

Skarbiec TFI S.A.

Informator PPK dla Pracodawcy



PPK

Spis treści

Pracownicze Plany Kapitałowe – korzyści dla Pracodawcy	3
4 kroki do sukcesu.....	3
Dlaczego z nami?	4
Doświadczenie Skarbiec TFI.....	4
Nagrody i wyróżnienia.....	4
Doświadczenie w obsłudze produktów emerytalnych i oszczędnościowych.....	5
Referencje od klientów	5
Efektywność zarządzania funduszami inwestycyjnymi.....	6
Zasady inwestowania środków gromadzonych w ramach PPK	6
Wyniki Funduszy PPK Skarbiec TFI w grupach	7
Komunikacja PPK w firmie.....	8
Materiały informacyjno-edukacyjne dla pracowników	8
Infolinia.....	8
Udział w spotkaniach ze związkami zawodowymi/reprezentacją Pracowników.....	8
Opiekun	8
Obsługa PPK.....	9
Dostosowanie systemu kadrowo-płacowego	9
PPK Serwis dla Pracodawcy	9
Serwis STI24 dla Uczestnika.....	10
Koszty PPK	10
Wynagrodzenie stałe za zarządzanie.....	10
Wynagrodzenie (zmienne) za osiągnięty wynik.....	11
Koszty związane z funkcjonowaniem Funduszu	11
Pozostałe koszty.....	11
Dokumenty do pobrania	11
Kontakt.....	12
Słownik.....	13
Opis ryzyka w Funduszach wymienionych w Informatorze.....	14
Skarbiec Obligacja	14
Skarbiec III Filar.....	14
Skarbiec Spółek Wzrostowych	14
Skarbiec Małych i Średnich Spółek	15
Subfundusze Skarbiec PPK.....	15
Nota prawna	16

www.skarbiec.pl

Skarbiec TFI S.A. al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa,
Sad Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Rejestrowy KRS
0000060640, NIP 521-26-05-383,
kapitał zakładowy 6 050 505 złotych, wpłacony w całości.

Pracownicze Plany Kapitałowe – korzyści dla Pracodawcy

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK), to niezależny od ZUS, grupowy system gromadzenia środków na emeryturę. To dodatkowy i ogólnodostępny sposób na pomnażanie pieniędzy. Składkę podstawową finansuje pracodawca. Pracownik może zadeklarować składkę dodatkową i jeszcze lepiej zadbać o swoją przyszłość.



Korzyści dla Pracownika

WYGODA: składki nalicza i odprowadza Pracodawca

BEZPIECZEŃSTWO: to środki Pracownika – wchodzi do masy spadkowej lub uposażonych wybranych spadkobierców

ZYSK: wypłaty są zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych



Korzyści dla Pracodawcy

LOJALIZACJA: Dodatkowe narzędzie motywacyjne dla Pracowników

WZROST ODPORNOŚCI NA ZMIANY RYNKOWE: PPK może zahamować presję płacową

OPTYMALIZACJA: Wydatki poniesione na PPK stanowią koszt uzyskania przychodu

LOJALIZACJA

Badacze wskazują, że całkowity koszt rezygnacji jednego pracownika ze stanowiska pracy wynosi (w zależności od pozycji w organizacji) od 30 do 200% jego rocznego wynagrodzenia¹. Każda rekrutacja kosztuje! Dlatego warto wdrożyć dodatkowe narzędzie lojalizacji pracowników, którego koszt jest nawet 8 razy niższy niż fluktuacja kadr. **Finansuj Pracownikom wpłaty do PPK, aż do 4% wynagrodzenia – podnieś atrakcyjność firmy na rynku pracy.**

WZROST ODPORNOŚCI NA ZMIANY RYNKOWE

Już dziś odczuwalna jest presja na wzrost płac, a analitycy przewidują, że utrzyma się ona także w przyszłości. W warunkach rosnących kosztów funkcjonowania przedsiębiorstw oraz oczekiwanego spowolnienia wzrostu gospodarczego, przedsiębiorcy tracą zdolność do podnoszenia wynagrodzeń. Narażeni są przez to na zwiększoną rotację kadr, a przez odpływ talentów, także na zmniejszoną konkurencyjność rynkową. PPK może zahamować presję płacową. Kontrybucja Pracodawcy w systematyczne odkładanie na emeryturę może stać się racjonalnym argumentem przeciw rosnącej presji płacowej. **Myśl perspektywicznie – zamień nominalny wzrost płac na realne korzyści Pracownika na emeryturze.**

OPTYMALIZACJA

Wydatki poniesione przez Pracodawcę na PPK stanowią koszt uzyskania przychodu. **Zamień więc wydatki na koszty.** Niech magnes przyciągający Pracowników do firmy, podniesie także jej konkurencyjność na rynku.

4 kroki do sukcesu

1. Wybierz instytucję finansową, która będzie gromadziła i inwestowała środki. Kieruj się doświadczeniem, wynikami i proponowanymi kosztami instytucji. Koniecznie sprawdź referencje.
2. Podpisz umowę.
3. Wprowadź PPK w organizacji.
4. Zwiększaj oszczędności i lojalność Pracowników.

1. Jack J. Phillips, Lisa Edwards – “Managing Talent Retention: An ROI Approach”, Pfeiffer, San Francisco 2009.

Dlaczego z nami?

- **Jesteś dla nas najważniejszy** – Skarbiec TFI to spółka średniej wielkości, mamy specjalny portfel klientów – Twoja organizacja nie zginie w tłumie.
- **Naszym Doradcom zależy na indywidualnym podejściu.** Chętnie rozmawiają, tłumaczą i przeprowadzają szkolenia dla Kadry Zarządzającej, Działów HR oraz Pracowników
- **Zespół zarządzających TFI, to profesjonaliści** – rynkowe perełki. Wyniki funduszy, to najlepsza rekomendacja.
- **Placówki? Zapomnij.** Scentralizowana obsługa gwarantuje, że ani Ty, ani Twoi pracownicy nie musicie chodzić do placówek. Efektywnie zarządzamy obiegiem dokumentów, bez dodatkowych obciążeń.
- **Wdrożenie i zarządzanie, to dla nas chleb powszedni.** Prowadzimy dyżury eksperckie dla Pracowników – odpowiadamy na pytania, edukujemy – zdejmujemy ten obowiązek z Działów HR.
- **Koszty obsługi** – porozmawiamy na ten temat, a okaże się, że **relatywnie jesteśmy bezkonkurencyjni.**

Podejście
indywidualne

Pomoc na
każdym etapie
wdrażania

Doświadczenie Skarbiec TFI

SKARBIEC TFI S.A. działa na podstawie o licencji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z 17 lipca 1997 r. i powstało jako szóste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych w Polsce. W swojej historii wprowadziło na rynek kilkanaście innowacji produktowych, w tym pierwszy pracowniczy program emerytalny, pierwszy fundusz parasolowy, pierwszy fundusz inwestycyjny zamknięty oraz pierwszy fundusz rynku pieniężnego.

