PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

MATERIAŁ REKLAMOWY

Pekao TFI
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych



Oferta PPK z Pekao TFI

- Jedyny na rynku subfundusz obligacyjny zdefiniowanej daty PPK
- Blisko 500 placówek Banku Pekao S.A. obsługujących Uczestników PPK
- Kompleksowe wsparcie we wdrożeniu PPK
- Niskie koszty



„Złoty Portfel”
w kategorii
„Najlepszy fundusz PPK”



Alfa 2025
w kategorii
„Najlepsze fundusze PPK”

Spis treści

1. Zapraszamy do współpracy 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. Tryb i warunki zawierania umów o prowadzenie PPK 15
8. Warunki, terminy i sposób dokonywania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu 15



Pracownicze Plany Kapitałowe z Pekao TFI S.A. 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 subfundusz 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. – najdłużej działającym na polskim rynku towarzystwem funduszy inwestycyjnych. Od ponad 30 lat tworzymy fundusze inwestycyjne i zarządzamy nimi.

Co oferujemy Państwu jako pracodawcy

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, udostępnimy w formie elektronicznej ciekawe i przystępne materiały marketingowe dotyczące PPK. Współpracuje z nami ponad 27 000 pracodawców.

Ułatwienia dla Pracowników

Udostępniamy Państwa Pracownikom bezpłatny system online do obsługi konta PPK (Usługa eFunduszePekao), w którym łatwo będą oni mogli sprawdzić stan swoich oszczędności, zmienić fundusz w ramach PPK lub przekazać inne dyspozycje. Dodatkowo Państwa Pracownicy mogą korzystać z sieci blisko 500 placówek Banku Pekao S.A. na terenie całego kraju, w których mogą składać wybrane dyspozycje związane z PPK.

Nasze doświadczenie

Do dyspozycji mają Państwo 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 potwierdzają nasze wyniki inwestycyjne i prestiżowe nagrody dla najlepszych funduszy PPK: „Złoty Portfel" przyznawany przez Gazetę Giełdy i Inwestorów „Parkiet", Alfa 2023 oraz Alfa 2025 przyznane przez Analizy Online.

Zapraszamy do skorzystania z naszej oferty.

Zespół Pekao TFI S.A.

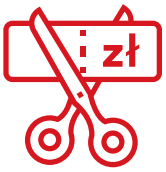
2. Dlaczego warto wybrać Pekao TFI S.A.?

KONKURENCYJNA OFERTA PPK



Subfundusz PPK „dla ostrożnych”

Jedyny na rynku dłużny subfundusz 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 system kadrowego-płacowego Pracodawcy z Serwisem e-PPK, materiały marketingowe do samodzielnego wydruku, wideo edukacyjne i instruktażowe.



Wygoda dla Pracowników

Intuicyjny serwis online, infolinia, możliwość składania dyspozycji PPK w blisko 500 placówkach Banku Pekao S.A.



Sieć placówek bankowych

Dla Pracowników - możliwość składania dyspozycji PPK w blisko 500 placówkach Banku Pekao S.A.



Zaufało nam już ponad 27 000 Pracodawców

NAJDŁUŻSZE DOŚWIADCZENIE RYNKOWE

1992

Najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce

Najszersza oferta funduszy zdefiniowanej daty PPK

ponad **580 tys.**

klientów funduszy Pekao TFI S.A.
(na 31.08.2026 r.)

blisko **47 mld PLN**

aktywów w zarządzaniu
(na 31.08.2026 r.)

ponad **40**

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
12 licencji doradcy inwestycyjnego, 14 licencji maklera papierów wartościowych.
(stan na 31.08.2026 r.)

Regularne nagrody i wyróżnienia
potwierdzające nasze umiejętności w zarządzaniu aktywami.



Nagroda „Byki i Niedźwiedzie" za 2022 i 2024
dla Pekao TFI w kategorii „TFI roku"
przyznawana przez „Gazetę Giełdy Parkiet"



Złote Portfele Gazety Giełdy „Parkiet" za **najlepszy wynik w kategorii:**
- „fundusz polskich papierów dłużnych" oraz „fundusz zagranicznych papierów dłużnych" w 2024 r.
- „fundusz PPK" w 2023 r.
- „fundusz rynku surowców" w 2022 r.
- „fundusz zagranicznych papierów dłużnych" oraz „fundusz akcji zagranicznych" w 2021 r.
- „fundusz zagranicznych papierów dłużnych" w 2020 r.

