

 PFR TFI

# Pracownicze Plany Kapitałowe



Poradnik pracodawcy

Szybko, pewnie, skutecznie



Szanowni Państwo,

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) na dobre wpisały się już w krajobraz polskiego rynku finansowego, stając się jednym z kluczowych elementów w systemie długoterminowego oszczędzania i inwestowania na przyszłość. Program stale się rozwija – rosną aktywa, liczba pracodawców, którzy wdrożyli PPK w swoich firmach i uczestników, którzy systemowo oszczędzają i budują zabezpieczenie finansowe na przyszłość.

Dziś PPK to nie tylko system oszczędzania – to wyraz solidarności i odpowiedzialności społecznej. Program angażuje pracowników, pracodawców oraz państwo, tworząc platformę do budowania długoterminowego bezpieczeństwa finansowego.

Program pozytywnie przeszedł trudny test – pandemii, wysokiej inflacji i gwałtownych zmian rynkowych – i wyszedł z niego obronną ręką. Fundusze pokazały, że potrafią zarówno radzić sobie w trudnym otoczeniu, jak i odbudowywać wartość aktywów. Wyniki funduszy zdefiniowanej daty, w których lokowane są aktywa PPK, mimo zmienności rynków, pokazują, że długoterminowe inwestowanie przynosi realne korzyści

PPK są dla nas priorytetem i stanowią główny obszar naszej działalności. Koncentrujemy się na efektywnym zarządzaniu środkami oraz zapewnieniu najwyższej jakości obsługi i przyjaznych systemów. Zarządzamy środkami w sposób odpowiedzialny i skuteczny, opierając się na wieloletnim doświadczeniu w inwestowaniu długoterminowym.

Nasz zespół ekspertów z wieloletnim doświadczeniem dba o to, żeby obsługa programu była sprawna i angażowała jak najmniej Państwa czasu i środków. Będziemy wspierać Państwa na każdym etapie tworzenia i prowadzenia PPK – zarówno w zakresie działań administracyjnych i operacyjnych, jak również szkoleń, komunikacji z pracownikami oraz obsługi zleceń.

Mamy niezbędne doświadczenie. Zarządzamy funduszami zamkniętymi aktywów niepublicznych, o różnym profilu działania. Poprzez ich działalność angażujemy się w programy o strategicznym znaczeniu dla gospodarki i wspieramy rozwój polskich firm w kraju i na rynkach międzynarodowych. Środkami zgromadzonymi w ramach PPK zarządzają profesjonaliści mający liczne sukcesy w długoterminowym inwestowaniu.

Jako instytucja będąca częścią Grupy Polskiego Funduszu Rozwoju, oferujemy unikalne połączenie rynkowej skuteczności z misją publiczną. Wykorzystujemy wiedzę i doświadczenie całej grupy, aby dostarczać Państwu rozwiązania skrojone na miarę, które pozwolą na automatyzację procesów i ograniczenie zaangażowania z Państwa strony.

W centrum naszych działań stawiamy potrzeby pracodawców i uczestników PPK, dbając o to, aby nasze rozwiązania spełniały najwyższe standardy. To podejście, w połączeniu wynikami zarządzania oraz nowoczesnymi narzędziami, które oferujemy, sprawiło, że zaufało nam wielu pracodawców, zarówno z sektora prywatnego, jak i publicznego. Jestem przekonany, że spełnimy Państwa oczekiwania. Wybór PFR TFI to decyzja o współpracy z partnerem, który rozumie specyfikę polskiego rynku i potrzeby zarówno dużych przedsiębiorstw, jak i mniejszych firm. Zależy nam, aby PPK w Państwa organizacji były postrzegane jako wartościowy benefit pracowniczy, budujący zaufanie i lojalność zespołu.

Zapraszam do współpracy.

