

**OFERTA SKARBIEC TFI S.A.  
NA ZARZĄDZANIE  
PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM**



**OD 22 LAT WSPÓŁPRACUJEMY  
Z NASZYMİ KLIENTAMI**

**Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

al. Armii Ludowej 26

00-609 Warszawa

[www.skarbiec.pl/ppk](http://www.skarbiec.pl/ppk)

## Spis treści

<b>1. Doświadczenie instytucji w zarządzaniu .....</b>	<b>2</b>
<b>2. Planowana polityka inwestowania środków gromadzonych w ramach PPK .....</b>	<b>3</b>
<b>3. Koszty PPK.....</b>	<b>4</b>
<b>4. Efektywność w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi .....</b>	<b>6</b>
<b>5. Działania komunikacyjne .....</b>	<b>7</b>
<b>6. System informatyczny .....</b>	<b>8</b>
<b>7. Dane kontaktowe .....</b>	<b>11</b>

## 1. Doświadczenie instytucji w zarządzaniu

### I. Doświadczenie w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi

Skarbiec TFI działa w oparciu o licencję Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 17 lipca 1997 roku, powstało jako piąte towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce. TFI zarządza funduszami inwestycyjnymi i portfelami przestrzegając zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego. Skarbiec TFI jako pierwszy wprowadził na rynek kilkanaście innowacji produktowych - w tym pierwszy fundusz parasolowy, pierwszy fundusz inwestycyjny zamknięty, czy pierwszy fundusz rynku pieniężnego. Jest drugim największym niezależnym TFI na polskim rynku. Akcjonariuszem Skarbiec TFI posiadającym 100% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy jest SKARBIEC Holding S.A.

**Misją** Towarzystwa jest działanie na rynku funduszy inwestycyjnych w Polsce i jego rozwój oraz zdobycie znaczącego w nim udziału. Pragniemy to osiągnąć, świadcząc usługi na wysokim poziomie, oferując innowacyjne produkty.

**Filozofia inwestycyjna** Towarzystwa zakłada aktywne i zdyscyplinowane zarządzanie portfelami funduszy oraz aktywami Klientów w ramach usługi asset management, według ściśle określonych reguł. Stosujemy oportunistyczne podejście do selekcji instrumentów finansowych, które pozwala nam osiągać ponadprzeciętne wyniki inwestycyjne zarządzanych przez nas funduszy.

Obecnie Skarbiec TFI zarządza 46 funduszami i subfunduszami, w których zgromadzono aktywa o wartości około 3,7 mld złotych. Oferta Towarzystwa uwzględnia fundusze dostosowane do różnorodnych potrzeb inwestorów zarówno pod względem oczekiwanej stopy zwrotu, jak i poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego.

### II. Doświadczenie w zarządzaniu Pracowniczymi Programami Emerytalnymi (PPE)

Skarbiec TFI było pierwszym w Polsce pracodawcą (i jednocześnie pierwszym zarządzającym), który uzyskał wpis do rejestru pracowniczych programów emerytalnych prowadzonego przez organ nadzoru, co nastąpiło jeszcze w 1999 roku.

Skarbiec TFI na koniec 2018 roku prowadził PPE dla 6 pracodawców, gdzie zostało zgromadzone 17,35 mln zł aktywów. Ponadto w 2019 roku KNF zarejestrował PPE dla kolejnych 4 pracodawców. Na koniec grudnia 2019 r. w PPE było 3 453 uczestników (wartość aktywów: 17,9 mln zł).

Nasi Klienci PPE to:

- Związek Banków Polskich (rejestracja: 3 sierpnia 2001 r.)
- Trakcja PRKiL S.A. (rejestracja: 24 października 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 - Miser 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: 08 marca 2019 r.)
- PRESS GLASS S.A. z siedzibą w Nowej Wsi (rejestracja: 12 marca 2019r.)

