



Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Największe TFI w Polsce



Największe TFI w Polsce
ponad 35 mld aktywów pod
zarządzeniem*

Ponad 20 lat doświadczenia
na rynku Funduszy
Inwestycyjnych



Fundusze „Life cycle”
dostępne w ofercie PKO TFI
od 2012 roku

Zespołowe zarządzanie
ponad 60 funduszami
inwestycyjnymi



Wieloletnie doświadczenie
w prowadzeniu Pracowniczych
Programów Emerytalnych

Liczne nagrody
za wyniki inwestycyjne oraz
wysokie oceny w rankingach



*wg. wartości aktywów netto na dn. 28.06.2019 r. w ramach grupy funduszy rynku kapitałowego

Zarządzamy środkami w ramach PPE od 14 lat

Prowadzimy kilkadziesiąt programów emerytalnych (PPE + PPO)**

400 mln PLN aktywów w ramach PPE i PPO*

Ponad 50 tysięcy Uczestników programów emerytalnych*

Ponad 750 mln PLN aktywów w ramach IKE i IKZE*

Ponad 170 tysięcy rejestrów IKZE i IKE

* wg. wyceny na dzień 28.06.2019 r.

** Ponadto kilkadziesiąt PPE znajduje się na etapie procesowania wniosku w KNF lub finalizacji przygotowywania dokumentacji

Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Jak ocenić efektywność w zarządzaniu aktywami?



Najwyższa jakość zarządzania

4 Złote Portfele
Gazety Giełdy Parkiet



Najlepsze fundusze według Analiz Online

9 funduszy PKO TFI
z maksymalnym ratingiem
4 lub 5 gwiazdek



Najwyższa jakość produktów emerytalnych

I miejsce dla IKZE w rankingu
Rzeczpospolitej (IV 2018)

I miejsce dla Pakietu
Emerytalnego (IKE)
w rankingu Analiz Online
(XII 2018)

Zespół Zarządzania Aktywami w PKO TFI

Stabilność, doświadczenie i kompetencje



Członkowie zespołu zarządzających PKO TFI posiadają tytuły:

- Chartered Financial Analyst (CFA)
- Master of Business Administration (MBA)
- Doradcy inwestycyjnego

Wieloletnie doświadczenie zdobywali w cenionych instytucjach finansowych w Polsce i na świecie m.in. w Waszyngtonie, Londynie, Wiedniu.



Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Pracowniczy Program Emerytalny