Jesteśmy drugim największym, niezależnym TFI na polskim rynku i jednocześnie trzecim najstarszym istniejącym.

Akcjonariuszem SKARBIEC TFI, posiadającym 100% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, jest SKARBIEC Holding S.A., którego akcje są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych od 2014 roku.

Zarządzamy łącznie 46 funduszami i subfunduszami, portfelami instrumentów finansowych, w których zgromadzono aktywa o wartości ponad 5 mld zł., co plasuje nas na 11 pozycji, na rynku funduszy inwestycyjnych w Polsce (Stan na 30.06.2023 r.).

Od 2019 r. posiadamy w swojej ofercie fundusz Skarbiec PPK SFIO. Jesteśmy jedną z 18 instytucji finansowych w Polsce, uprawnionych do oferowania pracowniczych planów kapitałowych.



25 lat
Skarbiec TFI



5 miliardów
złotych
aktywów



93 tysiące
aktywnych
Klientów



1500+
Klientów
instytucjonalnych

Nagrody i wyróżnienia

O jakości procesu zarządzania świadczą liczne wyróżnienia otrzymywane przez Skarbiec TFI na przestrzeni lat. **Od 2000 roku otrzymaliśmy ponad 50 nagród i wyróżnień za zarządzanie funduszami.** Skarbiec Małych i Średnich Spółek zdobywał trzy razy z rzędu nagrody ALFA 2018, ALFA 2019 i ALFA 2020 w kategorii najlepszy fundusz akcji małych i średnich spółek. Natomiast w 2021 roku Skarbiec Małych i Średnich Spółek został zdobywcą Złotego Portfela w kategorii najlepszy fundusz akcji polskich.



Doświadczenie w obsłudze produktów emerytalnych i oszczędnościowych

Jesteśmy pierwszym pracodawcą w Polsce (i jednocześnie pierwszym zarządzającym), który uzyskał wpis do rejestru pracowniczych programów emerytalnych, prowadzonego przez organ nadzoru (wpis nastąpił jeszcze w 1999 roku).

Na dzień 30.06.2023 roku prowadziliśmy PPE dla 11 pracodawców, w których zostało zgromadzone 48,65 mln zł aktywów oraz wdrożyliśmy PPK w ponad 1500 firmach, w których zgromadzono ponad 71,82 mln zł. Nasi Klienci PPE to:

- Związek Banków Polskich (rejestracja 3 sierpnia 2001 r.)
- Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji we Wrocławiu (rejestracja 24 grudnia 2003 r.)
- www.iuslaboris.pl Sp. z o.o. (rejestracja 6 listopada 2018 r.)
- EBM-PAST Poland Sp. z o.o. (rejestracja 11 grudnia 2018 r.)
- Wood-Mizer Industries Sp. z o.o. (rejestracja 21 grudnia 2018 r.)
- Atmoterm S.A. z siedzibą w Opolu (rejestracja 30 stycznia 2019 r.)
- JAMF Software Poland Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (rejestracja 26 lutego 2019 r.)
- "Yves Rocher Polska" Sp. z o.o. (rejestracja 8 marca 2019 r.)
- PRESS GLASS S.A. z siedzibą w Nowej Wsi (rejestracja 12 marca 2019 r.)
- Greinplast Plus Sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Krasnem (rejestracja przejęcia 22 kwietnia 2021 r.)
- PRESS GLASS Sp. z o.o. z siedzibą w Nowej Wsi (rejestracja 9 marca 2022 r.)

Skarbiec TFI oferuje, także inne produkty oszczędnościowe, w tym emerytalne, które są dystrybuowane przez banki (między innymi mBank S.A.) oraz współpracujących z nami partnerów. W rozwiązaniach tych na koniec czerwca 2023 r. zostało zgromadzone łącznie 632,42 mln złotych aktywów.

Poniższa tabela obrazuje stan aktywów w poszczególnych produktach i liczbę uczestników na 30.06.2023 r.

Produkty emerytalne i oszczędnościowe	Wartość aktywów (w mln zł)	Liczba uczestników
IKE	383,07	9 553
IKZE	18,91	959
PPE	51,24	4 397
PSO	104,32	4 731
PPO	5,34	146
PPK	71,82	17 598
Razem	632,42	37 384

Referencje od klientów

„Już od początku Naszej współpracy mogliśmy liczyć na szczegółowy harmonogram wdrożenia programu, pomoc dostosowaną do Naszych potrzeb oraz liczne szkolenia zarówno dla kadry kierowniczej, jak i pracowników”.

- Krzysztof Olszewski, EVITA Hotel & SPA

„Kompetentna obsługa, elastyczność, czuwanie nad całym procesem wdrożenia, natychmiastowa reakcja i błyskawiczny kontakt ze strony pracowników Skarbiec TFI, to bardzo mocna strona Firmy”.

- mgr Franciszek Gałuszka, Kanclerz AST w Krakowie

„Dostarczone bezpłatne rozwiązania systemowe, pozwalają na sprawną komunikację między systemem agenta transferowego a Naszym systemem kadrowo płacowym. Jesteśmy również w stałym kontakcie z dedykowanym opiekunem ze strony Skarbiec TFI, który na bieżąco reaguje na Nasze potrzeby”.

- prof. dr hab. Andrzej Panasiuk, Rektor, COLLEGIUM WITELONA Uczelnia Państwowa

„Pracując ze Skarbcem mamy gwarancję, że środki naszych pracowników są w rękach najlepszych specjalistów; dzielą się oni z nami swoimi analizami i wiedzą poprzez regularne publikacji i webinary”.