ALFA 2025

Nagrody Alfa 2025 Analiz Online dla Pekao TFI w kategorii „najlepsze fundusze PPK" oraz dla jednego funduszu. To kolejny rok z rzędu, kiedy Pekao TFI zdobywa nagrody Alfa Analiz Online. Od 2021 r. Pekao TFI i fundusze zdobyły aż 13 nagród Alfa oraz 19 wyróżnień.



3. Wsparcie dla Pracodawcy przy wdrożeniu i obsłudze PPK

Oferujemy Państwu wsparcie na każdym etapie wdrożenia Pracowniczego Planu Kapitałowego w zakresie administracyjnym, operacyjnym, jak i komunikacyjnym.

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 ▶

- Pracodawca może w łatwy sposób podpisać umowę o zarządzanie PPK całkowicie zdalnie – wystarczy wejść na 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.
- Umowę o zarządzanie PPK można podpisać w tradycyjnej papierowej formie, Doradca Banku Pekao S.A. lub ekspert z Pekao TFI S.A. przygotują, wydrukują i dostarczą Państwu do podpisu niezbędne dokumenty.

SERWIS ONLINE – PROSTO I WYGODNIE

Udostępniamy bezpłatny Serwis e-PPK dla Pracodawców (www.epekaotfi.pl), który w intuicyjny sposób przeprowadzi Państwa przez zawarcie umowy o zarządzanie PPK i umowy o 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, z którego korzysta, 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 wchodzą 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 Pracodawców i Pracowników w formie webinariów lub telekonferencji.

Ciekawe i przystępne materiały marketingowe do samodzielnego wydruku:

ulotki, one-pagery, plakaty, a także wideo animacje.

Wydrukuj materiały dla swoich Pracowników

Bieżące wsparcie komunikacyjne PPK

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

Dedykowany zespół pracowników

Pekao TFI S.A. do obsługi PPK.

Dedykowana infolinia i adres e-mail

dla Pracodawców: tel. (+48) 22 640 06 54, e-mail: ppk@pekaotfi.pl.

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

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), zlecenie zwrotu, wypłaty po 60. roku życia, wypłaty transferowej i wypłaty na wkład własny tylko na podstawie oświadczenia.

USŁUGA EFUNDUSZEPEKAO



SZEROKA SIEĆ PLACÓWEK BANKU PEKAO S.A.

ZOBACZ

Dla Uczestników PPK dostępna jest ogólnopolska sieć blisko 500 placówek Banku Pekao S.A., w których można składać dyspozycje związane z PPK. Lista placówek na: www.pekaotfi.pl.

3 500
Doradców Indywidualnych

1 200
Doradców Firmowych



ŁATWY DOSTĘP DO INFORMACJI

- Infolinia dla Pracowników: **801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40*** (od pon. do pt., 8:00 - 19:00).
- Kontakt mailowy z Pekao TFI S.A. dla Pracowników: **pekaotfiCOK@pekao-fs.com.pl.**
- **Dedykowana strona www** z kalkulatorem PPK, animacjami wideo etc.

