

# Pracownicze Plany Kapitałowe z Pekao TFI



## Oferta Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) dla Jednostek Sektora Finansów Publicznych

- jedyny na rynku fundusz obligacyjny zdefiniowanej daty PPK
- blisko 700 placówek Banku Pekao S.A. obsługujących Uczestników PPK
- kompleksowe wsparcie we wdrożeniu PPK
- niskie koszty



**Pekao TFI**

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

## Spis treści

1. „Zapraszamy do współpracy” – list Jacka Janiuka, Prezesa Zarządu Pekao TFI S.A.	3
2. Dlaczego warto wybrać Pekao TFI S.A.?	4
3. Wsparcie dla Pracodawcy przy wdrożeniu i obsłudze PPK	6
4. Wsparcie dla Pracowników przy PPK	9
5. Fundusze zdefiniowanej daty	10
6. Koszty	12
7. Specjalna oferta produktów Banku Pekao S.A. dla Pracowników.	14
8. Tryb i warunki zawierania umów o prowadzenie PPK	15
9. Warunki, terminy i sposób dokonywania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu	15



### Pracownicze Plany Kapitałowe z Pekao TFI S.A. dla samorządów to:

- kompleksowe wsparcie zespołu Pekao TFI S.A. na każdym etapie wdrożenia PPK
- serwis e-PPK dla Pracodawcy kompatybilny z systemami kadrowymi
- bezpłatny dostęp dla Pracowników do konta PPK przez serwis online oraz w placówkach Banku Pekao S.A.
- skuteczna kampania informacyjna dla Pracowników
- łatwy kontakt: serwisy online, infolinie, e-mail
- jedyny na rynku fundusz obligacyjny zdefiniowanej daty: Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro

## 1. Zapraszamy do współpracy!

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 jednostce.

Warto rozważyć współpracę z Pekao TFI S.A. - **najdłużej działającym na polskim rynku towarzystwem funduszy inwestycyjnych**. Od blisko 30 lat tworzymy fundusze inwestycyjne i zarządzamy nimi. **Umożliwiamy sprawne wdrożenie i zapewniamy wygodę w późniejszej obsłudze programu**. W tym celu przygotowaliśmy dla Państwa intuicyjny **system online do obsługi PPK** (Serwis e-PPK dla Pracodawcy), w którym łatwo mogą Państwo dodać nowych Pracowników, wczytać listę składek, czy pobrać wybrane raporty. Aby **wszystko działało sprawnie już od pierwszej składki**, mogą Państwo bezpłatnie przetestować, czy Państwa system kadrowo-płacowy współpracuje z systemem PPK.

**Przeprowadzimy Państwa krok po kroku przez wdrożenie PPK**, zgodnie z zaproponowanym harmonogramem, przeszkolimy Państwa Pracowników (także online), bezpłatnie przekazemy ciekawe i przystępne materiały marketingowe dotyczące PPK. Nasi eksperci będą merytorycznie wspierać Państwa przy wdrożeniu.

Również **dla Pracowników udostępniamy bezpłatny system online do obsługi PPK** (Usługa ePPK Pekao TFI), w którym łatwo można sprawdzić stan swojego konta lub zmienić fundusz w ramach PPK. Do dyspozycji oddajemy również sieć **blisko 700 placówek Banku Pekao S.A. na terenie całego kraju**, w których można złożyć wybrane dyspozycje związane z programem.

Za nami stoją ludzie, w tym kilkunastoosobowy **zespół ekspertów z bogatą wiedzą i doświadczeniem**. Nasi zarządzający to osoby, których wiedza pozwala w efektywny sposób zarządzać środkami zgromadzonymi w funduszu Pekao PPK SFIO. Co więcej regularnie otrzymujemy nagrody i wyróżnienia.

Jako jedyni na polskim rynku posiadamy w ofercie PPK subfundusz dla osób, nieakceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje - **Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro**.

