



PPK Info

DALEJ



8/3/2021
Przygotowane przez TFI PZU SA



SŁOWO WSTĘPU



TO JEST WAŻNE



SPRAWDŹ WYNIKI



DODATKOWE KORZYŚCI



KTO PYTA, TEN WIE!

WRÓĆ | DALEJ

Warto wiedzieć
→ Nota prawna

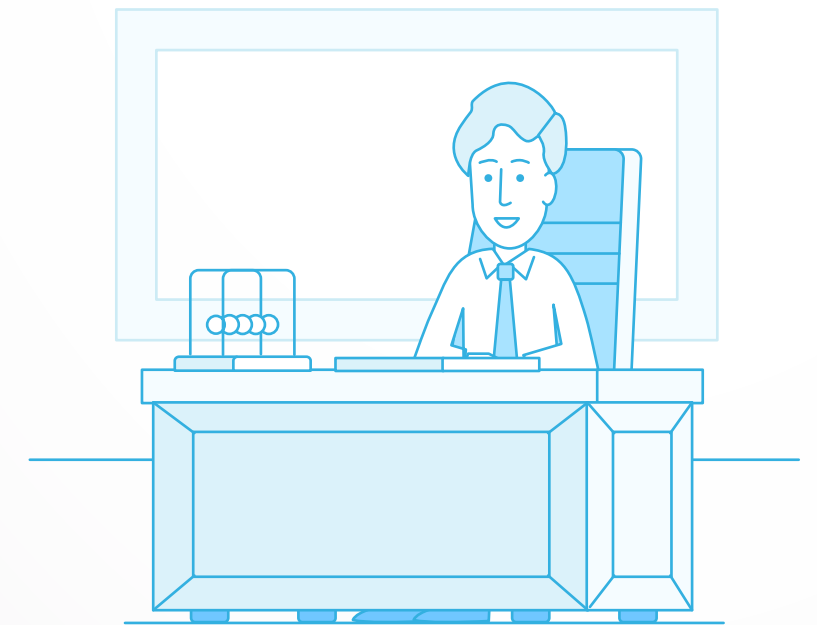
Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Szanowni Państwo,

sezon urlopowo-wakacyjny już za nami. Pełni energii wchodzimy w ostatni jesienny kwartał roku 2021. Wielu pracowników nadal nie sprawdziło, czy na ich rachunkach zostały rozliczone dopłaty do PPK ze strony państwa. Przypominamy, że każdy pracownik, który oszczędza w PPK, może w dowolnym momencie zarządzać swoim rachunkiem i sprawdzić wartość zgromadzonych oszczędności za pomocą serwisu inPZU.pl.

W najnowszym numerze newslettera „PPK Info” przeczytają Państwo o obniżeniu opłat za zarządzanie PPK – inicjatywie przygotowywanej przez Polski Fundusz Rozwoju. Nie zabraknie też komentarza zarządzających na temat istotnych wydarzeń na rynkach finansowych. Zapraszamy do lektury!



WRÓĆ | DALEJ

Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Wyniki lepsze od oczekiwań

Sierpień br. okazał się kolejnym dobrym miesiącem dla światowych rynków akcji. Najważniejsze indeksy rynków rozwiniętych zanotowały dodatnie stopy zwrotu. Zarówno NASDAQ, jak i S&P 500 osiągnęły swoje historyczne szczyty. Wzrosty na amerykańskiej giełdzie utrzymują się już siódmy miesiąc z rzędu, najdłużej od 2017 r., gdy seria wzrostów zakończyła się na dziesięciu miesiącach.



[WRÓĆ](#) | [DALEJ](#)

Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Niepewność za granicą...

Najważniejszymi tematami na światowych parkietach wciąż pozostają dalsze kroki banków centralnych oraz rozwój sytuacji pandemicznej. Oczy inwestorów są zwrócone również na Niemcy, gdzie odbędą się wybory parlamentarne, po których powinniśmy poznać nowego kanclerza. Decyzja Angeli Merkel, by po 15 latach rządzenia udać się na polityczną emeryturę, wprowadziła element niepewności, który w ostatnich tygodniach coraz bardziej się nasila. W przypadku zwycięstwa partii lewicowej możemy spodziewać się dalszego zwiększania deficytu budżetowego, głównie ze względu na wyższe wydatki infrastrukturalne oraz wzrost zasiłków.

...i pozytywna sytuacja w kraju

Na polskim rynku akcji po stosunkowo spokojnym początku wakacji, w sierpniu doświadczyliśmy solidnego pięcioprocentowego wybicia w górę, które doprowadziło nasz indeks szerokiego rynku do historycznych szczytów.

Wzrostom notowań sprzyjały dobre wyniki zaraportowane przez spółki. Do tej pory aż 70 proc. z nich zaprezentowało wyniki lepsze od oczekiwań, co w większości przypadków nie pozostało bez wpływu na notowania. Konieciem pociągowym dla całego rynku były przede wszystkim dwa sektory – bankowość i energetyka, które zanotowały wzrosty odpowiednio o 14,4 proc. i 13,2 proc. W przypadku pierwszego z nich wspomagające okazały się dobre wyniki za drugi kwartał, w większości przewyższające konsensus. Dodatkowo coraz bardziej prawdopodobnym scenariuszem stają się podwyżki stóp procentowych. Inflacja utrzymuje się powyżej 5 proc., a ostatni odczyt okazał się najwyższy od 20 lat. Retoryka Rady Polityki Pieniężnej wskazująca na przejściowy charakter inflacji wydaje się coraz słabsza, jednak na twarde deklaracje lub decyzje będziemy musieli poczekać jeszcze co najmniej kilka miesięcy.

Polskie słabsze ogniwa

Spółki energetyczne zanotowały największe wzrosty po ukazaniu się artykułu ujawniającego kolejne szczegóły dotyczące procesu wydzielenia aktywów węglowych. Zgodnie z jego treścią spółki te nie mogą ponieść straty podczas spin-offu, co może oznaczać, że za wydzielone aktywa otrzymają środki w wysokości wartości księgowej lub poniesionych wydatków inwestycyjnych. Najsłabszym sektorem tym razem okazało się górnictwo, głównie za sprawą KGHM-u, którego notowania zaczęły spadać mimo solidnych wyników za ostatni kwartał. Niewiele lepiej wypadły spółki gamingowe, które powróciły do trendu spadkowego po dwóch miesiącach zwyżek. Od początku roku ich indeks niezmiennie pozostaje na niemal 20-proc. minusie. Ogólną niewiadomą są ewentualne lockdowny, których możemy doświadczyć podczas jesieni. Co prawda, liczba zakażeń w Polsce znajduje się na znacznie niższych poziomach niż w Europie Zachodniej, jednak w ostatnich dniach września tempo nowych zachorowań zaczęło przyspieszać, czego skutkiem może być wprowadzenie w najbliższym czasie kolejnych restrykcji.



WRÓĆ | DALEJ

Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Niższe opłaty za zarządzanie

Od października br. opłaty za zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi w TFI PZU SA będą jeszcze niższe! Średnio będzie to o 20 proc. mniej dla poszczególnych subfunduszy. Dzięki obniżce pracownicy uczestniczący w programie zobaczą więcej pieniędzy na swoich kontach PPK.