Z wyrazami szacunku

**Tomasz Orlik**

członek zarządu PFR TFI

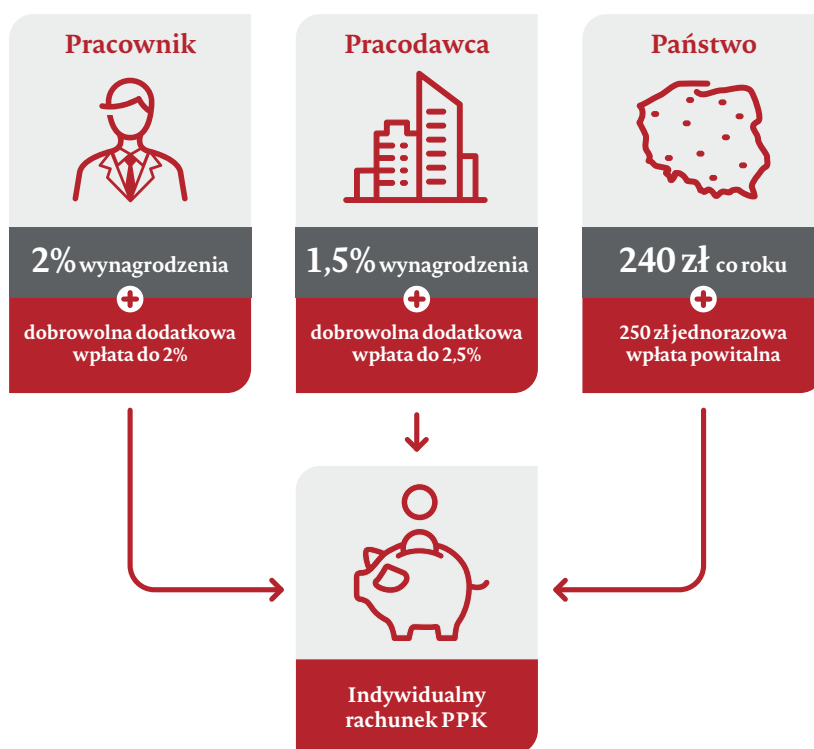
---

## Czym są PPK?

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to powszechny program długoterminowego oszczędzania na dodatkową emeryturę finansowany przez pracowników, pracodawców i państwo. Oszczędności w PPK są prywatną własnością uczestnika i podlegają dziedziczeniu. Program jest obowiązkowy dla pracodawcy, ale dobrowolny dla pracownika.

Wpłaty są obliczane od wynagrodzenia stanowiącego podstawę wymiaru składki na ubezpieczenia emerytalno-rentowe i przekazywane co miesiąc przez pracodawcę. Dodatkowo od państwa uczestnik otrzyma jednorazową wpłatę powitalną, a raz w roku dopłatę roczną.

Wpłaty do PPK pochodzą z 3 źródeł:



### Dodatkowe wpłaty

Podstawowa wpłata pracownika na rachunek PPK wynosi 2% wynagrodzenia, ale można ją zwiększyć maksymalnie o kolejne 2%. Pracodawca obowiązkowo wpłaca na rachunek PPK 1,5% wynagrodzenia, ale również może podnieść tę wpłatę do maksymalnie 4%.

### Obniżenie wpłat

Jeśli miesięczne wynagrodzenie uczestnika z różnych źródeł nie przekracza 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, może on zmniejszyć swoją wpłatę podstawową, nawet do 0,5% wynagrodzenia.

### Indywidualny rachunek

Wszystkie wpłaty trafiają na indywidualny rachunek uczestnika PPK w PFR TFI i są jego prywatną własnością.

## Korzyści dla pracodawców z PPK



### Zwiększenie lojalności pracowników i podniesienie atrakcyjności pracodawcy

Zyskujesz dodatkowe narzędzie motywacyjne, dzięki możliwości dokonywania dodatkowych wpłat do 2,5% wynagrodzenia – maksymalne wpłaty pracodawcy to 4% (wysokość wpłat dodatkowych możesz uzależnić np. od stażu pracy). To może stanowić istotną przewagę w kontekście aktualnych uwarunkowań na rynku pracy.



