

Skarbiec TFI – Wiarygodny Partner w Inwestycjach



## Najlepsze PPK tylko w najlepszym TFI

**SKARBIEC TFI  
NAJLEPSZYM  
TFI 2017**

ETKA BYKA I NIEDŹWIEDZIA  
NAJLEPSZEGO TFI ROKU  
GAZETA PARKIET

**SKARBIEC TFI  
NA II MIEJSCU  
WŚRÓD  
NAJLEPSZYCH TFI  
W 2017 I 2018**

RANKING RZECZPOSPOLITA

**NAJLEPSZE TFI 2019  
ROKU  
WYRÓŻNIENIE W  
KONKURSIE  
ALFA 2019**

ANALIZY ONLINE

# PPK – podstawowe zasady

## Terminy objęcia ustawą i tworzenia PPK przez różne podmioty zatrudniające:



# Schemat funkcjonowania PPK



## PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY

Wpłata podstawowa 1,5% wynagrodzenia brutto pracownika + dobrowolnie dodatkowo do 2,5% wynagrodzenia brutto pracownika



## ZASILENIA PUBLICZNE

Wpłata powitalna = 250 PLN  
Dopłata roczna = 240 PLN

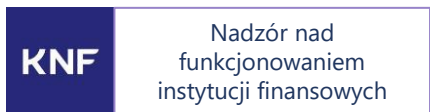


Automatyczny zapis z opcją rezygnacji i ponownych wpłat

## OSOBA ZATRUDNIONA

Wpłata podstawowa 2,0% wynagrodzenia brutto lub mniej dla osób o niższych dochodach (min 0,5% wynagrodzenia brutto jeśli dochody pracownika nie przekraczają kwoty 1,2 – krotności minimalnego wynagrodzenia) + dobrowolnie dodatkowo do 2,0% wynagrodzenia brutto

### WYBÓR INSTYTUCJI FINANSOWEJ W POROZUMIENIU Z PRACOWNIKAMI



Docelowo, wypłata po ukończeniu 60 r.ż. Możliwość skorzystania ze środków w sytuacji poważnej choroby lub zakupu mieszkania/budowy domu.

Fundusz Zdefiniowanej  
Daty 2030

Fundusz Zdefiniowanej  
Daty 2035

Fundusz Zdefiniowanej  
Daty 2040

Fundusz Zdefiniowanej  
Daty ...

# Jak wdrożyć PPK? - działania Pracodawcy

### PPK – tylko koszt czy jednak benefit ?



- jeśli benefit – to będą wnoszone wpłaty dodatkowe. W jakiej wysokości i według jakich kryteriów ? Czy i jak zmienić regulamin wynagrodzeń ?
- Czy będą zmiany w systemie benefitów w związku z wprowadzeniem PPK ?

### Kto w organizacji będzie objęty PPK ?

- wiek osób zatrudnionych



**18 – 55** (zapis automatyczny)

**55 – 70** (udział dobrowolny – na podstawie deklaracji)

**70+** (nie podlegają PPK)









- forma zatrudnienia



nie tylko umowa o pracę !!

uwaga na umowy o dzieło !!

## Co trzeba przeanalizować ?

-  Sposób komunikowania PPK
-  Stopień partycypacji w PPK
-  Reorganizacje wewnętrzne – np. nowe zakresy obowiązków, dodatkowi pracownicy
-  Adekwatność obecnego systemu kadrowo – płacowego do obsługi PPK
-  Budowa systemu raportowego
-  Czy musimy uaktualnić plan kont / schematów budżetowania ?
-  Czy wykonamy powyższe czynności samodzielnie – czy potrzebujemy wsparcia zewnętrznego ?
-  Jakie przyjmiemy kryteria wyboru instytucji finansowej ?