Opłaty za zarządzanie funduszami PPK pobierane od 1 października 2021 r.	
PPK inPZU 2025	0,1722%
PPK inPZU 2030	0,3131%
PPK inPZU 2035	0,3444%
PPK inPZU 2040	0,3444%
PPK inPZU 2045	0,3522%
PPK inPZU 2050	0,3522%
PPK inPZU 2055	0,3522%
PPK inPZU 2060	0,3522%

A co w przyszłości?

Wartość aktywów zgromadzonych w subfunduszach PPK inPZU to już ponad **1 mld złotych**. Obniżka faktycznych opłat jest efektem naszego wysokiego udziału w rynku. W następnych kwartałach możliwe są kolejne obniżki, jeżeli udział Grupy PZU w PPK nadal będzie się powiększał.

WRÓĆ | DALEJ

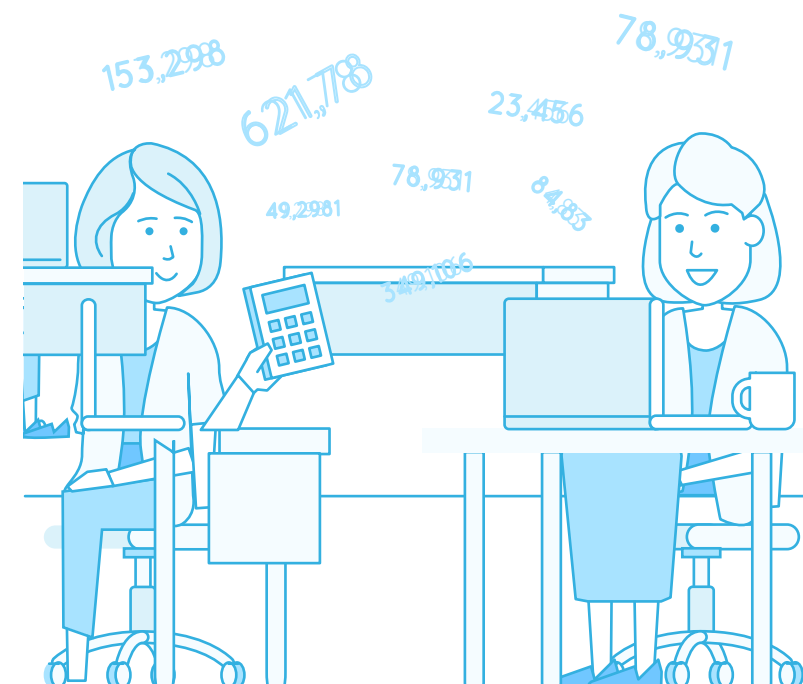
Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Stan rachunków PPK w jednym miejscu

Polski Fundusz Rozwoju pracuje nad udostępnieniem pracownikom podglądu wartości wszystkich posiadanych przez nich rejestrów PPK w jednym miejscu. Po zweryfikowaniu tożsamości każdy oszczędzający w PPK będzie mógł sprawdzić wartość zgromadzonego przez siebie kapitału w specjalnym serwisie mojeppk.pl. Ta możliwość będzie szczególnie istotna dla osób, które korzystają z więcej niż jednego rachunku PPK w różnych instytucjach finansowych. W serwisie nie będzie można zmieniać swoich danych, wskazywać osób uprawnionych czy zlecać jakichkolwiek dyspozycji do zgromadzonych środków. Platformą przeznaczoną do tych celów jest inPZU.pl.



WRÓĆ | DALEJ

Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt

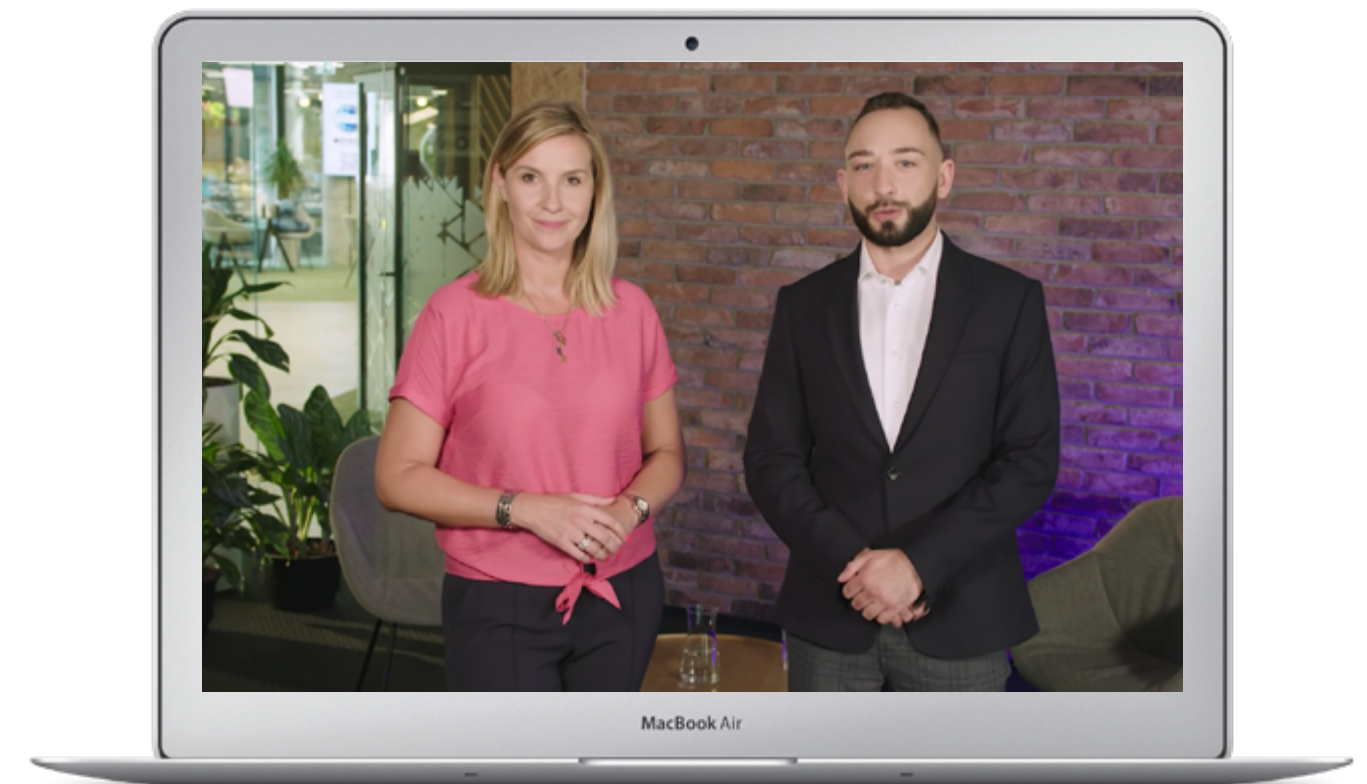


Webinar dla uczestników PPK

Przygotowaliśmy dla Państwa webinar, w trakcie którego eksperci TFI PZU SA objaśniają, dlaczego warto oszczędzać w PPK z TFI PZU SA, instruują, w jaki sposób aktywować dostęp do rachunku PPK w systemie inPZU, oraz zachęcają do wzięcia udziału w loterii, w której można wygrać iPhone'a 11.