Wierzymy, że wspólnie możemy dobrze zadbać o przyszłość Państwa Pracowników.

Zapraszamy do zapoznania się z naszą ofertą.

Z poważaniem,

Jacek Janiuk

Prezes Zarządu Pekao TFI S.A.

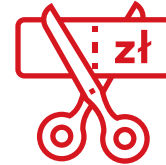
## 2. Dlaczego warto wybrać Pekao TFI S.A.? [ZOBACZ ▶](#)

### KONKURENCYJNA OFERTA PPK



#### Subfundusz PPK „dla ostrożnych”

Jedyny na rynku dłużny fundusz zdefiniowanej daty Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro



#### Niskie koszty

Brak opłat od wpłat do PPK i wielokrotna darmowa zmiana subfunduszy w ramach funduszu zdefiniowanej daty.



#### Wsparcie Pracodawcy na każdym etapie wdrożenia PPK

Możliwość przetestowania komunikacji systemu kadrowego-płacowego Pracodawcy z Serwisem e-PPK, bezpłatne materiały marketingowe, wideo edukacyjne i instruktażowe.



#### Wygoda dla Pracowników

Intuicyjny serwis online, infolinia, możliwość składania dyspozycji PPK w blisko 700 placówkach Banku Pekao S.A.



#### Produkty bankowe na atrakcyjnych warunkach

m.in. kredyty hipoteczne, pożyczki - dla wszystkich Państwa Pracowników.



#### Sieć placówek bankowych

Dla Pracowników - możliwość składania dyspozycji PPK w blisko 700 placówkach Banku Pekao S.A.

## NAJDŁUŻSZE DOŚWIADCZENIE RYNKOWE

# 1992

Najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce



Najszerza oferta funduszy zdefiniowanej daty PPK

ponad **400 tys.**

klientów funduszy Pekao TFI S.A.  
(na 28.02.2021 r.)

ponad **20 mld**

aktywów w zarządzaniu  
(na 28.02.2021 r.)

ponad **50**

funduszy i subfunduszy Pekao TFI S.A.  
- jedna z najszerszych ofert funduszy inwestycyjnych na polskim rynku

# PPE

ponad 20-letnie doświadczenie w prowadzeniu Pracowniczych Programów Emerytalnych.



**Doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków**

10 tytułów CFA, 7 licencji doradcy inwestycyjnego, 8 licencji maklera papierów wartościowych.  
(stan na 28.02.2021 r.)



**Regularne nagrody i wyróżnienia** potwierdzające nasze umiejętności w zarządzaniu aktywami.



**III miejsce** wg rankingu TFI „Rzeczpospolitej” z 24.10.2019 r.



**Wyróżnienie Alfa 2019** i 4 wyróżnienia Alfa 2018 Analiz Online dla zespołu zarządzania instrumentami dłużnymi.



**„Złoty Laur Klienta”** w kategorii „TFI” w latach 2018 - 2021.



### 3. Wsparcie dla Pracodawcy przy wdrożeniu i obsłudze PPK [ZOBACZ ▶](#)

Oferujemy Państwu wsparcie na każdym etapie wdrożenia Pracowniczego Planu Kapitałowego w zakresie administracyjnym, operacyjnym, jak i komunikacyjnym, zgodnie z ustalonym wspólnie harmonogramem.



#### DOKUMENTACJA PPK – GOTOWE ROZWIĄZANIA

- Udostępniamy wzór umowy o zarządzanie PPK, umowy o prowadzenie PPK oraz projekt porozumienia pomiędzy Pracodawcą a reprezentacją pracowników w sprawie wskazania wybranej instytucji finansowej.
- Udostępniamy projekt informacji o warunkach uczestnictwa w PPK oraz o obowiązkach i uprawnieniach Pracodawcy oraz Pracownika związanych z uczestnictwem w PPK.