### Ulgi finansowe

Wpłaty pracodawcy na PPK są kosztem uzyskania przychodu i nie stanowią podstawy naliczania składek na ZUS.



### Spółeczna odpowiedzialność biznesu

W ocenie działalności biznesowej coraz częściej uwzględnia się zaangażowanie w kwestie społeczne i pracownicze. Inwestycja w PPK jest wyrazem troski o przyszłość pracowników i ich rodzin.



### Bezpieczeństwo finansowe pracowników

Dzięki oszczędnościom zgromadzonym na rachunku PPK zwiększy się bezpieczeństwo finansowe pracowników i ich rodzin, w szczególności na emeryturze. Mogą oni wykorzystać te środki wcześniej – w szczególnych przypadkach (poważne zachorowanie pracownika albo członka jego najbliższej rodziny, wkład własny na zakup mieszkania czy budowę domu) lub w każdym momencie, ale wówczas należy pamiętać, że zapłacą podatek od zysków kapitałowych, 30% wpłat pracodawcy trafi do ZUS i zwrócą wszystkie dopłaty od państwa.



## Dlaczego PPK z PFR TFI?

---



### Kompleksowe wsparcie

Doświadczony zespół zapewni wsparcie administracyjne, operacyjne i komunikacyjne na każdym etapie wdrożenia i obsługi PPK.



### Przyjazny system do obsługi

Nowoczesny i intuicyjny system iPPK umożliwia pełną obsługę programu. Jest zintegrowany z większością systemów kadrowo-płacowych.



### Zdalnie lub stacjonarnie

Cały proces wdrożenia i obsługi PPK możemy przeprowadzić online lub stacjonarnie – w zależności od Twoich potrzeb.



### Edukacja

Szkolimy pracodawców i pracowników w zakresie PPK. Przygotowujemy dla nich materiały informacyjne i edukacyjne.



### Synergia Grupy PFR

Czerpiemy z wiedzy i doświadczenia całej Grupy PFR, która pełni kluczowe funkcje w systemie PPK, aby zapewnić jak najlepsze rozwiązania dla pracodawców i uczestników.



### Wiarygodność

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



### Doświadczenie i kompetencje

Wartość zarządzanych aktywów przekracza 20 miliardów złotych, co plasuje nas jako lidera rynku funduszy niepublicznych w Polsce. Zarządzamy funduszami inwestycyjnymi o różnym profilu działania – od nieruchomościowych, przez fundusze venture capital, private equity, ekspansji zagranicznej, po fundusze otwarte zdefiniowanej daty dla PPK.



### Instytucja wyznaczona

W systemie PPK pełnimy szczególną rolę, zapewniając powszechny dostęp do programu i ciągłość zarządzania oszczędnościami PPK. Oferujemy elastyczne warunki współpracy i dbamy o najwyższy standard obsługi, uwzględniając potrzeby klientów.



### Profesjonalni zarządzający

Zgromadzonymi środkami zarządza zespół ekspertów z wieloletnim doświadczeniem, którzy pracują w specjalnie powołanej dla PPK jednostce – Departamencie Zarządzania Funduszami i Aktywami.



### Niskie opłaty za zarządzanie

Poziom opłat za zarządzanie funduszem jest niższy niż maksymalny przewidziany w ustawie. Nie pobieramy żadnych opłat od pracodawcy ani pracownika za realizację dyspozycji np. zamiany subfunduszy.