Prowadzenie dokumentacji i wypełnianie obowiązków informacyjnych

**KROK 5**

Obliczanie wysokości wpłat oraz przekazywanie ich do instytucji finansowej

**KROK 4**

Zawarcie umowy o prowadzenie PPK

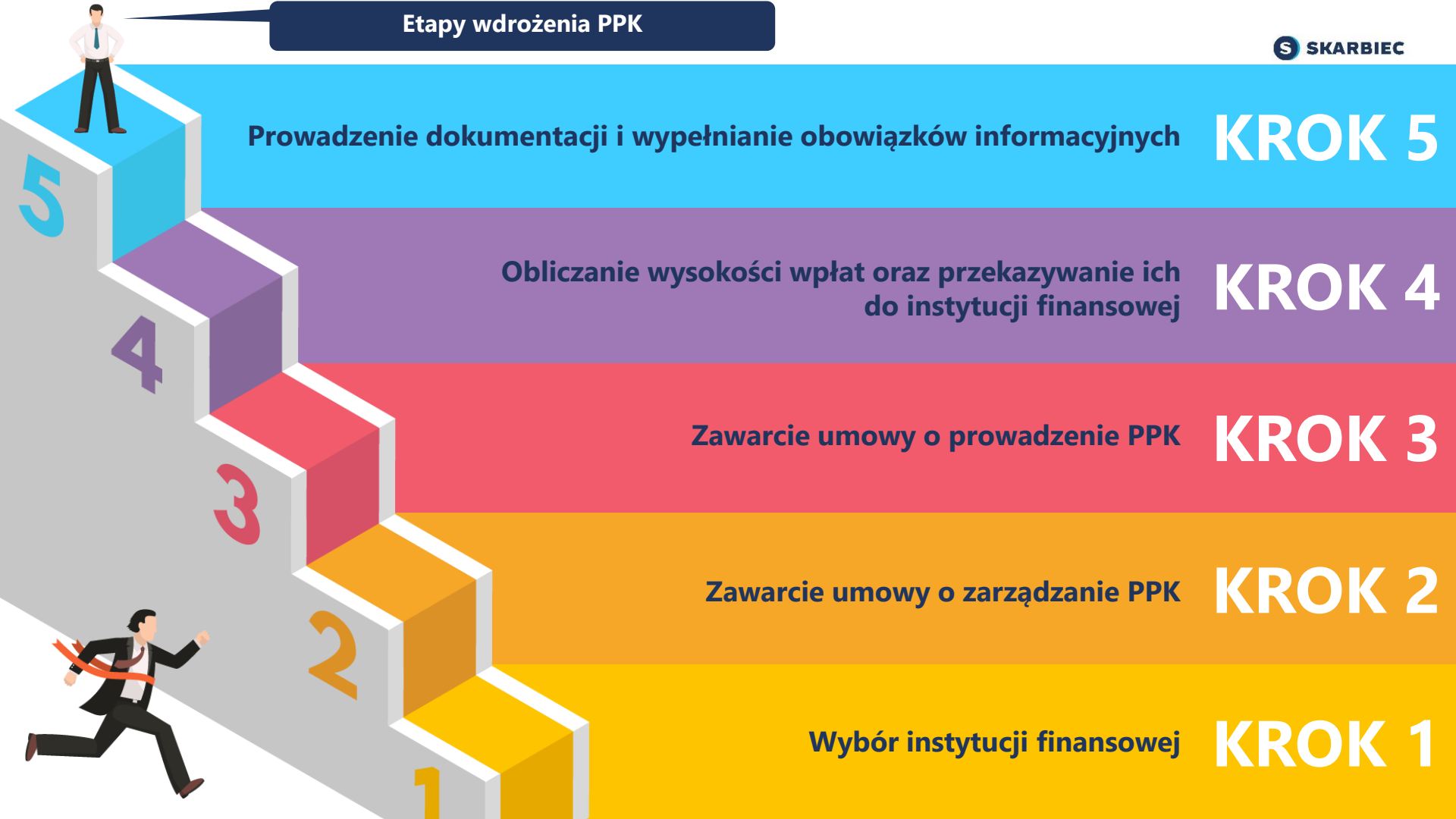
**KROK 3**

Zawarcie umowy o zarządzanie PPK

**KROK 2**

Wybór instytucji finansowej

**KROK 1**







### Wybór instytucji finansowej

# KROK 1

Podmiot zatrudniający dokonuje wyboru w porozumieniu z zakładową organizacją związkową lub – w przypadku braku związków zawodowych – z reprezentacją Pracowników wyłonioną w trybie przyjętym u pracodawcy.

Wyboru dokonuje się w szczególności na podstawie oferowanych warunków, biorąc pod uwagę doświadczenie danej instytucji oraz najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych.

### Zawarcie umowy o zarządzanie PPK


# KROK 2

- Z wybraną instytucją finansową podmiot zatrudniający zawiera umowę o zarządzanie PPK. Umowa może być zawarta dopiero wtedy, gdy do danego podmiotu zatrudniającego mają zastosowanie przepisy ustawy o PPK
- Umowa powinna zostać zawarta w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie na stałym nośniku
- Umowa musi zostać zawarta nie później niż 10 dni roboczych przed upływem terminu na zawarcie umowy o prowadzenie PPK



### Zawarcie umowy o prowadzenie PPK

# KROK 3

- 
- Umowa o prowadzenie jest zawierana z wybraną instytucją finansową w imieniu i na rzecz wszystkich Pracowników, którzy ukończyli 18 rok życia i nie ukończyli 55 roku życia (poza osobami, które złożyły deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat).
  - Załącznikiem do umowy o prowadzenie jest lista uczestników.
  - Osoby które ukończyły 55 rok życia, a nie ukończyły 70 lat, są obejmowane PPK na ich wniosek. Obowiązkiem Pracodawcy jest poinformować te osoby o możliwości złożenia wniosku.
  - Umowę o prowadzenie PPK należy zawrzeć w terminie do 10 dnia miesiąca następującego po upływie 3 miesięcy od pierwszego dnia stosowania dla Twojej firmy ustawy o PPK.


# KROK 4

### Obliczenie wysokości wpłat oraz przekazanie ich do wybranej instytucji finansowej

- Wpłaty do PPK dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK.
- Obowiązkiem pracodawcy jest prawidłowe naliczanie i odprowadzanie wpłat do PPK. Dotyczy to wpłat finansowanych przez Pracodawcę oraz Pracownika.
- Obliczanie i pobieranie wpłat odbywa się w terminie wypłaty wynagrodzenia.
- Wpłaty dokonywane są do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.
- Wyjątkiem jest sytuacja, w której wynagrodzenie wypłacane jest w okresach krótszych niż miesiąc – wówczas wpłaty należne za miesiąc dokonywane są w terminie do ostatniego dnia miesiąca.

### Obowiązki informacyjne Pracodawcy i prowadzenie dokumentacji

# KROK 5

- 
- Przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK, Pracodawca może (ale nie musi) poinformować pracowników o ich uprawnieniach i obowiązkach oraz o zasadach funkcjonowania PPK.
  - Obowiązkowo trzeba poinformować pracowników o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz o możliwości obniżenia wysokości wpłaty podstawowej.
  - Co 4 lata w kwietniu wznowienie wpłat do PPK za osoby, które zrezygnowały z uczestnictwa, po uprzednim poinformowaniu ich o tym fakcie do końca lutego (obowiązuje od 2023 roku).
  - Informowanie pracowników o obowiązku wystąpienia w ich imieniu do innej instytucji finansowej o transfer środków do aktualnego PPK.
  - Informowanie instytucji finansowej - o rezygnacji uczestnika z wpłat do PPK.

# Jak dokonać wyboru Instytucji Finansowej?

## 4 kryteria wyboru instytucji finansowej

1. **Doświadczenie**
2. **Efektywność w zarządzaniu**
3. **Koszty**
4. **Działanie w jak najlepszym interesie uczestnika**



Mamy 22 lata doświadczenia.