- Przemysław Niemczyk, Prokurent Espersen Poland Sp. z o.o.

Na naszej stronie <https://www.skarbiec.pl> udostępnione zostały też inne referencje otrzymane np. od Związku Banków Polskich, www.iuslaboris.pl Sp. z o.o. oraz od MPWiK Wrocław.

Efektywność zarządzania funduszami inwestycyjnymi

Efektywność zarządzania aktywami można ocenić poprzez porównanie wyników inwestycyjnych zarządzanych funduszy do bezpośrednich konkurentów w danych klasach aktywów.

Skarbiec TFI należy do elitarnego grona 7 instytucji finansowych, oferujących na polskim rynku fundusze z ponad 25-letnią historią. Skarbiec TFI posiada aż trzy takie fundusze dostępne w naszej ofercie (Skarbiec Konserwatywny, Skarbiec Dłużny Uniwersalny oraz Skarbiec Akcja).

Na stronie internetowej Skarbiec TFI w sekcji poświęconej PPK dostępne są informacje o funduszach – w tym karty funduszy, komentarze do wyników oraz kluczowe informacje dla inwestorów.

Bieżące wyniki zarządzania w poszczególnych funduszach inwestycyjnych są dostępne na stronie www.skarbiec.pl.

Zasady inwestowania środków gromadzonych w ramach PPK

W ramach Funduszu Skarbiec PPK SFIO wydzielono 9 subfunduszy. Poniżej przedstawiamy przyporządkowanie poszczególnych roczników do odpowiednich subfunduszy zdefiniowanej daty:

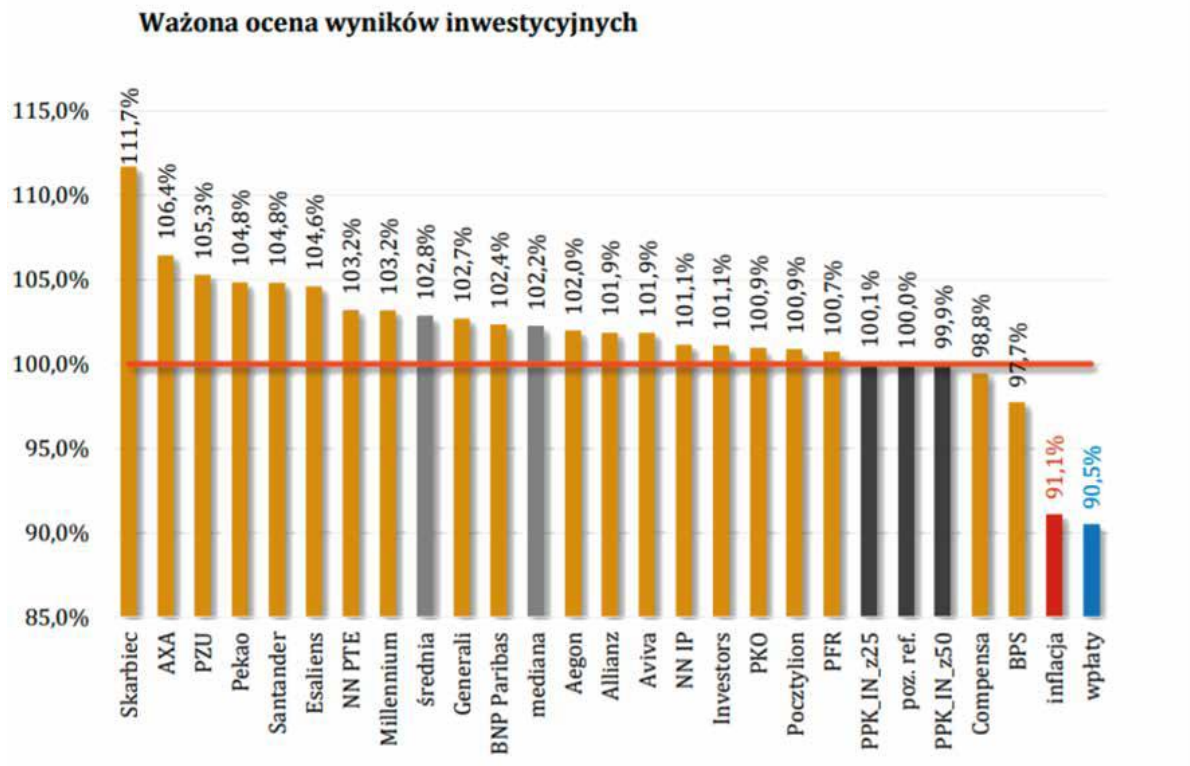
Subfundusze Skarbiec PPK SFIO	rok urodzenia uczestnika	
	od	do
Skarbiec PPK 2025		1967
Skarbiec PPK 2030	1968	1972
Skarbiec PPK 2035	1973	1977
Skarbiec PPK 2040	1978	1982
Skarbiec PPK 2045	1983	1987
Skarbiec PPK 2050	1988	1992
Skarbiec PPK 2055	1993	1997
Skarbiec PPK 2060	1998	2002
Skarbiec PPK 2065	2003	2007

Ustawa o PPK określa limity zaangażowania w instrumenty dłużne (obligacje) i udziałowe (akcje), które zmieniają się w zależności od czasu pozostałego do osiągnięcia przez dany subfundusz zdefiniowanej daty, które przedstawiamy w tabeli poniżej:

udziałowe		dłużne		okres	
min.	maks.	min.	maks.	początek	koniec
60%	80%	20%	40%	rozpoczęcie działalności przez subfundusz	20 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty
40%	70%	30%	60%	20 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty	10 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty
25%	50%	50%	75%	10 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty	5 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty
10%	30%	70%	90%	5 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty	osiągnięcie zdefiniowanej daty
0%	15%	85%	100%	osiągnięcie zdefiniowanej daty	do końca trwania subfunduszu