## Sprawne wdrożenie PPK w nowo powstałej firmie

Każdego dnia w Polsce powstaje około 1000 firm. One także są zobowiązane do utworzenia PPK, jeśli zatrudniają pracowników. Obowiązują je indywidualne terminy wdrożenia. Na podpisanie umowy o prowadzenie PPK mają czas najpóźniej do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął okres 3 miesięcy (90 dni) zatrudnienia tej osoby. Poniżej przedstawiamy przykładowy harmonogram:



Z PFR TFI szybko i skutecznie wdrożysz PPK w 5 prostych krokach:

1. Wyznaczenie osób odpowiedzialnych za wdrożenie i obsługę PPK po stronie pracodawcy.
2. Zawarcie umowy o zarządzanie PPK online.
3. Komunikacja z pracownikami (przekazanie informacji o PPK, zebranie deklaracji, szkolenia).
4. Zgłoszenie pracowników do programu – zawarcie w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK.
5. Obliczenie i przekazanie wpłat na rachunek PPK.

## Zmiana instytucji zarządzającej na PFR TFI

Poziom obsługi, oferowane wsparcie oraz narzędzia, a także osiągnięte wyniki inwestycyjne w każdej instytucji finansowej mogą być różne. Pamiętaj, że w każdej chwili w porozumieniu z pracownikami możesz przenieść zarządzanie PPK do PFR TFI. Cały proces to tylko kilka etapów:

1. Podpisanie umowy o zarządzanie PPK z PFR TFI.
2. Wypowiedzenie umowy o zarządzanie PPK z dotychczasową instytucją finansową.
3. Zawarcie umowy o prowadzenie PPK z PFR TFI w ciągu 7 dni od zawarcia umowy o zarządzanie.
4. Poinformowanie uczestników PPK, w ciągu 7 dni od zawarcia umowy o zarządzanie, o obowiązku złożenia w ich imieniu wniosku o wypłatę transferową zgromadzonych środków na rachunki w PFR TFI. Jeśli w terminie 7 dni od otrzymania tej informacji uczestnicy nie wyrażą sprzeciwu, należy w ich imieniu, za pośrednictwem PFR TFI, złożyć taki wniosek.
5. Pierwsze odprowadzenie wpłat do PPK w PFR TFI od wynagrodzenia wypłacanego po podpisaniu umowy o prowadzenie.



**Uwaga! Okres wypowiedzenia umowy o zarządzanie jest określony w jej postanowieniach. Nie wpływa to na harmonogram zmiany instytucji finansowej. Przez jakiś czas pracodawca jest związany dwiema umowami o zarządzanie PPK, przy czym ta pierwotna umowa nie będzie już aktywna, gdyż powiązane z nią umowy o prowadzenie PPK przestaną obowiązywać.**

## Nasze wsparcie dla pracodawcy

---

Wdrożenie i obsługa PPK nie muszą być wyzwaniem! Zapewniamy kompleksowe wsparcie oraz profesjonalne narzędzia, które sprawią, że uruchomienie i prowadzenie programu w Państwa firmie będzie proste i intuicyjne.



### Profesjonalny zespół do obsługi firmy

Pomoże Ci przejść przez cały proces wdrożenia PPK, przeszkoli z procedur i systemów, przekaże wzory formularzy, deklaracji i materiały dla pracowników – wszystko po to, żebyś miał jak najmniej pracy.



### Nowoczesny i intuicyjny system iPPK do obsługi programu

System pozwala na:

- zawarcie umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK,
- rejestrację pracowników,
- obsługę dyspozycji składanych przez pracowników,
- przekazanie plików z wpłatami,
- generowanie raportów,
- zarządzanie uprawnieniami osób do obsługi PPK,
- wymianę plików generowanych przez najpopularniejsze na rynku systemy kadrowo-płacowe (CSV, XLSX, XLS, XML, TXT),
- integrację z większością dostępnych na rynku systemów kadrowo-płacowych poprzez API, co umożliwi automatyzację procesów i ograniczenie zaangażowania ze strony pracodawców.



