

INFORMACJA
REKLAMOWA



Oferta PPK w TFI PZU

Bo warto być z liderem

25 lat
TFI PZU
dobre towarzystwo do inwestycji





Spis treści

I. Doświadczenie	3
II. Efektywność w zarządzaniu	4
III. Wsparcie	7
IV. Serwisy – e-PPK i inPZU	8
V. Nagrody	9
VI. Koszty	11
VII. Benefity dla uczestników PPK	13

I. Nasze doświadczenie

TFI PZU doświadczony partner

Dlaczego warto prowadzić z nami PPK?

TFI PZU to - pod względem wartości zarządzanych aktywów – jedno z największych towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce. **Działa od 1999 roku** i jest częścią **Grupy PZU – największej instytucji finansowej** w Polsce, jak również w Europie Środkowo-Wschodniej. Naszym celem jest jak najefektywniejsze zarządzanie środkami powierzonymi zarówno przez inwestorów indywidualnych, jak i instytucjonalnych. Obecnie to **55 mld** złotych.

Jesteśmy kluczowym graczem na rynku PPK



109 944

podmiotów prowadzi
PPK z TFI PZU



21%

aktywów PPK
zarządzanych jest
w TFI PZU



25%

uczestników PPK
jest w TFI PZU



6,6 mld zł

aktywów PPK
zarządzanych w TFI PZU



blisko **1 mln**
uczestników PPK
w TFI PZU



II. Efektywność w zarządzaniu

25 lat doświadczenia w zarządzaniu aktywami wyróżnia nas na tle konkurencji.

Stopy zwrotu w pełnych latach oraz od początku działalności oraz średnia dla grupy

Subfundusz	2020	2021	2022	2023	2024	TFI PZU od początku działalności*	Średnia dla grupy od początku działalności
PPK inPZU 2025	10,10%	-2,70%	-5,68%	16,57%	4,86%	28,64%	26,88%
PPK inPZU 2030	14,00%	2,09%	-7,49%	19,65%	5,05%	40,72%	39,18%
PPK inPZU 2035	18,06%	7,19%	-8,88%	23,33%	5,43%	56,58%	50,66%
PPK inPZU 2040	18,06%	7,70%	-9,00%	23,70%	5,41%	57,70%	54,21%
PPK inPZU 2045	23,48%	12,12%	-11,09%	27,54%	5,87%	73,46%	62,91%
PPK inPZU 2050	23,00%	11,97%	-11,52%	27,76%	6,00%	72,18%	62,97%
PPK inPZU 2055	22,67%	12,27%	-11,41%	27,58%	5,92%	71,08%	61,80%
PPK inPZU 2060	22,29%	12,49%	-12,20%	27,35%	5,66%	63,92%	61,87%
PPK inPZU 2065	-	13,16%	-13,72%	25,28%	4,23%	27,50%	32,50%



Dane na 31 grudnia 2024 r., *PPK inPZU 2025 – 2050 – 01.10.2019 r., PPK inPZU – 2055 – 2060 – 17.10.2019 r., PPK inPZU 2065 - 04.01.2021 r.

Stopy zwrotu w pełnych latach oraz od początku działalności oraz średnia dla grupy