Na stronie [www.skarbiec.pl/oszczedzanie-i-emerytura](http://www.skarbiec.pl/oszczedzanie-i-emerytura) znajdują Państwo kopię otrzymanych referencji od naszych Klientów, które pokazują, że wywiązywaliśmy się bez zarzutu z naszych obowiązków jako instytucji finansowej tworzącej PPE i zarządzającej jego aktywami.

W ramach PPE dostępny jest model life-cycle. Model ten oparty jest o 3 fundusze i polega na tym, że w danym momencie pracownik uczestniczy tylko w jednym subfunduszu:

- do 50 roku życia- Skarbiec Spółek Wzrostowych,
- między 50 a 55 rokiem życia- Skarbiec III Filar,
- po 55 roku życia- Skarbiec Obligacja.

Strategia inwestycyjna zakłada dobór klas aktywów w zależności od wieku uczestnika w myśl zasady, że wraz z jego wiekiem maleje w jego portfelu udział akcji, na korzyść instrumentów bezpiecznych.

### III. Zespół inwestycyjny w Skarbiec TFI

Skarbiec TFI posiada jeden z najbardziej doświadczonych i największych zespołów inwestycyjnych w Polsce. Szefem zespołu produktów inwestycyjnych jest Grzegorz Zatoryb, który posiada 27 lat doświadczenia na polskim rynku kapitałowym. Zespół zarządzających składa się z 11 osób, w tym 3 zarządzających posiada tytuł CFA, 3 zarządzających posiada licencję doradcy inwestycyjnego oraz 4 zarządzających posiada licencję maklera.

Wielu członków zespołu wykazało się wcześniej umiejętnością zarządzania funduszami dedykowanymi do długoletniego inwestowania w ramach produktów o charakterze emerytalnym. Takimi osobami są: Grzegorz Zatoryb (zdobywca Złotego Portfela oraz Alfę przyznanej w 2018 roku) i Kamil Sobolewski (instrumenty dłużne) oraz Michał Stalmach (polskie akcje). Silną stroną Skarbiec TFI są również zarządzający, poszukujący rozwiązań zagranicznych – Bartosz Szymański (wyróżniony nagrodą Złotego Portfela), Paweł Gierczak, Michał Cichosz oraz Tomasz Piotrowski. **Dzięki nim subfundusze zarządzane przez Skarbiec TFI mają bardzo dobre, powtarzalne wyniki.**

Skarbiec TFI posiada więc niezbędne kompetencje do zarządzania akcjami oraz obligacjami zarówno na rynku polskim jak i zagranicznym. **Wyniki subfunduszy są publikowane na bieżąco na stronie [www.skarbiec.pl/notowania](http://www.skarbiec.pl/notowania).**

## 2. Planowana polityka inwestowania środków gromadzonych w ramach PPK

W ramach Funduszu Skarbiec PPK SFIO zostało wydzielonych osiem subfunduszy. W 2021 roku zostanie utworzony dziewiąty, a następnie co 5 lat będą tworzone kolejne subfundusze, przeznaczone dla kolejnych przedziałów rocznikowych uczestników. Wyjątkiem jest subfundusz ze zdefiniowaną datą 2025, który jest dedykowany dla wszystkich uczestników urodzonych przed 1968 rokiem. Poniższa tabela przedstawia szczegółowe przyporządkowanie poszczególnych roczników do odpowiednich subfunduszy zdefiniowanej daty w ramach Skarbiec PPK SFIO:

Subfundusze Skarbiec PPK SFIO	rok urodzenia uczestnika	
	od	Do
<b>Skarbiec PPK 2025</b>		1967
<b>Skarbiec PPK 2030</b>	1968	1972
<b>Skarbiec PPK 2035</b>	1973	1977
<b>Skarbiec PPK 2040</b>	1978	1982
<b>Skarbiec PPK 2045</b>	1983	1987
<b>Skarbiec PPK 2050</b>	1988	1992
<b>Skarbiec PPK 2055</b>	1993	1997
<b>Skarbiec PPK 2060</b>	1998	2002

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.

