








# Pracownicze Plany Kapitałowe w PKO TFI

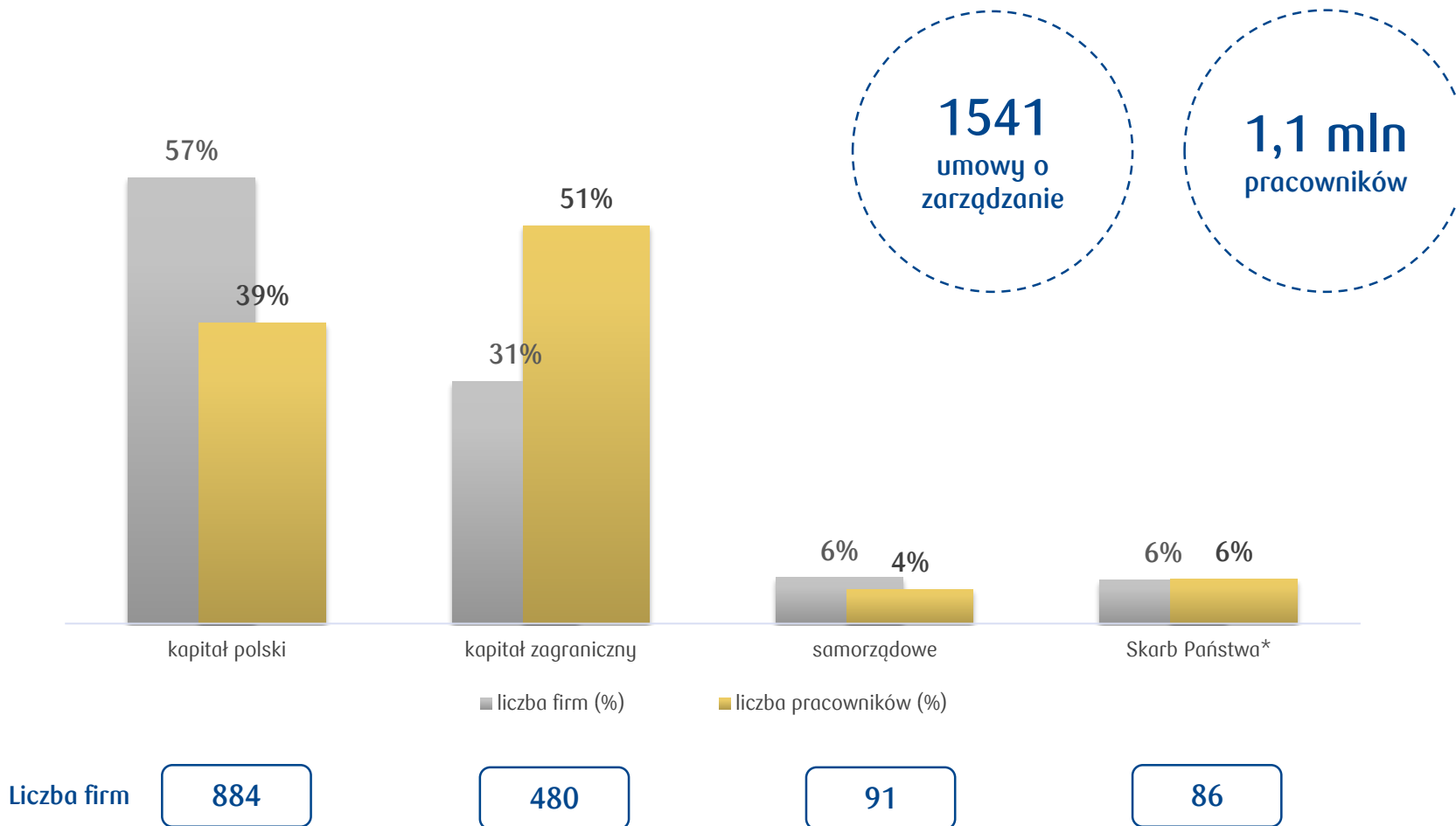
Warszawa, 28 października 2019

# Harmonogram wdrożenia PPK



	 CO NAJMNIJ 250 ZATRUDNIONYCH OSÓB	 CO NAJMNIJ 50 ZATRUDNIONYCH OSÓB	 CO NAJMNIJ 20 ZATRUDNIONYCH OSÓB	 CO NAJMNIJ 1 ZATRUDNIONA OSOBA	 SEKTOR FINANSÓW PUBLICZNYCH
DATA OBOWIĄZYWANIA USTAWY	1 lipca 2019 r.	1 stycznia 2020 r.	1 lipca 2020 r.	1 stycznia 2021 r.	
WYBÓR INSTYTUCJI FINANSOWEJ I ZAWARCIE UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK	25 października 2019 r.	24 kwietnia 2020 r.	27 października 2020 r.	26 marca 2021 r.	23 kwietnia 2021 r.
OSTATECZNY TERMIN PODPISANIA UMOWY O PROWADZENIE PPK Z PRACOWNIKAMI	12 listopada 2019 r.	11 maja 2020 r.	10 listopada 2020 r.	10 kwietnia 2021 r.	10 maja 2021 r.

# Rekordowa ilość umów o zarządzanie PPK



\* w tym własność państwowych osób prawnych

## Zaufali nam m.in.:



- JERONIMO MARTINS POLSKA (Biedronka, Hebe, Hebe Apteka)
- LIDL POLSKA
- LEROY MERLIN POLSKA
- ALLEGRO
- T-MOBILE
- PLAY
- ROBERT BOSCH
- ERICSSON
- BIOFARM
- KOLEJE ŚLĄSKIE
- ABB
- APATOR
- ANIMEX FOODS
- BAKOMA
- DXC TECHNOLOGY POLSKA
- NSK BEARLINGS POLSKA
- BSH SPRZĘT GOSPODARSTWA DOMOWEGO
- GRUPA AZOTY ZAKŁADY AZOTOWE „PUŁAWY”
- RABEN TRANSPORT
- THE LORENZ BAHLSEN SNACK-WORLD
- NEUCA
- JONES LANG LASALLE
- EVELINE COSMETICS
- ARCELORMITTAL WARSZAWA
- TOYOTA MATERIAL HANDLING POLSKA