Skarbiec najlepszym TFI 2017 roku w Polsce. Gazeta Parkiet



II Najlepsze TFI 2018 i 2017 wg. gazety Rzeczpospolita



Najlepszy Asset w swoich kategoriach Gazeta Parkiet 02.2020



Wyróżnienie w konkursie Alfa 2019 w kategorii Najlepsze TFI roku



Nasze IKZE na 2 miejscu w ranking w Rzeczpospolitej.



Około 3 miliardy złotych aktywów w naszych funduszach



2 największe, niezależne TFI w Polsce o aktywach 27 mld funduszy detalicznych



Obsługujemy ponad 220 klientów instytucjonalnych



11 profesjonalistów zajmuje się zarządzaniem funduszami



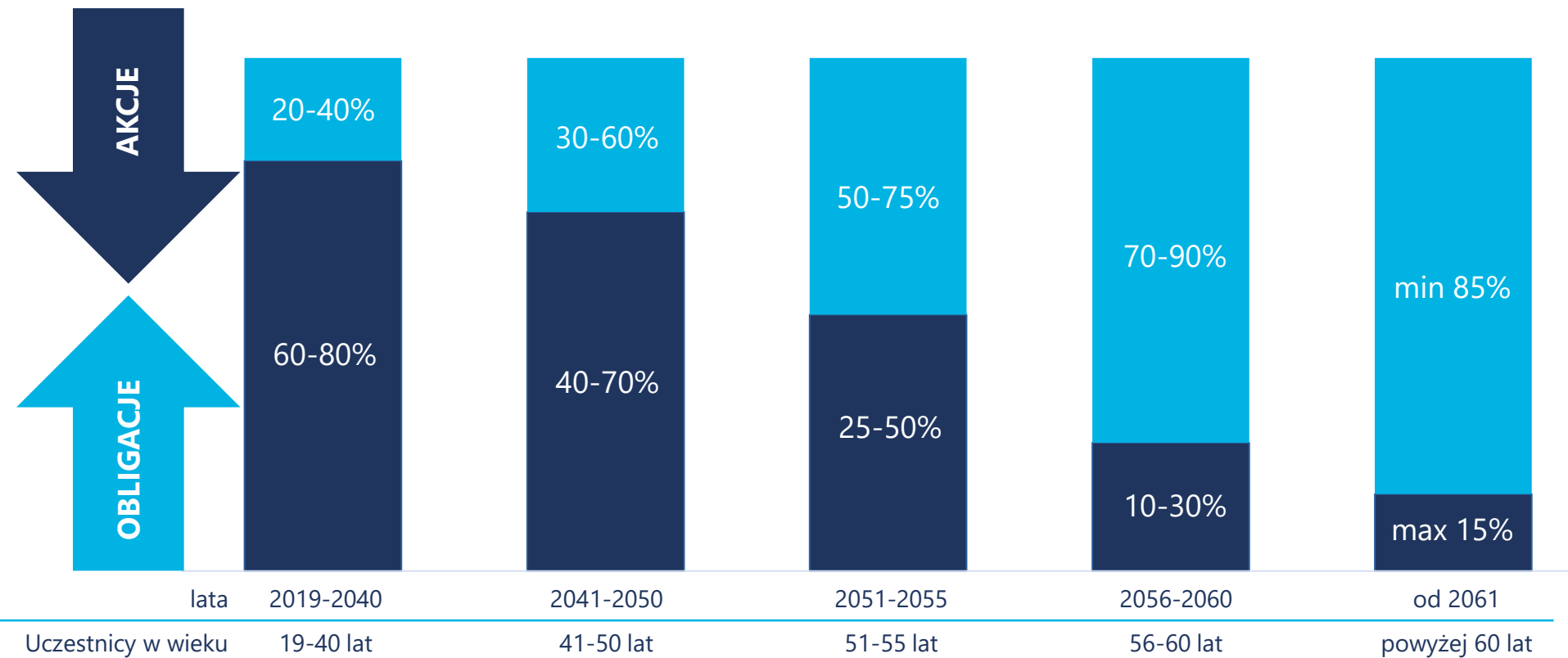
Nazwa funduszu	firma
Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO)	Skarbiec TFI
Skarbiec Konserwatywny (Skarbiec FIO)	Skarbiec TFI
Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO)	Skarbiec TFI
Skarbiec Waga (Skarbiec FIO)	Skarbiec TFI
Skarbiec III Filar (Skarbiec FIO)	Skarbiec TFI
Skarbiec Akcja (Skarbiec FIO)	Skarbiec TFI
NN Obligacji (NN FIO)	NN Investment Partners TFI
NN Konserwatywny (NN FIO)	NN Investment Partners TFI
NN Zrównoważony (NN FIO)	NN Investment Partners TFI
NN Akcji (NN FIO)	NN Investment Partners TFI
Esaliens Oszczędnościowy (Esaliens Parasol FIO)	Esaliens TFI
Esaliens Obligacji (Esaliens Parasol FIO)	Esaliens TFI
Esaliens Senior FIO	Esaliens TFI
Esaliens Akcji (Esaliens Parasol FIO)	Esaliens TFI
Investor Obligacji (Investor FIO)	Investors TFI
Investor Zrównoważony (Investor FIO)	Investors TFI
Investor Akcji Spółek Dywidendowych (Investor FIO)	Investors TFI
UniKorona Dochodowy (UniFundusze FIO)	Union Investment TFI
UniKorona Zrównoważony (UniFundusze FIO)	Union Investment TFI
UniKorona Akcje (UniFundusze FIO)	Union Investment TFI
Novo Zrównoważonego Wzrostu (Novo FIO)	OPERA TFI
Novo Akcji (Novo FIO)	OPERA TFI
PKO Zrównoważony (Parasolowy FIO)	PKO TFI
PKO Stabilnego Wzrostu (Parasolowy FIO)	PKO TFI
Pekao Zrównoważony (Pekao FIO)	Pekao TFI
Pekao Akcji Polskich (Pekao FIO)	Pekao TFI
Santander Akcji Polskich (Santander FIO)	Santander TFI
Rockbridge Stabilnego Wzrostu (Rockbridge FIO Parasolowy)	Rockbridge TFI

Jest tylko **9 TFI**, które oferują fundusze z 20 letnią historią. Skarbiec TFI mamy tych funduszy najwięcej bo aż **6**.