Alokacje subfunduszy pomiędzy instrumentami udziałowymi i dłużnymi w poszczególnych okresach działalności (uzależnionych od czasu pozostającego do terminu zapadalności subfunduszu) przedstawia poniższa tabela:

okres	instrumenty udziałowe		instrumenty dłużne		trwanie okresu	
	min	max	min	max	początek	koniec
1	<b>60%</b>	<b>80%</b>	<b>20%</b>	<b>40%</b>	rozpoczęcie działalności przez subfundusz	20 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty
2	<b>40%</b>	<b>70%</b>	<b>30%</b>	<b>60%</b>	20 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty	10 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty
3	<b>25%</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>	<b>75%</b>	10 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty	5 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty
4	<b>10%</b>	<b>30%</b>	<b>70%</b>	<b>90%</b>	5 lat do osiągnięcia zdefiniowanej daty	osiągnięcie zdefiniowanej daty
5	<b>0%</b>	<b>15%</b>	<b>85%</b>	<b>100%</b>	osiągnięcie zdefiniowanej daty	do końca trwania subfunduszu

### 3. Koszty PPK

#### I. Wynagrodzenie za zarządzanie

**Skarbiec TFI nie pobiera opłaty za zarządzanie Funduszem Skarbiec PPK SFIO do 31 grudnia 2020 roku.** Po tym terminie, zgodnie z ustawą o PPK, wynagrodzenie za zarządzanie będzie w wysokości 0,5% wartości aktywów netto funduszu w skali roku.

Nazwa subfunduszu PPK	Opłata za Zarządzanie do dn. 31.12.2020 r.	Opłata za Zarządzanie od dn. 1.01.2021 r.
<b>Skarbiec PPK 2025</b>	0 %	0,5 %
<b>Skarbiec PPK 2030</b>	0 %	0,5 %
<b>Skarbiec PPK 2035</b>	0 %	0,5 %
<b>Skarbiec PPK 2040</b>	0 %	0,5 %
<b>Skarbiec PPK 2045</b>	0 %	0,5 %
<b>Skarbiec PPK 2050</b>	0 %	0,5 %
<b>Skarbiec PPK 2055</b>	0 %	0,5 %
<b>Skarbiec PPK 2060</b>	0 %	0,5 %

## II. Success fee

Wynagrodzenie za osiągnięty wynik będzie mogło być pobierane od 1.01.2022 r. w wysokości nie więcej niż 0,1% wartości aktywów netto funduszu pod warunkiem realizacji dodatniej stopy zwrotu i osiągnięcia stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną.

## III. Koszty związane z funkcjonowaniem Funduszu

**Poniższe koszty związane z funkcjonowaniem Funduszu do 31 grudnia 2020 roku będzie pokrywał Skarbiec TFI.** Po upływie tego terminu (czyli od 1.01.2021 r.), z aktywów każdego z subfunduszy mogą być pokrywane następujące rodzaje kosztów działalności Subfunduszy:

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

Koszty wyszczególnione w punktach 5) i 6) powyżej mogą być pokrywane z aktywów subfunduszy do wysokości:

- 1) 0,5% średniej wartości aktywów netto subfunduszu w danym roku kalendarzowym - gdy wartość aktywów netto subfunduszu jest niższa niż lub równa 10 mln zł;
- 2) sumy kwoty 50.000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów netto subfunduszu, ponad kwotę 10.000.000 zł - gdy wartość aktywów netto subfunduszu jest wyższa niż 10 mln zł.

Koszty, o których mowa w pkt 11) powyżej mogą być pokrywane z aktywów subfunduszu w wysokości nie wyższej 0,5% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku.