### Pomoc w wypełnieniu obowiązków pracodawcy

- informacyjnych – przygotowaniu komunikacji do pracowników, podpowiemy, o czym i w jaki sposób poinformować pracowników, a także prześlemy Państwu materiały informacyjne,
- obsługa dyspozycji – wskażemy, które dyspozycje przyjmuje pracodawca, a które uczestnik powinien złożyć do PFR TFI. Poinformujemy, od kiedy złożone deklaracje są skuteczne,
- zgłaszanie pracowników i aktualizacja listy zgłoszonych – prześlemy informację, kiedy i jak tego dokonać oraz kogo należy uwzględnić,
- obliczanie wpłat – wyjaśnimy, kiedy należy potrącić je z wynagrodzenia, kiedy i jak wysłać do funduszu,
- archiwizacyjne – pomożemy wypełnić obowiązki związane z archiwizacją wpłat i wskażemy, które dokumenty i jak długo powinny być przechowywane.



### Szkolenia i materiały informacyjne

Prowadzimy kompleksowe szkolenia dla pracodawców oraz ich pracowników zarówno w siedzibie firmy, jak i online. Osobom odpowiedzialnym za wdrożenie PPK przedstawimy szczegółowe zagadnienia związane z obsługą programu i działaniem systemu iPPK, a pracownikom pokażemy korzyści z uczestnictwa w programie oraz możliwości serwisu IAT FI. W zależności od potrzeb prześlemy też broszury informacyjne i plakaty, mailing informacyjny, artykuły eksperckie o PPK, filmy edukacyjne.



### Infolinia dla pracodawców

Pracodawców zapraszamy do kontaktu pod numerem 22 539 26 00 od poniedziałku do piątku w godz. 8:30-16:30. Pytania można kierować również na adres: [ppk@pfrtfi.pl](mailto:ppk@pfrtfi.pl)

## Nasze wsparcie dla pracowników



### Nowoczesny serwis internetowy IAT FI

Twoi 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, roczne zestawienie transakcji na swoim rachunku PPK oraz aktualności związane z programem.

Najważniejsze funkcje serwisu:

 <b>Dane osobowe</b>	 <b>Dyspozycje</b>	 <b>Rejestry i wpłaty</b>	 <b>Komunikacja</b>
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
	Wypłata po 60. roku życia		Komunikaty
	Wypłata transferowa		



**Uwaga!** Pracownicy otrzymają dostęp do serwisu po ich zgłoszeniu do PPK przez pracodawcę – aby mogli się zalogować, koniecznie przekaz nam ich numery telefonów oraz adresy e-mail.



### 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 mogą również kierować na adres e-mail: [ppk@pfrtfi.pl](mailto:ppk@pfrtfi.pl)

