



**Oferta PFR TFI S.A.
na utworzenie, zarządzanie oraz prowadzenie
Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK)**



**PPK z PFR TFI
Szybko, pewnie, skutecznie**

Szanowni Państwo,

Program Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) objął już wszystkie grupy pracodawców zarówno z sektora prywatnego, jak i publicznego. PPK to powszechny system długoterminowego oszczędzania oraz budowy bezpieczeństwa finansowego. To także program solidarności i odpowiedzialności społecznej, w którym uczestniczą pracownicy, pracodawcy oraz państwo.

PPK są dla nas priorytetem i stanowią główny obszar naszej działalności. Koncentrujemy się na zapewnieniu najwyższej jakości obsługi, przyjaznych systemów i efektywnym zarządzaniu środkami.

Nasz zespół ekspertów z wieloletnim doświadczeniem zadba o to, żeby obsługa programu była sprawna i angażowała jak najmniej Państwa czasu i środków. Będzie on wspierał Państwa na każdym etapie tworzenia i prowadzenia PPK zarówno w zakresie działań administracyjnych, operacyjnych, jak i szkoleń, komunikacji oraz obsługi zleceń.

Oferujemy nowoczesny i intuicyjny system do obsługi PPK, który umożliwia zawarcie umowy o zarządzanie i prowadzenie, a także pełną obsługę programu. Możliwość wymiany plików i integracji z Państwa systemami kadrowo-płacowymi pozwoli na automatyzację procesów i ograniczenie zaangażowania z Państwa strony.

Mamy niezbędne doświadczenie. Zarządzamy kilkunastoma funduszami zamkniętymi aktywów niepublicznych, które wspierają polską gospodarkę i rozwój polskich przedsiębiorstw zarówno w kraju, jak i za granicą. Środkami zgromadzonymi w ramach PPK zarządzają profesjonaliści mający liczne sukcesy w długoterminowym inwestowaniu.

Wchodzimy w skład Grupy Polskiego Funduszu Rozwoju. Wykorzystujemy wiedzę i doświadczenie całej grupy jako instytucji pełniących kluczowe funkcje w systemie PPK.

W centrum stawiamy potrzeby pracodawców i uczestników PPK, aby nasze rozwiązania były na jak najwyższym poziomie. To, w połączeniu z nowoczesnymi narzędziami, które oferujemy, sprawiło, że zaufało nam wielu pracodawców z firm prywatnych i sektora publicznego. Jestem przekonany, że spełnimy Państwa oczekiwania.

Zapraszam do współpracy.

Z wyrazami szacunku

Tomasz Orlik

członek zarządu PFR TFI

Dlaczego warto wybrać PPK w PFR TFI?



Kompleksowe wsparcie oraz wysoka jakość

Nasz zespół do obsługi PPK posiada wieloletnie doświadczenie we wprowadzaniu i obsłudze programów emerytalnych, w tym pracowniczych programów emerytalnych i grupowych form oszczędzania. Będziemy wspierać Państwa na każdym etapie tworzenia i prowadzenia PPK zarówno w zakresie działań administracyjnych, operacyjnych, jak i szkoleń, komunikacji oraz obsługi zleceń. Wszystko po to, aby wdrożenie i obsługa przebiegły szybko i wymagały jak najmniej zaangażowania z Państwa strony.



Zdalny lub stacjonarny proces wdrożenia i obsługi PPK

W zależności od Państwa preferencji cały proces wdrożenia oraz obsługi PPK przeprowadzimy w sposób stacjonarny lub zdalny - począwszy od zawarcia umowy o zarządzanie PPK, poprzez szkolenia, przeprowadzenie akcji informacyjnej oraz dystrybucji materiałów, aż po zawarcie umowy o prowadzenie PPK i zgłoszenie pracowników do programu.



Przyjazny system do obsługi

Nowoczesny i intuicyjny system iPPK umożliwia pełną obsługę programu po stronie pracodawcy. Jest zintegrowany z większością systemów kadrowo-płacowych. Dzięki temu, że samodzielnie zarządzają Państwo dostępnymi do systemu, może go obsługiwać wiele osób z dowolnego miejsca.



Profesjonalni zarządzający

Zgromadzonymi środkami zarządza zespół ekspertów z wieloletnim doświadczeniem w długoterminowym inwestowaniu, którzy pracują w specjalnie powołanej dla PPK jednostce – Departamencie Zarządzania Funduszami i Aktywami. Potwierdzeniem naszych kompetencji i najwyższych standardów usług jest nagroda Byki i Niedźwiedzie za 2021 r. przyznana przez Gazetę Giełdy i Inwestorów „Parkiet” w kategorii „PPK Roku” za efektywne zarządzanie funduszem zdefiniowanej daty, w którym zgromadzone są środki uczestników programu.