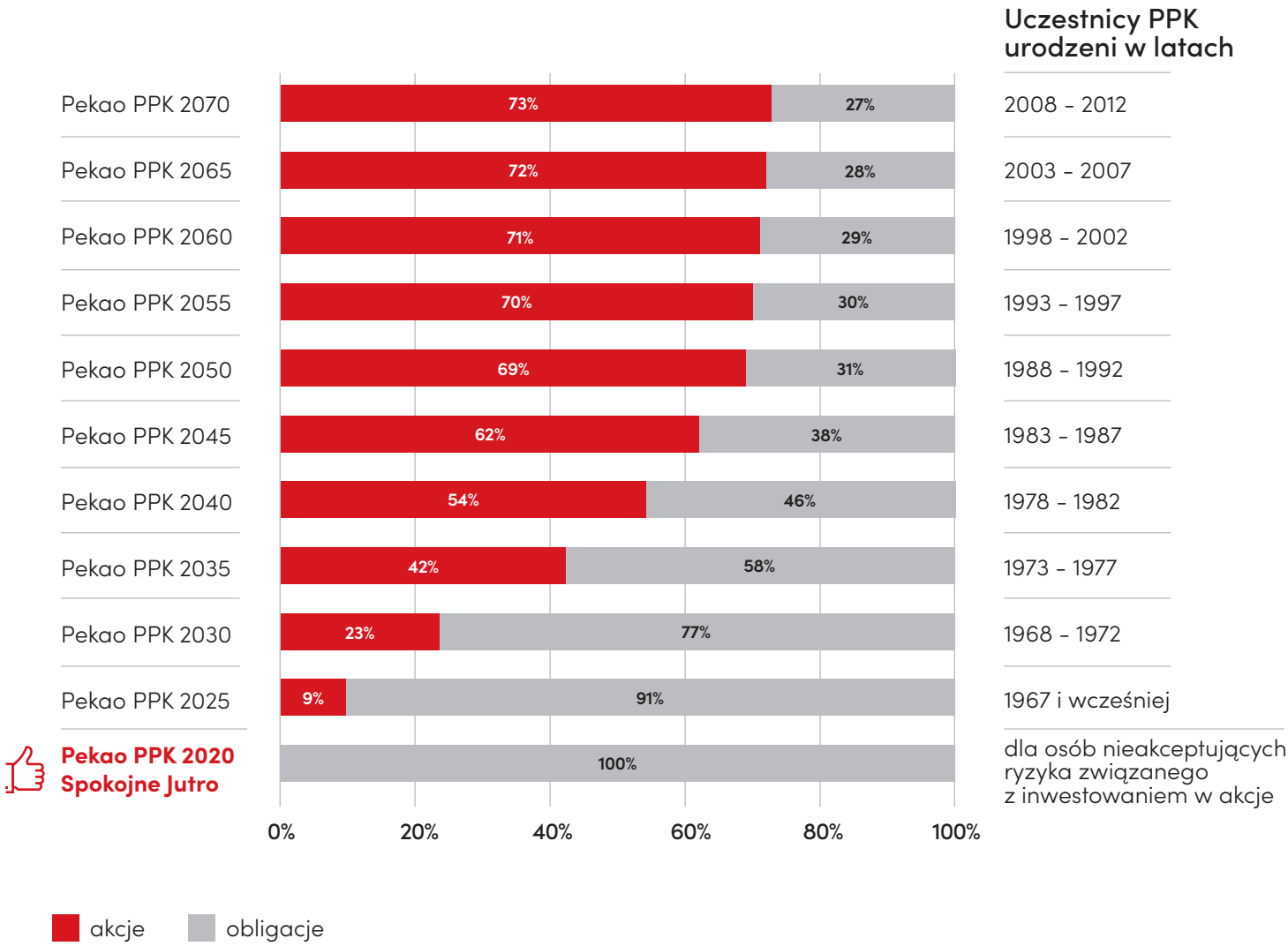
* numer dostępny również z zagranicy i z telefonów komórkowych. Opłata za połączenie wg cennika operatora.

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 2026 r.

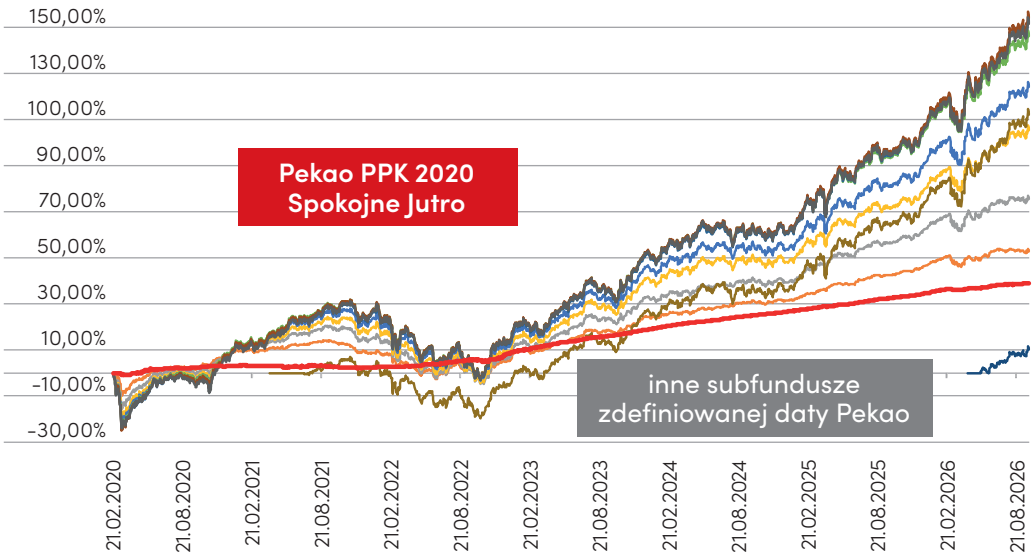


JEDYNY NA RYNKU SUBFUNDUSZ „DLA OSTROŻNYCH”

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 aktywa przede wszystkim w: obligacje samorządowe, obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz lokaty bankowe (subfundusz od 01.01.2020 r. nie inwestuje w akcje).