**W okresie, w którym wartość aktywów netto subfunduszu jest niższa niż 2 mln zł, Skarbiec TFI pokrywa z własnych środków koszty subfunduszu, o których mowa w pkt 5), 6), 8) i 9) powyżej.**

**Pozostałe koszty działalności subfunduszy, pokrywa TFI z własnych środków.**

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

## IV. Pozostałe koszty

Każdy pracodawca otrzyma **bezpłatny** dostęp do dedykowanego portalu internetowego - PPK Serwis. Jedynie kosztem pracodawcy związanym z wdrożeniem PPK może być zaktualizowanie programu

kadrowo-płacowego. Pracodawca nie jest obciążony kosztami związanymi z rozpoczęciem współpracy z instytucją finansową.

Złożenie dwóch dyspozycji zamiany w danym roku kalendarzowym w wersji papierowej jest bezpłatne, a realizacja trzeciej i kolejnej dyspozycji (w danym roku kalendarzowym) podlega opłacie w wysokości 5 złotych. Opłata będzie obciążała środki pochodzące z rachunku wpłat własnych uczestnika PPK. W przypadku złożenia przez uczestnika dyspozycji zamiany w formie elektronicznej - **realizacja jest każdorazowo bezpłatna.**

#### 4. Efektywność w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi

Efektywność zarządzania aktywami przez TFI można ocenić poprzez porównanie wyników inwestycyjnych zarządzanych funduszy do bezpośrednich konkurentów w danych klasach aktywów. Skarbiec TFI może się poszczycić utrzymywaniem wysokich pozycji w stosunku do konkurencyjnych funduszy. W 2017 roku 18 funduszy zarządzanych przez Skarbiec TFI znalazło się w pierwszym kwartyle wyników inwestycyjnych w grupach porównawczych, 7 funduszy w drugim, 6 w trzecim a jedynie dwa w czwartym kwartyle. Dobre wyniki powtórzyły się również w 2018 roku: 8 funduszy zakończyło rok w pierwszym kwartyle wyników, 11 funduszy w drugim, 8 w trzecim i 5 w czwartym. Bardzo korzystny dla klientów Skarbiec TFI był również pierwszy kwartał 2019 roku, kiedy to aż 19 funduszy znalazło się w pierwszym, 6 w drugim i po 3 fundusze w trzecim i czwartym kwartyle, a najlepszy z funduszy Skarbiec TFI, Skarbiec - Spółek Wzrostowych, w 3 miesiące wypracował stopę zwrotu przekraczającą 27%.

Skarbiec TFI to towarzystwo, które w swojej ofercie ma najwięcej funduszy wysoko ocenionych w 36-miesięcznym Rankingu Analiz Online. To również TFI, w którym średni ranking wszystkich ocenionych funduszy (łącznie 17) jest najwyższy (4,4). Skarbiec TFI znany jest z bardzo dobrej oferty funduszy akcji zagranicznych - aż pięć ma bardzo wysoki ranking - Skarbiec Emerging Markets Opportunities (Skarbiec - Global Funds SFIO), Skarbiec Globalny Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO), Skarbiec Rynków Rozwiniętych (Skarbiec FIO), Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO), Skarbiec Top Brands (Skarbiec FIO).

##### 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: Analizy Online

Źródło: <https://www.analizy.pl/fundusze/wiadomosci/25355/ranking-funduszy-inwestycyjnych-%28maj-2019%29--tfi-z-najwyzej-oceniona-oferta.html>

Efektywność zarządzania aktywami przez Skarbiec TFI została również doceniona przez media. W 2017 roku Skarbiec TFI zostało ogłoszone najlepszym TFI w Polsce przez Gazetę Giełdy Parkiet oraz drugim najlepszym TFI przez Rzeczpospolitą. Fundusze zarządzane przez Skarbiec TFI zostały docenione przez

ekspertów z Analiz Online, najważniejszego branżowego portalu dotyczącego funduszy inwestycyjnych. Subfundusz Skarbiec - Obligacja otrzymał statuetkę Alfa 2017 dla najlepszego funduszu polskich papierów skarbowych. Fundusz ten otrzymał również nagrodę Gazety Parkiet - Złoty Portfel. Nagrodę tę, w kategorii „najlepszy fundusz z udziałem rynków zagranicznych” otrzymał też subfundusz Skarbiec - Spółek Wzrostowych. W 2018 roku subfundusz Skarbiec - Małych i Średnich Spółek został nagrodzony nagrodą Alfa dla najlepszego funduszu akcji małych i średnich spółek w Polsce.