Edukacja

Sukces PPK w dużej mierze zależy od edukacji, dlatego razem z innymi spółkami z Grupy Polskiego Funduszu Rozwoju angażujemy się w działalność szkoleniową. Przeprowadzimy kompleksowe szkolenia zarówno dla osób odpowiedzialnych za wdrożenie i obsługę PPK w Państwa firmie, jak i dla wszystkich pracowników. Udostępniamy również materiały informacyjne i edukacyjne.



Doświadczenie i kompetencje

Wartość zarządzanych przez nas aktywów to ponad 16 miliardów złotych. Zarządzamy funduszami inwestycyjnymi – od nieruchomościowych, przez fundusze venture capital, private equity, ekspansji zagranicznej, po fundusz otwarty zdefiniowanej daty PFR PPK SFIO.



Wiarygodność i stabilność

Naszym jedynym akcjonariuszem jest Polski Fundusz Rozwoju S.A., którego właścicielem jest Skarb Państwa. Poprzez nasze fundusze angażujemy się w programy o strategicznym znaczeniu dla polskiej gospodarki i wspieramy zagraniczną ekspansję polskich firm.



Synergia Grupy Polskiego Funduszu Rozwoju

Wykorzystujemy wiedzę i doświadczenie całej Grupy PFR jako instytucji pełniących kluczowe funkcje w systemie PPK, aby zapewnić jak najlepsze standardy obsługi pracodawców i uczestników.



Zaufani partnerzy

Współpracujemy z PKO BP (depozytariusz), który prowadzi rachunki funduszu i odpowiada za bezpieczeństwo aktywów, oraz z PKO BP Finat (agent transferowy) realizującym dyspozycje uczestników, rozliczającym wpłaty oraz prowadzącym indywidualne rachunki PPK dla uczestników.



Niski poziom wynagrodzenia za zarządzanie i brak kosztów dla pracodawców

Poziom wynagrodzenia za zarządzanie funduszem jest niższy niż maksymalny przewidziany w ustawie. Nie pobieramy żadnych opłat od pracodawcy ani pracownika za realizację dyspozycji, przyjmowanie wpłat czy dostęp do systemów.



Instytucja wyznaczona

W systemie PPK pełnimy szczególną rolę wyznaczonej instytucji finansowej, zapewniając powszechny dostęp do programu i ciągłość zarządzania oszczędnościami PPK. Oferujemy elastyczne warunki współpracy i indywidualne harmonogramy wdrożenia uwzględniające specyfikę klienta. Mamy świadomość odpowiedzialności, jaką powierzył nam ustawodawca. Naszą misją jest wspieranie uczestników PPK w długoterminowym oszczędzaniu.

Kim jesteśmy?

Działamy od 2013 r., początkowo jako BGK TFI. Dynamicznie się rozwijamy. Wartość zarządzanych przez nas aktywów systematycznie rośnie i wynosi ponad 16 miliardów złotych, co plasuje nas w gronie największych TFI zarządzających Pracowniczymi Planami Kapitałowymi. Zarządzamy w sumie kilkunastoma funduszami.

Koncentrujemy się na PPK jako głównym obszarze naszej działalności. Wspieramy również ekspansję zagraniczną polskich firm i zarządzamy wyspecjalizowanymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi. Dbamy, by nasza oferta jak najlepiej odpowiadała potrzebom rynku i spełniała oczekiwania klientów.

Jesteśmy częścią Grupy Polskiego Funduszu Rozwoju, czyli instytucji finansowych i doradczych dla przedsiębiorców, samorządów i osób prywatnych inwestujących w zrównoważony rozwój społeczny i gospodarczy kraju. Naszym jedynym właścicielem jest Polski Fundusz Rozwoju S.A., którego akcjonariuszem jest Skarb Państwa. Spółki z Grupy PFR odgrywają kluczową rolę w systemie PPK:

- Polski Fundusz Rozwoju odpowiada za organizację systemu i prowadzi ewidencję pracodawców, pracowników i instytucji finansowych oferujących PPK,
- PFR Portal PPK prowadzi działalność edukacyjną oraz oficjalny portal o PPK: www.mojeppk.pl,
- PFR TFI pełni funkcję wyznaczonej instytucji finansowej, zapewniając powszechny dostęp do systemu oraz jego bezpieczeństwo.

Jako wyznaczona instytucja finansowa oferująca PPK z określonymi ustawowo zadaniami jesteśmy skoncentrowani na tym, żeby zaoferować pracodawcom oraz uczestnikom **jak najlepsze rozwiązania w zakresie obsługi, systemów i efektywnego zarządzania środkami**. Pracodawcy mogą liczyć na pełne wsparcie przy wdrożeniu i obsłudze PPK, a uczestnicy na wygodny dostęp do swojego rachunku i obsługę dyspozycji. Nasz zespół ekspertów z wieloletnim doświadczeniem w zakresie programów emerytalnych ułatwi Państwu sprawne dołączenie do programu. Z kolei profesjonalni zarządzający zadbają o efektywne inwestowanie zgromadzonych środków.