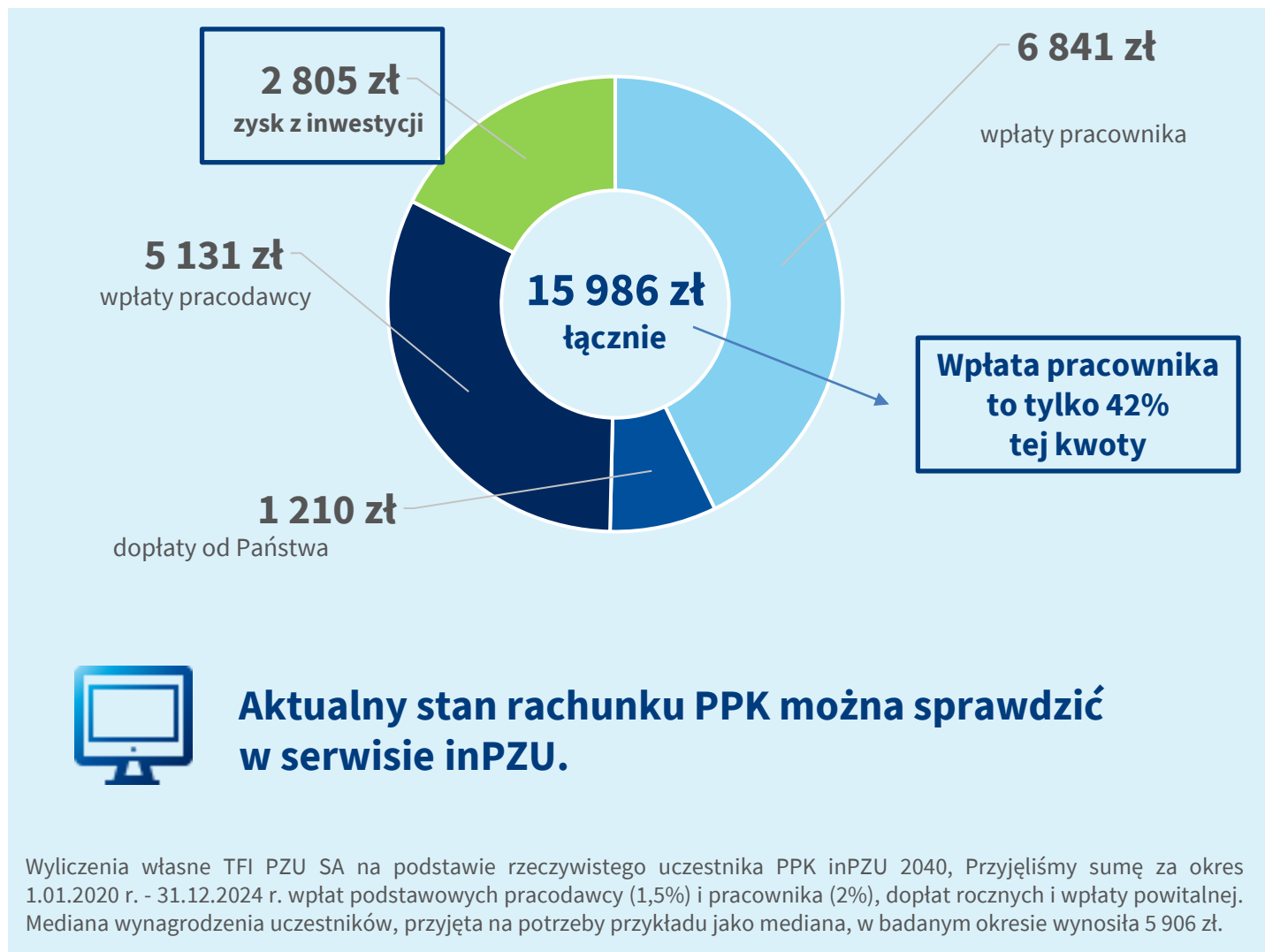
Subfundusz	12M	24M	36M	48M	60M
PPK inPZU 2025	4,86%	22,23%	15,29%	12,17%	23,50%
PPK inPZU 2030	5,05%	25,69%	16,28%	18,71%	35,33%
PPK inPZU 2035	5,43%	30,03%	18,48%	26,99%	49,92%
PPK inPZU 2040	5,41%	30,40%	18,66%	27,80%	50,88%
PPK inPZU 2045	5,87%	35,03%	20,06%	34,61%	66,21%
PPK inPZU 2050	6,00%	35,43%	19,82%	34,16%	65,02%
PPK inPZU 2055	5,92%	35,13%	19,72%	34,41%	64,88%
PPK inPZU 2060	5,66%	34,56%	18,15%	32,90%	62,52%
PPK inPZU 2065	4,23%	30,58%	12,67%	-	-



Dane na 31 grudnia 2024 r., *PPK inPZU 2025 – 2050 – 01.10.2019 r., PPK inPZU – 2055 – 2060 – 17.10.2019 r., PPK inPZU 2065 - 04.01.2021 r.

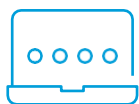
Oszczędności realnego uczestnika PPK w TFI PZU

Na dzień 31.12.2024 r.