Skarbiec TFI należy do elitarnego grona obejmującego zaledwie 9 instytucji finansowych działających na polskim rynku oferujących fundusze z 20-letnią historią. Skarbiec TFI posiada takich funduszy najwięcej, bo aż sześć (Skarbiec Obligacja, Skarbiec Konserwatywny, Skarbiec Dłużny Uniwersalny, Skarbiec Waga, Skarbiec III Filar, Skarbiec Akcja).

Poniższa tabela przedstawia wyniki inwestycyjne funduszy odpowiadających głównym kategoriom lokat w funduszach zdefiniowanej daty i zbliżonej strategii (dane na 31 grudnia 2019 r.).

charakterystyka subfunduszu	Nazwa subfunduszu Skarbiec FIO	12M	36M	60M	120M
Subfundusz bezpieczny	Skarbiec Obligacja	2,92%	11,26%	11,92%	52,77%
Subfundusz mieszany	Skarbiec III Filar	8,77%	13,59%	14,50%	41,38%
Subfundusz akcji polskich	Skarbiec Małych i Średnich Spółek	22,99%	28,55%	54,85%	77,14%
Subfundusz akcji zagranicznych	Skarbiec Spółek Wzrostowych	33,91%	74,61%	82,95%	-

*Przedstawione informacje odnoszą się do wyników inwestycyjnych (netto) osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.*

## 5. Działania komunikacyjne

### I. Materiały informacyjno-edukacyjne dla pracowników

Przygotujemy materiały informacyjno-edukacyjne dla pracowników zarówno w wersji elektronicznej jak i papierowej. Pracodawcom możemy dostarczyć:

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

Materiały w wersji elektronicznej, pracodawca może również udostępnić na własnej stronie intranetowej gdzie mają dostęp wszyscy pracownicy, aby mogli się zapoznać z kluczowymi informacjami o PPK.

Szczegółowy zakres wsparcia komunikacyjnego zostanie ustalony pomiędzy pracodawcą a Skarbiec TFI. Naszym celem jest maksymalne dopasowanie środków i sposobów komunikacji do zasad i kultury organizacyjnej pracodawcy, by jak najskuteczniej dotrzeć do pracowników.

### II. Infolinia

Na etapie wdrożenia jak i funkcjonowania Planu, pracodawcy oraz uczestnicy PPK będą mogli korzystać z pomocy telefonicznej (infolinia czynna w dni robocze) oraz pod adresem e-mail: [ppk@skarbiec.pl](mailto:ppk@skarbiec.pl).

### III. Udział w spotkaniach ze związkami zawodowymi, reprezentacją pracowników

Skarbiec TFI może wziąć udział w spotkaniach ze związkami zawodowymi w uzgodnionych z pracodawcą lokalizacjach i terminach. Dodatkowo w PPK Serwisie udostępniemy przygotowane przez



Skarbiec TFI oświadczenie dotyczące wyboru instytucji finansowej, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK w porozumieniu ze związkami zawodowymi/ reprezentacją pracowników.

W przypadku różnych lokalizacji przedsiębiorstwa, na etapie wdrożenia Skarbiec TFI wspomóż pracodawcę w procesie komunikacji poprzez udział w spotkaniach informacyjnych dla pracowników w uzgodnionych z pracodawcą lokalizacjach i terminach oraz udostępnienie dedykowanych materiałów komunikacyjnych. Posiadamy doświadczony zespół, który z pewnością spełni oczekiwania nawet najbardziej wymagających klientów.