Nasze wsparcie dla pracodawcy

Zdajemy sobie sprawę, że wdrożenie i obsługa PPK to duże wyzwanie, dlatego u nas mogą Państwo liczyć na kompleksowe wsparcie oraz narzędzia, które ułatwią uruchomienie i prowadzenie programu.



Profesjonalny zespół do obsługi firmy

Przygotuje indywidualny harmonogram wdrożenia PPK uwzględniający specyfikę Państwa firmy oraz komunikację z pracownikami. Pomoże przejść przez cały proces, przeszkoli z procedur i systemów, przekaże wzory formularzy, deklaracji i materiały dla pracowników – wszystko po to, żeby mieli Państwo jak najmniej pracy.



Nowoczesny i intuicyjny system iPPK do obsługi programu

System iPPK to wsparcie we wdrażaniu i obsłudze PPK. Przyjazne narzędzie umożliwi sprawne zarządzanie programem i wypełnienie obowiązków wobec pracowników. Pozwoli na automatyzację procesów i ograniczenie zaangażowania z Państwa strony. System pozwala na:

- zawarcie umowy o prowadzenie PPK,
- rejestrację pracowników w PPK i zarządzanie ich kartotekami,
- obsługę dyspozycji składanych przez pracowników,
- przekazanie plików z wpłatami i sprawdzenie ich poprawności,
- generowanie raportów,
- zarządzanie uprawnieniami osób do obsługi PPK,
- współpracę z systemami kadrowo-płacowymi pracodawców opartą na plikach w formatach: CSV, XML XLSX, XLS, TXT,
- integrację z większością dostępnych na rynku systemów kadrowo-płacowych poprzez API.

Przed wdrożeniem udostępniemy testową wersję systemu iPPK, żeby mogli Państwo poznać jego funkcjonalności i sprawdzić, czy współpraca z wewnętrznymi systemami firmy przebiega prawidłowo. Zapewniamy również bieżące wsparcie techniczne w korzystaniu z systemu. Krótki film pokazujący możliwości systemu iPPK mogą Państwo zobaczyć [tutaj](#).



Pomoc w wypełnieniu obowiązków pracodawcy

PPK nakładają na pracodawcę obowiązki, które pomożemy Państwu wypełnić:

- informacyjne – wesprzemy w przygotowaniu komunikacji do pracowników, podpowiemy, o czym i w jaki sposób poinformować pracowników, a także prześlemy Państwu materiały informacyjne,
- przyjmowanie dyspozycji – dostarczymy niezbędne instrukcje, wzory dokumentów i umożliwimy obsługę dyspozycji elektronicznie z wykorzystaniem systemu iPPK, zapewnimy bieżące wsparcie,
- zgłaszanie i aktualizacja listy zgłoszonych pracowników – prześlemy szczegółowe wytyczne i wyjaśnimy pojawiające się wątpliwości,
- obliczanie wpłat – powiemy, kiedy należy potrącić je z wynagrodzenia, kiedy i jak wysłać do funduszu,
- archiwizacyjne – pomożemy wypełnić obowiązki związane z archiwizacją listy wpłat i wskażemy, które dokumenty i jak długo powinny być przechowywane.



Szkolenia i materiały informacyjne

Przeprowadzimy kompleksowe szkolenia dla Państwa oraz Państwa pracowników, dostosowując je do specyfiki i potrzeb firmy. Osobom odpowiedzialnym za wdrożenie PPK przedstawimy szczegółowe zagadnienia związane z obsługą programu i działaniem systemu iPPK, a pracownikom opowiemy o zasadach i korzyściach z uczestnictwa. Przekażemy też broszury i plakaty, mailing, cykl artykułów o PPK. Zarówno materiały informacyjne, jak i szkolenia czy opracowany na życzenie pracodawcy proces komunikacji z załogą są przygotowane w taki sposób, aby pracownicy otrzymali wszystkie wymagane informacje zgodnie z Ustawą PPK.



Indywidualny doradca oraz wsparcie konsultantów infolinii

Do Państwa dyspozycji będzie indywidualny doradca, który zostanie Państwa partnerem we wdrażaniu i obsłudze PPK. Odpowie na wszystkie pytania, wyjaśni wątpliwości i zapewni bieżące wsparcie. Niezależnie, zawsze mogą się Państwo kontaktować z naszą infolinią dla pracodawców pod numerem 22 539 26 00 od poniedziałku do piątku w godz. 8:30-16:30.