#### UMOWA O ZARZĄDZANIE PPK [WZÓR ▶](#)

- Umowę o zarządzanie PPK można podpisać w tradycyjnej papierowej formie, Doradca Banku Pekao S.A. lub ekspert z Pekao TFI S.A. przygotowują, wydrukują i dostarczą Państwu do podpisu niezbędne dokumenty.
- Pracodawca może w łatwy sposób podpisać umowę o zarządzanie PPK całkowicie zdalnie - wystarczy wejść na [www.epekaotfi.pl](http://www.epekaotfi.pl) i uzupełnić wymagane pola, następnie umowę można zatwierdzić w systemie np. z wykorzystaniem kodu SMS.
- Umowę o zarządzanie PPK w systemie online może przygotować dla Państwa Doradca z Banku Pekao S.A., a następnie Państwo zatwierdzacie ją z wykorzystaniem kodu SMS lub podpisujecie podpisem kwalifikowanym.



## SERWIS ONLINE – PROSTO I WYGODNIE

[ZOBACZ ▶](#)

Udostępniamy bezpłatny Serwis e-PPK dla Pracodawców ([www.epekaotfi.pl](http://www.epekaotfi.pl)), który w intuicyjny sposób przeprowadzi Państwa przez zawarcie umowy o zarządzanie PPK i umowy prowadzenie PPK, a także ułatwi bieżącą obsługę programu.



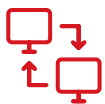
Oferujemy pełne wsparcie techniczne i operacyjne dla kadrowych, cyklicznie organizujemy szkolenia online z obsługi systemu, udostępniamy instrukcje wideo oraz podręczniki do obsługi systemu.



Udostępniamy wersję demo serwisu.



Nasz system jest kompatybilny ze wszystkimi systemami kadrowo-płacowymi w standardzie przyjętym na polskim rynku PPK.



Każdy Pracodawca ma możliwość darmowego przetestowania komunikacji systemu kadrowo-płacowego, który funkcjonuje w jego jednostce, z Serwisem e-PPK.



Serwis e-PPK obsługuje pliki .txt, .csv oraz .xml generowane przez najpopularniejsze systemy kadrowo-płacowe, w formatach zgodnych z uniwersalnym standardem wymiany danych wypracowanym w oparciu o rekomendacje Polskiego Funduszu Rozwoju przez rynkową grupę roboczą, w skład której wchodzi instytucje finansowe, dostawcy oprogramowania systemów kadrowo-płacowych oraz agenci transferowi.

**API**

Nasz serwis może zostać zintegrowany z Państwa systemem kadrowo-płacowym poprzez automatyczną wymianę informacji, tzw. **API**

**SERWIS E-PPK**



## KAMPANIA INFORMACYJNA – W PRZYSTĘPNY SPOSÓB



### Prezentacje i szkolenia

dla kierownictwa, związków zawodowych (reprezentacji załogi) oraz osób objętych PPK.



### Różnorodna forma szkoleń:

w sposób tradycyjny (osobiście u Pracodawcy) lub online (webinaria, telekonferencje, wideokonferencje).



### Ciekawe i przystępne materiały marketingowe:

ulotki, one-pagery, plakaty, video animacje.

[Formularz zamówienia materiałów](#)



### Dedykowany zespół pracowników

Pekao TFI S.A. do obsługi PPK w bezpośrednim kontakcie z Pracodawcą.



### Dedykowana infolinia i adres e-mail

dla Pracodawców:

tel. (+48) 22 640 06 54,  
e-mail: [ppk@pekaotfi.pl](mailto:ppk@pekaotfi.pl).



### Bieżące wsparcie komunikacyjne PPK

szkolenia i materiały marketingowe dla nowych Pracowników, przesyłanie raportów, komentarzy, informacji o PPK, wycen funduszy.

Na życzenie Pracodawcy wystawiamy zaświadczenia potwierdzające przeprowadzenie akcji informacyjnej, a także przeszkolenie Pracowników z obsługi Serwisu e-PPK.