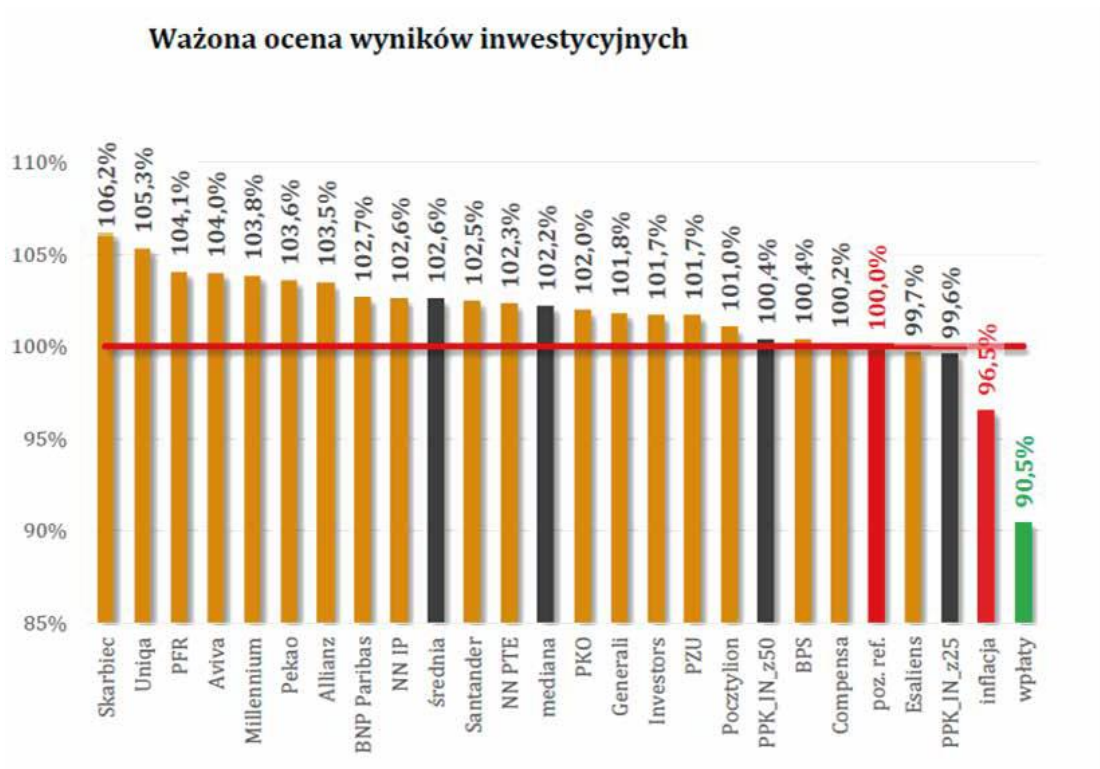
Wyniki Funduszy PPK Skarbiec TFI w grupach

Naszym celem jest długoterminowy sukces. Raport Instytutu Emerytalnego [podsumowującym rok 2020](#) wskazuje, że jesteśmy liderem wśród podmiotów oferujących PPK (wykres poniżej).



Źródło: www.institutemerytalny.pl

W 2021 roku Skarbiec TFI potwierdził założenia przyjęte w momencie uruchomienia, dotyczące osiągnięcia długoterminowo najlepszych wyników zarządzania funduszami PPK. W raporcie Instytutu Emerytalnego [podsumowującym rok 2021 r.](#) Skarbiec TFI ponownie zajął pozycję lidera (wykres poniżej).



Źródło: www.institutemerytalny.pl

Rok 2022 był bardzo trudny, zarówno dla zarządzających częściami obligacyjną, jak i akcyjną, także w funduszach PPK.

W oczekiwaniu na niezależne raporty podsumowujące rynek, zamieszczamy poniżej wyniki subfunduszy SKARBIEC PPK SFIO na 30.06.2023 r.

Subfundusz	YTD	1M	3M	6M	12M	24M	36M	Ryzyko
SKARBIEC PPK 2025	10,64%	1,98%	5,24%	10,64%	13,40%	1,02%	14,38%	3
SKARBIEC PPK 2030	14,57%	2,98%	7,67%	14,57%	17,25%	2,43%	25,24%	3
SKARBIEC PPK 2035	16,34%	3,11%	9,45%	16,34%	20,58%	2,82%	35,75%	4
SKARBIEC PPK 2040	16,68%	3,11%	9,60%	16,68%	20,83%	2,81%	35,00%	4
SKARBIEC PPK 2045	17,10%	3,14%	10,54%	17,10%	21,93%	1,86%	39,92%	4
SKARBIEC PPK 2050	16,77%	3,11%	10,37%	16,77%	21,43%	1,22%	41,10%	4
SKARBIEC PPK 2055	17,00%	2,95%	10,19%	17,00%	23,19%	5,07%	45,22%	4
SKARBIEC PPK 2060	17,83%	3,12%	10,85%	17,83%	24,04%	5,15%	44,87%	4
SKARBIEC PPK 2065	15,68%	2,67%	9,01%	15,68%	21,50%	4,00%	--	4

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów.

Bieżące wyniki zarządzania Skarbiec PPK SFIO są dostępne na stronie www.skarbiec.pl

Komunikacja PPK w firmie

Materiały informacyjno-edukacyjne dla pracowników

Materiały informacyjno-edukacyjne o PPK oferujemy, zarówno w wersji elektronicznej (do umieszczenia w intranecie), jak i papierowej (do dystrybucji na miejscu):

- przewodnik po ustawie o PPK,
- ulotki PPK (również w języku angielskim i ukraińskim),
- plakat,
- prezentacje,
- filmy instruktażowe.



Szczegółowy zakres wsparcia komunikacyjnego ustalamy bezpośrednio z Pracodawcą tak, aby dopasować środki i sposoby komunikacji do zasad i kultury organizacyjnej.

Infolinia

Podczas wdrożenia, jak i funkcjonowania PPK Pracodawca oraz Uczestnicy mają do dyspozycji pomoc telefoniczną (infolinia czynna w dni robocze) oraz wsparcie za pośrednictwem poczty elektronicznej.



Spotkania ze związkami zawodowymi/reprezentacją Pracowników

W trakcie dokonywania wyboru nasz przedstawiciel może wziąć udział w spotkaniach ze związkami zawodowymi.

Podczas wdrożenia PPK prowadzimy spotkania informacyjne dla Pracowników w dogodnych lokalizacjach i terminach.

Opiekun

Przez cały okres współpracy utrzymujemy bieżący kontakt i relację z Pracodawcą za pośrednictwem indywidualnego opiekuna odpowiedzialnego za wsparcie administracyjne.



