

# PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)

– oferta współpracy



Szanowni Państwo,

mamy przyjemność zaproponować Państwu współpracę w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Oferujemy prawie 30-letnie doświadczenie w prowadzeniu inwestycji w Polsce, stabilny zespół ekspertów oraz najczęściej nagradzane TFI na rynku, które zarządza obecnie aktywami wartymi ponad 16 mld złotych.

Oferujemy szeroką gamę produktów inwestycyjnych w zakresie funduszy akcji, instrumentów dłużnych, jak i strategii absolutnej stopy zwrotu.

Więcej informacji na nasz temat znajdą Państwo na stronie: [generali-investments.pl](https://generali-investments.pl).

## NASZA OFERTA

### Najważniejsze informacje

- **Opłata za zarządzanie**

Opłata wynosi **0,4%** aktywów netto subfunduszu w skali roku. Będzie ona ustalana przez Zarząd Towarzystwa. Zgodnie z ustawą o PPK maksymalna opłata za zarządzanie wynosi 0,5%.

- **Opłata zmienna za wyniki**

Nie więcej niż **0,1%** aktywów netto subfunduszu w skali roku – po spełnieniu warunków art. 49 ust. 3 ustawy o PPK.

- **Opłata za zamiany między subfunduszami**

Zawsze **0 złotych** – nie pobieramy tej opłaty, nawet za trzecią i kolejną zamianę.

- **Inne opłaty i koszty**

Zależą od konkretnego subfunduszu. Regulacje w zakresie kosztów określa art. 50 ustawy o PPK.

# GENERALI HORYZONT

## Subfundusze zdefiniowanej daty dopasowane do uczestnika

Środki gromadzone w ramach PPK będą inwestowane w Subfundusze Zdefiniowanej Daty, zwane również Subfunduszami Cyklu Życia. Są one dopasowane do wieku uczestnika, a ich polityka inwestycyjna, w miarę zbliżania się uczestnika do 60 roku życia, będzie automatycznie zmieniała się tak, aby ograniczyć poziom ryzyka inwestycyjnego. W skład Generali Horyzont Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty wchodzi dziewięć subfunduszy, które są dopasowane do wieki uczestników.

## Gdzie i jak są inwestowane wpłaty PPK?

Nazwa Subfunduszu	Rok urodzenia uczestnika		Zasady inwestowania	
	Od	Do	obligacje i inne papiery dłużne	akcje
Generali Horyzont 2025	1963	1967	70%-90%	10%-30%
Generali Horyzont 2030	1968	1972	50%-75%	25%-50%
Generali Horyzont 2035	1973	1977	30%-60%	40%-70%
Generali Horyzont 2040	1978	1982		
Generali Horyzont 2045	1983	1987		
Generali Horyzont 2050	1988	1992		
Generali Horyzont 2055	1993	1997	20%-40%	20%-40%
Generali Horyzont 2060	1998	2002		
Generali Horyzont 2065	2003	2007		

<b>Część dłużna</b>	<b>Min 70%</b> części dłużnej: obligacje skarbowe (Polska i OECD), depozyty (max 6m) <b>Max 30%</b> części dłużnej: obligacje korporacyjne <b>Nie więcej niż 10%</b> wartości aktywów może być lokowane w instrumenty finansowe, które nie posiadają ratingu inwestycyjnego.
<b>Część akcyjna</b>	<b>Min 40%</b> części akcyjnej: akcje z WIG20 <b>Max 20%</b> części akcyjnej: akcje z mWIG40 <b>Min 20%</b> części akcyjnej: akcje zagraniczne z OECD
<b>Inwestycje w walutach obcych</b>	<b>Max 30%</b> aktywów funduszu





## ZAWARCIE UMOWY I OBSŁUGA PPK

### Co proponujemy



#### Bardzo dobra instytucja zarządzająca PPK

Zanim wybiorą Państwo instytucję zarządzającą PPK, na pewno sprawdzą Państwo:

- doświadczenie i wyniki finansowe tej instytucji,
- zasady prowadzenia PPK,
- jak wygląda proces zakładania i obsługi PPK.

Wszystko po to, by instytucja zarządzająca PPK inwestowała według najlepiej pojętego interesu Państwa pracowników.