## 4. Wsparcie dla Pracowników przy PPK



### SERWIS ONLINE DLA PRACOWNIKÓW

- PRZEZ CAŁĄ DOBĘ [ZOBACZ ▶](#)

Bezpłatny Serwis on-line umożliwia: podgląd konta PPK, zmianę wybranych danych osobowych, wskazanie osób uprawnionych, bezpłatną zmianę subfunduszu zdefiniowanej daty (dla dotychczasowych i przyszłych środków), złożenie dyspozycji wycofania środków.

W Serwisie online dostępna jest ankieta, która pozwala określić, do jakiej grupy zaliczana jest dana osoba i jaki subfundusz jest dla niej najlepiej dopasowany.

[USŁUGA EPPK PEKAO TFI](#)



700

### SZEROKA SIĘĆ PLACÓWEK BANKU PEKAO S.A.

[ZOBACZ ▶](#)

Dla Uczestników PPK, dostępna jest ogólnopolska sieć blisko 700 placówek Banku Pekao S.A., w których można składać dyspozycje związane z PPK. Lista placówek na: [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl).

3 500

Doradców Indywidualnych

1 200

Doradców Firmowych



### PRODUKTY BANKOWE NA ATRAKCYJNYCH WARUNKACH

Wszyscy Pracownicy będą mogli korzystać z usług bankowych na bardzo konkurencyjnych warunkach. W ofercie specjalnej znajdują się m.in. kredyty hipoteczne i pożyczki.



### ŁATWY DOSTĘP DO INFORMACJI

- Infolinia dla Pracowników: **801 641 641** lub **(+48) 22 640 40 40\*** (od pon. do pt., 9:00 – 17:00).
- Kontakt mailowy z Pekao TFI S.A. dla Pracowników: [pekaotfiCOK@pekao-fs.com.pl](mailto:pekaotfiCOK@pekao-fs.com.pl).
- **Dedykowana strona www** z kalkulatorem PPK, animacjami wideo etc.