Wariant inwestycyjny w ramach PKO TFI

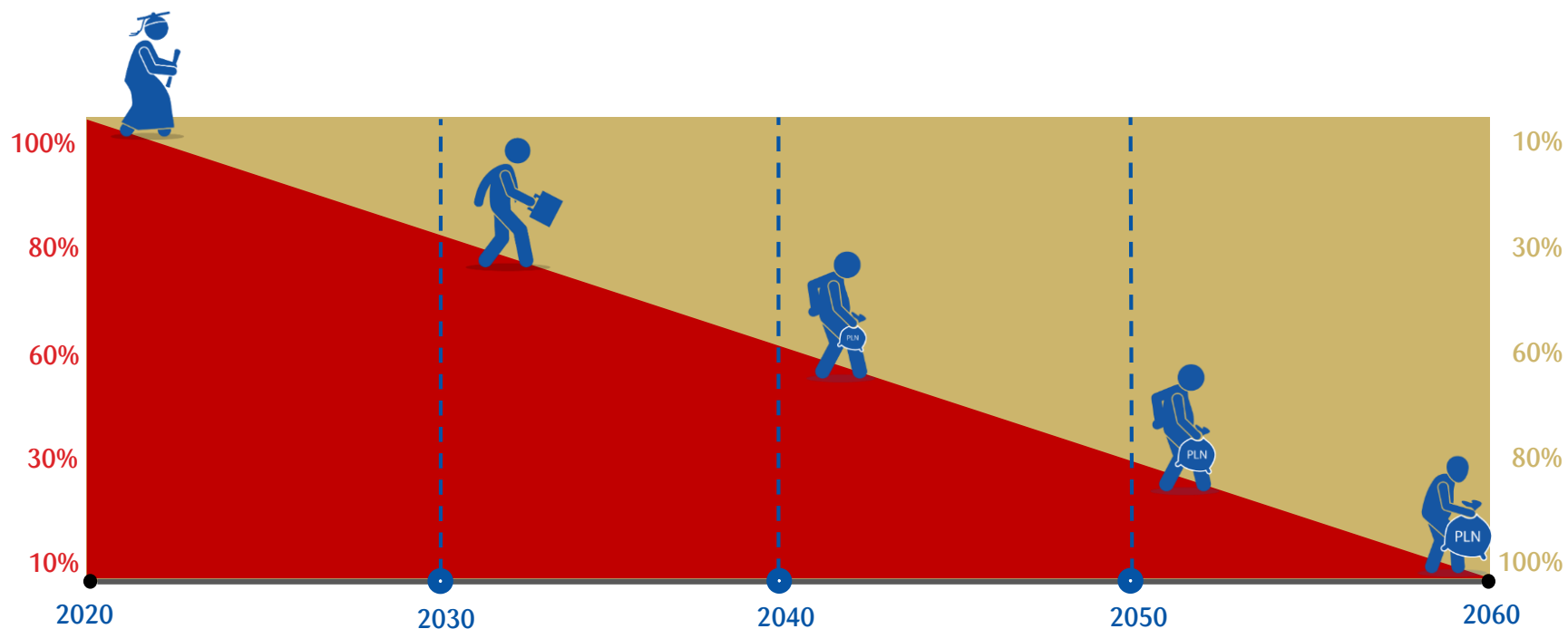


Wariant I

Wariant bazujący na specjalnie utworzonym funduszu cyklu życia (ang. *life cycle*). Zgodnie z założeniem tego funduszu, im bliżej do przejścia na emeryturę, tym większa część zgromadzonych środków powinna być alokowana w bezpieczniejsze instrumenty finansowe o mniejszej zmienności.

Wariant - PKO Zabezpieczenia Emerytalnego

Wariant oparty o model cyklu życia – wariant rekomendowany

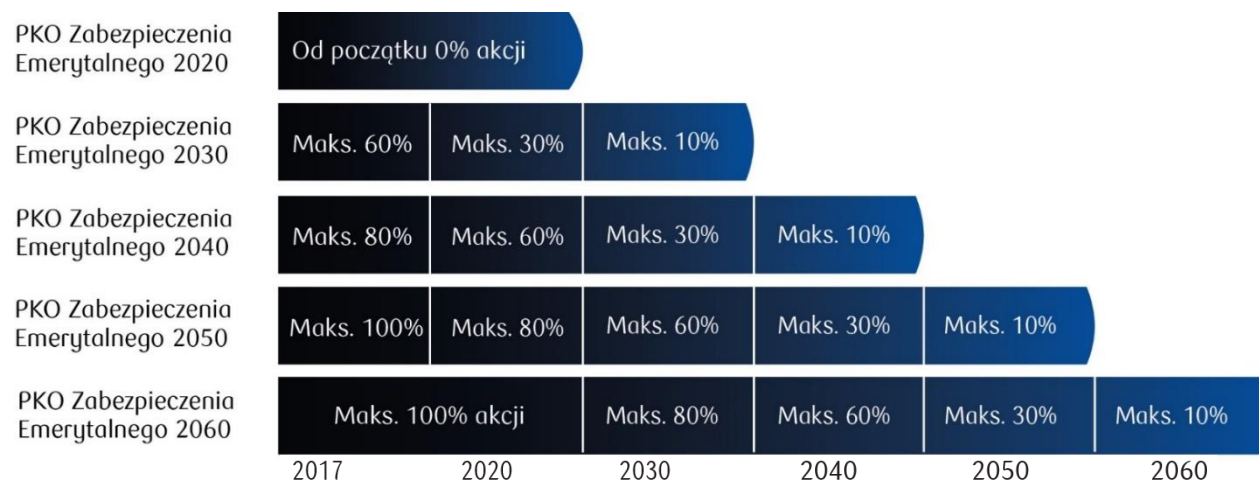


● akcje, surowce, jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych

● obligacje, depozyty, instrumenty rynku pieniężnego, jednostki uczestnictwa funduszy dłużnych

Wariant - PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – model cyklu życia

Udział akcji w subfunduszach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego



Subfundusze dedykowane dla określonych grup wiekowych Uczestników PPE:

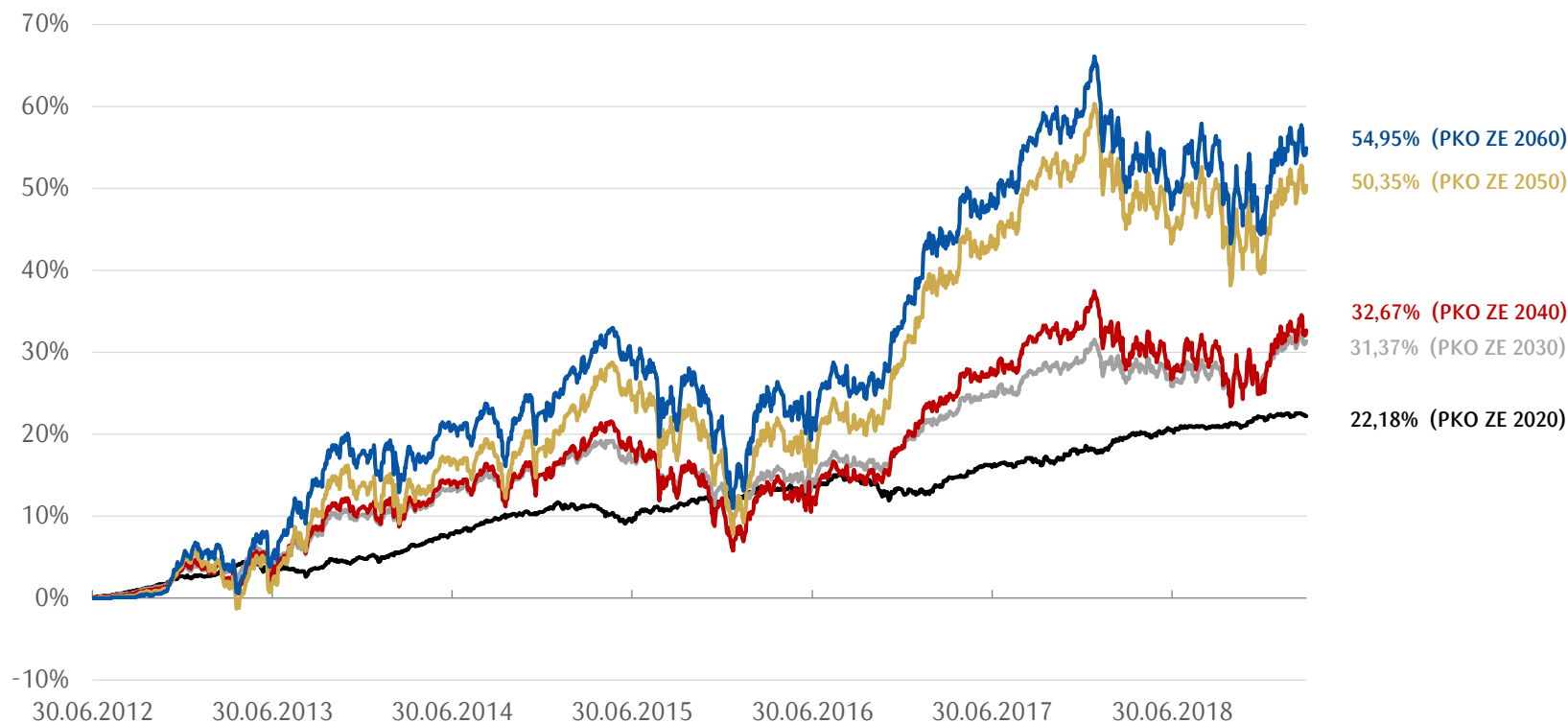
- **PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020** – dedykowany dla osób urodzonych w latach 1950 - 1959
- **PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030** – dedykowany dla osób urodzonych w latach 1960 - 1969
- **PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040** – dedykowany dla osób urodzonych w latach 1970 - 1979
- **PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050** – dedykowany dla osób urodzonych w latach 1980 - 1989
- **PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060** – dedykowany dla osób urodzonych w latach 1990 - 2000

Polityka inwestycyjna subfunduszy PKO Zabezpieczenia Emerytalnego polega na dopasowaniu optymalnego profilu inwestycyjnego do wieku oszczędzającego. Pozwala to zwiększyć szanse na osiągnięcie zadowalających stóp zwrotu i ograniczyć poziom ryzyka inwestycyjnego.

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 29.03.2019 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 zblizoną, ale nie identyczną politykę inwestycyjną jak subfundusze PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio, a powyższe porównanie ma charakter poglądowy.

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	2,17%	7,75%	15,38%	22,18%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030	3,71%	13,75%	18,58%	31,37%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040	3,35%	16,19%	18,89%	32,67%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050	3,08%	23,97%	32,48%	50,35%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060	3,06%	23,29%	31,89%	54,95%

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 29.03.2019 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.

Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Koncepcja cyklu życia (life-cycle)



Zgodnie z ustawą o Pracowniczych Planach Kapitałowych, PKO TFI utworzyło fundusz **PKO Emerytura – sfio** z ośmioma wydzielonymi subfunduszami cyklu życia dedykowanymi wyłącznie Uczestnikom PPK.

Każdy z subfunduszy posiada w nazwie orientacyjną datę przejścia uczestnika na emeryturę.

PKO Emerytura 2025

Przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1963-1967

PKO Emerytura 2030

Przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1968-1972

PKO Emerytura 2035

Przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1973-1977

PKO Emerytura 2040

Przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1978-1982

PKO Emerytura 2045

Przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1983-1987

PKO Emerytura 2050

Przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1988-1992

PKO Emerytura 2055

Przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1993-1997

PKO Emerytura 2060

Przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1998-2002

Jak będą inwestowane Twoje środki?