#### Mamy doświadczenie i bardzo dobre wyniki

Wysoką jakość naszych usług i bardzo dobre wyniki potwierdza prawie 30-letnie doświadczenie, niemal 155 tys. zadowolonych klientów oraz liczne branżowe nagrody.



#### Mamy jasne zasady

Nasze TFI działa według przepisów prawa i pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego.

Co roku przedstawimy Państwu raport na temat sytuacji rynkowej, wyników subfunduszy i prognoz rynkowych.

Przypiszemy Państwu jednego z naszych doradców, który będzie zajmował się obsługą Państwa firmy.



## Obsługa PPK będzie po naszej stronie

Zlecenia składane przez Państwa pracowników w ramach PPK w przeważającej większości będą realizowane przez nas. Mamy specjalnie zaprojektowane narzędzia wspierające realizację zadań związanych z obowiązkami nałożonymi przepisami ustawy na pracodawcę.



## Dzielimy się wiedzą i dajemy stały dostęp do informacji

Nasi eksperci pozostają do Państwa dyspozycji w czasie szkoleń on-line i cyklicznych spotkań, których tematem są wyniki inwestycyjne.

Dodatkowo Państwo i Państwa pracownicy będą mogli korzystać z infolinii przypisanych wyłącznie PPK – technicznej i informacyjnej. Służą one np. załatwianiu formalności oraz uzyskiwaniu informacji o inwestycjach – po autoryzacji uczestnika.



## Mamy przydatne narzędzia do obsługi PPK dla pracodawcy

Do zawarcia umowy i obsługi PPK udostępniemy Państwu internetowe serwisy: dla pracodawcy i pracownika. Dzięki serwisowi dla pracodawcy (po aktywacji dostępu) będą mogli Państwo wprowadzić dane pracowników, którzy przystąpią do PPK. Zawarcie w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK następuje poprzez wczytanie i wysłanie listy przez nasz system.

Po przystąpieniu do PPK zarówno pracodawca, jak i pracownicy otrzymają od nas szczegółowe warunki składania dyspozycji, informacje o terminach oraz instrukcję obsługi systemów.



## Mamy przydatne narzędzia do obsługi PPK dla pracowników

Państwa pracownicy samodzielnie będą mogli:

- uzyskać indywidualny dostęp do serwisu internetowego;
- sprawdzać stan wpłat i inwestycji;
- składać zlecenia i dyspozycje, w tym w szczególności wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

Pracownik będzie mógł wydać dyspozycję wypłaty, gdy ukończy 60 lat. Będzie mógł wypłacić całą kwotę jednorazowo (po potrąceniu podatku od zysków kapitałowych) lub 25% jednorazowo, a 75% w co najmniej 120 ratach miesięcznych (bez podatku).

Wypłata transferowa może być zrealizowana na inny rachunek PPK, IKE lub PPE, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej (bank albo SKOK) bądź do zakładu ubezpieczeń.

Zwrot może być zrealizowany przed ukończeniem przez Uczestnika PPK 60 lat. Wówczas obowiązują potrącenia wskazane w Ustawie.

Dzięki naszemu systemowi pracownicy nie będą angażować Państwa w obsługę i udzielanie informacji o PPK.

Dodatkowo, wypłata będzie możliwa:

- w przypadku poważnego zachorowania uczestnika, jego małżonka lub dziecka;
- w celu pokrycia wkładu własnego na zakup nieruchomości lub budowę domu. W takim przypadku pracownik będzie musiał zwrócić wypłaconą kwotę maksymalnie w ciągu 15 lat.

# INFORMACJA PRAWNA

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\95 i zostało wpisane do ewidencji instytucji, które mogą oferować Pracownicze Plany Kapitałowe. Towarzystwo ma siedzibę w Warszawie, przy ulicy Senatorskiej 18 (00-082 Warszawa) oraz jest wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejestrowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 50329, posiada NIP: 527-10-24-937 i kapitał zakładowy 21 687 900,00 PLN, opłacony w całości.