Wszystkie nasze 6 funduszy ma w tym okresie **3-cyfrowe** stopy zwrotu.

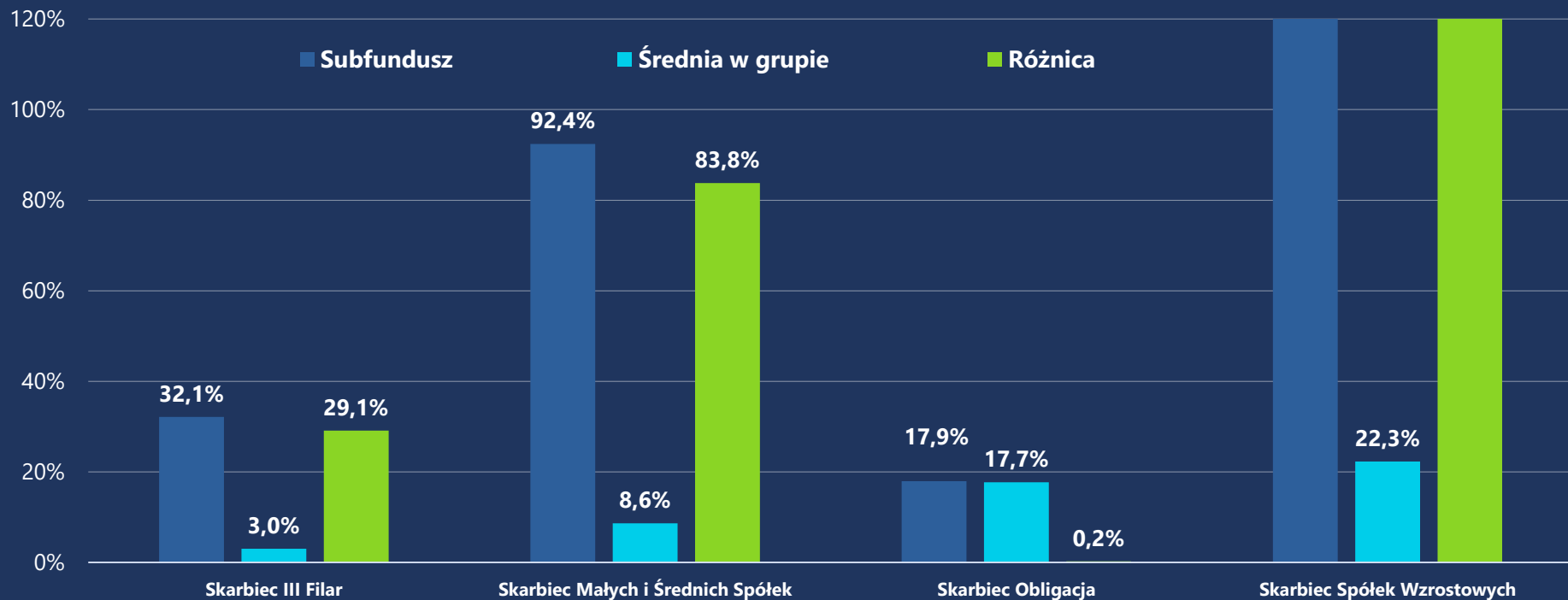
# Efektywność w zarządzaniu

## Przykładowa alokacja akcji i obligacji dla Skarbiec PPK SFIO



# Sukces PPK jest zależny od wyników zarządzania

## Wyniki funduszy Skarbiec TFI w okresie 5 lat



Fundusze zdefiniowanej daty	Pozycja	Przewaga
<a href="#">Skarbiec PPK SFIO subfundusz Skarbiec PPK 2025</a>	8	0,0%
<a href="#">Skarbiec PPK SFIO subfundusz Skarbiec PPK 2030</a>	4	2,7%
<a href="#">Skarbiec PPK SFIO subfundusz Skarbiec PPK 2035</a>	4	5,2%
<a href="#">Skarbiec PPK SFIO subfundusz Skarbiec PPK 2040</a>	4	6,0%
<a href="#">Skarbiec PPK SFIO subfundusz Skarbiec PPK 2045</a>	4	7,5%
<a href="#">Skarbiec PPK SFIO subfundusz Skarbiec PPK 2050</a>	4	7,4%
<a href="#">Skarbiec PPK SFIO subfundusz Skarbiec PPK 2055</a>	4	7,8%
<a href="#">Skarbiec PPK SFIO subfundusz Skarbiec PPK 2060</a>	5	8,6%

- W tabeli pozycje wśród 15 konkurentów
- Porównanie 31.12.2019 – 13.05.2020
- YTD średnia przewaga FZD Skarbiec TFI nad typowym wynikiem (medianą) w grupie konkurencyjnej to 5,6 p.p.
- Za 2019 rok FZD Skarbiec TFI pozycja 2-4

- Oszczędzanie na emeryturę to maraton, nie sprint
- Wyniki inwestycyjne to dla Skarbiec TFI warunek obecności na rynku