Zachowanie subfunduszu Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro na tle innych subfunduszy zdefiniowanej daty Pekao

(Procentowa zmiana wartości j.u. w okresie 21.02.2020 – 24.09.2026 r.)



Źródło: Obliczenia własne Pekao TFI S.A.

RYZYKO

Z uwagi na to, że PPK w Pekao TFI polega na lokowaniu środków w ramach funduszu inwestycyjnego, inwestycja wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Dokładamy wszelkich starań, aby ograniczać ryzyko związane z inwestycją w fundusze, jednak należy pamiętać, że korzyściom związanym z inwestowaniem towarzyszą również ryzyka. Żaden fundusz/subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku z inwestycji. Uczestnik PPK powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków.

Istotne rodzaje ryzyk funduszy/subfunduszy Pekao TFI: stopy procentowej, rynku akcji, cen instrumentów kredytowych, koncentracji, kontrahenta, walutowe, dźwigni finansowej, płynności, operacyjne. Dla konkretnych funduszy/subfunduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych funduszy/subfunduszy. Aby móc dobrze ocenić ryzyko związane z inwestycją, warto zapoznać się z opisem ryzyk danego funduszu/subfunduszu, który znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

6. Koszty

NISKIE KOSZTY

Pekao TFI S.A. pobiera wynagrodzenie stałe za zarządzanie poszczególnymi subfunduszami oraz może pobierać wynagrodzenie zmienne.

Wynagrodzenie stałe

Pekao TFI S.A. pobiera wynagrodzenie stałe za zarządzanie subfunduszami zdefiniowanej daty na konkurencyjnym poziomie.

Rzeczywiste stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie obciążające aktywa subfunduszy zdefiniowanej daty (po rekalkulacji zgodnie z art. 49. ust. 5 ustawy PPK) obowiązujące od 1.10.2026 r.

Subfundusz	Rzeczywiste stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie (w skali roku) od 1.10.2026 r.
Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro	0,10758%
Pekao PPK 2025	0,10758%
Pekao PPK 2030	0,14523%
Pekao PPK 2035	0,20978%
Pekao PPK 2040	0,20978%
Pekao PPK 2045	0,20978%
Pekao PPK 2050	0,21515%
Pekao PPK 2055	0,21515%
Pekao PPK 2060	0,21515%
Pekao PPK 2065	0,21515%
Pekao PPK 2070	0,21515%

Wskazane powyżej stawki będą ulegały zmianie na zasadach określonych w art. 49 ust. 5 – 7 ustawy o PPK.

Maksymalne, ustawowe wynagrodzenie stałe za zarządzanie subfunduszami zdefiniowanej daty wynosi 0,5% wartości aktywów netto danego subfunduszu w skali roku. Promocyjne stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie ustalone przez Zarząd Pekao TFI S.A. wynoszą od 0,24% do 0,44% w skali roku w zależności od subfunduszu.

Zgodnie z art. 49 ust. 5 ustawy PPK, czyli z uwagi na to, że wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez Pekao TFI S.A. oraz TFI PZU S.A. na 30.06.2026 r. wyniosła łącznie ponad 15% wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty, Pekao TFI S.A. dokonało rekalkulacji wynagrodzenia stałego za zarządzanie.

Rzeczywiste stawki pobieranego wynagrodzenia stałego za zarządzanie subfunduszami PPK od 1.10.2026 r. (po rekalkulacji zgodnie z art. 49 ust. 5 ustawy PPK) prezentuje powyższa tabela. Wynagrodzenie to pokrywa fundusz zdefiniowanej daty.

Wynagrodzenie zmienne

Pekao TFI S.A. może pobierać wynagrodzenie zmienne za zarządzanie (oprócz subfunduszu Pekao PPK 2070) [1]. Jest ono uzależnione od wyników poszczególnych Subfunduszy, przy czym wysokość wynagrodzenia zmiennego za zarządzanie nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku. Sposób naliczania oraz wysokość stawek wynagrodzenia zmiennego za zarządzanie znajdują się w prospekcie informacyjnym Pekao PPK SFIO oraz na stronie www.pekaotfi.pl (na podstronach dot. poszczególnych Subfunduszy).