Nasze wsparcie dla pracowników

PPK to program stworzony przede wszystkim dla pracowników, który niesie ze sobą wiele korzyści. Jego celem jest powszechne, systematyczne, długoterminowe oszczędzanie i budowa zabezpieczenia finansowego na przyszłość. Podstawowe zalety PPK to trójstronność finansowania wpłat (pracownicy, pracodawcy, państwo) oraz pełna prywatność i dziedziczność środków. Bardzo ważne jest, aby pracownicy dobrze poznali zasady programu, czemu służą oferowane przez nas szkolenia oraz materiały edukacyjne, i mieli bieżący podgląd stanu swoich środków.



Nowoczesny serwis internetowy IAT FI

Pracownicy otrzymają dostęp do wygodnego i bezpiecznego serwisu internetowego IAT FI, w którym na bieżąco mogą sprawdzać aktualny stan oszczędności, przeglądać historię wpłat oraz składać niektóre dyspozycje. Znajdą tam również informacje o zawarciu umowy o prowadzenie PPK, zasadach uczestnictwa, aktualności związane z programem oraz zestawienie transakcji na swoim rachunku PPK, które będzie także raz w roku wysyłane na ich adresy e-mail lub, na wniosek uczestnika, pocztą w postaci papierowej.



Funkcjonalności serwisu IAT FI:

 Dane osobowe	 Dyspozycje	 Rejestry i wpłaty	 Komunikacja
Podgląd danych uczestnika	Ustanowienie osób uprawnionych	Stan rachunku PPK	List powitalny
Edycja danych uczestnika	Zamiana subfunduszy	Historia wpłat	Informacja o zawarciu umowy
Podgląd danych pełnomocników	Zmiana podziału wpłat	Aktualna alokacja wpłat	Zestawienie roczne
Podgląd danych osób uprawnionych	Zwrot z PPK	Historia złożonych zleceń i dyspozycji	Informacje
	Wyplata po 60. roku życia		Komunikaty
	Wyplata transferowa		

 **Infolinia dla pracowników**

Uczestników PPK zapraszamy do kontaktu pod numerem 22 539 26 11 od poniedziałku do piątku w godz. 8:30-16:30. Pytania można również kierować na adres e-mail: ppk@pfrtfi.pl

 **Centrum wiedzy o PPK**

Na stronie www.pfrtfi.pl uczestnicy mogą znaleźć wiele istotnych informacji dotyczących programu, artykuły eksperckie, filmy edukacyjne oraz aktualne wyceny subfunduszy.



Warunki zarządzania środkami zgromadzonymi w PPK



Zasady obsługi i dokonywania wpłat do PPK

1. Pracodawca zawiera z PFR PPK SFIO dwie umowy - najpierw umowę o zarządzanie PPK, a następnie, nie wcześniej niż po 10 dniach od jej zawarcia, umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz swoich pracowników. Obie umowy można zawrzeć online, a umowę o zarządzanie również w formie pisemnej.
2. Pracodawca odprowadza wpłaty do PPK, poczynając od pierwszego wynagrodzenia wypłacanego po zawarciu umowy o prowadzenie PPK, w formie zbiorczego przelewu na rachunek PFR PPK SFIO do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.
3. Jednocześnie pracodawca każdorazowo przekazuje funduszowi zbiorczą informację o wysokości wpłat dla poszczególnych osób z podziałem na rodzaj wpłat (wpłata podstawowa i dodatkowa pracodawcy oraz pracownika).
4. Fundusz po otrzymaniu listy osób zgłoszonych do PPK, która jest załącznikiem do umowy o prowadzenie PPK, otwiera dla każdej z nich indywidualny rachunek PPK, na którym ewidencjonuje wpłaty oraz inne operacje.
5. Za wpłaty do PPK nabywane są jednostki uczestnictwa subfunduszu właściwego dla wieku uczestnika, chyba że uczestnik zleci funduszowi dokonywanie wpłat do innych subfunduszy.
6. Nabycie jednostek uczestnictwa jest realizowane po otrzymaniu wpłat i informacji zbiorczej nie później niż w ciągu 7 dni od otrzymania tych informacji.
7. Dzięki serwisowi IAT FI uczestnicy mogą na bieżąco śledzić stan oszczędności oraz historię wpłat na swoich rachunkach PPK, w tym dopłaty roczne i wpłatę powitalną od państwa, a także inne transakcje realizowane na zlecenie uczestnika.
8. Uczestnik może bezpłatnie dokonać zamiany środków na rachunku PPK między różne subfundusze oraz zmienić podział wpłat między subfundusze.

Szczegółowe zasady dokonywania wpłat do PPK, obsługi oraz zarządzania środkami określają Regulamin PPK, Statut PFR PPK SFIO oraz Umowa o zarządzanie PPK i Umowa o prowadzenie PPK.

Każdy pracownik, w imieniu którego zostanie zawarta umowa o prowadzenie PPK, otrzyma na podany przez pracodawcę adres e-mail, a w przypadku jego niewskazania pocztą na adres korespondencyjny, dane do logowania do serwisu IAT FI wraz z instrukcjami logowania oraz pakiet informacyjny PPK.