**Ranking funduszy inwestycyjnych - które TFI mają najwięcej funduszy z oceną 4a lub 5a (za 36-mies.)\***

TFI	ile funduszy z oceną 4a lub 5a	liczba ocenionych funduszy ogółem	Średnia na fundusz
Skarbiec TFI	15	17	4,4
PKO TFI	13	25	3,5
Santander TFI	12	22	3,4
Investors TFI	10	16	3,8
NN Investment Partners TFI	10	17	3,5
Union Investment TFI	7	17	3,4
Aviva Investors Poland TFI	6	16	3,1
BNP Paribas TFI	6	10	3,9
Pekao TFI	6	25	2,8
Ipopema TFI	5	7	3,9

\*na koniec maja 2019

Źródło: Rzeczpospolita, dane: Analizy.pl

# Koszty

## Koszty finansowe

### Nie pobieramy opłat na początkowym okresie

**0%** - Opłata za zarządzanie wynosi 0% do dnia 31 grudnia 2020 r.

**0,4%** - Opłata za zarządzanie od 2021 roku.

**0%** - Wynagrodzenie za osiągnięty wynik nie będzie pobierane do 31 grudnia 2021 r.

**0,1%** - Opłata za osiągnięty wynik od 2022 roku.

**0%** - Koszty wynikające z art. 50 ustawy o PPK związane z funkcjonowaniem Funduszu do 31 grudnia 2020 roku będzie pokrywał Skarbiec TFI. Po upływie tego terminu, koszty będą mogły być pokrywane z aktywów funduszu zdefiniowanej daty do wysokości określonych w w/w artykule.

**0%** - Fundusz nie pobiera opłat za zrealizowanie dyspozycji zamiany w wersji elektronicznej. Z kolei trzecia i kolejna dyspozycja zamiany złożona w wersji papierowej podlega opłacie 5 złotych.

### Pierwsze opłaty są od 2021 roku

**Opłata za zarządzanie  
od 2021 roku tylko 0,4%**

**Opłata za osiągnięty wynik  
od 2022 roku tylko 0,1%**

**Najniższe możliwie koszty,  
które są w tej samej  
wysokości co w funduszach  
pasywnych**

# Działanie w jak najlepszym interesie pracodawcy



- tworzenia list zgłoszeniowych pracowników,
- naliczania wpłat do PPK,
- generowania plików z wpłatami dla instytucji zarządzającej PPK,
- przesyłania plików między systemami firmy oraz instytucji finansowej,
- weryfikacji poprawności przesłanych danych.



### API Skarbiec TFI zapewni:

1. terminową realizację obowiązków Pracodawcy w zakresie PPK,
2. możliwość łatwego generowania raportów, np. rejestru oświadczeń pracowników o przystąpieniach i rezygnacjach,
3. minimalizację ryzyka popełnienia błędów i konieczności dokonywania korekt,
4. bezpieczeństwo danych,
5. łatwy dostęp do historii wszystkich działań związanych z PPK.

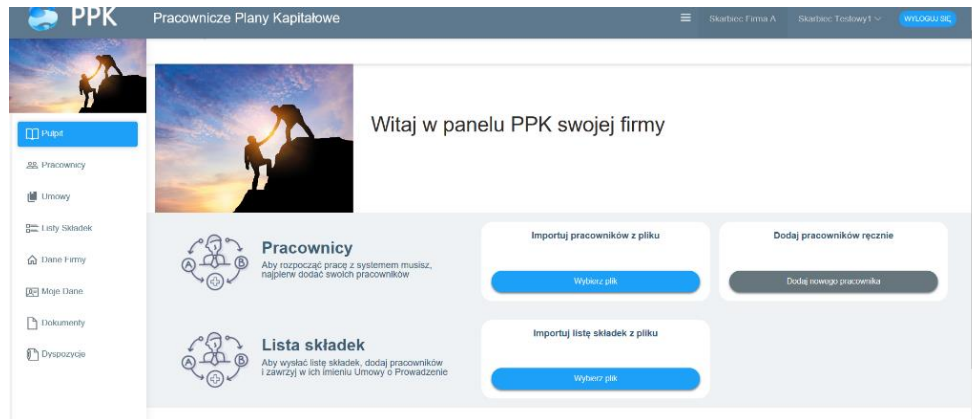
**Do przekazywania plików wygenerowanych przez system kadrowo – płacowy służy prosty moduł do wczytania plików.**

**Do decyzji użytkownika aplikacji dostępne są dwie opcje wczytania pliku:**

- „Drag and drop” pracownik pracodawcy przeciąga plik i wrzuca do folderu;
- Import za pomocą „Browse” – pracownik pracodawcy wczytuje plik zapisany lokalnie na swoim dysku/komputerze.

**Funkcjonalność oraz rodzaj dyspozycji składanych przez Serwis PPK:**

- Przystąpienie pracowników do PPK,
- Przekazanie pliku składkowego z listą wpłat uczestników PPK,
- Rezygnacja / wznowienie odprowadzania składek,
- Deklaracja zmiany wysokości wpłaty dodatkowej pracownika,
- Zmiana wysokości wpłaty podstawowej pracownika,
- Zmiana danych uczestników PPK,
- Wpłata transferowa.





Pulpit

Pracownicy

Umowy

Listy Składek

Dane Firmy

Moje Dane

Dokumenty

Dyspozycje

## Deklaracje

Deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłat

Deklaracja wznowienia dokonywania wpłat

Wniosek o PPK dla osoby pomiędzy 55 - 70 rokiem życia  
(wyłącznie na wniosek pracownika)

## Zmiany

Zmiana osób uposażonych

Zmiana alokacji wpłat

Zmiana alokacji inwestycji

Zmiana danych stałych / korespondencyjnych

Zmiana rachunku bankowego uczestnika PPK

Zmiana zadeklarowanej liczby rat dla wypłaty po 60 roku życia

## Zwroty

Zwrot na wniosek uczestnika PPK

Zwrot w formie pieniężnej na rzecz byłego małżonka  
(możliwa realizacja na rachunek byłego współmałżonka lub jako wypłata transferowa na lokatę terminową pod warunkiem że wypłata środków z lokaty nastąpi po 60 r życia.)