[1] Art. 49 ust. 4a Ustawy PPK - opłata zmienna nie jest naliczana ani pobierana do końca roku kalendarzowego, w którym upływa okres 2 lat od dnia utworzenia subfunduszu Pekao PPK 2070, czyli do 31.12.2028 r.

Kiedy Pekao TFI S.A. może pobierać wynagrodzenie zmienne za zarządzanie?

Opłata za wyniki pobierana jest pod warunkiem:

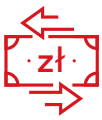
- realizacji dodatniej stopy zwrotu Subfunduszu za dany rok,
- osiągnięcia na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu przez Subfundusz przewyższającej stopę referencyjną (wyznaczoną w oparciu o rentowność obligacji skarbowych) zgodnie z rozporządzeniem wydanym na podstawie art. 49 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.



Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz uchwałami Zarządu, w przypadku wszystkich Subfunduszy, Pekao TFI S.A. pokrywa część kosztów operacyjnych Subfunduszy (koszty transakcyjne, depozytariusza i agenta transferowego wskazane w art. 50 ustawy PPK).
Zgodnie z art. 38 ust. 6 ustawy PPK całkowite pokrywanie kosztów depozytariusza i agenta transferowego przez Pekao TFI S.A. obowiązuje do momentu zgromadzenia w danym Subfunduszu aktywów na poziomie 2 mln PLN.
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 subfunduszu Pekao PPK 2065 Pekao TFI S.A. pokrywa, zgodnie z uchwałą Zarządu, wszystkie koszty transakcyjne obciążające aktywa Subfunduszu Pekao PPK 2065, wskazane w art. 50 ust 1 pkt. 1) – 4) ustawy PPK.
W przypadku pozostałych Subfunduszy pokrywanie kosztów transakcyjnych jest uzależnione od poziomu aktywów - gdy aktywa danego Subfunduszu nie przekroczą poziomu 15 mln PLN, Pekao TFI S.A. pokrywa znaczną część kosztów transakcyjnych.
W przypadku zgromadzenia w danym Subfunduszu aktywów na poziomie powyżej 15 mln PLN, koszty transakcyjne są pokrywane z aktywów danego Subfunduszu.



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).



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 **(+48) 22 640 06 54*** **Formularz kontaktowy**

* infolinia czynna w dni robocze w godzinach od 8.00 do 16.00. Opłata wg cennika operatora.

7. 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.

8. 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 złożenia prawidłowej 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 złożenia prawidłowej 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 złożenia prawidłowej 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 złożenia prawidłowej 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 eFunduszePekao, na zasadach określonych w „Regulaminie Usługi eFunduszePekao"
- osobiście – w placówkach Banku Pekao SA.

Lista placówek Banku prowadzących obsługę Uczestników PPK dostępna jest 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.

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Inwestycja w fundusz inwestycyjny dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu, a nie aktywów, w które inwestuje fundusz/subfundusz, gdyż te są własnością funduszu/subfunduszu. W materiale wykorzystano postanowienia Ustawy o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 r., materiały dotyczące PPK przygotowane przez Polski Fundusz Rozwoju i dostępne na portalu mojePPK.pl. 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 2040, Pekao PPK 2045, Pekao PPK 2050, Pekao PPK 2055, Pekao PPK 2060, Pekao PPK 2065, Pekao PPK 2070, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Subfundusze wyodrębnione w ramach funduszu Pekao PPK SFIO są zarządzane aktywnie niebenchmarkowo.** Benchmark – wskaźnik służący do oceny efektywności inwestycji. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, 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 jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego. 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. Materiału nie należy traktować jako 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. **Jest to materiał reklamowy. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej należy zapoznać się z prospektem informacyjnym funduszu Pekao PPK SFIO, Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje, Informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz innymi dokumentami dotyczącymi PPK. Prospekt informacyjny funduszu Pekao PPK SFIO zawierający szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne subfundusze i zwięzły opis praw uczestników, jak również: informacje o opłatach, sprawozdania finansowe, Dokumenty zawierające kluczowe informacje oraz Informacja dla klientów alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępne są w jęz. polskim na stronie internetowej www.pekaotfi.pl.** Odpowiedzialność za wszelkie decyzje podjęte na podstawie niniejszego materiału ponoszą wyłącznie jego odbiorcy. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia i dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji i mogących ulec zmianie obowiązków podatkowych uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych zależnego od indywidualnej sytuacji podatkowej uczestnika. Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 01-066 Warszawa, ul. Żubra 1, 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.

Listopad 2026 r.