Niniejszy materiał jest upowszechniany w celach reklamowych, promocyjnych i informacyjnych i nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa. Materiał ten nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do podjęcia decyzji inwestycyjnej oraz oceny ryzyka związanego z inwestycją w fundusze inwestycyjne. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID) lub Informacją dla Klientów AFI, a także z Prospektem Informacyjnym, zawierającym szczegółowe informacje w zakresie: polityki inwestycyjnej, czynników ryzyka, zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa, praw uczestników oraz z tabelą opłat manipulacyjnych i informacjami podatkowymi, dostępnymi w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej: [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl) w lokalizacji <https://www.generali-investments.pl/contents/pl/klientindywidualny/dokumenty> w zakładce „Dokumenty” (odpowiednio w zakładce „Prospekty funduszy”, „KID”, „Dokumenty i Regulaminy”). Dokumenty są sporządzone w języku polskim. Ryzyko inwestycyjne subfunduszy opisane jest w punktach Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, w tym ryzyka związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu oraz Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z uczestnictwem w Subfunduszu. Prawa uczestników funduszu są opisane w Prospekcie Informacyjnym w punkcie Zwięzłe określenie praw Uczestników Funduszu.

Towarzystwo ani fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych. Inwestując w fundusze/subfundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy/subfunduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu/subfunduszu. Korzyściom wynikającym z inwestowania towarzyszą także ryzyka. Uczestnik musi się liczyć z możliwością zmniejszenia lub utraty zainwestowanych środków. Oszczędzanie w ramach PPK jest obciążone ryzykiem inwestycyjnym. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi subfunduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez subfundusz oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i podatku obciążającego dochód z inwestycji. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości. Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu w przeszłości, a wyniki osiągnięte w przeszłości nie gwarantują zwrotów z przyszłych inwestycji. Wynik będzie się różnił w zależności od funkcjonowania rynku i okresu posiadania inwestycji. Prezentowane wyniki nie uwzględniają opłat manipulacyjnych związanych z inwestycją w dany subfundusz oraz podatków.

Informacje zamieszczone w niniejszym materiale nie stanowią: oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, usługi doradztwa inwestycyjnego, udzielania rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, jak również nie stanowią informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną lub rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w sprawie nadużyć na rynku, a także nie są formą doradztwa finansowego, podatkowego lub prawnego.

Subfundusze wydzielone w Generali Horyzont SFIO mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa. Szczegółowe warunki zawieranych z Funduszem Umów o zarządzanie PPK oraz Umów o prowadzenie PPK są udostępniane w ramach procesu składania wniosku o zawarcie Umowy o zarządzanie PPK za pośrednictwem serwisu udostępnionego przez Generali Investments TFI S.A. Szczegółowe informacje na temat utworzenia i zarządzania PPK przez Generali Investments TFI S.A. mogą zostać przekazane na żądanie.

Niniejszy materiał został przygotowany przez Towarzystwo z dołożeniem należytej staranności i z wykorzystaniem najlepszej wiedzy oraz opiera się na ocenie autora w momencie jego tworzenia i w stosunku do bieżącego stanu prawnego, podatkowego i faktycznego, a także może ulec zmianie bez uprzedniego poinformowania. W materiale użyto informacji ze źródeł własnych ([www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl)) oraz z publicznie dostępnych źródeł uznanych przez Towarzystwo za wiarygodne i dokładne, lecz nie istnieje gwarancja, iż są one wyczerpujące i kompletne, jak również, że w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za negatywne skutki wynikające z użyciu treści zawartych w niniejszym materiale. Wszelkie prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują wyłącznie Towarzystwu. Powielanie, publikowanie bądź rozpowszechnianie w jakikolwiek inny sposób jego całości lub części bez zgody Towarzystwa jest zabronione.

Niniejszy materiał został opracowany według stanu na dzień 10.05.2024 roku i obowiązuje do dnia jego aktualizacji poprzez opublikowanie nowej wersji w serwisie internetowym [www.mojppk.pl](http://www.mojppk.pl).



**(+48) 22 355 46 71** (od pon. do pt. od 9:00 do 17:00)



**[ppk-tfi@generali.pl](mailto:ppk-tfi@generali.pl)**



**[www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl)**

Generali Investments TFI SA  
ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa  
[generali-investments.pl](http://generali-investments.pl)