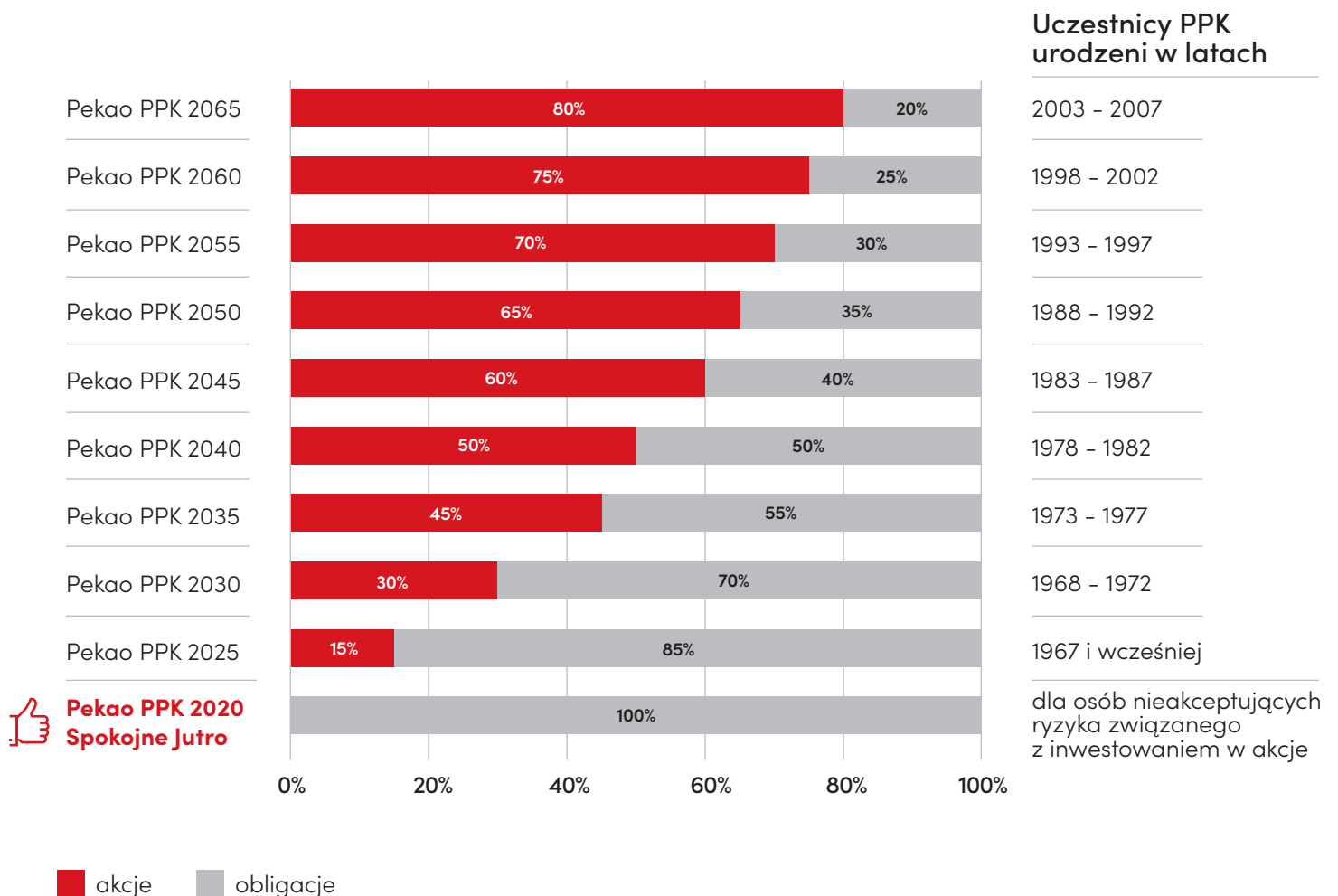
\* numer dostępny również z zagranicy i z telefonów komórkowych. Opłata za połączenie wg cennika operatora.

## 5. 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 w zależności od 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).

Przykładowa struktura aktywów w funduszach zdefiniowanej daty w pierwszych miesiącach ich działalności.

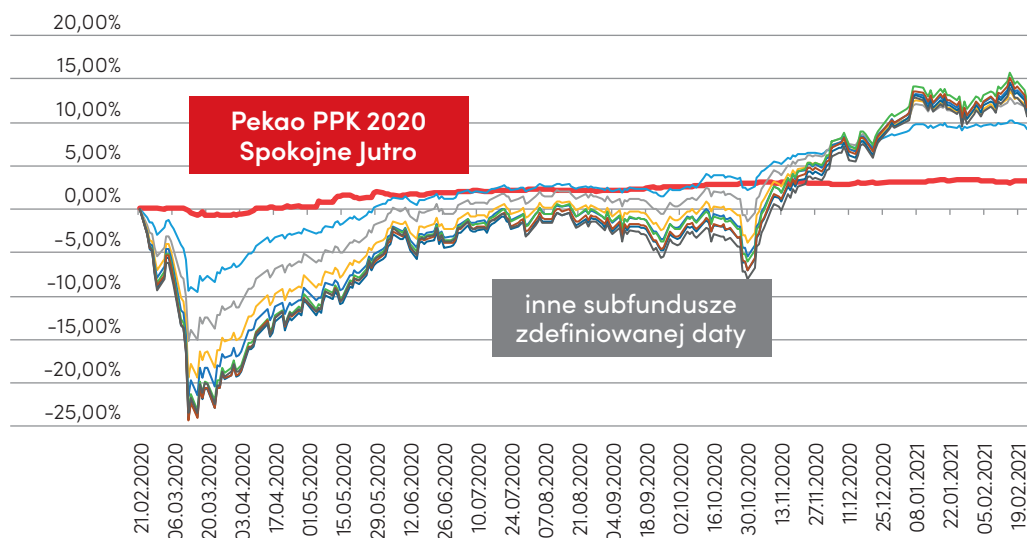


## JEDYNY NA RYNKU SUBFUNDUSZ „DLA OSTROŻNYCH”

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 inwestuje w akcje).