Obsługa PPK

Dostosowanie systemu kadrowo-płacowego

Bezpłatnie dostarczamy dokument techniczny dotyczący zakresu i formatu komunikacji elektronicznej pomiędzy Pracodawcą i instytucją finansową w obszarze PPK. Do obsługi administracyjnej PPK wykorzystywane są narzędzia pozwalające na komunikację między systemem agenta transferowego i systemem kadrowo-płacowym Pracodawcy. W zakresie typów zleceń i obsługiwanych formatów stosujemy standard wypracowany przez Grupę Roboczą PPK (csv, txt, xls, xlsx, xml).

PPK Serwis dla Pracodawcy

W PPK Serwis to internetowy system zarządzania umową PPK w Skarbiec TFI. Udostępnione są w nim dane Pracodawcy, numer rachunku bankowego do wpłat, umowa o zarządzanie i umowa o prowadzenie PPK wraz z niezbędnymi dokumentami. W PPK Serwis dostępne są również formularze dokumentów i oświadczeń używanych w procesie obsługi PPK. Funkcjonalność oraz rodzaj dyspozycji składanych przez Pracodawcę w PPK Serwis:

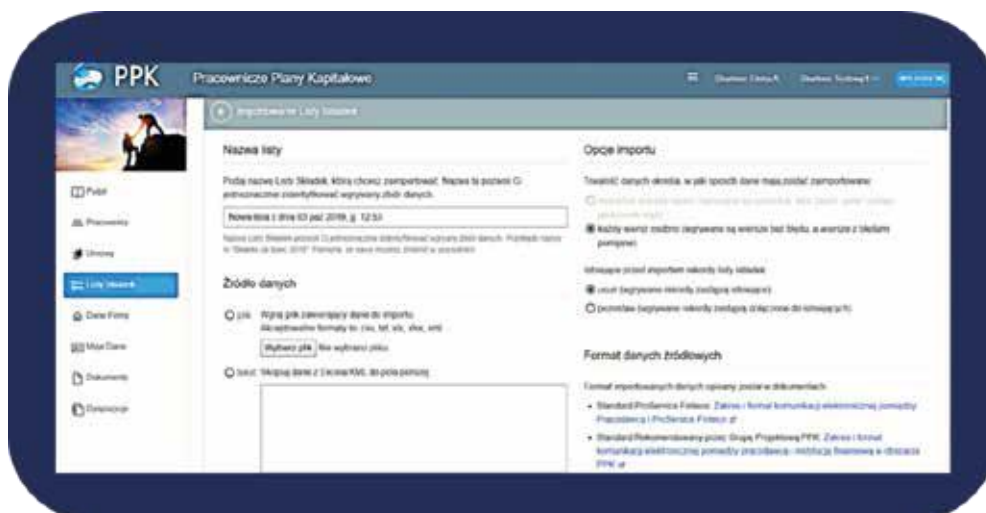
- zawarcie umowy o prowadzenie PPK w imieniu Pracownika (zgłoszenie Pracownika),
- przekazanie pliku z listą wpłat Uczestników PPK,
- rezygnacja / wznowienie odprowadzania wpłat,
- deklaracja zmiany wysokości wpłaty dodatkowej Pracownika,
- zmiana danych Uczestników PPK,
- zmiana kontaktu elektronicznego Uczestnika PPK,
- wypłata transferowa,
- zwrot na żądanie Pracownika.

Wymiana danych pomiędzy Pracodawcą, a agentem transferowym następuje w formie wymiany wystandaryzowanych plików. Plik wygenerowany przez system kadrowo-płacowy zostaje wczytany do PPK Serwis przez wyznaczonego przez Pracodawcę administratora. Dodatkową funkcjonalnością jest możliwość ręcznego wpisania danych pojedynczego Uczestnika.



W PPK Serwis Pracodawca będzie mógł pobrać raporty (w formatach .xls lub .csv) dotyczące:

- wpłat przekazanych do PPK na rzecz uczestników PPK,
- dyspozycji/oświadczeń Uczestnika złożonych do Pracodawcy (rezygnacje z wpłat, wznowienia wpłat, zmiany wysokości wpłat).



Serwis STI24 dla Uczestnika

Uczestnik PPK otrzymuje oddzielny dostęp do serwisu transakcyjno-informacyjnego (STI24). Dzięki Serwisowi STI24, uczestnik ma możliwość składania określonych zleceń, podglądu swoich aktywów oraz ma dostęp do całej historii transakcji. Analogiczna informacja jest, też dostępna na infolinii.

Aby móc korzystać z portalu – uczestnik (dla którego przy zawieraniu Umowy o Prowadzenie PPK, Pracodawca przekazał do TFI adres mailowy i nr telefonu) otrzymuje link aktywacyjny w wiadomości mailowej i hasło SMS-em na wskazany numer telefonu. Inna forma aktywacji STI24, to weryfikacja danych przelewem pieniężnym (funkcjonalność rejestracja z Blue Media). W tym celu Uczestnik dokonuje przelewu w kwocie 1 zł, która po weryfikacji jest zwracana. Po prawidłowej weryfikacji danych, dostęp do STI24 zostaje nadany.

Za pomocą Serwisu STI24 uczestnik PPK może składać następujące dyspozycje:

- wypłata po osiągnięciu 60 roku życia,
- zmiana zadeklarowanej liczby rat,
- zwrot,
- zamiana subfunduszy (przeniesienie środków pomiędzy subfunduszami),
- zmiana alokacji przyszłych wpłat,
- zmiana danych osobowych,
- zmiana rachunku bankowego.



Uczestnik ma również możliwość podglądu swoich danych osobowych, które wskazał Pracodawca. W przypadku problemów lub wątpliwości, w każdej chwili może skorzystać z formularza kontaktowego.

Dzięki zastosowanej technologii RWD korzystanie z STI24 jest możliwe, także na urządzeniach mobilnych (smartfony z systemem Android i iOS, tablety).

Niezależnie od posiadanego dostępu do rachunku przez STI24 – uczestnik zgodnie z ustawą o PPK otrzymuje okresowe wyciągi, na wskazany przez siebie adres (mailowy lub korespondencyjny).

Koszty PPK

Wynagrodzenie stałe za zarządzanie

Wynagrodzenie stałe za zarządzanie wynosi **0,40% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku**.