PKO TFI utworzyło fundusz **PKO Emerytura** z ośmioma wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty. Każdy z subfunduszy posiada w nazwie orientacyjną datę osiągnięcia 60. roku życia przez pracownika.

Fundusz automatycznie dostosowuje politykę inwestycyjną subfunduszu wraz ze zmianą wieku uczestnika PPK. Pozwala to zwiększyć szanse na osiągnięcie zadowalających stóp zwrotu z inwestycji, przy jednoczesnym ograniczeniu poziomu ryzyka inwestycyjnego.



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.

Opłata za zarządzanie w ramach funduszy PPK



Wynagrodzenie za zarządzanie*										
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 30.06.2020	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		
01.07.2020 - 2024	0,25%	0,42%	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%		
2025 - 2029		0,32%	0,42%		0,44%				0,44%	
2030 - 2034		0,25%	0,32%	0,42%		0,44%				
2035 - 2039			0,32%	0,42%	0,44%					
2040 - 2044				0,25%	0,32%	0,42%	0,44%			
2045 - 2049			0,25%			0,32%	0,42%		0,42%	
2050 - 2054		0,25%		0,32%	0,32%		0,42%			
2055 - 2059					0,25%		0,25%		0,32%	0,42%
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.

Wyniki inwestycyjne funduszy PKO TFI S.A. vs. PZU TFI S.A. oraz NN Investment Partners TFI S.A.



fundusz	firma	data	O12M	O24M	O36M	O60M	O120M
NN Perspektywa 2020	NN Investment Partners TFI	2019-06-28	2,42%	2,12%	7,93%	10,14%	-
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020	PKO TFI	2019-06-28	0,93%	4,47%	6,15%	11,00%	-
NN Perspektywa 2025	NN Investment Partners TFI	2019-06-28	2,85%	1,73%	10,84%	11,82%	-
NN Perspektywa 2030	NN Investment Partners TFI	2019-06-28	2,78%	1,12%	11,44%	11,21%	-
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030	PKO TFI	2019-06-28	5,16%	5,77%	14,18%	13,36%	-
NN Perspektywa 2035	NN Investment Partners TFI	2019-06-28	2,44%	0,38%	11,76%	10,55%	-
NN Perspektywa 2040	NN Investment Partners TFI	2019-06-28	2,15%	-0,36%	12,14%	9,65%	-
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040	PKO TFI	2019-06-28	5,01%	3,86%	16,15%	11,14%	-
NN Perspektywa 2045	NN Investment Partners TFI	2019-06-28	2,08%	-0,59%	13,01%	10,04%	-
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050	PKO TFI	2019-06-28	4,70%	3,98%	23,68%	20,39%	-
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060	PKO TFI	2019-06-28	4,56%	2,74%	21,58%	16,75%	-

* Porównanie wyników funduszy PKO TFI, TFI PZU, NN Investment Partners TFI w grupach - 28.06.2019

Wyniki inwestycyjne funduszy PKO TFI S.A. vs. PZU TFI S.A. oraz NN Investment Partners TFI S.A.



fundusz	firma	data	O12M	O24M	O36M	O60M	O120M
PKO Zrównoważony	PKO TFI	2019-06-28	1,94%	-1,42%	15,48%	12,19%	39,72%
NN Zrównoważony	NN Investment Partners TFI	2019-06-28	3,28%	-2,89%	13,92%	11,21%	56,12%
PZU Zrównoważony	TFI PZU	2019-06-28	-1,22%	-13,19%	8,04%	-2,47%	40,51%

fundusz	firma	data	O12M	O24M	O36M	O60M	O120M
PKO Stabilnego Wzrostu	PKO TFI	2019-06-28	1,86%	1,33%	12,10%	12,20%	48,36%
PZU Stabilnego Wzrostu Mazurek	TFI PZU	2019-06-28	0,10%	-7,43%	0,14%	-4,99%	22,09%
NN Stabilnego Wzrostu	NN Investment Partners TFI	2019-06-28	2,90%	-0,26%	9,99%	8,00%	47,25%

* Porównanie wyników funduszy PKO TFI, TFI PZU, NN Investment Partners TFI w grupach - 28.06.2019

Wyniki inwestycyjne funduszy PKO TFI S.A. vs. PZU TFI S.A. oraz NN Investment Partners TFI S.A.



fundusz	firma	data	O12M	O24M	O36M	O60M	O120M
PKO Akcji Plus	PKO TFI	2019-06-28	2,96%	-3,39%	24,60%	18,11%	66,35%
NN Akcji	NN Investment Partners TFI	2019-06-28	4,32%	-7,84%	22,50%	10,75%	55,99%
PZU Akcji Spółek Dywidendowych	TFI PZU	2019-06-28	-6,05%	-23,70%	-0,38%	15,02%	26,47%
PZU Akcji KRAKOWIAK	TFI PZU	2019-06-28	-9,04%	-24,57%	-3,65%	-23,88%	-0,91%

fundusz	firma	data	O12M	O24M	O36M	O60M	O120M
PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	PKO TFI	2019-06-28	-2,15%	-7,86%	18,38%	21,94%	105,84%
NN Średnich i Małych Spółek	NN Investment Partners TFI	2019-06-28	-0,45%	-13,53%	15,06%	21,85%	44,38%
PZU Akcji Małych i Średnich Spółek	TFI PZU	2019-06-28	-14,32%	-33,56%	-17,02%	-21,39%	26,24%