Subfundusze w ramach PFR PPK SFIO

Środki w PPK są inwestowane w subfundusze zdefiniowanej daty, zwane również subfunduszami cyklu życia, wydzielone w ramach PFR PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Utworzyliśmy 9 subfunduszy cyklu życia o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej dostosowanej do wieku uczestników.

Zdefiniowana data subfunduszu, zwana również rokiem docelowym, jest określona w jego nazwie. Oznacza ona datę, w której 60 lat osiągają osoby urodzone w roku stanowiącym środek przedziału roczników, dla których dany subfundusz jest przeznaczony. Uczestnik jest automatycznie przypisany do odpowiedniego subfunduszu w zależności od swojego wieku, ale może go w dowolnym momencie i bez ograniczeń bezpłatnie zmienić lub podzielić środki pomiędzy różne subfundusze.

Subfundusz	Rok urodzenia uczestnika
PFR PPK 2025	1967 i wcześniej
PFR PPK 2030	1968 - 1972
PFR PPK 2035	1973 - 1977
PFR PPK 2040	1978 - 1982
PFR PPK 2045	1983 - 1987
PFR PPK 2050	1988 - 1992
PFR PPK 2055	1993 - 1997
PFR PPK 2060	1998 - 2002
PFR PPK 2065	2003 - 2007



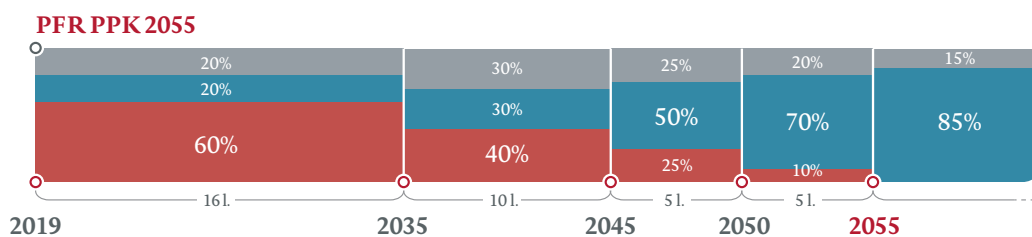
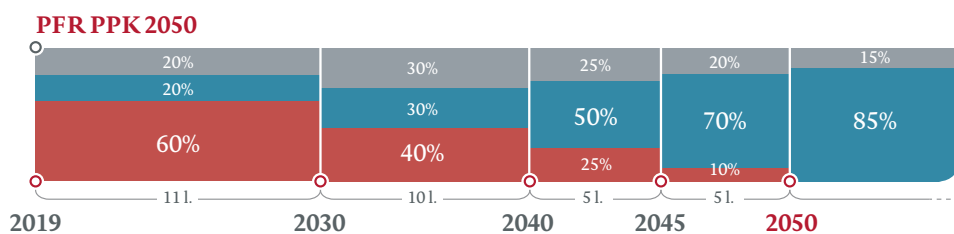
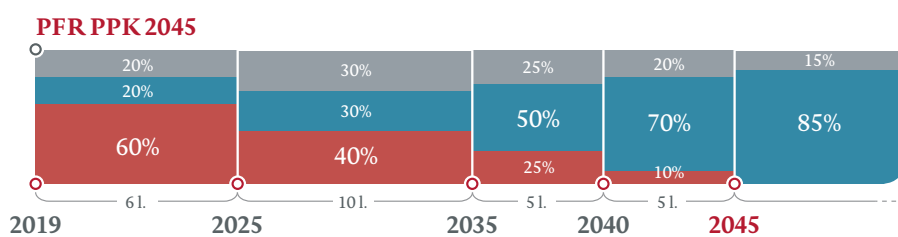
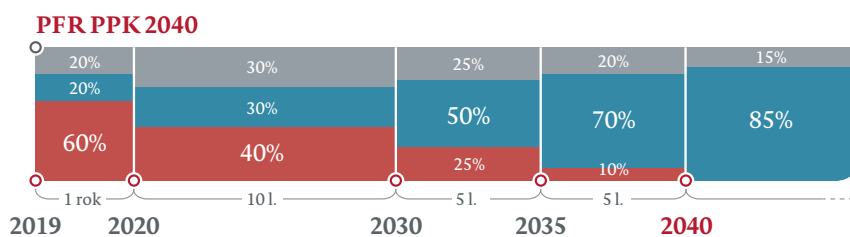
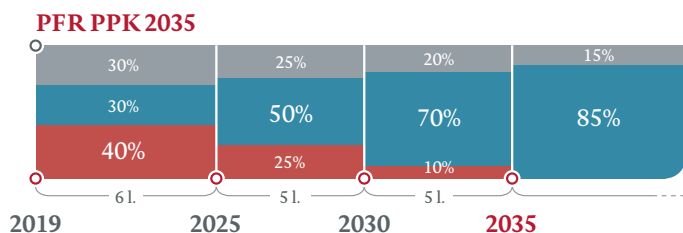
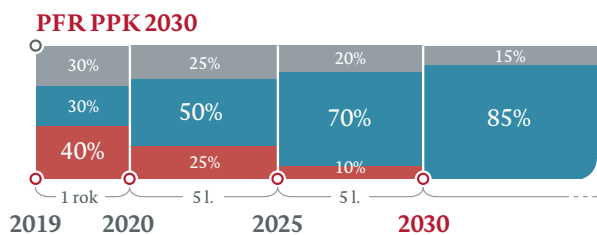
Polityka inwestycyjna PFR PPK SFIO