- SANDVIK POLSKA
- CERAMIKA PARADYŻ
- TENNECO AUTOMOTIVE POLSKA
- PLESZEWSKIE CENTRUM MEDYCZNE W PLESZEWIE
- MIEJSKI ZAKŁAD KOMUNIKACYJNY W JELENIEJ GÓRZE
- BP POLSKA SERVICES
- CIRCLE K POLSKA
- HILFIGER STORES
- ELTEL NETWORKS ENERGETYKA
- KONE
- HEWLETT PACKARD ENTERPRISE GLOBAL BUSINESS CENTER

# Fundusze zdefiniowanej daty

## Jak będą inwestowane Twoje środki?



PKO TFI utworzyło fundusz PKO Emerytura - sfio, w skład którego wchodzi 8 subfunduszy zdefiniowanej daty. Pracownicy trafią do subfunduszu dedykowanego dla nich w oparciu o datę urodzenia.

PKO Emerytura - sfio	PKO Emerytura 2025	1963*-1967
	PKO Emerytura 2030	1968-1972
	PKO Emerytura 2035	1973-1977
	PKO Emerytura 2040	1978-1982
	PKO Emerytura 2045	1983-1987
	PKO Emerytura 2050	1988-1992
	PKO Emerytura 2055	1993-1997
	PKO Emerytura 2060	1998-2002

\* Subfundusz przeznaczony również dla osób urodzonych przed 1963 rokiem.

Skład portfela inwestycyjnego będzie zmieniał się tak, aby wraz z upływem okresu, jaki pozostał do osiągnięcia wieku 60 lat, zmniejszać procentowy udział akcji w portfelu. Pozwala to zwiększyć szanse na osiągnięcie wyższych stóp zwrotu dla środków gromadzonych w PPK i ograniczyć poziom ryzyka inwestycyjnego, wraz ze zbliżaniem się do wieku emerytalnego.

Pracownik ma możliwość samodzielnie wybrać inny z subfunduszy PKO Emerytura - sfio, a swoją decyzję może zmieniać wielokrotnie bez ograniczeń.