ZOBACZ FILM



WRÓĆ | DALEJ

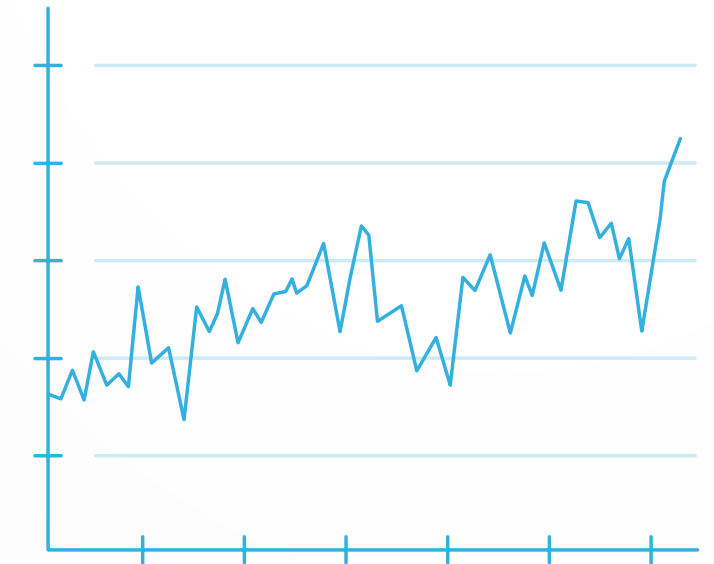
Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Wyniki inwestycyjne funduszy PPK inPZU

(na dzień 30 września 2021 r.)



WRÓĆ | DALEJ

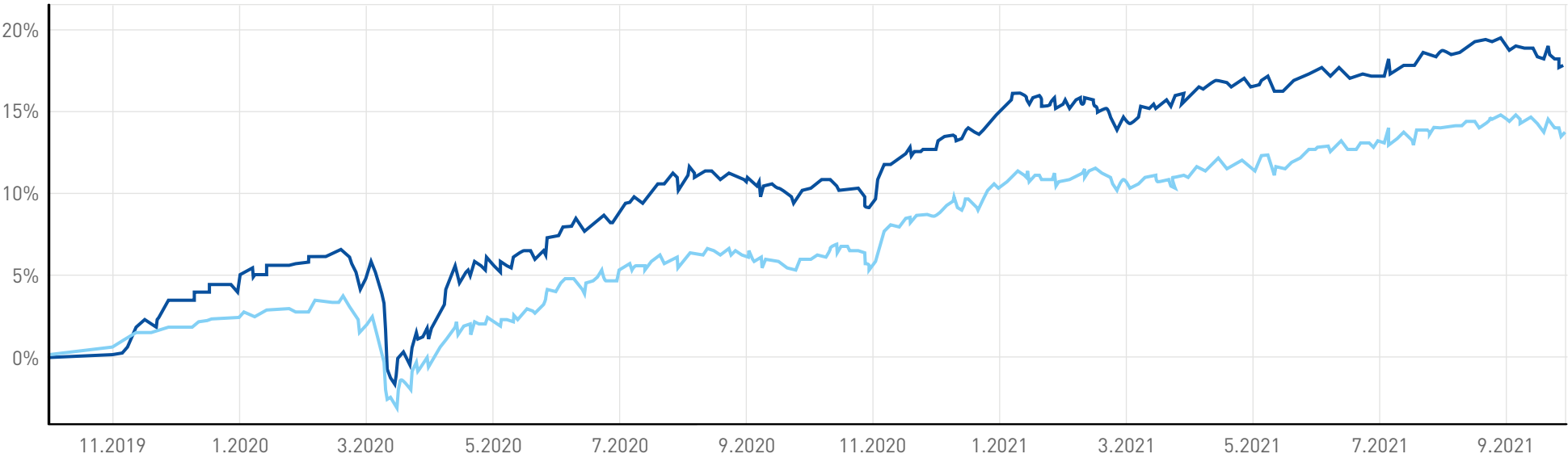
Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Fundusz PPK inPZU 2025

fundusz +17,64% średnia dla funduszy +13,77% | wartość jednostki uczestnictwa 58,45 zł
(powyższe stopy zwrotu obejmują okres od dnia uruchomienia funduszu do 30 września 2021 r.)

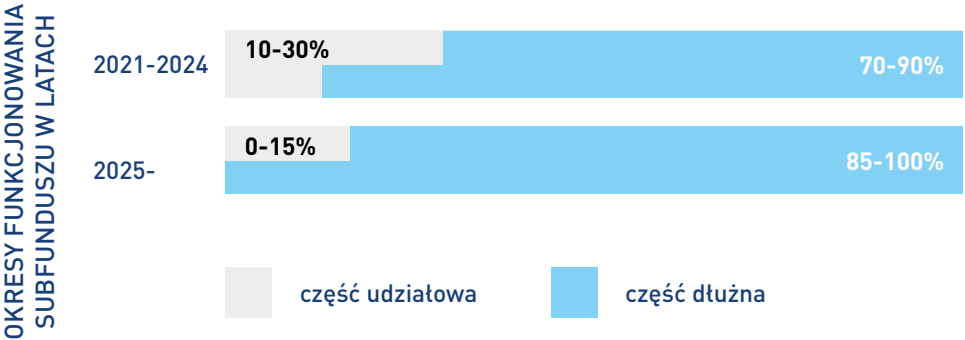


	9 m	12 m	18 m
PPK inPZU 2025 (PPK inPZU SFIO)	+2,58%	+6,77%	+11,40%
Średnia dla funduszy PPK	+3,18%	+7,40%	+10,67%

Dane na dzień 30 września 2021 r.
Źródło: [analizy.pl](#). Przedstawione dane odnoszą się do funduszy z tą samą zdefiniowaną datą.

Struktura funduszu

W co lokuje?



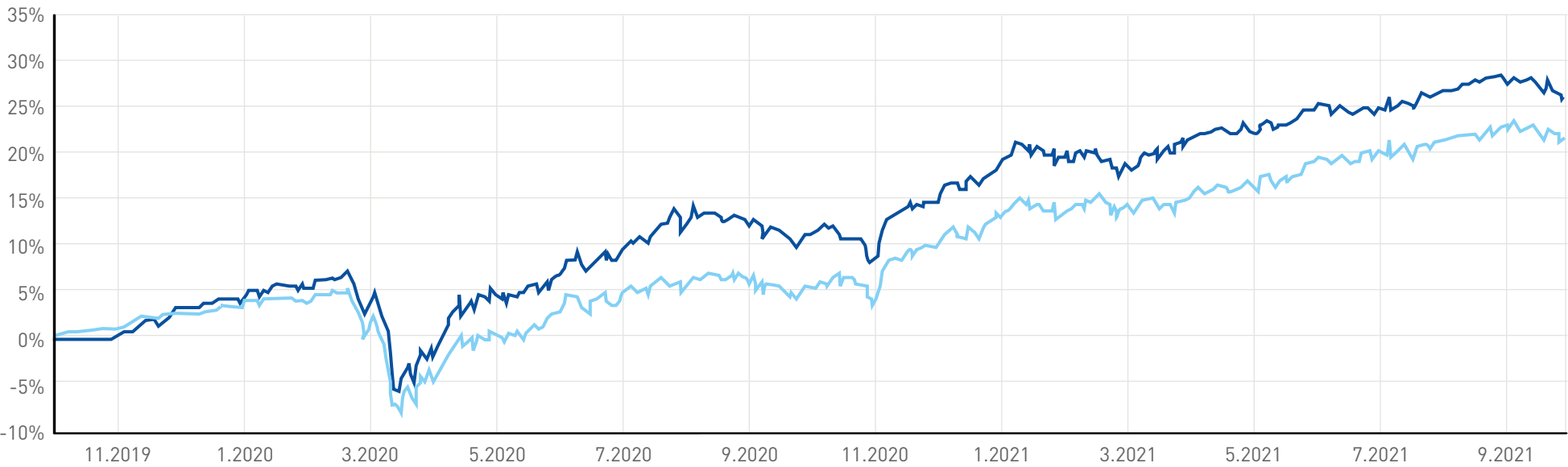
Dla kogo jest polecany?