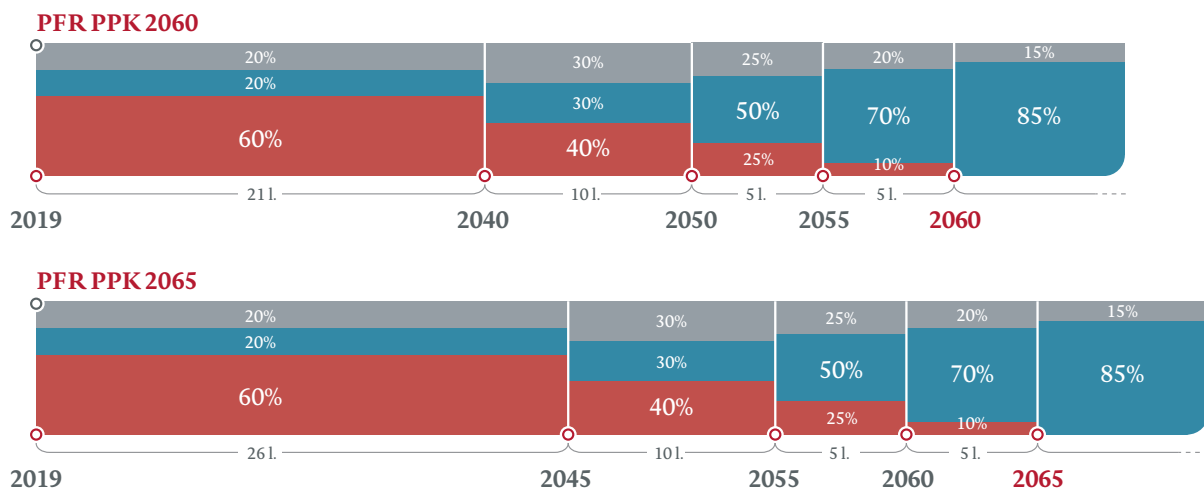
Ogólne zasady polityki inwestycyjnej

Każdy subfundusz zdefiniowanej daty charakteryzuje się odmiennym profilem inwestycyjnym, a jego polityka inwestycyjna jest systematycznie dostosowywana do zmieniającego się wieku uczestników poprzez zmianę proporcji aktywów pomiędzy częścią udziałową a częścią dłużną. W części dłużnej środki lokowane są głównie w obligacje i instrumenty rynku pieniężnego, a w części udziałowej głównie w akcje.

W celu ograniczania ryzyka inwestycyjnego, wraz z upływem czasu i zbliżaniem się do zdefiniowanej daty danego subfunduszu, zaangażowanie w instrumenty udziałowe zmniejsza się na rzecz instrumentów dłużnych.

Poniżej przedstawiamy, jak z upływem czasu zmieniają się proporcje między częścią dłużną a udziałową w portfelach subfunduszy.





Proces inwestycyjny

Zarządzanie środkami gromadzonymi w PFR PPK SFIO jest oparte na semi-aktywnym procesie inwestycyjnym polegającym na efektywnym łączeniu rozwiązań pasywnych i aktywnych w budowaniu portfela funduszu.

Uważamy, że kluczem do osiągnięcia dobrego wyniku w długoletniej perspektywie, jaką dają PPK, są: odpowiednia decyzja dotycząca alokacji aktywów, aktywne dostosowywanie tej alokacji do zmian otoczenia rynkowego, niskie koszty transakcyjne oraz ograniczanie ponoszonego ryzyka. Na rynkach o większej efektywności korzystamy przede wszystkim z rozwiązań pasywnych dających możliwość ograniczania kosztów działania funduszu, natomiast na rynkach mniej rozwiniętych aktywnie poszukujemy instrumentów finansowych, które pozwolą osiągnąć lepsze wyniki inwestycyjne.