#### **IV. Dedykowany opiekun**

Przez cały okres współpracy zakładamy utrzymywanie bieżącej relacji z pracodawcą wyznaczając ze strony Skarbiec TFI dedykowanego opiekuna odpowiedzialnego za relacje, bieżące wsparcie administracyjne, a także wdrażanie ewentualnych zmian.

## **6. System informatyczny**

### **I. Dostosowanie systemu kadrowo-płacowego**

Nasz agent transferowy uczestniczy w Grupie Roboczej PPK, w skład której wchodzi dostawcy oprogramowania dla działów HR (m.in. Asseco Business Solutions S.A.; Comarch S.A., Gavdi Polska S.A., InsERT, Sage, SNP Poland Sp. z o.o., Soneta sp. z o.o., Unit4 Polska sp. z o.o.). Efektem prac Grupy jest opracowanie dokumentu dotyczącego zakresu i formatu komunikacji elektronicznej pomiędzy pracodawcą i instytucją finansową w obszarze PPK. Do obsługi administracyjnej PPK wykorzystywane są narzędzia on-line, pozwalające na integrację z systemami kadrowo-płacowymi. W zakresie typów zleceń i obsługiwanych formatów stosujemy standard wypracowany przez Grupę Roboczą PPK (csv, txt, xls, xlsx, xml).

Po stronie pracodawcy obowiązkiem będzie posiadanie „nakładki” na system kadrowo-płacowy, który umożliwi naliczenie wpłat i eksport danych do agenta transferowego zgodnie ze standardem wypracowanym przez Grupę Roboczą PPK.

**Przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK istnieje możliwość przeprowadzenia testów wymiany plików pomiędzy agentem transferowym, a systemem kadrowo-płacowym firmy.**

### **II. Funkcjonalność PPK Serwis dla pracodawcy**

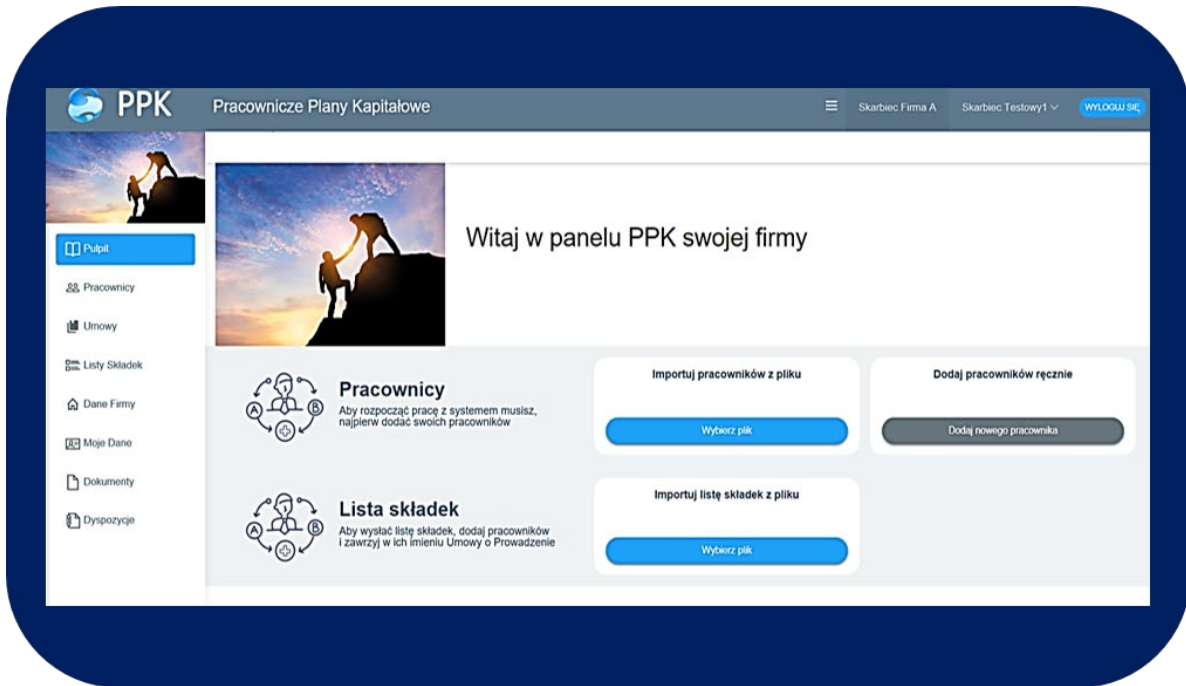
**Serwis PPK dedykowany jest do przekazywania listy z wpłatami do PPK, składania dyspozycji, dostępu do danych uczestników oraz generowania raportów.**