Dla osób urodzonych w latach 1963-1967.
Jaki jest optymalny termin wykorzystania środków z subfunduszu?
Lata 2023-2027.



Fundusz PPK inPZU 2030

■ fundusz +26,10% ■ średnia dla funduszy +21,69% | wartość jednostki uczestnictwa 62,85 zł
(powyższe stopy zwrotu obejmują okres od dnia uruchomienia funduszu do 30 września 2021 r.)



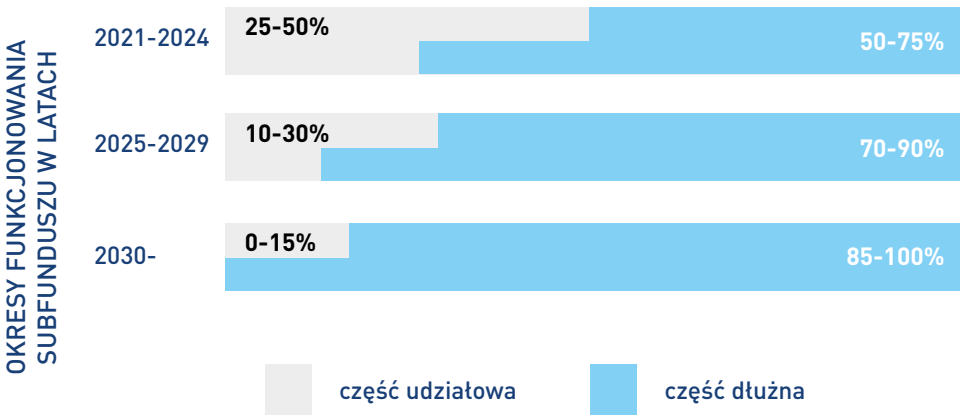
	9 m	12 m	18 m
PPK inPZU 2030 (PPK inPZU SFIO)	+6,38%	+13,56%	+19,64%
Średnia dla funduszy PPK	+7,65%	+15,37%	+17,26%

Dane na dzień 30 września 2021 r.

Źródło: [analizy.pl](#). Przedstawione dane odnoszą się do funduszy z tą samą zdefiniowaną datą.

Struktura funduszu

W co lokuje?



Dla kogo jest polecany?

Dla osób urodzonych w latach 1968-1972.

Jaki jest optymalny termin wykorzystania środków z subfunduszu?

Lata 2028-2032.

WRÓĆ | DALEJ

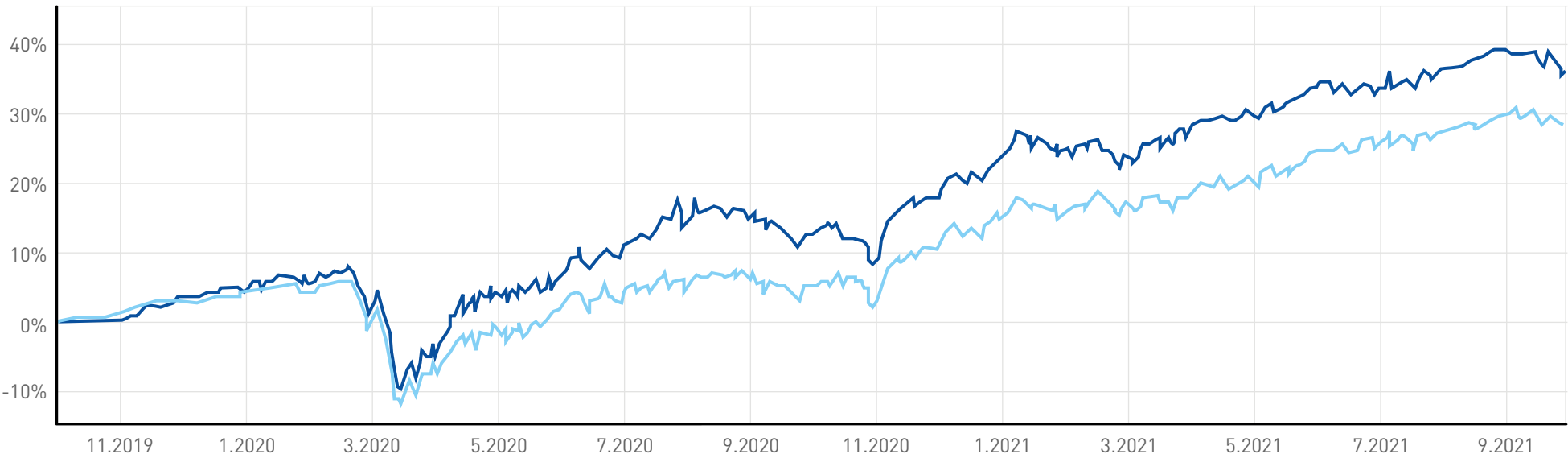
Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Fundusz PPK inPZU 2035

■ fundusz +36,08% ■ średnia dla funduszy +28,32% | wartość jednostki uczestnictwa 68,04 zł
(powyższe stopy zwrotu obejmują okres od dnia uruchomienia funduszu do 30 września 2021 r.)

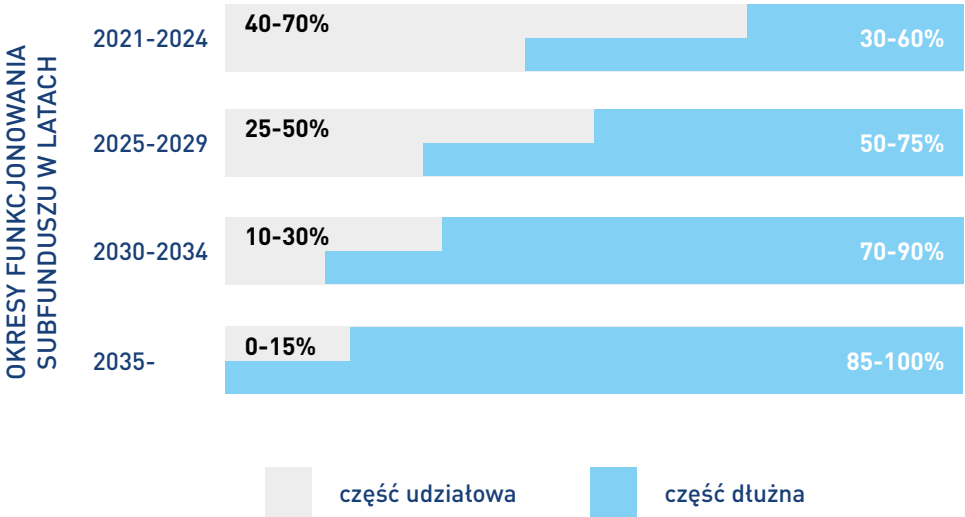


	9 m	12 m	18 m
PPK inPZU 2035 (PPK inPZU SFIO)	+10,36%	+20,90%	+28,69%
Średnia dla funduszy PPK	+11,61%	+22,26%	+23,26%

Dane na dzień 30 września 2021 r.
Źródło: [analizy.pl](#). Przedstawione dane odnoszą się do funduszy z tą samą zdefiniowaną datą.