Zwrot po śmierci uczestnika PPK na rachunek osoby uprawnionej

## Wypłaty

Wypłata po osiągnięciu 60 roku życia

Wypłata transferowa

Wypłata transferowa na rzecz byłego małżonka  
(na PPK byłego małżonka)

Wypłata transferowa po śmierci współmałżonka (50% środków) na PPK, IKE, PPE należące do żyjącego współmałżonka

Wypłata transferowa po śmierci uczestnika PPK na PPK, IKE, PPE osoby uprawnionej

Wypłata transferowa do Zakładu Ubezpieczeń  
(świadczenia okresowe lub dożywotnie) po 60 roku życia

Wypłata transferowa na inne PPK

Wypłata transferowa na terminową lokatę uczestnika PPK  
(po ukończeniu 60 roku życia)

Wypłata do 100% środków na pokrycie wkładu własnego  
(na podstawie umowy zawartej z firmą inwestycyjną, wypłata na rachunek bankowy uczestnika PPK, rachunek zbywczy praw. Umowa musi zawierać oznaczenie między innymi inwestycji która ma być sfinansowana, zasady i termin wypłaty, zasady i termin zwrotu środków) - dla uczestnika PPK który ma mniej niż 45 lat

Wypłata po osiągnięciu 60 roku życia w postaci świadczenia małżeńskiego  
(możliwe w przypadku gdy obydwaj współmałżonkowie mają PPK w tej samej instytucji i oboje osiągnęli 60 rok życia. Na podstawie wniosku zakładany jest wspólny rachunek PPK. Wypłaty w ratach)

Wypłata do 25% środków w przypadku poważnego zachorowania uczestnika PPK, małżonka lub dziecka  
(wypłata jednorazowo lub w ratach)

**ASSECO**  
BUSINESS SOLUTIONS

**sage** **InsERT**

**gavdi**



**UNIT4**

**en**  **va 365**

**COMARCH**



**Nasz Agent Transferowy współpracuje z ponad 30  
dostawcami systemów kadrowo-płacowych**

# Działanie w jak najlepszym interesie pracownika

## Pakiet Powitalny dla Uczestnika PPK

Pracodawca przekazał adres e-mail i numer telefonu Uczestnika PPK

### Wiadomość wysłana elektronicznie

- Informacja o zawartej Umowie o prowadzenie PPK.
- Link do STI24 z instrukcją do zalogowania.
- Formularz aktualizacji danych

Pracodawca nie przekazał adresu e-mail i numeru telefonu Uczestnika PPK

### Wiadomość wysłana pocztą tradycyjną

- Informacja o zawartej Umowie o prowadzenie PPK.
- Informacja o możliwości uzyskania dostępu do STI24.
- Formularz aktualizacji danych.

# Wygląd Twojego portfela

Data	Typ transakcji	Jednostki/Wartość	Fundusz	
2019-07-09	Pieniądze nabyte	100.00 PLN	Emerytura 2030	Więcej
2019-07-09	Pieniądze nabyte	100.00 PLN	Emerytura 2030	Więcej
2019-07-09	Pieniądze nabyte	200.00 PLN	Emerytura 2030	Więcej
2019-07-09	Pieniądze nabyte	200.00 PLN	Emerytura 2030	Więcej

**Konto użytkownika**

- Ustawienia konta
- Dane osobowe
- Dane kontaktowe
- Rachunki bankowe
- Adres korespondencyjny
- Moje TFI
- Historia zdarzeń
- Zgody i oświadczenia
- Ekspozowane stanowisko polityczne

**Dane podstawowe**

Imię: ANDRZEJ \*...poza wymagane

Drugie imię: [input]

Nazwisko: WRONKA

Rodzaj osoby fizycznej: --Wybierz--

Kraj urodzenia: --Wybierz--

Obywatelstwo: POLSKA

PESEL: 8603096545

Płeć: Kobieta

Data urodzenia: 09.03.1986

Dokument tożsamości: Paszport \*...poza wymagane

**Rejestry**

Nazwa fundusza/subfundusza	Składka	Saldo	Liczba jednostek
Emerytura 2030	Składka podstawowa pracodawcy	200,00 PLN	2
Emerytura 2030	Składka dodatkowa pracodawcy	200,00 PLN	2
Emerytura 2030	Składka podstawowa pracownika	100,00 PLN	1
Emerytura 2030	Składka dodatkowa pracownika	100,00 PLN	1
Emerytura 2030	Wpłata początkowa	0,00 PLN	0
Emerytura 2030	Doplata roczna	0,00 PLN	0

**Informacje o produkcie**

TI: Skarbiec TFI

Typ produktu: PPK

Dotyczy produktu: Wielofunduszowy

Nazwa produktu: PPK Skarbiec

Rozwiń +

Dokumenty +

**Za pomocą serwisu dla pracownika uczestnik PPK będzie mógł składać następujące dyspozycje:**



Wypłata po osiągnięciu 60 roku życia,



Zmiana zadeklarowanej liczby rat,



Zwrot (przez uczestnika wyłącznie),



Zamiana Jednostek Funduszy (przeniesienie środków),



Zmiana alokacji przyszłych wpłat,



Zmiana danych osobowych Uczestnika,



Zmiana rachunku bankowego Uczestnika.