### Zachowanie subfunduszu Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro na tle innych subfunduszy zdefiniowanej daty Pekao w sytuacji stresu na rynkach kapitałowych wywołanego pandemią koronawirusa

(Procentowa zmiana wartości j.u. w okresie 21.02.2020 – 26.02.2021 r.)



Źródło: Obliczenia własne Pekao TFI S.A.

### Wyniki funduszy PPK za ostatnie 12 miesięcy wg wyceny na 26.02.2021 r.

Subfundusz	Kwartył
Pekao PPK 2025	1
Pekao PPK 2030	1
Pekao PPK 2035	2
Pekao PPK 2040	1

Subfundusz	Kwartył
Pekao PPK 2045	1
Pekao PPK 2050	1
Pekao PPK 2055	1
Pekao PPK 2060	2

1. kwartył oznacza wynik wśród 25% najlepszych funduszy w grupie
2. kwartył oznacza wynik wśród 50% najlepszych funduszy w grupie

Źródło: Obliczenia własne Pekao TFI S.A. na podstawie danych z serwisu Analizy.pl

## 6. Koszty

### NISKIE KOSZTY

Pekao TFI S.A. oferuje niskie opłaty zarządzania funduszami PPK, które wynoszą średnio 0,32% w skali roku (wg [www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl) z dn. 15.03.2021\*).

\* <https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/zestawienie-op-at-15032021.pdf>

#### Wynagrodzenie stałe za zarządzanie subfunduszami PPK

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	
1.01.2021	31.12.2021	0,24%	0,24%	0,43%	0,43%	0,43%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,00%*	
1.01.2022	31.12.2024			0,43%			0,44%					
1.01.2025	31.12.2029			0,31%	0,44%							
1.01.2030	31.12.2034			0,24%	0,24%	0,31%	0,43%	0,43%	0,43%	0,43%	0,43%	0,44%
1.01.2035	31.12.2039					0,31%						
1.01.2040	31.12.2044			0,24%	0,24%	0,24%	0,24%	0,24%	0,31%	0,43%	0,43%	0,43%
1.01.2045	31.12.2049								0,31%			
1.01.2050	31.12.2054			0,24%	0,24%	0,24%	0,24%	0,24%	0,31%	0,31%	0,43%	0,43%
1.01.2055	31.12.2059								0,31%			
1.01.2060	31.12.2064			0,24%	0,24%	0,24%	0,24%	0,24%	0,24%	0,24%	0,24%	0,31%
1.01.2065												0,24%

\* promocyjna stawka wynagrodzenia za zarządzanie obowiązująca od pierwszego dnia wyceny subfunduszu Pekao PPK 2065 w 2021 r. do 31.12.2021 r.

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.

W przypadku zmiany stawki Pekao TFI S.A. poinformuje Pracodawcę i uczestników w sposób określony w umowie o zarządzanie PPK.



Zgodnie z uchwałami Zarządu, w przypadku wszystkich Subfunduszy z wyjątkiem Pekao PPK 2065, Pekao TFI S.A. pokrywa część kosztów operacyjnych Subfunduszy (koszty transakcyjne, depozytariusza i agenta transferowego wskazane w art. 50 ustawy PPK).

Do momentu zgromadzenia w danym Subfunduszu aktywów na poziomie 10 mln PLN, koszty agenta transferowego i depozytariusza są 10-cio krotnie mniejsze w stosunku do dozwolonych ustawowo obciążeń wyniku inwestycyjnego tymi kosztami.