Struktura funduszu

W co lokuje?



Dla kogo jest polecany?
Dla osób urodzonych w latach 1973-1977.
Jaki jest optymalny termin wykorzystania środków z subfunduszu?
Lata 2033-2037.

WRÓĆ | DALEJ

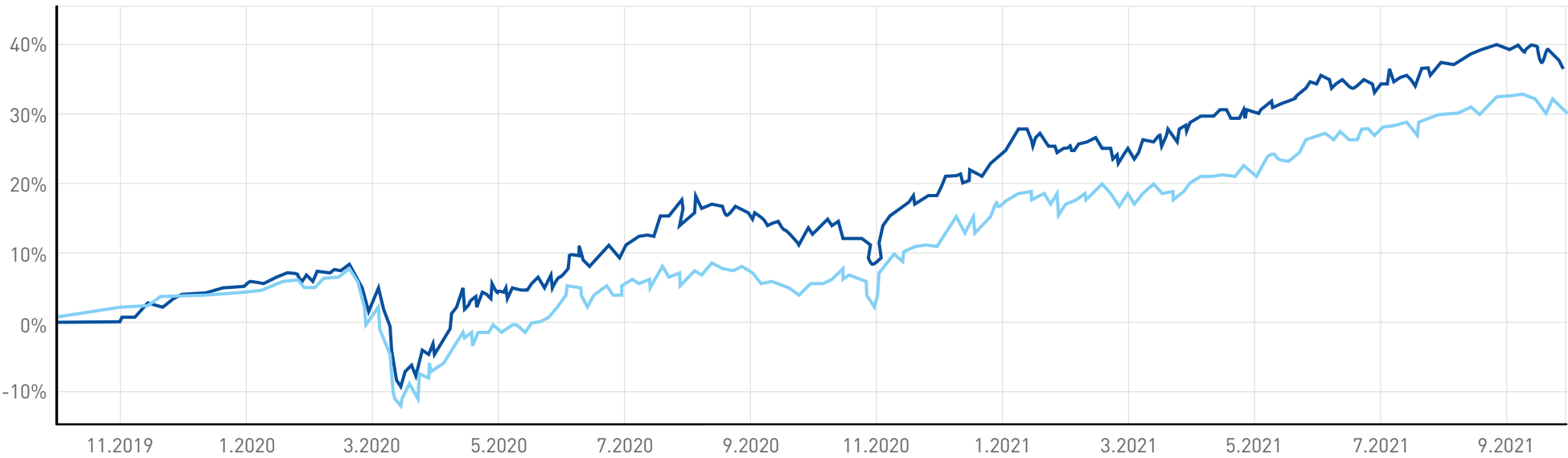
Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Fundusz PPK inPZU 2040

■ fundusz +36,58% ■ średnia dla funduszy +30,48% | wartość jednostki uczestnictwa 68,31 zł
(powyższe stopy zwrotu obejmują okres od dnia uruchomienia funduszu do 30 września 2021 r.)



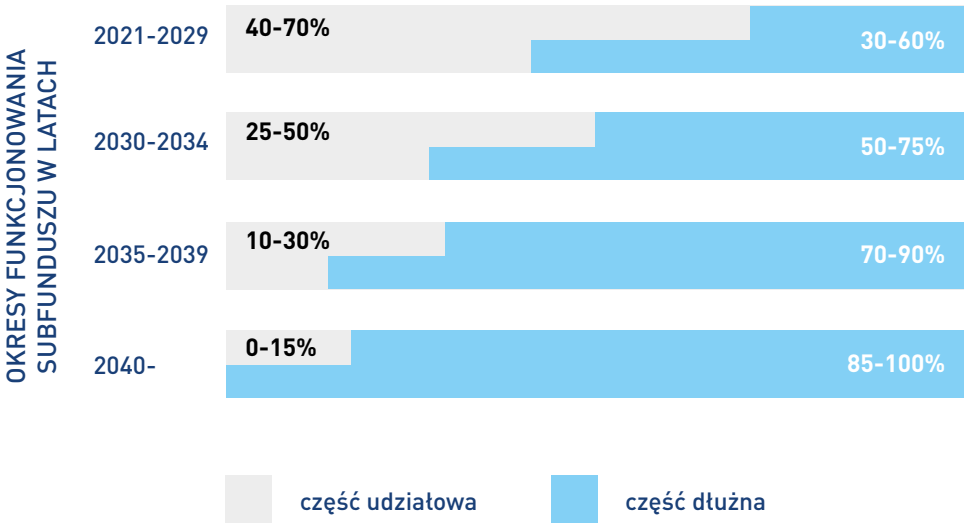
	9 m	12 m	18 m
PPK inPZU 2040 (PPK inPZU SFIO)	+10,68%	+21,21%	+29,02%
Średnia dla funduszy PPK	+12,63%	+24,02%	+24,61%

Dane na dzień 30 września 2021 r.

Źródło: [analizy.pl](#). Przedstawione dane odnoszą się do funduszy z tą samą zdefiniowaną datą.

Struktura funduszu

W co lokuje?



Dla kogo jest polecany?

Dla osób urodzonych w latach 1978-1982.

Jaki jest optymalny termin wykorzystania środków z subfunduszu?

Lata 2038-2042.

WRÓĆ | DALEJ

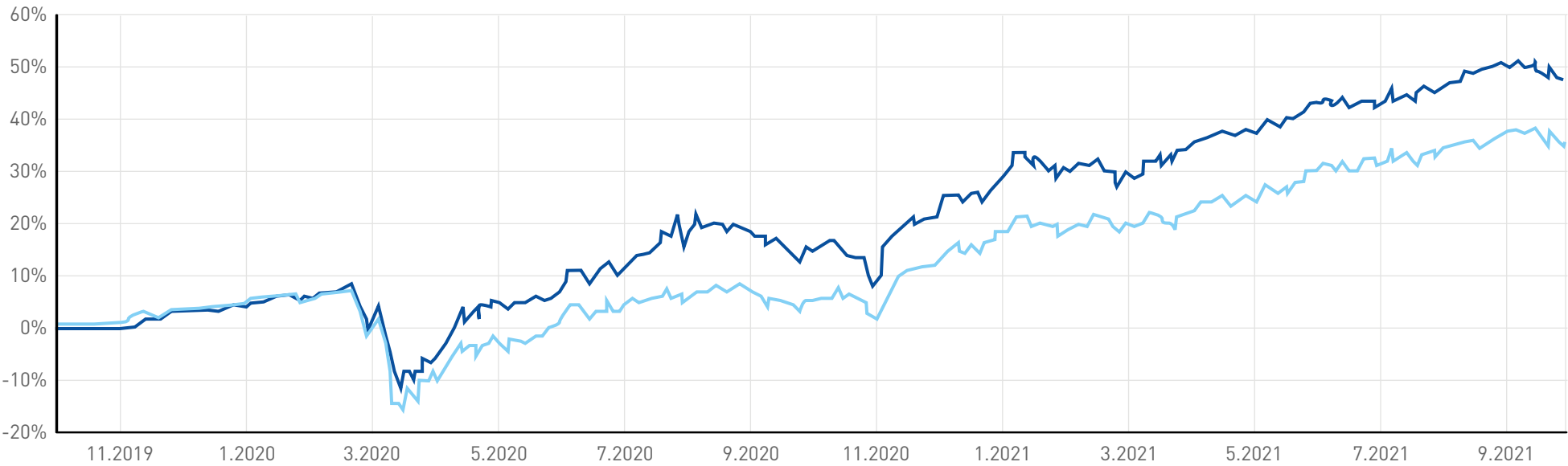
Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Fundusz PPK inPZU 2045

■ fundusz +47,10% ■ średnia dla funduszy +35,94% | wartość jednostki uczestnictwa 73,76 zł
(powyższe stopy zwrotu obejmują okres od dnia uruchomienia funduszu do 30 września 2021 r.)