Subfundusze w ramach Skarbiec PPK	Opłata za zarządzanie od dn. 1.01.2022 r.
SKARBIEC PPK 2025	0,40%
SKARBIEC PPK 2030	0,40%
SKARBIEC PPK 2035	0,40%
SKARBIEC PPK 2040	0,40%
SKARBIEC PPK 2045	0,40%
SKARBIEC PPK 2050	0,40%
SKARBIEC PPK 2055	0,40%
SKARBIEC PPK 2060	0,40%
SKARBIEC PPK 2065	0,40%

Wynagrodzenie (zmiennie) za osiągnięty wynik

Pobieramy tzw. opłatę za sukces (ang. success fee), uzależnioną od wypracowanego zysku, gdy Fundusz wypracuje w danym roku dodatnią stopę zwrotu, wyższą od stopy referencyjnej, której wysokość określa Minister Finansów. **Zmienna opłata za zarządzanie Funduszem wynosi nie więcej niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku.**

Koszty związane z funkcjonowaniem Funduszu

Subfundusze pokrywają z aktywów koszty wskazane w art. 50 ustawy o PPK. Koszty wskazane w art. 50 ustawy o PPK:

- prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów danego Subfunduszu,
- prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów Subfunduszu,
- prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów Subfunduszu,
- prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów Subfunduszu,
- wynagrodzenie Depozytariusza Funduszu,
- koszty związane z prowadzeniem Rejestru Uczestników Funduszu lub Subrejestru Uczestników Subfunduszu,
- podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Subfunduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa,
- koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Subfunduszu, postanowieniami statutu Funduszu lub przepisami prawa,
- koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Subfunduszu wymaganych przepisami prawa,
- koszty likwidacji Subfunduszu,
- wynagrodzenie likwidatora Subfunduszu.

Jeżeli wartość aktywów netto subfunduszu jest niższa niż 2 mln zł, pokrywamy z własnych środków koszty subfunduszu, o których mowa w pkt 5), 6), 8) i 9) powyżej.

Zobowiązania dotyczące wyłącznie jednego subfunduszu obciążają tylko ten subfundusz, zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, obciążają dany subfundusz proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto tego subfunduszu w wartości aktywów netto Funduszu.

Pozostałe koszty

Każdy pracodawca otrzymuje bezpłatny dostęp do portalu internetowego, do obsługi PPK (PPK SERWIS).

Natomiast kosztem pracodawcy, związanym z wdrożeniem PPK może być dostosowanie do obsługi PPK własnego programu kadrowo-płacowego.

Uczestnik PPK ma możliwość składania **bezpłatnych** dyspozycji w serwisie STI24 (<https://sti24.skarbiec.pl/client/login>). Wszystkie dyspozycje zamiany subfunduszy dokonywane za pośrednictwem STI24, realizowane są bezkosztowo. W przypadku dyspozycji zamiany subfunduszy, składanych do Funduszu SKARBIEC PPK SFIO za pośrednictwem formularzy (forma papierowa lub elektroniczna) trzecia i kolejna (w danym roku kalendarzowym) dyspozycja zamiany subfunduszy, obciążana jest opłatą w wysokości 5 zł.

Dokumenty do pobrania

Dokumenty są umieszczone w formie linku na naszej stronie internetowej Towarzystwa

www.skarbiec.pl/pracownicze-plany-kapitalowe/

- Wzór umowy o zarządzanie PPK
- Wzór umowy o prowadzenie PPK
- Regulamin Skarbiec PPK SFIO



Kontakt

Zespół produktów emerytalnych Przemysław

Jaworski

dyrektor zespołu

mail: przemyslaw.jaworski@skarbiec.com.pl

telefon: 665 940 097

Mirosław Tarczoń

dyrektor ds. komunikacji inwestycyjnej mail:

miroslaw.tarczon@skarbiec.com.pl telefon:

697 900 967

Krzysztof Głombik

dyrektor ds. komunikacji inwestycyjnej mail:

krzysztof.glombik@skarbiec.com.pl telefon: 665

940 096



Skarbiec TFI S.A.
al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa,
Sad Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII
Wydział Gospodarczy Rejestrowy
KRS 0000060640, NIP 521-26-05-383,
kapitał zakładowy 6 050 505 złotych, wpłacony w całości.

<https://www.skarbiec.pl/pracownicze-plany-kapitalowe/>



Słownik

Informator PPK dla Pracodawcy – niniejszy dokument, w skrócie Informator – jest materiałem informacyjnym przeznaczonym dla Pracodawców.

Pracownik – osoba zatrudniona, która podlega obowiązkowemu ubezpieczeniu emerytalnemu i rentowemu (zgodnie z ustawą o systemie ubezpieczeń społecznych – art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK), czyli:

- **pracownik w rozumieniu kodeksu pracy** – wyjątkiem jest pracownik przebywający na urlopie górniczym i urlopie dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla oraz młodociany (Pracownik młodociany to osoba, która ukończyła 15 lat, a nie przekroczyła 18),
- osoba fizyczna wykonująca pracę nakładczą, która ukończyła 18. rok życia,
- członek rolniczej spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych,
- osoba fizyczna, która ukończyła 18. rok życia, **wykonująca pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia, albo innej umowy o świadczenie usług**, do której zgodnie z art. 750 kodeksu cywilnego stosuje się przepisy dotyczące zlecenia,
- **członek rady nadzorczej** wynagradzany z tytułu pełnienia tej funkcji,
- osoba przebywająca na **urlopie wychowawczym** lub pobierająca zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

Pracodawca – pracodawcą jest jednostka organizacyjna, choćby nie posiadała osobowości prawnej, a także osoba fizyczna, jeżeli zatrudniają one pracowników.

Uczestnik PPK – pracownik, dla którego została zawarta umowa o prowadzenie PPK

Skarbiec TFI – Skarbiec TFI S.A. jest drugim największym, niezależnym TFI na polskim rynku i jednocześnie trzecim najstarszym Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych. W tym dokumencie mówimy o sobie w pierwszej osobie liczby mnogiej (My).

Pracowniczy Program Oszczędnościowe (PPO) jest planem systematycznego oszczędzania, organizowanym przez Pracodawcę na rzecz Pracowników lub osób formalnie związanych z Pracodawcą (np. związanych na podstawie umowy zlecenia, kontraktów menadżerskich itd.).