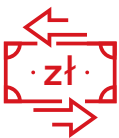
W przypadku zgromadzenia w danym Subfunduszu aktywów na poziomie powyżej 10 mln PLN, Pekao TFI S.A. pokrywa znaczną część kosztów agenta transferowego oraz depozytariusza.

W przypadku gdy aktywa danego Subfunduszu nie przekroczą poziomu 15 mln PLN, Pekao TFI S.A. pokrywa znaczną część kosztów transakcyjnych.

W przypadku subfunduszu Pekao PPK 2065 Pekao TFI S.A. pokrywa, zgodnie z uchwałami Zarządu, wszystkie koszty operacyjne obciążające subfundusz Pekao PPK 2065 (koszty transakcyjne, depozytariusza i agenta transferowego wskazane w art. 50 ustawy PPK).



Pekao TFI S.A. nie pobiera żadnych opłat od wpłat do PPK, ani od wpłat finansowanych przez Pracownika, Pracodawcę oraz przez Państwo.



Umożliwiamy wielokrotną darmową zmianę subfunduszy w ramach funduszu zdefiniowanej daty (tzw. alokację i realokację środków).

Pekao TFI S.A. może pobierać:

- wynagrodzenie stałe za zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami w wysokości nie większej niż 0,5% wartości aktywów netto danego Subfunduszu w skali roku,
- wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników poszczególnych Subfunduszy w wysokości nie wyższej niż 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,
- osiągnięcia stopy zwrotu przez Subfundusz zdefiniowanej daty na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty.



## 7. Specjalna oferta produktów Banku Pekao S.A. dla Pracowników

Wszyscy Pracownicy podmiotów, które podpiszą umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK z Pekao TFI S.A. zostaną objęci preferencyjnymi warunkami oferty bankowej, przewidującymi w szczególności:

- ✓ Preferencyjną prowizję przy pożyczce gotówkowej
- ✓ Preferencyjną marżę i prowizję przy kredycie hipotecznym

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



[ppk@pekaotfi.pl](mailto:ppk@pekaotfi.pl)



(+48) 22 640 06 54\*



Formularz kontaktowy

\* infolinia czynna w dni robocze w godzinach od 9.00 do 17.00. Opłata wg cennika operatora.

## 8. 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.

## 9. 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

Uczestnik PPK, który nie ukończył 45. roku życia, może jednorazowo wypłacić do 100% wartości środków zgromadzonych w PPK w celu pokrycia wkładu własnego, z obowiązkiem zwrotu pełnej kwoty w wartości nominalnej. 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. Zwrot wypłaconych środków nie może rozpocząć się później niż 5 lat od dnia dokonania wypłaty i nie może trwać dłużej niż 15 lat od dnia dokonania wypłaty środków.

• **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 (po osiągnięciu przez Uczestnika 60. roku życia),

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”
  - 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 jest na stronie [www.pekaoffi.pl](http://www.pekaoffi.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.

## Informacja prawna

Niniejszy materiał został sporządzony w celu informacyjnym oraz reklamowym. Nie należy go traktować jako oferty funduszy inwestycyjnych lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów, a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego. 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 i zwięzły opis praw uczestników znajdują się w prospekcie funduszu inwestycyjnego dostępnym na stronie internetowej [www.pekaotfi.pl](http://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, informacjami dla klienta alternatywnych funduszy inwestycyjnych oraz innymi dokumentami dotyczącymi PPK. Odpowiedzialność za wszelkie decyzje podjęte na podstawie niniejszego materiału ponoszą wyłącznie jego odbiorcy. 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 w jęz. polskim na stronie internetowej [www.pekaotfi.pl](http://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 zależnego od indywidualnej sytuacji podatkowej uczestnika. 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. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): 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. Treści zawarte w materiale nie spełniają definicji badań inwestycyjnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 pkt a) i b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy oraz definicji informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną i rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku. 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 w Warszawie, 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.