* Porównanie wyników funduszy PKO TFI, TFI PZU, NN Investment Partners TFI w grupach - 28.06.2019

Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Najtańsza forma inwestycji w funduszach

Opłata za otwarcie rejestru

BRAK

Opłata manipulacyjna za nabycie i odkupienie

BRAK

Opłata manipulacyjna za zmianę alokacji

BRAK

** Opłata za zarządzanie jest wynagrodzeniem dla TFI za zarządzanie funduszem inwestycyjnym*

Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Dokumentacja przygotowywana przez PKO TFI



Lp. Rodzaj dokumentu	Uwagi
1 Porozumienie pomiędzy Pracodawcą a związkami zawodowymi (lub reprezentacją pracowników) w zakresie wyboru instytucji finansowej	Wzór przekazany przez PKO TFI
2 Umowa o zarządzanie PPK – pomiędzy Pracodawcą a PKO TFI	Wzór przekazany przez PKO TFI
3 Umowa o prowadzenie PPK – pomiędzy Pracownikiem, w imieniu i na rzecz którego działa Pracodawcą a PKO TFI	Wzór przekazany przez PKO TFI

Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Kompleksowe wsparcie dla Pracowników



- Stały dostęp oraz kontrola PPK poprzez intuicyjny system on-line
- Możliwość dokonywania zmian w rejestrze za pośrednictwem systemu internetowego do obsługi PPK



- Pomoc przy wyjaśnianiu bieżących spraw i zleceń (kontakt mailowy)
- Dedykowana infolinia do obsługi pytań ze strony Pracowników
- Możliwość organizacji spotkań informacyjnych dla Pracowników

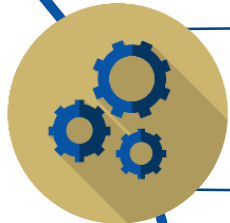


- Dostęp do cyklicznych materiałów m.in. na temat wyników inwestycyjnych przygotowanych przez PKO TFI
- Dostarczanie rocznych informacji o stanie konta PPK

Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Kompleksowe wsparcie dla Pracodawcy

Implementacja Pracowniczego Planu Kapitałowego



- Wsparcie na etapie przygotowania i wdrożenia PPK w firmie
- Spotkania ze Związkami Zawodowymi/Reprezentacją Pracowników

Szkolenia, prezentacje, spotkania



- Cykliczne materiały m.in. na temat wyników inwestycyjnych

Technologiczne wsparcie dla Pracodawcy



- Specjalistyczna aplikacja i-PPK
- Wsparcie infolinii oraz chat dedykowany dla Pracodawców
- Wsparcie infolinii dla pracowników

PKO BP Finat sp. z o.o.

Wsparcie technologiczne



PKO BP Finat sp. z o.o to spółka należąca do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego, która świadczy kompleksowe usługi na rzecz spółek z sektora finansowego – m.in.: usługi agenta transferowego, księgowości funduszy i spółek.

PKO TFI współpracuje z PKO BP Finat od 2009 roku, nieustannie poszerzając gamę dostępnych rozwiązań w zakresie obsługi klientów oraz rozwijania infrastruktury informatycznej.



