SKARBIEC

LEPSZA PRZYSZŁOŚĆ

ZE SKARBIEC PPK



1 MIEJSCE
NAJLEPSZE TFI
2020 ROKU
RZECZPOSPOLITA

2 MIEJSCE
NAJLEPSZE TFI
2018 I 2017 ROKU
RZECZPOSPOLITA

24 LATA
W POLSCE

1300
INSTYTUCJI

5 MLD
AKTYWÓW

Skarbiec TFI

24 LATA

24 Lata - polski kapitał, 24 lata nieprzerwanej historii w Polsce,
Właścicielem Skarbiec TFI jest Skarbiec Holding S,A. spółka notowana na Giełdzie Papierów Wartościowych regularnie dzieląca się zyskiem z inwestorami

5 MLD ZŁ

Ponad 5 miliardów zł **aktywów pod zarządzaniem.**

Skarbiec to **dopracowany w szczegółach proces zarządzania funduszami,** to wysokie standardy w zarządzaniu ryzykiem inwestycyjnym.

Zarządzamy największą w Polsce liczbą funduszy z ponad 20-letnią historią

Skarbiec to **mocny zespół zarządzający,** drugi pod względem wielkości w Polsce, posiadający unikalne kompetencje zarówno do zarządzania częścią dłużną jak i akcyjną w Polsce i zagranicą, nagrodzony ponad 24 wyróżnieniami w różnych kategoriach.

1300+ Obsługujemy ponad **1300 klientów instytucjonalnych.**

Skarbiec PPK SFIO

Jesteśmy niezależnym asset managerem, którego filozofia inwestycyjna oparta jest na dużym i doświadczonym zespole, stosującym aktywne podejście do inwestycji. Pozwala to nam osiągać ponadprzeciętne wyniki inwestycyjne zarówno na tle konkurencji jak i w stosunku do benchmarków, co ma odzwierciedlenie w nagrodach dla jednego z najlepszych Towarzystw Inwestycyjnych przyznawanych przez Parkiet, Analizy Online czy Rzeczpospolitą. Uważamy, że wysoka jakość obsługi w połączeniu z bardzo dobrymi wynikami inwestycyjnymi stanowić będzie klucz do sukcesu PPK.

SKARBIEC PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, stworzony z myślą o uczestnikach PPK, daje możliwość oszczędzania środków finansowych na potrzeby Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Każdy z subfunduszy jest „subfunduszem zdefiniowanej daty" w rozumieniu Ustawy o PPK, którego nazwa określa Zdefiniowaną Datę Subfunduszu, właściwą dla wieku Uczestnika. Subfundusze prowadzą różną politykę inwestycyjną, uwzględniającą różny wiek Uczestników poszczególnych Subfunduszy.

Każdy Uczestnik zostanie automatycznie przypisany do określonego subfunduszu zdefiniowanej daty w zależności od swojej daty urodzenia.

Poszczególne subfundusze będą zarządzane zgodnie z postanowieniami ustawy o PPK. W szczególności będą obowiązywały w nich ustawowe limity zaangażowania w instrumenty dłużne i udziałowe, które będą się zmieniały w zależności od czasu pozostałego do osiągnięcia przez dany subfundusz zdefiniowanej daty.

SPRAWDŹ, WEDŁUG ROKU URODZENIA, DO JAKIEGO FUNDUSZU TRAFISZ.

MOŻESZ DOKONAĆ ZMIANY FUNDUSZU W KAŻDEJ CHWILI.

SUBFUNDUSZ	ROK URODZENIA UCZESTNIKA PPK	CZĘŚĆ UDZIAŁOWA	PROFIL RYZYKA I ZYSKU*
SKARBIEC PPK 2025	OD 1967	10% - 30%	1 2 **3** 4 5 6 7
SKARBIEC PPK 2030	1968 - 1972	25% - 50%	1 2 3 **4** 5 6 7
SKARBIEC PPK 2035	1973 - 1977	25% - 50%	1 2 3 **4** 5 6 7
SKARBIEC PPK 2040	1978 - 1982	40% - 70%	1 2 3 **4** 5 6 7
SKARBIEC PPK 2045	1983 - 1987	60% - 80%	1 2 3 **4** 5 6 7
SKARBIEC PPK 2050	1988 - 1992	60% - 80%	1 2 3 **4** 5 6 7
SKARBIEC PPK 2055	1993 - 1997	60% - 80%	1 2 3 **4** 5 6 7
SKARBIEC PPK 2060	1998 - 2002	60% - 80%	1 2 3 **4** 5 6 7
SKARBIEC PPK 2065	2003 - 2007	60% - 80%	1 2 3 **4** 5 6 7

* Wyższe ryzyko - wyższy zysk. Niskie ryzyko - niższy zysk

Schemat wpłat do PPK



PRACOWNIK

2,0% + **DO 2,0%**

wpłata podstawowa (nie mniej niż 0,5% dla osób o niższych dochodach)

dobrowolna wpłata dodatkowa



PRACODAWCA

1,5% + **DO 2,5%**

wpłata podstawowa

dobrowolna wpłata dodatkowa



PAŃSTWO

250 ZŁ + **240 ZŁ**

wpłata powitalna

dopłata roczna

Procenty dotyczą wynagrodzenia brutto.

Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne

JEŚLI MASZ:

- **od 18 do 54 lat:** pracodawca zapisze Cię do PPK i dokona w Twoimi imieniu wpłat podstawowych. Możesz zadeklarować również wpłatę dodatkową.
- **od 55 do 69 lat:** aby uczestniczyć w PPK, złóż swojemu Pracodawcy, deklarację uczestnictwa w PPK.
- **70 lat lub więcej:** niestety nie możesz przystąpić do PPK. Natomiast ukończenie wskazanego wieku w trakcie uczestnictwa w PPK nie oznacza konieczności „wypisania" Cię z programu.



Warto pamiętać: Jeżeli jesteś uczestnikiem PPK, to w każdej chwili możesz zrezygnować z wpłat składając u Pracodawcy odpowiednią pisemną deklarację.

Jak uczestnictwo w PPK wpłynie na otrzymywane dotychczas wynagrodzenie?

PRZYKŁAD:

Otrzymujesz wynagrodzenie brutto: 4000 zł

Co miesiąc **dostaniesz wpłatę podstawową** od pracodawcy: 60 zł (dodatkowo do comiesięcznego wynagrodzenia)

Co miesiąc dołożysz z własnej pensji: 80 zł

Z Twojego wynagrodzenia netto zostanie również **potrącona zaliczka na podatek dochodowy** w związku z wpłatą pracodawcy: 10 zł (17% od 60 zł). Aktualne na dzień 31.12.2019

Twoja korzyść to 140 zł zainwestowane co miesiąc w PPK!



Dodatkowo, po spełnieniu warunków wskazanych w Ustawie o PPK, możesz otrzymać od Państwa:

- 250 zł wpłaty powitalnej (jednorazowo)
- 240 zł dopłaty rocznej (co roku).

Wpłaty pracodawcy oraz wpłaty powitalnej i rocznej nie otrzymasz, jeśli nie będziesz uczestnikiem PPK.

Jeśli zrezygnowałeś z odprowadzania wpłat, wpłaty będą automatycznie wznawiane raz na 4 lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 r. Pracodawca będzie mieć ustawowy obowiązek poinformowania Cię o zbliżającej się dacie ponownego rozpoczęcia dokonywania wpłat do PPK.

Korzyści dla pracownika

Prywatne i dziedziczone środki - Gromadzisz oszczędności na atrakcyjnych zasadach, a środki są Twoją prywatną własnością i podlegają dziedziczeniu.

Wpłaty od Pracodawcy - Otrzymujesz co miesiąc wpłatę od Pracodawcy.

Dobrowolność wyboru - Możesz w każdym momencie zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK lub ponownie przystąpić do Planu.

Wpłaty od Państwa - Twój rachunek PPK zasili wpłata powitalna i dopłaty roczne od Państwa.

Minimalne koszty - niskie koszty zarządzania środkami na Twoim rachunku PPK – nie mogą przekroczyć 0,6% wartości aktywów netto funduszu w skali roku.

Dopasowana polityka inwestycyjna - oszczędzasz w funduszu zdefiniowanej daty, który automatycznie dopasowywuje politykę inwestycyjną do Twojego aktualnego wieku.

Możesz wykorzystać środki na cele mieszkaniowe lub w przypadku ciężkiej choroby swojej **lub członka rodziny.**

Swoboda decyzji - sam decydujesz, wg jakiego modelu będziesz otrzymywać wypłaty z PPK po osiągnięciu 60 roku życia.

Wypłata na inne PPK - W przypadku zmiany pracy możesz dokonać wypłaty transferowej na inny rachunek PPK.

Zapraszamy do kontaktu

+48 22 521 31 52

ppk@skarbiec.com.pl

Infolinia PPK: +48 22 355 46 64

WIĘCEJ INFORMACJI O PPK NA STRONIE INTERNETOWEJ TOWARZYSTWA: WWW.SKARBIEC.PL/PPK

SKARBIEC

Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
z siedzibą w Warszawie, al. Armii Ludowej 26, 00-609,
KRS 0000060640, NIP 521-26-05-383, REGON 012711648
kapitał zakładowy: 6 050 505,00 zł, wpłacony w całości.

NOTA PRAWNA

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 2019 poz. 1145 z późn. Zm 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 zde-finiowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK. Dokumenty dotyczące Skarbiec PPK SFIO, w tym: statut, prospekt, kluczowe informacje dla klienta oraz regulaminy dotyczące serwisów internetowych związanych z obsługa Skarbiec PPK SFIO są dostępne na www.skarbiec.pl
Data opracowania: 07.2022 r.