III. Nasze wsparcie

Zapewniamy bezpłatne wsparcie na każdym kroku



przyjazny
serwis dla uczestników:
in.pzu.pl



dedykowana infolinia dla
pracowników
22 640 05 55



szkolenia dla kadr
i pracowników



nowoczesny serwis **e-PPK**
dla administratorów



dedykowana infolinia dla
pracodawców
22 640 06 22



ponad 400 oddziałów
w całej Polsce



IV. Serwisy dla pracodawcy i uczestników

Serwis e-PPK (dla pracodawcy)

Serwis e-PPK umożliwia pracodawcom bieżącą obsługę PPK. Pozwala przekazywać online dane niezbędne do funkcjonowania PPK, a także współpracuje z systemami kadrowo-płacowymi pracodawców.

e-PPK pozwala sprawnie generować i przekazywać m.in.:

- ✓ listy zatrudnionych,
- ✓ listy wpłat na rachunki uczestników PPK,
- ✓ raporty z wykonanych operacji,
- ✓ formularze dla pracowników, np.:
 - wnioski o zmianę danych adresowych, kontaktu elektronicznego
 - oraz danych identyfikacyjnych pracowników,
 - deklaracje dotyczące wysokości wpłat dodatkowych do PPK,
 - oświadczenia o wznowieniu odprowadzania wpłat oraz zmiany wysokości wpłat,
 - oświadczenia o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK,
 - dodawanie oraz modyfikację uprawnień administratorów.



Serwis inPZU (dla uczestników)

Do dyspozycji uczestników PPK oddajemy nowoczesny i przyjazny serwis dostępny na stronie in.pzu.pl.

Za jego pośrednictwem pracownicy mogą m.in.:

- sprawdzić stan swojego rachunku PPK,
- zmienić swoje dane osobowe,
- wskazać osoby uprawnione do dziedziczenia środków z PPK,
- złożyć dyspozycje zamiany między subfunduszami lub zmienić alokację przyszłych wpłat,
- dokonać wypłaty po 60. roku życia lub zwrotu,



V. Nagrody

IKE i IKZE TFI PZU najlepsze po raz kolejny!
(według Analiz Online)



IKE i IKZE oparte na funduszach inPZU obroniło pierwsze miejsce w 12. edycji rankingu Analiz Online. Drugi rok z rzędu oba nasze konta emerytalne – IKE i IKZE – mogą poszczycić się mianem najlepszych w Polsce.

Oba produkty były oceniane w 3 kategoriach:



Efektywność



Koszty



Oferta



Nagrody



2024 r. – „Alfa” od Analizy Online dla PZU Sejf+

Firma analityczna **Analizy Online** przyznała funduszowi **SEJF+** po raz drugi w ciągu trzech lat nagrodę **Alfa** w kategorii **polskich papierów skarbowych za wypracowanie ponadprzeciętnych stóp zwrotu** w relacji do ponoszonego ryzyka. Od 2021 r., niezależnie od koniunktury panującej na rynku, fundusz regularnie znajduje się wśród najlepiej ocenianych przez Analizy Online.



2024 r. – „Złoty Portfel” od dziennika Parkiet dla funduszu inPZU

Akcji Sektora Informatycznego

inPZU Akcje Sektora Informatycznego zdobył **Złoty Portfel** w kategorii „fundusz akcji zagranicznych”. W roku 2023 ten fundusz technologiczny zarobił dla inwestorów **aż 53,15%**, co zapewniło mu 3. miejsce w gronie najlepszych funduszy inwestycyjnych w Polsce wg dziennika Parkiet.



2020 r. - TFI PZU najlepszym towarzystwem roku

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU zdobyło tytuł „**TFI Roku**”. Gazeta Giełdy i Inwestorów „**Parkiet**” nagrodziła TFI PZU za rozwój platformy inwestycyjnej inPZU oraz doskonałe wyniki funduszy dłużnych. Dwa z nich – Fundusz PZU Papierów Dłużnych POLONEZ i PZU Dłużny Rynków Wschodzących – zdobyły statuetki „Złote Portfele” za wysokie stopy zwrotu, poziom aktywów i stabilność wyników.

- ✓ **2020 r. – Dwa razy „Alfa” od Analizy Online**
- ✓ **2019 r. – TFI PZU zajęło drugie miejsce w rankingu towarzystw funduszy inwestycyjnych przygotowanym przez dziennik Rzeczpospolita**
- ✓ **2019 r. – "Najbardziej wiarygodny w Polskiej Gospodarcie" dla TFI PZU** w kategorii "Rewolucjonista" za uruchomienie platformy internetowej inPZU, nagroda przyznana przez agencję informacyjną ISBnews

VI. Koszty

27%
Udział
w rynku PPK

Warto postawić na lidera, który zapewnia bezpieczeństwo i atrakcyjne warunki inwestycyjne.