**Dzięki standardowi RWD system automatycznie dostosuje się do użytkownika na smartfonie, komputerze i tablecie.**



Zapraszamy do kontaktu: [ppk@skarbiec.pl](mailto:ppk@skarbiec.pl)

## Infolinia Skarbiec TFI czynna

od **poniedziałku** do **piątku**  
w godzinach 9-17;

**Tel. 22 355 46 64**



# Sposoby komunikacji



## Zespół odpowiedzialny za PPK – doświadczenie, wiedza!



Przemysław  
Jaworski



Krzysztof  
Głombik



Agnieszka  
Malinowska



Wojtek  
Szewczuk



Anna  
Goluch



Maciej  
Jankowski



Tomasz  
Palusiak



Marcin  
Mirka



Magdalena  
Szafrńska



Rafał  
Szczepański

**Dedykowany dyrektor regionalny**



**Organizowanie prezentacji,  
szkoleń i udział w konferencjach.**



**Dedykowana infolinia PPK.**



**Bezpłatny dostęp do Serwisu  
dla uczestników PPK.**



**Łatwy dostęp on-line  
do oferty funduszy.**



## **Benefity**



**Nasza pomoc i wsparcie  
funkcjonuje po podpisaniu umowy.**



**Oferta funduszy z obniżoną opłatą  
za zarządzanie (50% zniżki).**



**Otrzymywanie komentarzy rynkowych.**



**Dodatkowa usługa  
Zarządzania Aktywami.**

**Daje pracownikom  
rzetelną wiedzę o PPK**

**Podnosi zaufanie do  
pracodawcy**

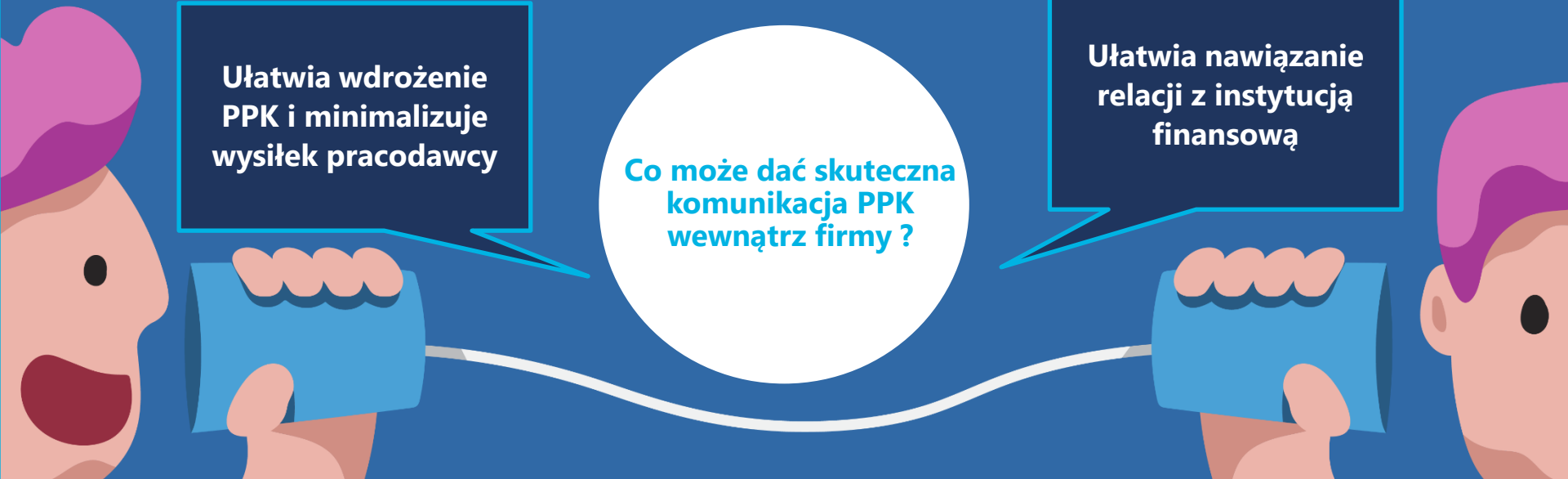
**Pomaga budować  
dobrą atmosferę**

**Wpływa na świadome  
uczestnictwo w PPK**

**Ułatwia wdrożenie  
PPK i minimalizuje  
wysiłek pracodawcy**

**Co może dać skuteczna  
komunikacja PPK  
wewnątrz firmy ?**

**Ułatwia nawiązanie  
relacji z instytucją  
finansową**





Otrzymasz pełne wsparcie na każdym etapie wdrożenia PPK.



Zapewnisz sobie pomoc doświadczonego zespołu wdrożeniowego.



Będziesz otrzymywać regularne informacje - komentarze rynkowe oraz raporty z funkcjonowania PPK



Przyjazny w obsłudze dedykowany portal pozwoli Ci obsługiwać PPK Twoich pracowników przez Internet.



Nasz agent transferowy współpracuje z grupą firm dostarczając programy kadrowo – płacowe w celu ustalenia jednolitych formatów danych ułatwiających późniejszą obsługę po stronie pracodawcy.



Twoi pracownicy będą mogli korzystać zarówno z infolinii jak i z obsługi przez Internet na smartfonie, komputerze i tablecie.

# Czy na PPK da się zarobić?





### Wpłaty pracodawcy

- są zwolnione z obowiązkowych składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe pracownika
- stanowią dla pracownika przychód do opodatkowania



### Wpłaty pracownika

- potrącane są z wynagrodzenia netto (czyli po odusowaniu i po opodatkowaniu)



### Wpłata powitalna i dopłaty roczne

- nieopodatkowane i nieozusowane

### PRZYKŁAD

- Wynagrodzenie pracownika: 6 000 zł
- Wpłata podstawowa pracodawcy: 90 zł
- Wpłata podstawowa z pensji pracownika: 120 zł
- Obciążenia bieżące pracownika: 120 zł (wpłata pracownika) + 16 zł (podatek od wpłaty pracodawcy) = 136 złotych (o tyle mniej dostanie pracownik „na rękę”)
- Korzyść: 210 zł jest zainwestowane w PPK