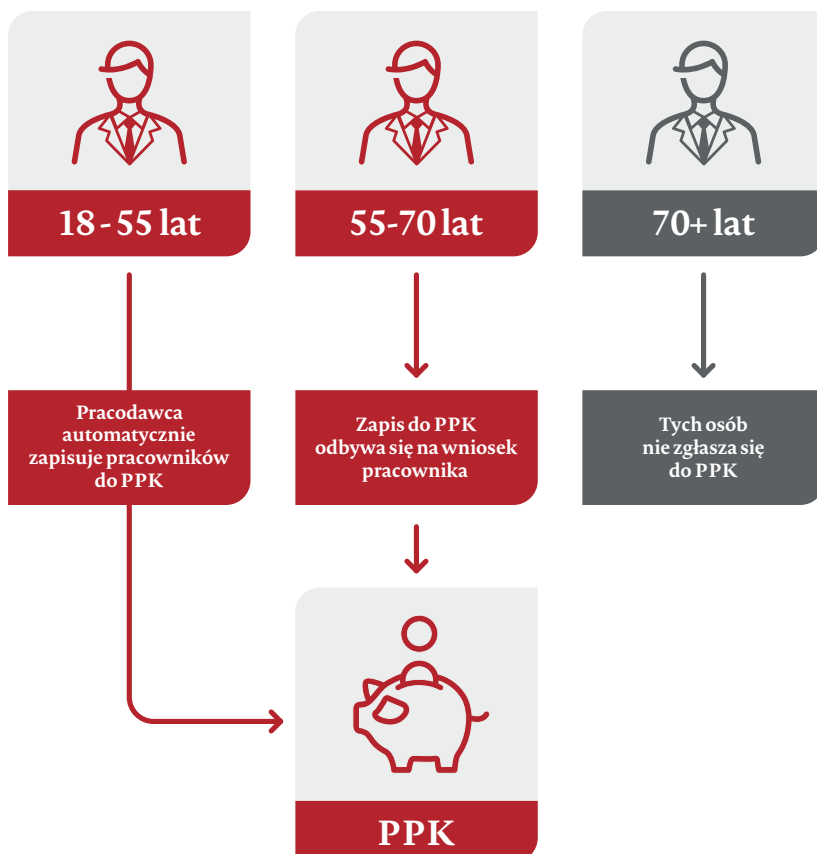


### Centrum wiedzy o PPK

Na stronie [www.pfrtfi.pl](http://www.pfrtfi.pl) uczestnicy mogą znaleźć wiele istotnych informacji dotyczących programu, artykuły eksperckie, filmy edukacyjne oraz aktualne wyceny subfunduszy.

## Których pracowników zgłosić do PPK?

Do PPK mogą przystąpić pracownicy między 18. a 70. r. ż. podlegający obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalno-rentowym. W zależności od grupy wiekowej różni się sposób zapisu do programu.



## Ile może zaoszczędzić uczestnik PPK?

Na rachunku PPK uczestnik gromadzi środki, które wykorzysta po zakończeniu aktywności zawodowej. To, ile uda mu się zaoszczędzić, zależy od wielu czynników, ale im wcześniej zacznie oszczędzać, tym więcej może zyskać. Poniżej przykładowe wyliczenia przy wynagrodzeniu 7 500 zł brutto.

Wiek przystąpienia do PPK	Oszczędności w wieku 60 lat (wpłaty + zysk z inwestycji)	Wpłaty pracownika (2% wynagrodzenia)	Wpłaty pracodawcy (1,5% wynagrodzenia)	Dopłaty państwa	Wyplata jednorazowa po ukończeniu 60 r. ż.	Środki wypłacane co miesiąc przez 10 lat po 60 r. ż.
25 lat	326 334 zł	104 709 zł	78 532 zł	8 650 zł	81 584 zł	2 335 zł
35 lat	173 873 zł	63 930 zł	47 948 zł	8 650 zł	43 468 zł	1 244 zł
45 lat	78 255 zł	32 992 zł	24 744 zł	8 650 zł	19 564 zł	560 zł

Zakładana roczna stopa zwrotu w okresie oszczędzania: 3,5%. Zakładana roczna stopa zwrotu w okresie wypłat: 2,75%. Zakładany roczny wzrost wynagrodzenia: 2,8%. Wypłata w ratach równych przez 10 lat.

Na stronie **Moje PPK** są dostępne kalkulatory:

- dla pracownika – umożliwi prognozowanie wartości wypłat z PPK przy wybranych założeniach,
- dla pracodawcy – pozwala na wyliczenie wartości wpłat do PPK przy konkretnej kwocie wynagrodzenia pracownika.