W PPK Serwisie udostępnione będą dane pracodawcy, numer rachunku bankowego do wpłat PPK oraz umowa o zarządzanie i prowadzenie PPK wraz z niezbędnymi dokumentami.

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

- 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.

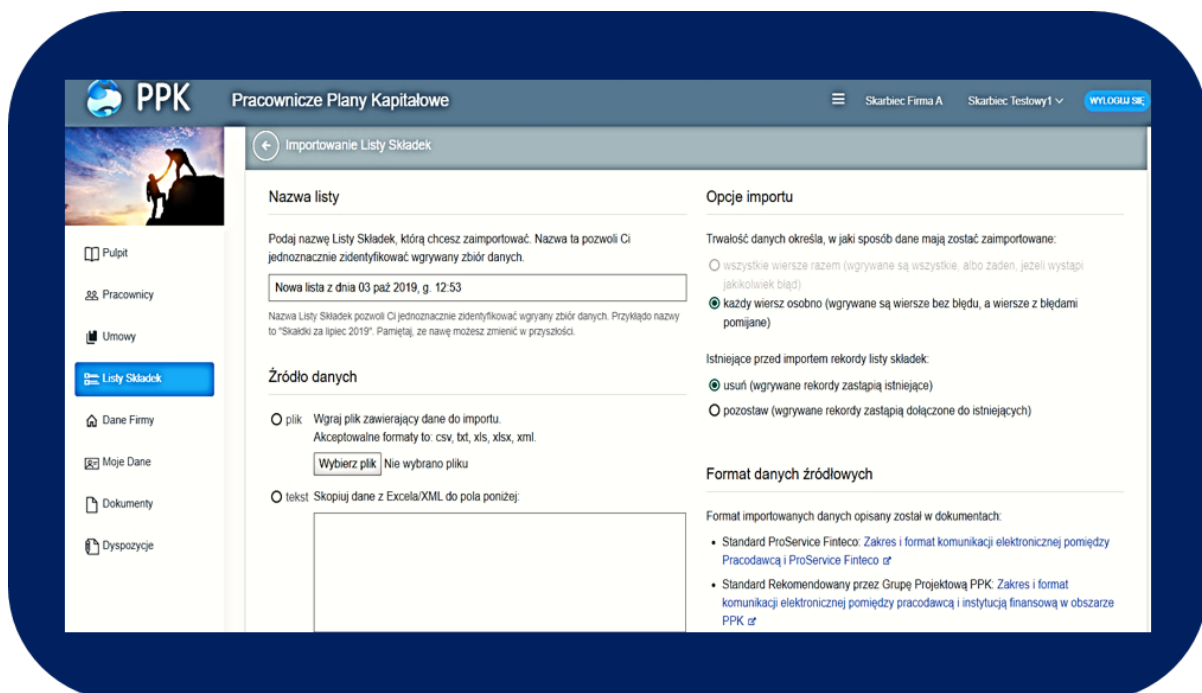




Pracodawca za pośrednictwem PPK Serwis przekazuje plik z danymi pracowników, którzy staną się Uczestnikami PPK. W kolejnym kroku, na podstawie tych danych, otwierane są rejestry dla Uczestników PPK. Wymiana danych następować będzie pomiędzy pracodawcą, a agentem transferowym i docelowo dane trafią do instytucji finansowej.