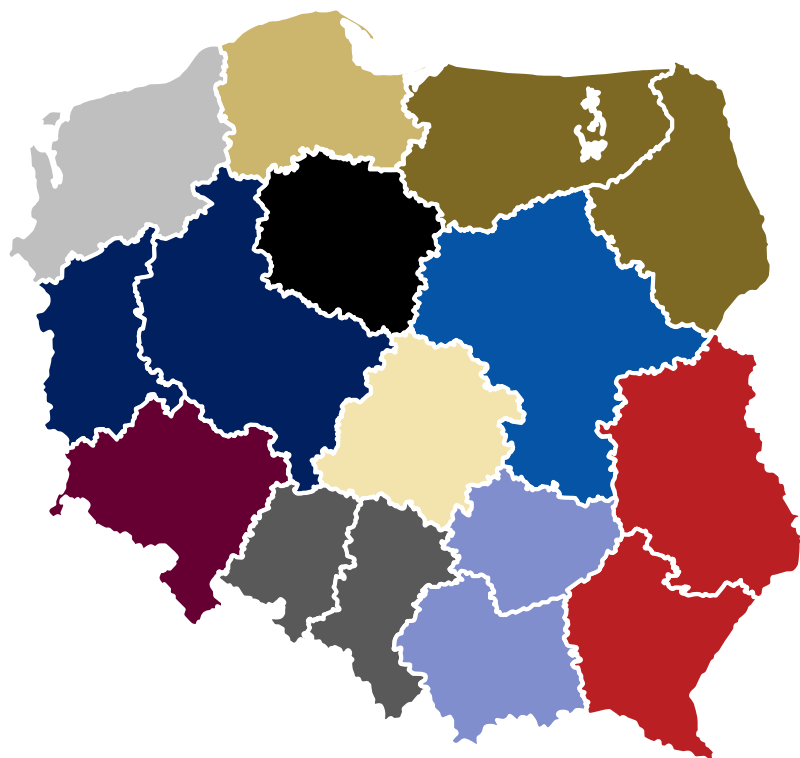
25 marca 2019 roku PKO BP Finat i Polski Fundusz Rozwoju podpisały umowę o stworzeniu Systemu Ewidencji PPK. System powstanie do 1 lipca 2019 roku. W tym czasie zostanie zintegrowany ze wszystkimi stronami obsługującymi PPK, tak, aby docelowo na bieżąco agregować informacje z całego rynku PPK.

„PKO BP Finat jako podmiot z grupy PKO Banku Polskiego gwarantuje wysoką jakość, technologie i bezpieczeństwo systemu ewidencji i rozliczeń PPK” - powiedział Paweł Borys, prezes Polskiego Funduszu Rozwoju.

Docelowo **PKO BP Finat** będzie również utrzymywał i obsługiwał od strony operacyjnej całą ewidencję PPK.

Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Kompleksowe wsparcie dla Pracodawcy



Dedykowany zespół do obsługi PPK w Centrali
PKO TFI w Warszawie

Zespół Dyrektorów Regionalnych PKO TFI,
działających na terenie całej Polski.

- warszawski
- wrocławski
- białostocki
- bydgoski
- szczeciński
- krakowski
- poznański
- katowicki
- lubelski
- łódzki
- gdański

Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI
BANK PKO BP S.A.



**Prawie 1150
oddziałów Banku
PKO BP S.A. w
Polsce**

PKO BP ma największą liczbę oddziałów w Polsce



Nr	Bank	Liczba placówek (I kw. 2019)
1.	PKO Bank Polski	1 145
2.	Bank Pekao	816
3.	Santander Bank Polska	571
4.	BNP Paribas	550
5.	Credit Agricole	369
6.	Bank Millennium	368
7.	ING Bank Śląski	334

Źródło: <https://prnews.pl/raport-prnews-pl-liczba-placowek-bankowych-i-kw-2019-443481>

Dodatkowo oprócz serwisu on-line zlecenia i dyspozycje będziesz mógł złożyć u swojego pracodawcy oraz w blisko 1200 Oddziałach PKO Banku Polskiego



Zlecenia i dyspozycje jakie będziesz mógł złożyć w ramach PPK w PKO TFI w Oddziałach PKO Banku Polskiego

- zmiana danych osobowych
- dyspozycje ustanowienia pełnomocnika
- dyspozycje dodania osoby uprawnionej
- zmiana alokacji subfunduszy
- wniosek o zawarcie umowy i wzór umowy na pokrycie wkładu
- wniosek o wypłatę w przypadku poważnego zachorowania
- wniosek o wypłatę - świadczenie małżeńskie
- dyspozycje zwrotu w przypadku rozwodu, unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności małżeńskiej majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej

Zlecenia i dyspozycje jakie będziesz mógł złożyć w ramach PPK u swojego pracodawcy

- wniosek o obniżenie składki podstawowej pracownika (w miesiącu, w którym wysokość wynagrodzenia ze wszystkich źródeł nie przekroczyła 1,2% minimalnego wynagrodzenia za pracę)
- deklaracje o rezygnacji z PPK (uczestnik PPK może złożyć deklarację w każdym czasie)
- deklaracje o przystąpieniu do PPK
- dyspozycje ustanowienia wpłaty dodatkowej



Zapewniamy kompleksowe wsparcie dla Pracownika

Zapraszamy do kontaktu z naszymi ekspertami PPK



Obsługa uczestników PPK

+48 801 32 32 80
+48 22 358 56 56
ppk.kontakt@pkotfi.pl

Infolinia dedykowana Pracownikom
Zapraszamy od poniedziałku do piątku,
W godzinach od 8:00 do 19:00
Zapraszamy również do kontaktu e-mailowego
lub wypełnienia formularza kontaktowego

W zależności od preferowanej formy kontaktu jesteśmy do Twojej dyspozycji w blisko
1200 oddziałach PKO Banku Polskiego na terenie całego kraju !