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to powszechny system oszczędzania dla Pracowników realizowany przy współpracy z Pracodawcami oraz państwem.

Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) to prywatna emerytura, niezależna od ZUS i OFE, wypłacana w ramach III filaru.

Indywidualne Konto Emerytalnego – to pewny sposób inwestowania oszczędności na poczet przyszłej emerytury.

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego – jest formą odkładania na emeryturę. To indywidualny filar emerytalny.

Fundusz inwestycyjny – osoba prawna, której wyłącznym przedmiotem działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze proponowania nabycia jednostek uczestnictwa albo certyfikatów inwestycyjnych, w określone w ustawie papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe

Subfundusz – fundusz inwestycyjny wydzielony wewnątrz głównego funduszu

Risk Level – Wskaźnik ryzyka subfunduszu – im wyższa wartość wskaźnika, tym wyższe ryzyko funduszu.

Serwis informacyjny – www.skarbiec.pl

PPK Serwis – internetowy system zarządzania umową PPK w Skarbiec TFI

STI24 – serwis transakcyjno-informacyjny dla Uczestnika.



Opis ryzyka w Funduszach wymienionych w Informatorze Skarbiec

Obligacja

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe – ryzyko związane z trwałą lub czasową utratą przez emitentów papierów wartościowych zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. W skład tej kategorii ryzyka wchodzi również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta przez agencję ratingową i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych emitenta. Pogorszenie się kondycji finansowej emitentów papierów wartościowych lub obniżenie ratingu dla tych papierów lub emitentów może w efekcie prowadzić do spadków wartości Jednostek Uczestnictwa.

Ryzyko płynności – ograniczona płynność instrumentów finansowych związana z niskimi obrotami na giełdzie lub rynku, na którym dokonywany jest obrót, może negatywnie wpływać na wartość aktywów Subfunduszu.

Ryzyko kontrahenta – istnieje ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrpartnerów Subfunduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Subfundusz umów, co może prowadzić do spadku aktywów Subfunduszu.

Ryzyko operacyjne – istnieje ryzyko wystąpienia strat związanych z błędną lub opóźnioną realizacją transakcji w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko związane z możliwością nabywania przez Subfundusz Instrumentów Pochodnych - W związku z tym, że Subfundusz może nabywać Instrumenty Pochodne, pojawiają się dodatkowe ryzyka, w tym niewłaściwego zabezpieczenia, oznaczające, że zyski na Instrumencie Pochodnym nie zrekompensują strat na aktywie zabezpieczanym.

Skarbiec III Filar

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe **ryzyko związane z trwałą lub czasową utratą przez emitentów papierów wartościowych zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań** - W skład tej kategorii ryzyka wchodzi również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta przez agencję ratingową i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych emitenta. Pogorszenie się kondycji finansowej emitentów papierów wartościowych lub obniżenie ratingu dla tych papierów lub emitentów może w efekcie prowadzić do spadków wartości Jednostek Uczestnictwa.

Ryzyko płynności - Ograniczona płynność instrumentów finansowych związana z niskimi obrotami na giełdzie lub rynku, na którym dokonywany jest obrót, może negatywnie wpływać na wartość aktywów Subfunduszu.

Ryzyko kontrahenta - Istnieje ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrpartnerów Subfunduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Subfundusz umów, co może prowadzić do spadku aktywów Subfunduszu.

Ryzyko operacyjne - Istnieje ryzyko wystąpienia strat związanych z błędną lub opóźnioną realizacją transakcji w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko związane z możliwością nabywania przez Subfundusz Instrumentów Pochodnych - W związku z tym, że Subfundusz może nabywać Instrumenty Pochodne, pojawiają się dodatkowe ryzyka, w tym niewłaściwego zabezpieczenia, oznaczające, że zyski na Instrumencie Pochodnym nie zrekompensują strat na aktywie zabezpieczanym.

Inne istotne ryzyka - Subfundusz stosuje strategię alokacji aktywów, która zakłada, że udział części akcyjnej wynosi nie mniej niż 10% i nie więcej niż 50% aktywów. Oznacza to, że nawet w okresach dekonjunktury na rynku akcji w skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu będą wchodzić akcje oraz inne instrumenty o wysokim ryzyku inwestycyjnym. Może to prowadzić, wobec utrzymującej się dekonjunktury na giełdzie, do wahań i spadków wartości Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu.

Skarbiec Spółek Wzrostowych

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe - Ryzyko związane z trwałą lub czasową utratą przez emitentów papierów wartościowych zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. W skład tej kategorii ryzyka wchodzi również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta przez agencję ratingową i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych emitenta. Pogorszenie się kondycji finansowej emitentów papierów wartościowych lub obniżenie ratingu dla tych papierów lub emitentów może w efekcie prowadzić do spadków wartości Jednostek Uczestnictwa.

Ryzyko płynności - Ograniczona płynność instrumentów finansowych związana z niskimi obrotami na giełdzie lub rynku, na którym dokonywany jest obrót uniemożliwiają dokonanie zakupu lub sprzedaży dużego pakietu papierów wartościowych czy instrumentów w krótkim czasie bez znacznego wpływu na cenę, w efekcie ograniczona płynność może negatywnie wpływać na możliwe do uzyskania ceny, co z kolei może prowadzić do wahań i spadków wartości jednostki uczestnictwa.

Ryzyko kontrahenta - Istnieje ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrpartnerów Subfunduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Subfundusz umów, co może prowadzić do spadku aktywów Subfunduszu.

Ryzyko związane z możliwością nabywania przez Subfundusz Instrumentów Pochodnych - W związku z tym, że Subfundusz może nabywać Instrumenty Pochodne, pojawiają się dodatkowe ryzyka, w tym niewłaściwego zabezpieczenia, oznaczające, że zyski na Instrumentach Pochodnym nie zrekompensują strat na aktywach zabezpieczanym.

Ryzyko operacyjne - Istnieje ryzyko wystąpienia strat związanych z błędną lub opóźnioną realizacją transakcji w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Inne istotne ryzyka - Subfundusz stosuje strategię alokacji Aktywów, która zakłada, że udział części akcyjnej wynosi minimum 66% Aktywów. Oznacza to, że nawet w okresach dekonjunkury na rynku akcji w skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu będą wchodzić akcje oraz inne instrumenty o wysokim ryzyku inwestycyjnym. Może to prowadzić, wobec utrzymującej się dekonjunkury na giełdzie, do wahań i spadków wartości Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu.