**PKO Emerytura sfio**

Minimalne opłaty, maksymalna jakość zarządzania



## WYNAGRODZENIE ZA ZARZĄDZANIE do 30.06.2020 r.\*

**0%**

\* Zgodnie z uchwałą Zarządu PKO TFI do dnia 30.06.2020 r. dla wszystkich subfunduszy PKO Emerytura – sfio wprowadzono promocyjną stawkę stałego wynagrodzenia za zarządzanie w wysokości 0%. Po upływie okresu promocji 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 funduszach



Wynagrodzenie stałe za zarządzanie (w skali roku) w ramach PKO Emerytura – sfio. Wysokość opłaty niższa niż określona w Ustawie o PPK stawka maksymalna tj. 0,50%.

### WYNAGRODZENIE ZA ZARZĄDZANIE do 30.06.2020 r. - 0%

Okres	PKO Emerytura 2025	PKO Emerytura 2030	PKO Emerytura 2035	PKO Emerytura 2040	PKO Emerytura 2045	PKO Emerytura 2050	PKO Emerytura 2055	PKO Emerytura 2060
do 2019	0,25%	0,42%	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%
2020 - 2024		0,32%	0,42%		0,44%			
2025 - 2029		0,25%	0,32%	0,42%	0,42%	0,44%	0,44%	0,44%
2030 - 2034				0,32%				
2035 - 2039		0,25%	0,25%	0,25%	0,32%	0,42%	0,42%	0,44%
2040 - 2044								
2045 - 2049		0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,32%	0,42%	0,42%
2050 - 2054								
2055 - 2059		0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,32%
od 2060								

\*Towarzystwo może pobierać dodatkowo 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.

# PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio

## 7 lat wysokiej jakości zarządzania funduszem cyklu życia



### Prezentacja porównywalnych subfunduszy do subfunduszy PKO Emerytura

Utworzony fundusz PKO Emerytura – sfio dedykowany uczestnikom PPK będzie funkcjonował na podobnych zasadach jak zarządzany od 2012 roku przez PKO TFI fundusz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio.

Fundusz cyklu życia tzw. life cycle, działa w oparciu o subfundusze inwestycyjne zdefiniowanej daty. Inwestycje uczestnika automatycznie dopasowują się do jego wieku, tzn. im bliżej wieku emerytalnego jest, tym więcej środków pracuje w bezpieczniejszych instrumentach finansowych.

Z uwagi na podobieństwo m. in. zasad działania, polityk inwestycyjnych oraz profili ryzyka subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio prezentujemy wyniki, które na przestrzeni 7 lat osiągnęły subfundusze wydzielone w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio.

Fundusz/Okres	1 rok	3 lata	5 lat	od początku istnienia subfunduszu
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020	2,07%	7,86%	12,58%	23,38%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030	4,37%	14,95%	16,96%	33,67%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040	2,45%	16,74%	16,43%	33,77%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050	0,47%	24,90%	28,73%	50,85%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060	0,39%	24,64%	28,64%	56,14%

Dane własne PKO TFI S.A. na podstawie dziennej wyceny jednostki uczestnictwa kat. E. Zmiana wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio w okresie od 21.06.2012 r. do 30.09.2019 r. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat manipulacyjnych. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.