<https://www.pkobp.pl/poi/>



Portal dla Pracownika

- Stały dostęp do swojego rejestru PPK on-line poprzez www.i-fundusze.pl



Technologiczne wsparcie dla Pracownika

- Dostęp do materiałów informacyjnych i edukacyjnych o PPK
- Kalkulator dodatkowej emerytury z PPK
- Dostarczanie rocznych informacji o stanie konta PPK



Pakiet benefitów dla Uczestników PPK

Pakiet Emerytalny PKO TFI dla uczestników PPK

Twój plan na spokojną emeryturę

Pakiet Emerytalny PKO TFI dla uczestników PPK

Jest to kompleksowe rozwiązanie w postaci długoterminowego programu emerytalnego przygotowanego specjalnie z myślą o zabezpieczeniu przyszłości Klienta.

Dzięki połączeniu mechanizmów oszczędnościowych oferowanych w ramach III filaru systemu emerytalnego (IKZE oraz IKE) i profesjonalnej strategii inwestycyjnej Klient może skorzystać z ulgi podatkowej w każdym roku oraz korzyści podatkowych po zakończeniu oszczędzania w chwili przejścia na emeryturę.

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego

produkt dobrowolny, zaliczany do III filaru emerytalnego

Indywidualne Konto Emerytalne

produkt dobrowolny, zaliczany do III filaru emerytalnego.

Rozwiązania wprowadzone Ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego

Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny

rejestr prowadzony na zasadach ogólnych

0% opłat manipulacyjnych przy nabyciu jednostek uczestnictwa

Obniżone opłaty za zarządzanie w porównaniu do funduszy dostępnych poza Pakietem Emerytalnym PKO TFI. Poziom opłat za zarządzanie w Pakiecie Emerytalnym dla uczestników PPK **będzie posiadał specjalną jednostkę uczestnictwa o znacząco obniżonej opłacie za zarządzanie.**

Zniżki* w produktach PKO Ubezpieczenia dla Uczestników PPK w PKO TFI SA



Nazwa ubezpieczenia	Rodzaj ubezpieczenia	Wysokość zniżki	Gdzie można kupić?
 <p>Mój dom 24</p>	<p>Ubezpieczenie domu lub mieszkania, ruchomości domowych, OC w życiu prywatnym, assistance.</p>	<p>30%</p>	<p>W serwisie iPKO Uwaga: Produkt dla klientów PKO Banku Polskiego</p>
 <p>Moje podróże 24**</p>	<p>Ubezpieczenie kosztów leczenia, NNW, OC w życiu prywatnym, assistance, bagażu podróжного.</p>	<p>Do 20% dodatkowo zniżki: karta EKUZ, rodzinna, Karta Dużej Rodziny</p>	<p>W serwisie iPKO Uwaga: Produkt dla klientów PKO Banku Polskiego</p>
 <p>Tak Podróżuje</p>	<p>Ubezpieczenie kosztów leczenia, NNW, OC w życiu prywatnym assistance, bagażu podróжного, kosztów rezygnacji.</p>	<p>30% dodatkowo zniżki: rodzinna w podróży z dzieckiem, za zgodą marketingową</p>	<p>W serwisie PKO Ubezpieczenia www.pkoubezpieczenia.pl</p>
 <p>OnkoPlan</p>	<p>Ubezpieczenie onkologiczne: zachorowanie na nowotwór, leczenie za granicą, pomoc med., ub. Na wypadek zgonu</p>	<p>5%- Wariant Komfort 10%- Wariant Premium 10% Wariant Premium+</p>	<p>W oddziałach PKO Banku Polskiego</p>
 <p>Bezpieczny Plan***</p>	<p>Ubezpieczenie na życie z wysokimi sumami ubezpieczenia</p>	<p>10%</p>	<p>W oddziałach Banku u doradców Bankowości Prywatnej</p>

* dostępność niektórych zniżek może być uzależniona od ustalonego procesu przekazywania kodów rabatowych

** zniżki o charakterze akcyjnym, obowiązujące w ustalonych okresach promocyjnych

*** ubezpieczenie w trakcie wdrożenia

Warunki dotyczące zniżek dla powyżej wskazanych produktów mogą podlegać aktualizacji

Zniżki w produktach PKO Banku Polskiego dla Uczestników PPK w PKO TFI SA



Uczestnicy PPK otrzymają pakiet zniżek cenowych na wybrane produkty bankowe PKO Banku Polskiego SA



Program Benefitowy MasterBenefit dla uczestników PPK



MasterBenefit to innowacyjny i unikalny program benefitowy stworzony przez Grupę Masterlease, lidera rynku zarządzania flotą samochodową.

Korzystając z 20-letniego doświadczenia oraz efektu skali zakupów Masterbenefit gwarantuje Ci wyjątkowo wygodny i znacznie tańszy od warunków dostępnych na rynku sposób użytkowania samochodu w systemie abonamentowym.