Skarbiec Małych i Średnich Spółek

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe - Ryzyko związane z trwałą lub czasową utratą przez emitentów papierów wartościowych zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. W skład tej kategorii ryzyka wchodzi również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta przez agencję ratingową i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych emitenta. Pogorszenie się kondycji finansowej emitentów papierów wartościowych lub obniżenie ratingu dla tych papierów lub emitentów może w efekcie prowadzić do spadków wartości Jednostek Uczestnictwa.

Ryzyko płynności - Ograniczona płynność instrumentów finansowych związana z niskimi obrotami na giełdzie lub rynku, na którym dokonywany jest obrót uniemożliwiają dokonanie zakupu lub sprzedaży dużego pakietu papierów wartościowych czy instrumentów w krótkim czasie bez znacznego wpływu na cenę, w efekcie ograniczona płynność może negatywnie wpływać na możliwe do uzyskania ceny, co z kolei może prowadzić do wahań i spadków wartości jednostki uczestnictwa.

Ryzyko kontrahenta - Istnieje ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrpartnerów Subfunduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Subfundusz umów, co może prowadzić do spadku aktywów Subfunduszu.

Ryzyko związane z możliwością nabywania przez Subfundusz Instrumentów Pochodnych - W związku z tym, że Subfundusz może nabywać Instrumenty Pochodne, pojawiają się dodatkowe ryzyka, w tym niewłaściwego zabezpieczenia, oznaczające, że zyski na Instrumentach Pochodnym nie zrekompensują strat na aktywach zabezpieczanym.

Ryzyko operacyjne - Istnieje ryzyko wystąpienia strat związanych z błędną lub opóźnioną realizacją transakcji w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Inne istotne ryzyka - Subfundusz stosuje strategię alokacji aktywów, która zakłada, że udział części akcyjnej waha się w granicach 66-100%. Oznacza to, że nawet w okresach dekonjunkury na rynku akcji w skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu wchodzić będą akcje oraz inne instrumenty o wysokim ryzyku inwestycyjnym. Prowadzić to może, wobec utrzymującej się dekonjunkury na giełdzie, do wahań i spadków wartości jednostki uczestnictwa.

Subfundusze Skarbiec PPK

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe - Ryzyko związane z trwałą lub czasową utratą przez emitentów papierów wartościowych zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. W skład tej kategorii ryzyka wchodzi również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta przez agencję ratingową i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych emitenta. Pogorszenie się kondycji finansowej emitentów papierów wartościowych lub obniżenie ratingu dla tych papierów lub emitentów może w efekcie prowadzić do spadków wartości Jednostek Uczestnictwa

Ryzyko płynności - Ograniczona płynność instrumentów finansowych związana z niskimi obrotami na giełdzie lub rynku, na którym dokonywany jest obrót uniemożliwiają dokonanie zakupu lub sprzedaży dużego pakietu papierów wartościowych czy instrumentów w krótkim czasie bez znacznego wpływu na cenę, w efekcie ograniczona płynność może negatywnie wpływać na możliwe do uzyskania ceny, co z kolei może prowadzić do wahań i spadków wartości jednostki uczestnictwa.

Ryzyko kontrahenta - Ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrpartnerów Subfunduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Subfundusz umów, co może prowadzić do spadku aktywów Subfunduszu.

Ryzyko związane z możliwością nabywania przez Subfundusz Instrumentów Pochodnych - W związku z tym, że Subfundusz może nabywać Instrumenty Pochodne, pojawiają się dodatkowe ryzyka, w tym niewłaściwego zabezpieczenia, oznaczające, że zyski na Instrumentach Pochodnym nie zrekompensują strat na aktywach zabezpieczanym.

Ryzyko operacyjne - Istnieje ryzyko wystąpienia strat związanych z błędną lub opóźnioną realizacją transakcji w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyk znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu w części dotyczącej Subfunduszu w punkcie opisującym ryzyka inwestycyjne związane z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu

Nota prawna

Informator PPK dla Pracodawcy jest materiałem informacyjnym do użytku odbiorcy. Celem tego dokumentu jest promocja oferowanych przez SKARBIEC TFI Pracowniczych Programów Emerytalnych, Pracowniczych Programów Oszczędnościowych, Pracowniczych Planów Kapitałowych, a także Indywidualnego Konta Emerytalnego Profi oraz Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego Profi.

Informator PPK dla Pracodawcy nie stanowi wystarczającej podstawy do podjęcia jakiegokolwiek decyzji inwestycyjnej oraz nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Prezentowane w serwisie wyniki funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez SKARBIEC TFI są oparte na danych historycznych i nie stanowią gwarancji osiągnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłości.

Wartość Aktywów Netto Subfunduszu może się charakteryzować dużą zmiennością wynikającą ze składu portfela lub z przyjętej techniki zarządzania portfelem. Zmienność Wartości Aktywów Netto Subfunduszu może maleć wraz ze zbliżaniem się Subfunduszu do Zdefiniowanej Daty

Subfundusze wydzielone w ramach Skarbiec FIO nie gwarantują realizacji określonego celu i wyniku inwestycyjnego, a uczestnik ponosi ryzyko utraty części wpłaconych środków. Subfundusze mogą lokować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski.

Tabela opłat manipulacyjnych oraz informacje o podatku bezpośrednio obciążającym dochód z inwestycji dostępne są pod numerem infolinii: (22) 588 18 43 oraz w serwisie skarbiec.pl.

Subfundusze wymienione w niniejszym materiale są wydzielone w ramach Skarbiec FIO. Wymagane prawem informacje dotyczące Skarbiec FIO, w tym o czynnikach ryzyka inwestycyjnego, znajdują się w prospekcie informacyjnym Skarbiec FIO i kluczowych informacjach dla inwestora dostępnych w siedzibie SKARBIEC TFI S.A., w serwisie skarbiec.pl oraz w sieci sprzedaży.

SKARBIEC TFI S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

SKARBIEC TFI S.A., z siedzibą: al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Rejestrowy KRS 0000060640, NIP 521-26-05-383, kapitał zakładowy 6 050 505 złotych, wpłacony w całości.