## Jak inwestowane są środki zgromadzone w PPK?

Środki w PPK są inwestowane w subfundusze cyklu życia (tzw. subfundusze zdefiniowanej daty) wydzielone w ramach PFR PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

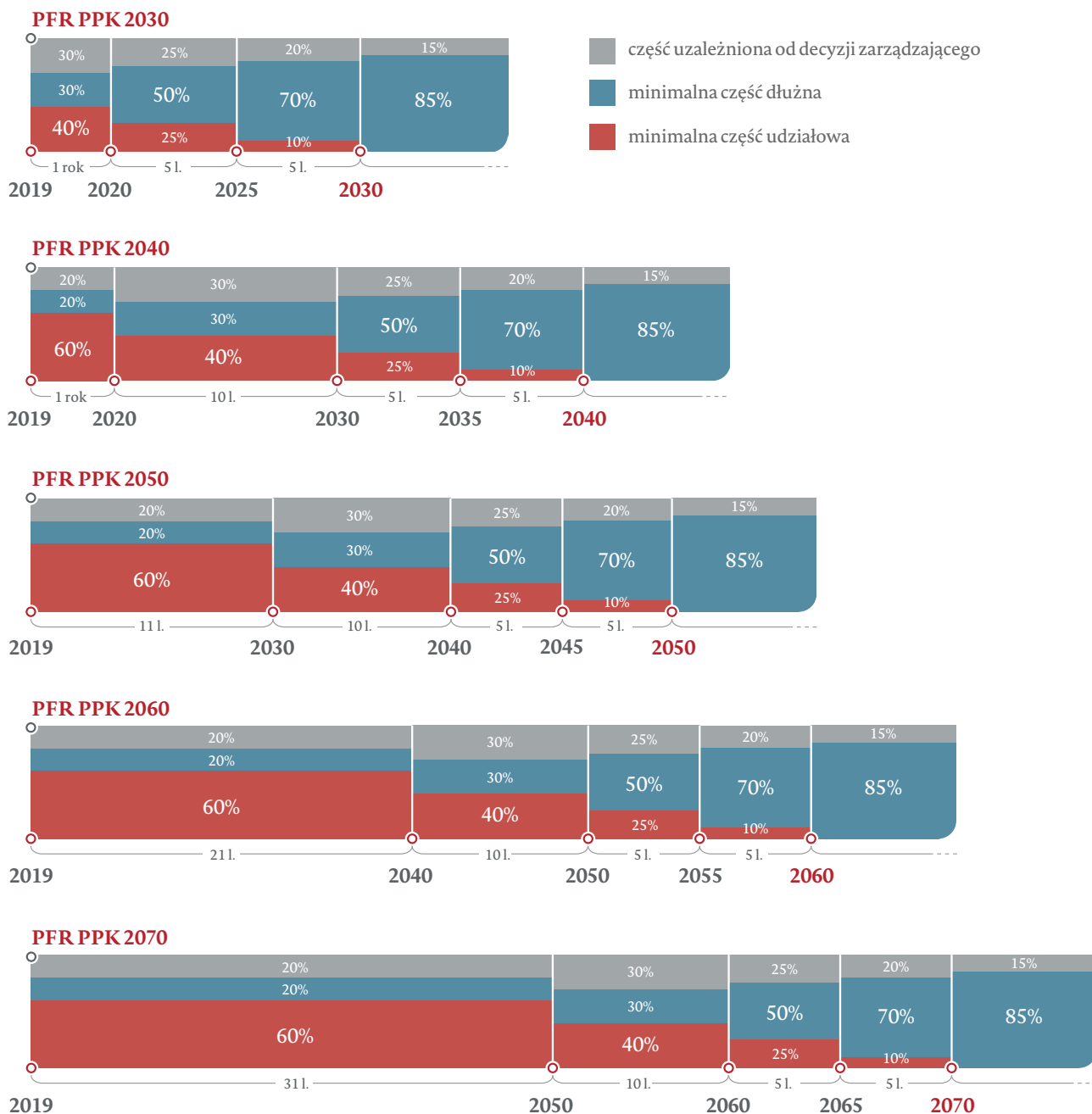
Utworzyliśmy dziesięć subfunduszy cyklu życia o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej dostosowanej do wieku uczestnika. Uczestnik jest automatycznie przypisany do odpowiedniego subfunduszu w zależności od swojego wieku, ale może go w dowolnym momencie zmienić lub podzielić środki pomiędzy różne subfundusze.