Na tle instytucji finansowych zarządzających PPK TFI PZU wyróżnia się jednymi z najniższych opłat za zarządzanie:

średnia opłata za zarządzanie w TFI PZU to tylko **0,23%**, średnia rynkowa **0,33%**



*** Opłaty obowiązujące po zmianach związanych z art. 49 ust. 5 ustawy o PPK.**

**Przedstawiane dane zawierają średnie wartości za poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, oferowane przez poszczególne podmioty zarządzające instytucjami finansowymi.
Opracowanie zostało przygotowane 03.12.2024 r.



NAZWA INSTYTUCJI FINANSOWEJ	średnia**
BNP PARIBAS TFI S.A.	0,30%
ESALIENS TFI S.A.	0,43%
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.	0,40%
GOLDMAN SACHS TFI S.A.	0,36%
INVESTORS TFI S.A.	0,39%
MILLENNIUM TFI S.A.	0,30%
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.	0,40%
PEKAO TFI S.A.*	0,22%
PFR TFI S.A.	0,31%
PKO TFI S.A.*	0,21%
POCZTYLION ARKA PTE S.A.	0,33%
SANTANDER TFI S.A.	0,31%
SKARBIEC TFI S.A.	0,40%
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.	0,30%
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.	0,31%
TFI PZU S.A.*	0,23%
UNIQA TFI S.A.	0,35%
VIENNA LIFE TUŃŻ S.A.	0,40%
średnia**	0,33%

25 lat
TFI PZU
dobre towarzystwo do inwestycji

Dane na 31.12.2024 r.

Źródło: analizy.pl oraz inpu.pl Przedstawione dane odnoszą się do funduszy z tą samą zdefiniowaną datą.

*PPK inPZU 2025 – 2050 – 01.10.2019 r., PPK inPZU – 2055 – 2060 – 17.10.2019 r., PPK inPZU 2065 – 04.01.2021 r.

Wysokość aktualnie obowiązujących stawek wynagrodzenia za zarządzanie subfunduszami PPK inPZU SFIO

Od dnia 1 stycznia 2025 r., zgodnie z art. 49 ust. 5-6 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, rzeczywiste stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie poszczególnymi subfunduszami wydzielonymi w PPK inPZU SFIO, obciążającego aktywa poszczególnych subfunduszy PPK, są niższe¹. Rzeczywiste stawki mają wysokość zgodną z poniższą tabelą:

Subfundusz	Maksymalna stawka wynagrodzenia zgodnie z ustawą o PPK	Rzeczywiste wynagrodzenie pobierane w TFI PZU
PPK inPZU 2025	0,50%	0,1223%
PPK inPZU 2030	0,50%	0,1668%
PPK inPZU 2035	0,50%	0,2224%
PPK inPZU 2040	0,50%	0,2446%
PPK inPZU 2045	0,50%	0,2446%
PPK inPZU 2050	0,50%	0,2501%
PPK inPZU 2055	0,50%	0,2501%
PPK inPZU 2060	0,50%	0,2501%
PPK inPZU 2065	0,50%	0,2501%



1. TFI PZU SA, do czasu zmiany decyzji, będzie pobierać wynagrodzenie stałe za zarządzanie w wysokości niższej niż określone w ustawie o PPK i statucie PPK inPZU SFIO. Wysokość wynagrodzenia stałego za zarządzanie jest wskazana w ofercie opublikowanej na Portalu PPK (mojeppk.pl). Rzeczywiste stawki wskazane w niniejszym materiale zostały wyliczone na podstawie stawek z oferty PPK, z uwzględnieniem art. 49 ust. 5-6 ustawy o PPK.
2. Stawki będą ulegały zmianie na zasadach określonych w art. 49 ust. 5-7 ustawy o PPK.
3. TFI PZU SA może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik w wysokości nie większej niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu.



VII. Benefity dla uczestników PPK

Korzyści z udziału w Klubie „PZU Pomocni”



Do Klubu „PZU Pomocni” możesz, jako klient Grupy PZU, przystąpić na stronie internetowej moje.pzu.pl. Szczegóły znajdziesz w regulaminie Klubu PZU Pomocni” na pzu.pl.



Pakiet Wyższa Emerytura (PWE)

PWE to dodatkowa możliwość oszczędzania na najbliższy czas lub na odległą przyszłość. Składa się z produktów emerytalnych (IKE, IKZE, PPO). Więcej szczegółów na stronie <https://in.pzu.pl/klienci-indywidualni/pwe-dla-pracownika>

Nota prawna

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym oraz dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID).