Zarządzanie funduszem jest procesem ciągłym, podlegającym stałemu monitorowaniu pod kątem ryzyka poszczególnych instrumentów finansowych, ustawowych i wewnętrznych limitów inwestycyjnych oraz szczegółowej analizie osiąganych wyników inwestycyjnych. W proces inwestycyjny zaangażowane są:

- **Komitet Inwestycyjny** podejmujący przede wszystkim decyzje o strategicznej alokacji aktywów,
- **Departament Zarządzania Funduszami i Aktywami**, który bazując na analizach wewnętrznych wspartych źródłami zewnętrznymi, podejmuje decyzje inwestycyjne,
- **Biuro Ryzyka, Biuro Nadzoru i Biuro Audytu**, które ściśle monitorują i kontrolują proces.



Kluczowe osoby odpowiedzialne za zarządzanie PPK

To eksperci z doświadczeniem w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi oraz długoterminowymi produktami oszczędnościowymi, wspierani przez analityków rynku.



Kamil Kosiński

Dyrektor Departamentu Zarządzania Funduszami i Aktywami

W PFR TFI pracuje od 2019 r., gdzie kieruje departamentem zarządzającym aktywami PFR PPK SFIO. Zarządzane subfundusze osiągają bardzo dobre wyniki inwestycyjne, czego potwierdzeniem jest prestiżowa nagroda „Byki i Niedźwiedzie” przyznana przez gazetę „Parkiet” za najlepsze wyniki inwestycyjne w 2021 r. W firmach zarządzających aktywami pracuje od blisko 20 lat. Zaczynał jako analityk akcji w Pekao Pioneer PTE, następnie pracował na stanowiskach analityka, zarządzającego funduszami i dyrektora departamentu zarządzania. Posiada rozległą wiedzę i doświadczenie z zakresu zarządzania aktywami oraz finansów przedsiębiorstw. Jest licencjonowanym doradcą inwestycyjnym i maklerem papierów wartościowych.



Daniel Zegadło

Zastępca dyrektora Departamentu Zarządzania Funduszami i Aktywami,
zarządzający funduszami

Ekspert z 28-letnim doświadczeniem na rynku finansowym, absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. W PFR TFI od 2019 r. Specjalizuje się w zarządzaniu instrumentami dłużnymi, stopy procentowej oraz pochodnymi. Pracował w wielu polskich i zagranicznych bankach, aktywnie uczestnicząc m.in. w tworzeniu działów fixed income. Posiada również wieloletnie doświadczenie na stanowisku zarządzającego w towarzystwach funduszy inwestycyjnych. Współzarządzany przez niego fundusz w PFR TFI został wyróżniony przez gazetę „Parkiet” nagrodą „Byki i Niedźwiedzie” w kategorii PPK Roku.



Marcin Deregowski

Zarządzający funduszami

Posiada 15-letnie doświadczenie na rynku kapitałowym. W PFR TFI od 2020 r. Karierę rozpoczynał jako analityk akcji w Millennium Domu Maklerskim. W latach 2010-2017 związany z Nordea PTE jako członek zespołu zarządzającego Nordea OFE. W tym czasie fundusz wielokrotnie plasował się w trójce rankingów rocznych OFE, a także zajmował czołowe miejsca w zestawieniu trzyletnich stóp zwrotu OFE. Przed przejściem do PFR TFI zarządzał funduszem emerytalnym w Aegon PTE. Fundusz, którym współzarządza w PFR TFI, otrzymał prestiżową nagrodę „Byki i niedźwiedzie” przyznaną przez gazetę „Parkiet”.



Kamil Wilczak

Analityk akcji

Karierę na rynku kapitałowym rozpoczął w Biurze Maklerskim Alior Banku jako specjalista ds. produktów inwestycyjnych. Następnie zdobywał doświadczenie w Opera TFI na stanowisku młodszego zarządzającego aktywami. W 2021 r. dołączył do Baltic Capital TFI, w którym odpowiadał za współzarządzanie funduszami absolutnej stopy zwrotu. Od 2023 r. wspiera zespół zarządzający PFR TFI jako analityk akcji. Odpowiada za analizę fundamentalną przedsiębiorstw w procesie inwestycyjnym funduszu. Licencjonowany doradca inwestycyjny.



Niskie koszty zarządzania oraz brak opłat dla pracodawców i uczestników

Pobierane przez nas wynagrodzenie za zarządzanie subfunduszem jest wliczone w cenę jednostki uczestnictwa. Jego poziom jest znacznie niższy niż maksymalny dopuszczalny przez ustawę (0,5% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku).