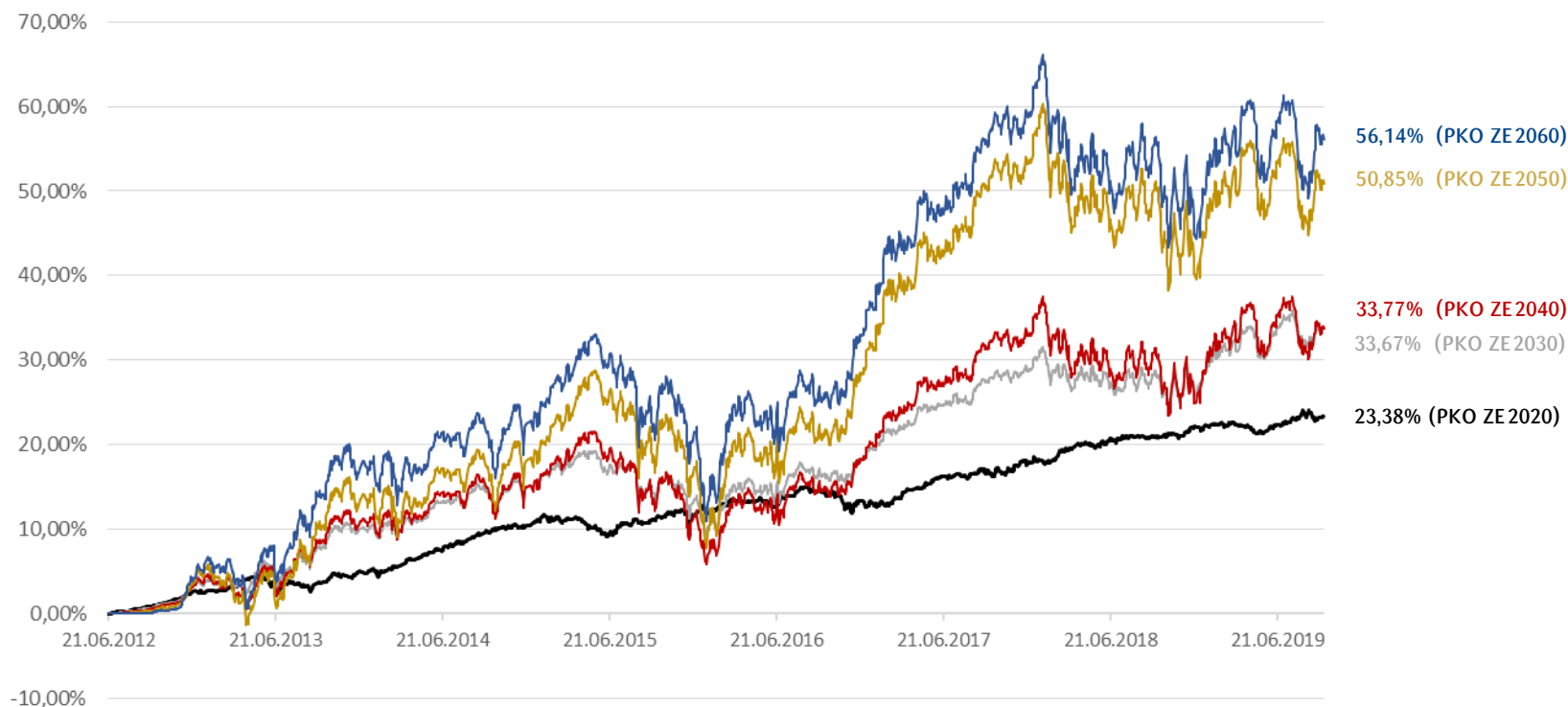


# PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio

## 7 lat wysokiej jakości zarządzania funduszem cyklu życia



### Prezentacja porównywalnych subfunduszy do subfunduszy PKO Emerytura



Dane własne PKO TFI S.A. na podstawie dziennej wyceny jednostki uczestnictwa kat. E. Zmiana wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio w okresie od 21.06.2012 r. do 30.09.2019 r. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat manipulacyjnych. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Subfundusze wydzielone w ramach PKO Emerytura - sfio mają zbliżoną, ale nie identyczną politykę inwestycyjną jak subfundusze PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio, a powyższe porównanie ma charakter poglądowy.

# Nota prawna



Materiał ma charakter informacyjny, dane w nim podane nie stanowią usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Fundusz PKO Emerytura – sfió nie gwarantuje osiągnięcia założonego przez subfundusze celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków. PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa PKO Emerytura – sfió znajduje się w prospekcie informacyjnym, kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID) dostępnych na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl). Przed dokonaniem inwestycji, należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KIID subfunduszy wydzielonych w Funduszu PKO Emerytura – sfió.

Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu PKO Emerytura – sfió mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

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.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale powstały przy użyciu źródeł, które PKO TFI uważa za wiarygodne. PKO TFI SA nie może zagwarantować, że są one wyczerpujące i w pełni oddają stan faktyczny. Jeżeli w treści materiału nie wskazano inaczej, źródłem danych są obliczenia własne PKO TFI SA.

Organem sprawującym nadzór nad PKO TFI SA oraz Funduszem jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez sąd rejestrowy dla m. St. Warszawy, XII 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.