Do przekazywania plików wygenerowanych przez system kadrowo-płacowy służy prosty moduł do wczytania plików, gdzie administrator wczytuje plik zapisany lokalnie na swoim dysku/komputerze. Została również udostępniona dodatkowa funkcjonalność, gdzie pracownik administracyjny może ręcznie wpisać dane uczestnika- jest to alternatywne wyjście w przypadku błędów technicznych lub innych okoliczności.

Uprawnienia do obsługi przez Serwis PPK otrzymują osoby wskazane przez pracodawcę, który definiuje ich zakresy uprawnień.



W Serwisie PPK dostępne będą dokumenty dotyczące Planu - w tym statut Funduszu, Prospekt oraz formularze dokumentów i oświadczeń używanych w procesie obsługi PPK.

W PPK Serwis pracodawca będzie mógł pobrać raporty w formacie excel (xls lub csv). Dostępne będą:

- raporty uczestników PPK z przekazanymi wpłatami do PPK,
- raporty dyspozycji do Pracodawcy od pracownika (informacja o rezygnacjach, wznowieniach, deklaracjach i zmianach w wysokościach wpłat dodatkowych).

### III. Serwis dla uczestników PPK

Uczestnik PPK otrzyma oddzielny dostęp do serwisu transakcyjno-informacyjnego (STI24). Aby móc korzystać z portalu - uczestnik otrzyma login i hasło w wiadomości mailowej lub pocztą tradycyjną.

**Dzięki Serwisowi STI24, uczestnik będzie miał możliwość składania określonych zleceń, podglądu swoich aktywów oraz będzie miał dostęp do całej historii transakcji.** Analogiczna informacja będzie też dostępna na infolinii.

Za pomocą Serwisu STI24 uczestnik PPK będzie mógł składać następujące dyspozycje:

- wypłata po osiągnięciu 60 roku życia,
- zmiana zadeklarowanej liczby rat,
- zwrot (przez uczestnika wyłącznie),
- zamiana (zmiana alokacji aktualnych wpłat),
- zmiana alokacji przyszłych wpłat,
- zmiana danych osobowych Uczestnika,
- zmiana rachunku bankowego Uczestnika.



Uczestnik będzie miał również możliwość podglądu swoich danych osobowych, które wskazał pracodawca. W przypadku problemów lub wątpliwości w każdej chwili uczestnik PPK może napisać wiadomość z zapytaniem poprzez formularz kontaktowy.

Dzięki standardowi RWD Serwis automatycznie dostosuje się do użytkowania na smartfonie, komputerze i tablecie.

Niezależnie od dostępu do rachunku przez kanały zdalne - uczestnik PPK będzie otrzymywał okresowe wyciągi, na wskazany przez siebie adres (mailowy lub korespondencyjny).

Na stronie internetowej Skarbca w sekcji poświęconej PPK będą dostępne informacje o funduszach - w tym karty funduszy, komentarze do wyników, kluczowe informacje dla inwestorów.

## 7. Dane kontaktowe

**Zapraszamy do kontaktu:**

**Mail:** [ppk@skarbiec.pl](mailto:ppk@skarbiec.pl)

**Telefon:** 22 521 31 51/52

## Dokumenty do pobrania:

Dokumenty są umieszczone w formie linku do PDF na stronie internetowej Skarbiec TFI [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl)

- [Wzór umowy o zarządzanie PPK](#)
- [Wzór umowy o prowadzenie PPK](#)
- [Regulamin Skarbiec PPK SFIO](#)

## 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 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.*