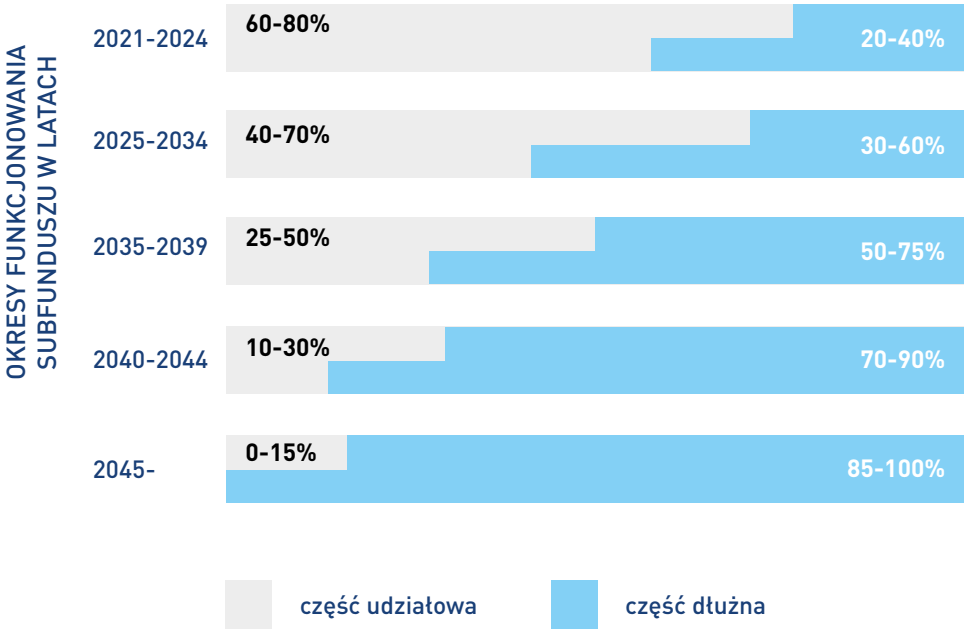


	9 m	12 m	18 m
PPK inPZU 2045 (PPK inPZU SFIO)	+14,15%	+27,80%	+39,35%
Średnia dla funduszy PPK	+15,29%	+29,12%	+29,41%

Dane na dzień 30 września 2021 r.
Źródło: [analizy.pl](#). Przedstawione dane odnoszą się do funduszy z tą samą zdefiniowaną datą.

Struktura funduszu

W co lokuje?

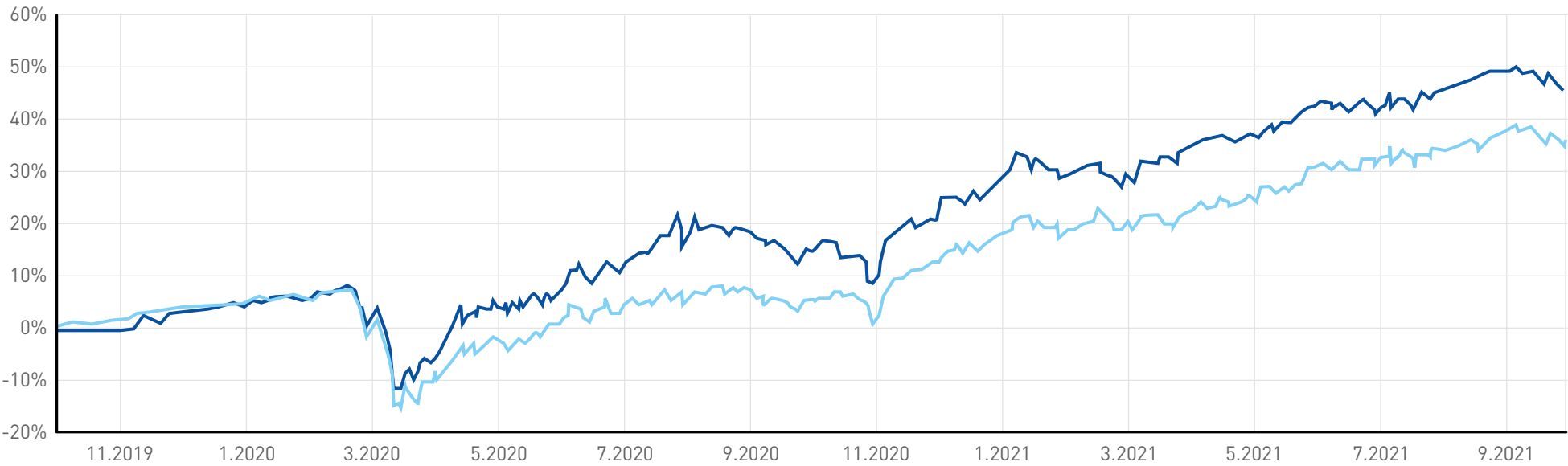


Dla kogo jest polecany?
Dla osób urodzonych w latach 1983-1987.
Jaki jest optymalny termin wykorzystania środków z subfunduszu?
Lata 2043-2047.



Fundusz PPK inPZU 2050

■ fundusz +46,12% ■ średnia dla funduszy +35,94% | wartość jednostki uczestnictwa 73,28 zł
(powyższe stopy zwrotu obejmują okres od dnia uruchomienia funduszu do 30 września 2021 r.)

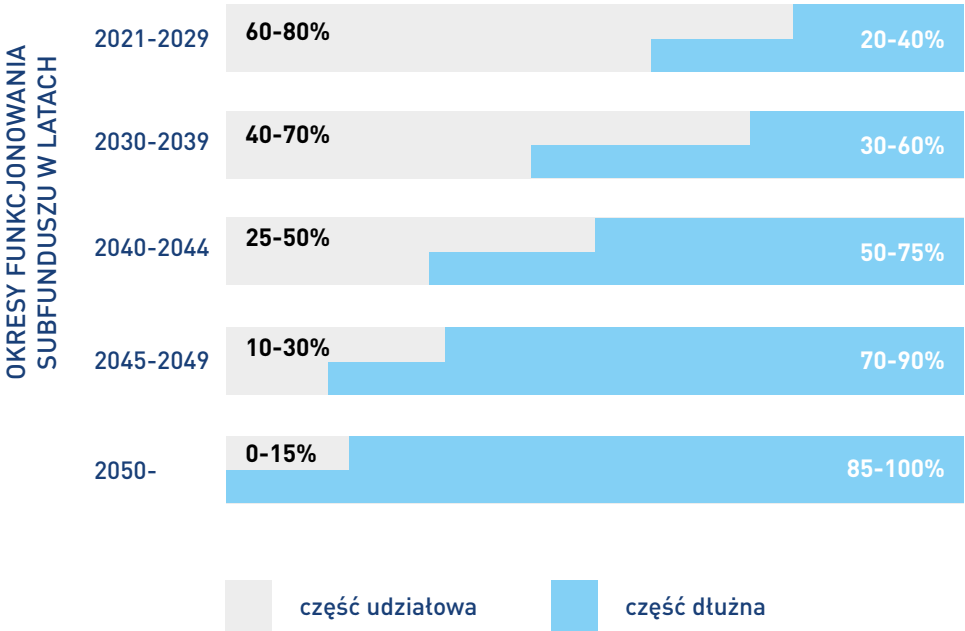


	9 m	12 m	18 m
PPK inPZU 2050 (PPK inPZU SFIO)	+13,85%	+27,55%	+38,45%
Średnia dla funduszy PPK	+15,54%	+29,47%	+29,41%

Dane na dzień 30 września 2021 r.
Źródło: [analizy.pl](#). Przedstawione dane odnoszą się do funduszy z tą samą zdefiniowaną datą.