Ten materiał nie powinien być wystarczającą podstawą do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi zarządzania pracowniczym planem kapitałowym (PPK) oferowanej przez TFI PZU SA. Informacje o PPK oferowanym przez TFI PZU SA zawarliśmy w „Regulaminie zarządzania pracowniczym planem kapitałowym przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty”.

Funkcjonalności serwisu e-PPK, w tym sposób zawierania umów, są opisane w „Regulaminie korzystania z serwisu e-PPK”, dostępnym na stronie ppk.pzu.pl. Funkcjonalności serwisu inPZU są opisane w „Regulaminie korzystania z serwisu inPZU” dostępnym na stronie in.pzu.pl. Komunikacja serwisu e-PPK z systemami kadrowo-płacowymi pracodawców zależy również od dostawców tych systemów. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania oszczędności z PPK w razie śmierci uczestnika za pośrednictwem serwisu in.pzu.pl wymaga również przesłania Funduszowi dyspozycji w formie pisemnej.

Inwestycje w fundusze inwestycyjne są obarczone ryzykiem inwestycyjnym. PPK inPZU SFIO ani TFI PZU SA nie gwarantują, że zrealizujesz założony cel inwestycyjny lub uzyskasz określony wynik inwestycyjny. Należy liczyć się z możliwością utraty wpłaconych środków. Wyniki inwestycyjne, które Fundusz osiągnął w przeszłości, nie są gwarancją ani obietnicą, że Fundusz osiągnie określone wyniki w przyszłości. Informacje o Funduszu oraz szczegółowy opis czynników ryzyka znajdziesz w prospekcie informacyjnym na pzu.pl. KID dostępne są w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa i na in.pzu.pl. Prospekt i KID są w języku polskim. Subfundusze Funduszu są zarządzane aktywnie. Inwestycyjna wiążę się z nabyciem jednostek uczestnictwa Funduszu, a nie aktywów będących jego własnością. **Wartość aktywów netto subfunduszy Funduszu (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfela inwestycyjnego i stosowane techniki zarządzania.** Subfundusze mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów funduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, państwa członkowskie Unii Europejskiej, państwa należące do OECD: Australia, Chile, Islandia, Izrael, Japonia, Kanada, Korea Południowa, Meksyk, Nowa Zelandia, Norwegia, Stany Zjednoczone Ameryki, Szwajcaria, Turcja, Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej, a także przez powiat lub gminę, miasto stołeczne Warszawa oraz Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju i Europejski Bank Inwestycyjny.

Dane podane w materiale nie stanowią usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej.

Rozdział „Benefity dla uczestników PPK” dotyczący zniżek i promocji, nie jest częścią oferty PPK prowadzonego przez PPK inPZU SFIO, zarządzany przez TFI PZU SA, tylko informacją na temat produktów i usług niezwiązanych z PPK, oferowanych przez spółki z Grupy PZU swoim klientom. TFI PZU SA nie oferuje w żaden sposób żadnych produktów lub usług opisanych w rozdziale „Benefity dla uczestników PPK” podmiotom zatrudniającym lub pracownikom podmiotu zatrudniającego ani nie pośredniczy w ich oferowaniu. Każda ze spółek z Grupy PZU niezależnie oferuje własne produkty i usługi lub produkty i usługi podmiotów, z którymi łączy je umowa pośrednictwa, w celu zwiększenia swojej sprzedaży i pozyskania nowych klientów dla swojej działalności. Wszystkie produkty i usługi, o których mowa w rozdziale „Zniżki i promocje”, są przeznaczone wyłącznie dla pracowników, a żadna ze spółek z Grupy PZU nie oferuje ani nie udziela podmiotom zatrudniającym (pracodawcom) jakichkolwiek dodatkowych korzyści materialnych z tytułu zawarcia lub niewypowiedzenia z funduszem PPK inPZU SFIO umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK.

Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują TFI PZU SA. Żadna z części tej oferty nie może być kopiowana lub przekazywana nieupoważnionym osobom.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS, KRS: 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 15 013 000 zł wpłacony w całości, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, in.pzu.pl.

Materiał opracowany na dzień 31.12.2024 r.

Więcej informacji:

emeryturaPPK.pzu.pl

22 640 06 22 (infolinia dla pracodawców)