Okres		Aktualne stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie								
od	do	PFR PPK 2025	PFR PPK 2030	PFR PPK 2035	PFR PPK 2040	PFR PPK 2045	PFR PPK 2050	PFR PPK 2055	PFR PPK 2060	PFR PPK 2065
25.01.2021	31.12.2024	0,32%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%
01.01.2025	31.12.2029	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%
01.01.2030	31.12.2034	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%	0,45%	0,45%
01.01.2035	31.12.2039	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%	0,45%
01.01.2040	31.12.2044	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%
01.01.2045	31.12.2049	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%
01.01.2050	31.12.2054	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%
01.01.2055	31.12.2059	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%
01.01.2060	31.12.2064	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%
01.01.2065		0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%

Oprócz wynagrodzenia stałego możemy pobierać wynagrodzenie zmienne za osiągnięty wynik w wysokości maks. 0,1% wartości aktywów netto każdego z subfunduszu w skali roku, ale wyłącznie po spełnieniu szeregu warunków ustawowych.

Poza wynagrodzeniem za zarządzanie nie pobieramy żadnych opłat od pracodawcy ani od uczestnika PPK, w tym za:

- zamianę środków między subfunduszami oraz zmianę podziału bieżącej wpłaty do PPK, bez względu na ich liczbę w ciągu roku,
- wpłaty do PPK, wpłaty powitalne i dopłaty roczne od państwa,
- wypłaty i wypłaty transferowe, zwroty,
- dostęp do systemu iPPK dla pracodawców oraz serwisu IAT FI dla uczestników.

Z aktywów subfunduszu mogą być pokrywane koszty funkcjonowania funduszu, np. wynagrodzenie dla depozytariusza (PKO BP), agenta transferowego (PKO BP Finat), koszty materiałów informacyjnych czy opłaty transakcyjne. Pełną listę tych kosztów określa ustawa. Są one opisane w statucie PFR PPK SFIO.

PPK w PFR TFI

– szybko, pewnie, skutecznie

Podpisz umowę online już dziś, klikając [TUTAJ](#)
lub skontaktuj się z nami.



ppk@pfrtfi.pl



22 539 26 00



www.pfrtfi.pl

REGION ZACHODNI I POŁUDNIOWY

Henryk Baron

Dyrektor ds. Relacji z Klientami PPK
e-mail: henryk.baron@pfrtfi.pl
tel.: +48 539 535 430

Paweł Kania

Dyrektor ds. Relacji z Klientami PPK
e-mail: pawel.kania@pfrtfi.pl
tel.: +48 532 544 972

REGION CENTRALNY I PÓŁNOCNY

Jarosław Froncz

Dyrektor ds. Relacji z Klientami PPK
e-mail: jaroslaw.froncz@pfrtfi.pl
tel.: +48 882 782 348

Dariusz Salata

Dyrektor ds. Relacji z Klientami PPK
e-mail: dariusz.salata@pfrtfi.pl
tel.: +48 532 455 845

REGION WSCHODNI

Piotr Sawczuk

Dyrektor ds. Relacji z Klientami PPK
e-mail: piotr.sawczuk@pfrtfi.pl
tel.: +48 532 086 255

Niniejszy materiał ma charakter marketingowo-informacyjny i nie stanowi oferty zawarcia umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK, a informacje nim objęte nie stanowią usługi doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej. Materiał został opracowany przez PFR TFI S.A. w celu zamieszczenia na portalu mojeppk.pl. W niniejszym materiale wykorzystano źródła informacji, które PFR TFI S.A., analizując z najwyższą starannością, uważa za rzetelne i wiarygodne. PFR TFI S.A. nie może zagwarantować, że przedmiotowe źródła są w pełni wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. Wszelkie oceny zawarte w niniejszym materiale wyrażają wyłącznie opinie ich autorów. Fundusz PFR PPK SFIO nie gwarantuje osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych ani uzyskania określonych wyników inwestycyjnych przez poszczególne subfundusze wydzielone w jego ramach. Należy liczyć się z możliwością osiągnięcia zysku, ale również z ryzykiem utraty części wpłaconych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PFR PPK SFIO znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz w kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych na stronie internetowej: www.pfrtfi.pl. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie powinny stanowić podstawy podjęcia decyzji inwestycyjnej. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KIID subfunduszy wydzielonych w ramach funduszu PFR PPK SFIO. Subfundusze wydzielone w ramach funduszu PFR PPK SFIO mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa. Z uwagi na potencjalny znaczny udział instrumentów o charakterze akcyjnym wśród lokat subfunduszy wydzielonych w ramach funduszu PFR PPK SFIO wartość aktywów tych subfunduszy może charakteryzować się dużą zmiennością. PFR TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, która sprawuje nadzór nad PFR TFI S.A. oraz funduszem PFR PPK SFIO. PFR TFI S.A. ul. Krucza 50, 00-025 Warszawa, została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000486060. PFR TFI S.A. posiada kapitał zakładowy w wysokości 48 000 000 zł, w pełni opłacony oraz NIP 1070027625. PFR TFI S.A. zostało umieszczone w ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych. Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie. Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują PFR TFI S.A. Wykorzystywanie go bez pisemnej zgody PFR TFI S.A. lub w sposób naruszający przepisy prawa autorskiego jest niedozwolone.