GRUPA MASTERLEASE TO

- 34 000 aktywnych użytkowników
- 23 lata doświadczenia
- PCM S.A. - spółka z grupy notowana na giełdzie papierów wartościowych



Realna oszczędność w budżecie domowym sięgająca 48 000 zł w skali 4 lat użytkowania auta średniej klasy.



Komfort użytkowania samochodu "jak służbowy" - o wszystkie elementy związane z eksploatacją auta troszczą się profesjonaliści.



Program Benefitowy MasterBenefit dla uczestników PPK



 MasterBenefit to:



Stały miesięczny
abonament



Korporacyjne warunki
zakupowe



Szeroki wybór
samochodów



Wsparcie 24/7



Brak pierwszej wpłaty
za samochód



Benefit pracowniczy
dający największe i
najbardziej wymierne
korzyści

Samochód kompaktowy o wartości 77 913 zł (4 lata i 80 000km)

< powrót 1, 2, 3, 4, 5,



i Twoje ryzyko

W MasterBenefit masz gwarancję stałej opłaty miesięcznej i zwrotu samochodu bez brania na siebie ryzyka jego wartości po okresie wynajmu. Możesz dokładnie zaplanować swój budżet domowy a zaoszczędzone środki przeznaczyć na przykład na wyjazd w Alpy. :)

	Standardowe użytkowanie samochodu (koszt miesięczny średnio w skali 48 miesięcy)	MasterBenefit
Oplata bazowa	1 931 zł i	1 111 zł i
Koszt ubezpieczenia	303,00 zł i	0 zł i
Serwis	158,30 zł i	0 zł i
Opony	80,63 zł i	0 zł i
Odsprzedaż auta (RV)	-583,33 zł i	0 zł i
Twoje ryzyko	??? zł i	0 zł i
Suma miesięcznie	1 889,59 zł	1 111 zł
Oszczędzasz	miesięcznie	778,59 zł
	w skali 4 lat	37 372,40 zł

Masterlease Platforma on-line z prezentacją oferty

 MasterBenefit
dla PCM

 NAS

KORZYŚCI

JAK TO
DZIAŁA

FAQ KONTAKT 

Infolinia 22 10 10 710

KRZYSZTOF

WYLOGUJ SIĘ

Wybierz samochód, tak jak lubisz

MARKA

MODEL

PALIWO

NADWOZIE

Wybierz ▾

Wybierz ▾

Wybierz ▾

Wybierz ▾



MAŁE MIEJSKIE



KOMPAKT



RODZINNE

SKRZYŃNIA BIEGÓW

MIESIĘCZNY ABONAMENT

OKRES UMOWY

Wybierz ▾

Wybierz od ▾

Wybierz do ▾

Wybierz ▾



PREMIUM



SUV/CROSSOVER



BESTSELLER

 DOSTĘPNE OD RĘKI

SZUKAJ ▶

X WYCZYŚC FILTRY

Podsumowanie

Dlaczego warto wybrać PKO TFI?



Stabilna spółka, największe TFI w Polsce



Wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami, w tym aktywami emerytalnymi



Doświadczenie w zarządzaniu funduszami cyklu życia (od 2012 r.)



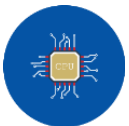
Liczne nagrody i wyróżnienia dla funduszy PKO TFI przyznawane przez niezależnych ekspertów



Pełne wsparcie dla Pracodawców w zakresie wdrożenia i obsługi PPK



Udostępnienie aplikacji do obsługi PPK



Rozbudowany system kontroli ryzyka inwestycyjnego, zgodności i audytu wewnętrznego, przy wykorzystaniu najnowocześniejszych technologii informatycznych (MUREX)

Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi oferty, ani propozycji nabycia lub sprzedaży instrumentów finansowych. Materiał jest przeznaczony do wyłącznego użytku osoby, której jest dedykowany i nie może być traktowany jako rekomendacja, czy zachęta do podjęcia decyzji inwestycyjnej.

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.

Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się odpowiednio w prospekcie informacyjnym, prospekcie emisyjnym, memorandum informacyjnym albo w warunkach emisji, Dokumenty te są dostępne odpowiednio na stronie internetowej www.pkotfi.pl, w siedzibie PKO TFI SA lub u dystrybutorów, których lista dostępna jest pod numerem infolinii 0 801 32 32 80, Na stronie internetowej www.pkotfi.pl publikowane są również roczne i półroczne sprawozdania finansowe funduszy.

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 funduszami 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.

Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi oferty, ani propozycji nabycia lub sprzedaży instrumentów finansowych. Materiał jest przeznaczony do wyłącznego użytku osoby, której jest dedykowany i nie może być traktowany jako rekomendacja, czy zachęta do podjęcia decyzji inwestycyjnej.

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 funduszami 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.