Struktura funduszu

W co lokuje?



Dla kogo jest polecany?
Dla osób urodzonych w latach 1988-1992.
Jaki jest optymalny termin wykorzystania środków z subfunduszu?
Lata 2048-2052.

WRÓĆ | DALEJ

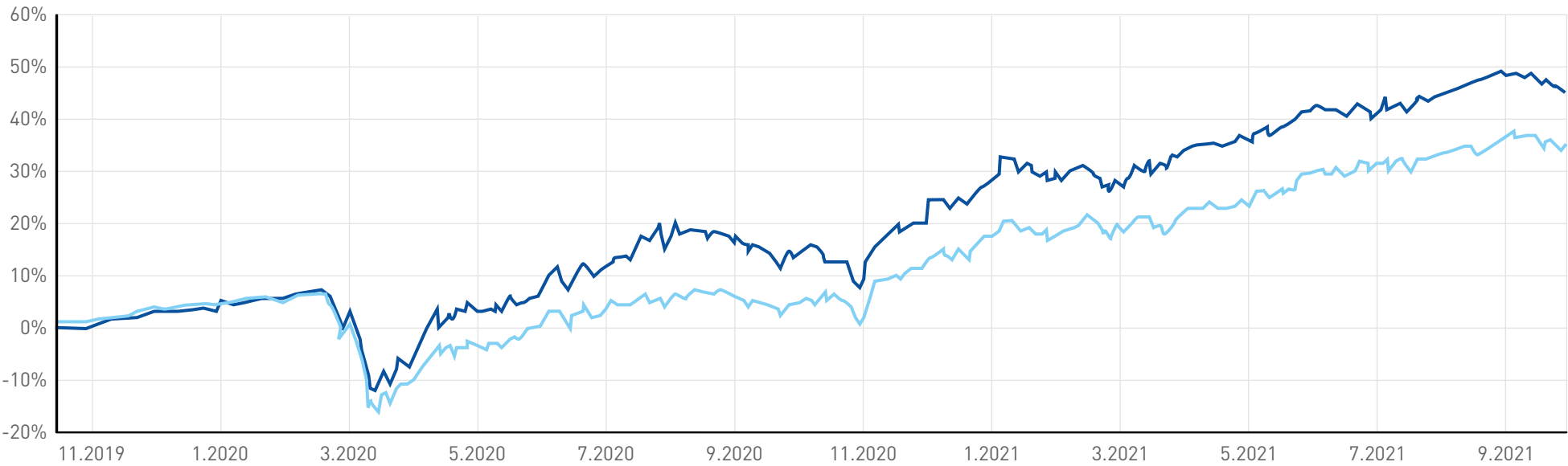
Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Fundusz PPK inPZU 2055

■ fundusz +45,16% ■ średnia dla funduszy +34,82% | wartość jednostki uczestnictwa 72,81 zł
(powyższe stopy zwrotu obejmują okres od dnia uruchomienia funduszu do 30 września 2021 r.)

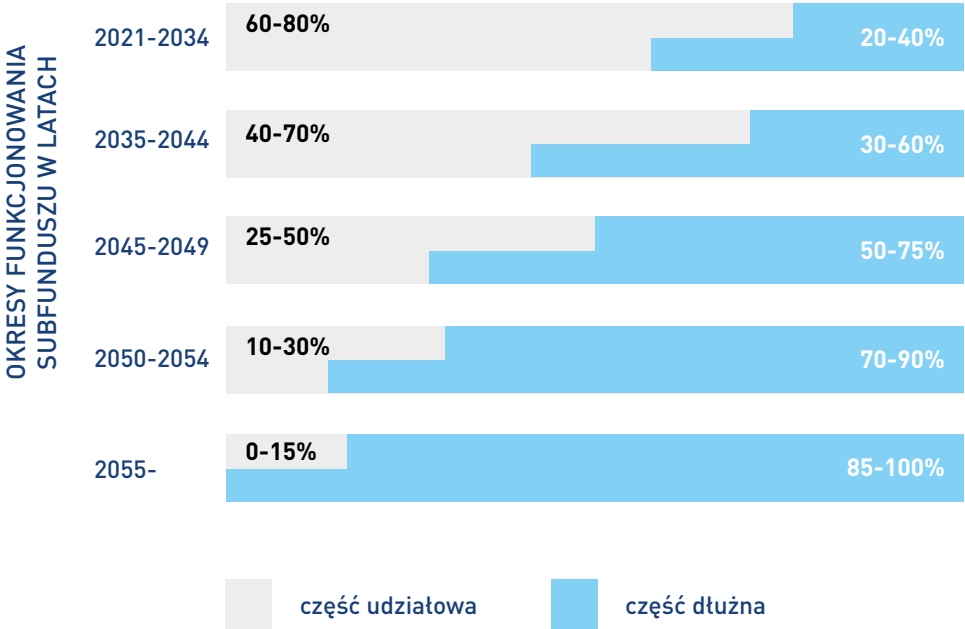


	9 m	12 m	18 m
PPK inPZU 2055 (PPK inPZU SFIO)	+14,05%	+27,60%	+38,30%
Średnia dla funduszy PPK	+15,36%	+29,10%	+28,85%

Dane na dzień 30 września 2021 r.
Źródło: [analizy.pl](#). Przedstawione dane odnoszą się do funduszy z tą samą zdefiniowaną datą.

Struktura funduszu

W co lokuje?