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
PFR PPK 2070	2008 - 2012

## Polityka inwestycyjna subfunduszy zdefiniowanej daty

Każdy subfundusz zdefiniowanej daty charakteryzuje się odmiennym profilem inwestycyjnym. Zdefiniowana data subfunduszu jest określona w nazwie subfunduszu. Wraz ze zbliżaniem się uczestników do 60. roku życia zmniejsza się udział instrumentów udziałowych (głównie akcji), a wzrasta dłużnych (głównie obligacji), co zwiększa bezpieczeństwo inwestycyjne.

Poniżej na przykładzie subfunduszy PFR PPK 2030, PFR PPK 2040, PFR PPK 2050, PFR PPK 2060 i PFR PPK 2070 przedstawiamy, jak z upływem czasu zmieniają się proporcje między częścią dłużną a udziałową w portfelach subfunduszy.



## Atrakcyjny poziom opłat za zarządzanie i brak kosztów dla pracodawców

Pobierane przez nas wynagrodzenie za zarządzanie subfunduszem wliczone w cenę jednostki uczestnictwa. Jego poziom jest niższy niż maksymalny dopuszczalny przez ustawę. W tabeli prezentujemy stawki dla poszczególnych subfunduszy.

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	PFR PPK 2070
25.01.2021	31.12.2024	0,32%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,50%
01.01.2025	31.12.2029	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,50%
01.01.2030	31.12.2034	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%	0,45%	0,45%	0,50%
01.01.2035	31.12.2039	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%	0,45%	0,50%
01.01.2040	31.12.2044	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%	0,50%
01.01.2045	31.12.2049	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%	0,50%
01.01.2050	31.12.2054	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,43%	0,50%
01.01.2055	31.12.2059	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,41%	0,50%
01.01.2060	31.12.2064	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,36%	0,50%
01.01.2065	31.12.2069	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,50%
01.01.2070	31.12.2074	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%



**Uwaga! Nie pobieramy żadnych opłat od pracodawcy ani od uczestnika PPK za realizację dyspozycji np. zamianę subfunduszy.**



## Profesjonalny zespół zarządzających

---

Tworzą go eksperci z doświadczeniem w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi oraz długoterminowymi produktami oszczędnościowymi.



### 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. Ponadto zespół pod jego kierunkiem systematycznie osiąga bardzo dobre wyniki inwestycyjne. 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 blisko 30-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. Zdał egzamin na poziomie II w programie CFA. Członek Stowarzyszenia Rynków Finansowych ACI Polska.



### Marcin Deręgowski

Zarządzający funduszami

Posiada 15-letnie doświadczenie na rynku kapitałowym. W PFR TFI od 2020 r. Karierę rozpoczął 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”.

# Wybierz PPK z PFR TFI

- Pełne wsparcie zespołu obsługi pracodawców.
- Nowoczesny i intuicyjny system do obsługi PPK.
- Zespół zarządzających z wieloletnim doświadczeniem.
- Wiarygodny partner - członek grupy PFR.



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 inwestycyjnego ani udzielenia rekomendacji inwestycyjnych, a także nie są formą świadczenia usług doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej. 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. Wyczerpania zawarte w niniejszym materiale pochodzą z kalkulatora PPK, którego właścicielem jest PFR Portal PPK sp. z o.o., i stanowią one wyłącznie symulację, są przybliżone i nie mogą stanowić podstawy do jakichkolwiek roszczeń. 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](http://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. 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.

# Porozmawiajmy o Twoim PPK

---



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



22 539 26 00



[www.pfrtfi.pl](http://www.pfrtfi.pl)



 **PFR TFI**

PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.  
ul. Krucza 50, 00-025 Warszawa | KRS: 0000486060, NIP: 1070027625  
kapitał zakładowy 48.000.000 zł, w pełni opłacony

[www.pfrtfi.pl](http://www.pfrtfi.pl)