłata, wypłata transferowa i zwrot są dokonywane po spełnieniu warunków przewidzianych w Ustawie PPK, tj.:

WYPŁATA

Wypłata może być dokonana wyłącznie na wniosek Uczestnika PPK:

- **który ukończył 60. rok życia**

Wypłacie podlega całość środków (jednorazowo lub w ratach).

Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach – pierwsza rata realizowana jest w terminie nie dłuższym niż 7 dni od dnia prawidłowego złożenia dyspozycji. Wypłata dokonywana jest w formie pieniężnej na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika PPK.

- **w przypadku poważnego zachorowania Uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka**

Wypłacie podlega kwota stanowiąca maksymalnie 25% środków zgromadzonych w PPK (jednorazowo lub w ratach). Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach – pierwsza rata realizowana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia prawidłowego złożenia dyspozycji wraz z załącznikami wymaganymi Ustawą PPK. Wypłata dokonywana jest w formie pieniężnej na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika PPK.

- **w celu pokrycia wkładu własnego na zakup, budowę lub przebudowę nieruchomości**

Wypłacie podlega część lub całość środków zgromadzonych w PPK w kwocie określonej w umowie Uczestnika z Funduszem zawieranej w związku tą wypłatą. Fundusz dokonuje wypłaty w terminie i na rachunek wskazany w ww. umowie.

- **w ramach świadczenia małżeńskiego – po ukończeniu przez obojga małżonków 60. roku życia, pod warunkiem, że oboje są Uczestnikami Funduszu**

Świadczenie małżeńskie jest wypłacane wspólnie małżonkom, w co najmniej 120 ratach miesięcznych. Pierwsza rata wypłaty dokonywanej w ramach świadczenia małżeńskiego realizowana jest w terminie nie dłuższym niż 7 dni od dnia prawidłowego złożenia dyspozycji.

WYPŁATA TRANSFEROWA

Wypłata transferowa dokonywana na wniosek Uczestnika realizowana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia prawidłowego złożenia dyspozycji wraz z niezbędnymi załącznikami.

Wypłata transferowa może być przekazana:

- na rachunek PPK Uczestnika prowadzony w innej instytucji finansowej lub
- na należący do Uczestnika rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej (po osiągnięciu przez niego 60. roku życia), lub
- do zakładu ubezpieczeń,

na zasadach określonych w Ustawie PPK.

Wypłata transferowa może być dokonana również na wniosek innych osób niż Uczestnik PPK, w terminie i na warunkach określonych w Ustawie PPK.

ZWROT

Zwrot dokonywany na wniosek Uczestnika PPK jest realizowany w formie pieniężnej na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika, w terminie nie dłuższym niż 7 dni od dnia prawidłowego złożenia dyspozycji. Zwrotowi podlega całość środków zgromadzonych na rachunku PPK, z zastrzeżeniem, że przed przekazaniem środków Uczestnikowi PPK, Fundusz dokonuje potrąceń wskazanych w Ustawie PPK.

Zwrot może być dokonany również na wniosek innych osób niż Uczestnik PPK, w terminie i na warunkach określonych w Ustawie PPK.

Dyspozycje wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu mogą być składane Funduszowi:

- elektronicznie – za pośrednictwem Usługi ePPK Pekao TFI, na zasadach określonych w „Regulaminie Usługi ePPK Pekao TFI”, po udostępnieniu takich funkcjonalności w tej Usłudze
- telefonicznie – z wykorzystaniem Systemu TeleFunduszePekao, na zasadach określonych w „Warunkach Systemu TeleFunduszePekao”
- osobiście – w placówkach Banku Pekao SA
Lista placówek Banku prowadzących obsługę Uczestników PPK dostępna będzie na stronie www.pekaotfi.pl

W przypadku, gdy zgodnie z Ustawą PPK, wymagane jest przedłożenie dodatkowych dokumentów, złożenie ww. dyspozycji może nie być możliwe z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość.

Wypłata, wypłata transferowa i zwrot dokonywane są poprzez odkupienie jednostek uczestnictwa Funduszu zgromadzonych przez Uczestnika w PPK. Sposób i szczegółowe zasady odkupienia jednostek uczestnictwa zawarte są w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Zapraszamy do współpracy z Pekao TFI S.A.



(+48) 22 640 06 54

infolinia czynna w dni robocze w godzinach od 9.00 do 17.00;
opłata wg cennika operatora



ppk@pekaotfi.pl

Informacja prawna

Niniejszy materiał został sporządzony w celu informacyjnym oraz reklamowym funduszu Pekao PPK SFIO zarządzanego przez Pekao TFI S.A. Nie stanowi on usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów, a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej.

UWAGA! Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospekcie funduszu inwestycyjnego dostępnym na stronie internetowej www.pekaotfi.pl.

Fundusz Pekao PPK SFIO nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty.

Przed podjęciem decyzji dotyczącej wyboru PPK zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym funduszu Pekao PPK SFIO, kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz informacjami dla klienta alternatywnych funduszy inwestycyjnych. Odpowiedzialność za decyzje podjęte wyłącznie na podstawie niniejszego materiału ponoszą odbiorcy niniejszego materiału.

Prospekt informacyjny funduszu Pekao PPK SFIO zawierający szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne subfundusze, jak również: informacje o opłatach, sprawozdania finansowe, kluczowe informacje dla inwestorów oraz informacje dla inwestorów alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępne są na stronie internetowej www.pekaotfi.pl.

W materiale wykorzystano źródła informacji, które Pekao TFI S.A. analizując z najwyższą starannością, uważa za rzetelne i wiarygodne. Nie istnieje jednak gwarancja, iż są one w pełni wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. Wszelkie opinie i oceny zawarte w niniejszym materiale wyrażają wyłącznie opinię ich autorów. Powielanie, publikowanie bądź rozpowszechnianie w jakikolwiek inny sposób jego całości lub części bez zgody Pekao TFI S.A. jest zabronione.

Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, a także od wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych. Historyczne wyniki inwestycyjne funduszy inwestycyjnych nie są gwarancją osiągnięcia podobnych w przyszłości.

Uczestnictwo w funduszu Pekao PPK SFIO wiąże się z opłatami za zarządzanie, których wysokość jest podana w prospekcie informacyjnym. Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny.

Subfundusze wyodrębnione w ramach funduszu Pekao PPK SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE.

Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao PPK 2030*, Pekao PPK 2035, Pekao PPK 2040, Pekao PPK 2045, Pekao PPK 2050, Pekao PPK 2055, Pekao PPK 2060, Pekao PPK 2065, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością.

Wykorzystane w materiale źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej.

Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 02-674 Warszawa, ul. Marynarska 15, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000016956, posługująca się numerem NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

* Wartość aktywów netto subfunduszu Pekao PPK 2030 może charakteryzować się dużą zmiennością ze względu na politykę inwestycyjną obowiązującą do dnia 31.12.2019.