## Możesz wypłacić środki z PPK w dowolnej chwili



Przemek **decyduje się oszczędzać w PPK**

Odprowadza **2%** swojej pensji do PPK



Do funduszu pracodawca dokłada **1,5%**

Fundusz nie pobiera żadnych ukrytych opłat

Po roku Przemek postanawia wypłacić pieniądze z PPK



W efekcie Przemek aż **dostaje 3660 zł!**

**Zysk po 1 roku = 1260 zł**  
**52%**



Fundusz zostaje uszczuplony o stopy zwrotu, podatki oraz dopłaty państwa

W tym czasie Przemek **zaoszczędził na koncie PPK 4450 zł**

**2400 zł** z wpłat własnych

**1800 zł** z wpłat pracodawcy

**250 zł** z na start od państwa



PRACOWNIK



PRACODAWCA



PAŃSTWO

odkładasz 200 zł (2%) + Pracodawca dorzuca 150 zł (1,5%) + Państwo dokłada 250 zł

2,400 zł twojej składki + 1.800 zł od pracodawcy + 250 zł od Państwa = razem 4.450 zł

Wypłacasz środki i zakładamy, że stopa zwrotu to -10% (STRATA!)

Czyli zostajesz z 4.000 zł - ZUS zabiera 600 zł (30% z 1.800 zł) - Państwo zabiera 250 zł = zostaje 3,150 zł

Po 1 roku Twoje 2400 zł daje 3150 zł, czyli zarabiasz 31,25%

## Potencjalne korzyści z uczestnictwa w PPK w okresie 10 i 20 lat

Kalkulacje wysokości świadczeń w zależności od okresu oszczędzania i wynagrodzenia brutto.

Okres oszczędzania	10 lat	20 lat
<b>Wynagrodzenie brutto</b>	<b>6 000 zł</b>	<b>6 000 zł</b>
<b>Comiesięczne pomniejszenie wynagrodzenia netto</b>	<b>90 zł</b>	<b>90 zł</b>
<b>Środki wpłacone przez pracownika</b>	<b>15 768 zł</b>	<b>34 988 zł</b>
<b>Środki wpłacone przez pracodawcę</b>	<b>11 826 zł</b>	<b>26 241 zł</b>
<b>Środki dopłacone przez Państwo</b>	<b>3 176 zł</b>	<b>7 383 zł</b>
<b>Zgromadzone aktywa (po opłacie za zarządzanie)</b>	<b>36 201 zł</b>	<b>93 572 zł</b>
<b>Wypłata jednorazowa (25%)</b>	<b>9 050 zł</b>	<b>23 393 zł</b>
<b>Wypłaty miesięczne od 60. do 70. roku życia</b>	<b>259 zł</b>	<b>670 zł</b>
<b>Opłata za zarządzanie od sumy aktywów w wysokości 0,4%</b>	<b>755 zł</b>	<b>3 462 zł</b>

### Założenia:

- Tylko wpłaty podstawowe
- Zakładana roczna stopa zwrotu z inwestycji w okresie oszczędzania 3,5%
- Zakładana roczna stopa zwrotu w okresie wypłat 2,5%
- Zakładany roczny wzrost wynagrodzenia 2,00%

## Potencjalne korzyści z uczestnictwa w PPK w okresie 10 i 20 lat

Kalkulacje wysokości świadczeń w zależności od okresu oszczędzania i wynagrodzenia brutto.

Okres oszczędzania	10 lat	20 lat
<b>Wynagrodzenie brutto</b>	<b>6 000 zł</b>	<b>6 000 zł</b>
<b>Comiesięczne pomniejszenie wynagrodzenia netto</b>	<b>90 zł</b>	<b>90 zł</b>
<b>Środki wpłacone przez pracownika</b>	<b>31 535 zł</b>	<b>69 976 zł</b>
<b>Środki wpłacone przez pracodawcę</b>	<b>11 826 zł</b>	<b>26 241 zł</b>
<b>Środki dopłacone przez Państwo</b>	<b>3 176 zł</b>	<b>7 383zł</b>
<b>Zgromadzone aktywa (po opłacie za zarządzanie)</b>	<b>54 910 zł</b>	<b>142 146 zł</b>
<b>Wypłata jednorazowa (25%)</b>	<b>13 727 zł</b>	<b>35 536zł</b>
<b>Wypłaty miesięczne od 60. do 70. roku życia</b>	<b>393 zł</b>	<b>1 017 zł</b>
<b>Opłata za zarządzanie od sumy aktywów w wysokości 0,4%</b>	<b>1 143 zł</b>	<b>5 252 zł</b>

### Założenia:

- Wpłata podstawowa
- **Wpłata dodatkowa pracownika w wysokości 2%**
- Zakładana roczna stopa zwrotu z inwestycji w okresie oszczędzania 3,5%
- Zakładana roczna stopa zwrotu w okresie wypłat 2,5%
- Zakładany roczny wzrost wynagrodzenia 2,0%

Zapraszamy do kontaktu: [ppk@skarbiec.pl](mailto:ppk@skarbiec.pl)



tel. 665 940 097

**INWESTUJ W NAJLEPSZYM TOWARZYSTWIE**



1XBYK I NIEDŹWIEDŹ



2XZŁOTY PORTFEL



1XALFA



Czas na pytania?

**S** SKARBIEC



*Niniejsze opracowanie zostało przygotowane przez Skarbiec TFI S.A. i jest wyłącznie materiałem informacyjnym i nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1963 r. kodeks cywilny (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 1025 z późn. zm.) ani reklamy funduszu zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215 z późn. zm., dalej jako „Ustawa o PPK”). Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. informuje, że zostało umieszczone w ewidencji pracowniczych planów kapitałowych, o której mowa w Ustawie o PPK, jak również informuje, że utworzyło i zarządza SKARBIEC PPK SFIO, w którym wszystkie subfundusze są subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK.*