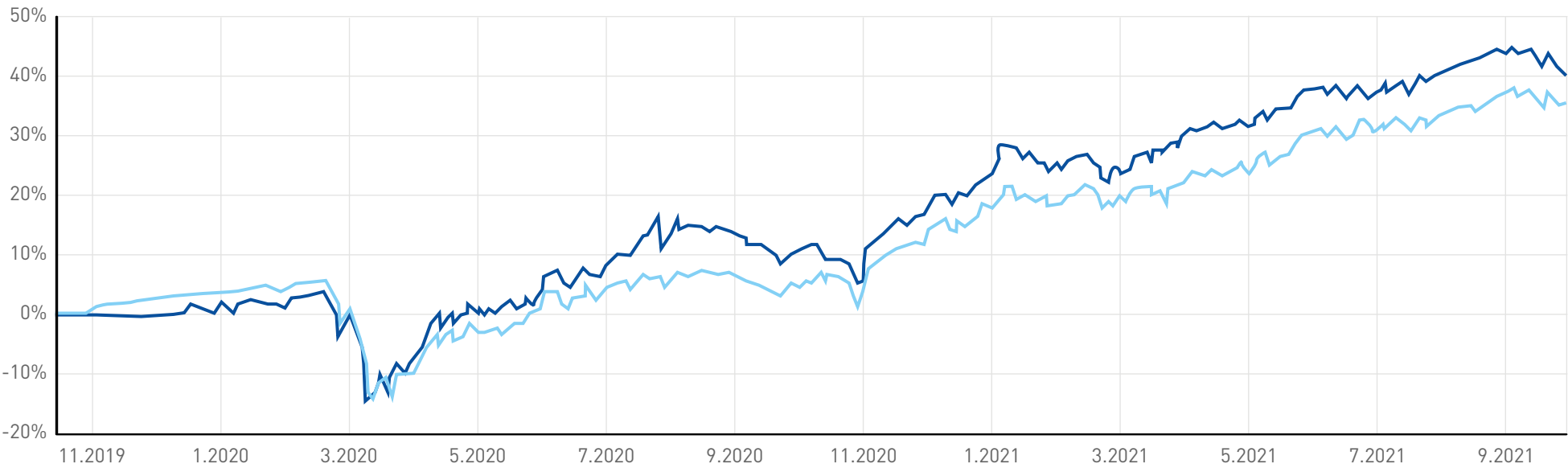


Dla kogo jest polecany?
Dla osób urodzonych w latach 1993-1997.
Jaki jest optymalny termin wykorzystania środków z subfunduszu?
Lata 2053-2057.



Fundusz PPK inPZU 2060

■ fundusz +41,00% ■ średnia dla funduszy +35,54% | wartość jednostki uczestnictwa 70,75 zł
(powyższe stopy zwrotu obejmują okres od dnia uruchomienia funduszu do 30 września 2021 r.)



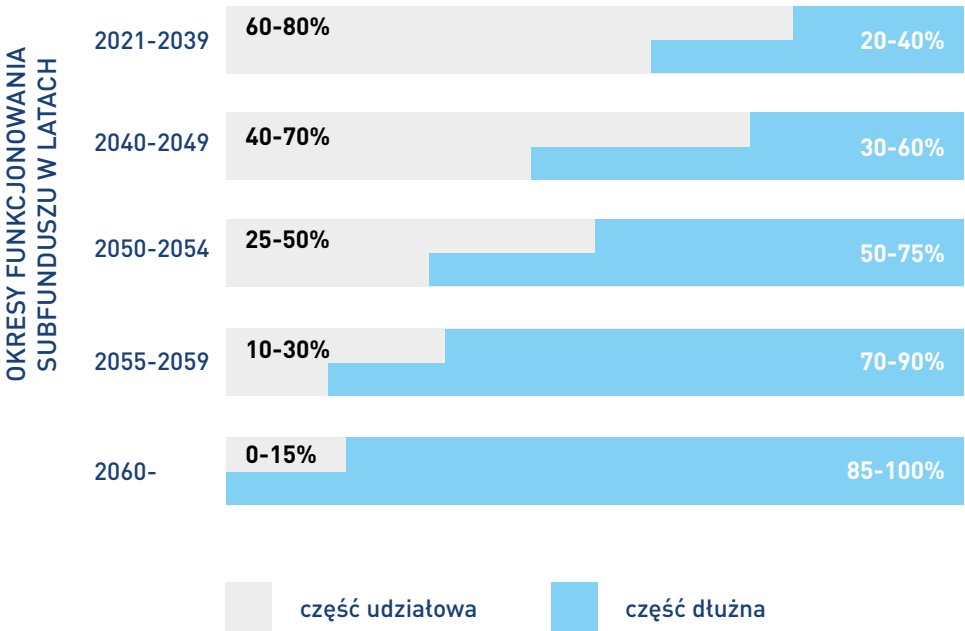
	9 m	12 m	18 m
PPK inPZU 2060 (PPK inPZU SFIO)	+14,32%	+27,97%	+38,56%
Średnia dla funduszy PPK	+15,05%	+29,14%	+30,31%

Dane na dzień 30 września 2021 r.

Źródło: [analizy.pl](#). Przedstawione dane odnoszą się do funduszy z tą samą zdefiniowaną datą.

Struktura funduszu

W co lokuje?



Dla kogo jest polecany?

Dla osób urodzonych w latach 1998-2002.

Jaki jest optymalny termin wykorzystania środków z subfunduszu?

Lata 2058-2062.

WRÓĆ | DALEJ

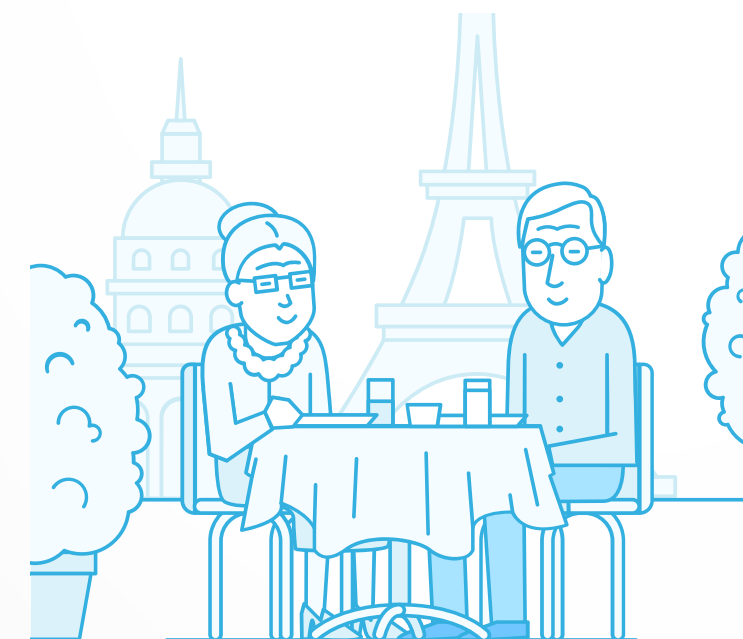
Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Dobry poziom życia na emeryturze

Wszystkie dane wskazują na to, że wysokość emerytury w stosunku do zarobków jest i będzie coraz mniej korzystna. Dlatego warto, byś zabezpieczył swój kapitał, tak aby standard twojego życia po zakończeniu kariery zawodowej nie uległ drastycznemu pogorszeniu. Najpopularniejsze produkty, które pozwalają zrealizować ten cel, to **IKE** (Indywidualne Konto Emerytalne) oraz **IKZE** (Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego).



WRÓĆ | DALEJ

Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Poznaj korzyści!

- **Konta emerytalne nie tylko ułatwiają systematyczne odkładanie środków,** lecz także dają możliwość zwiększania kapitału poprzez zyski z inwestycji **bez konieczności odprowadzania podatku od zysków kapitałowych.**
- **IKZE umożliwia dodatkowo zmniejszanie wysokości podatku PIT w corocznym zeznaniu podatkowym** – w 2021 r. nawet do 2019 zł dla osób na umowach i do 3029 zł dla samozatrudnionych.
- Środki zgromadzone na kontach emerytalnych **są prywatną własnością** i w odróżnieniu od środków zebranych w ZUS **mogą być dziedziczone.**



WRÓĆ | DALEJ

Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt

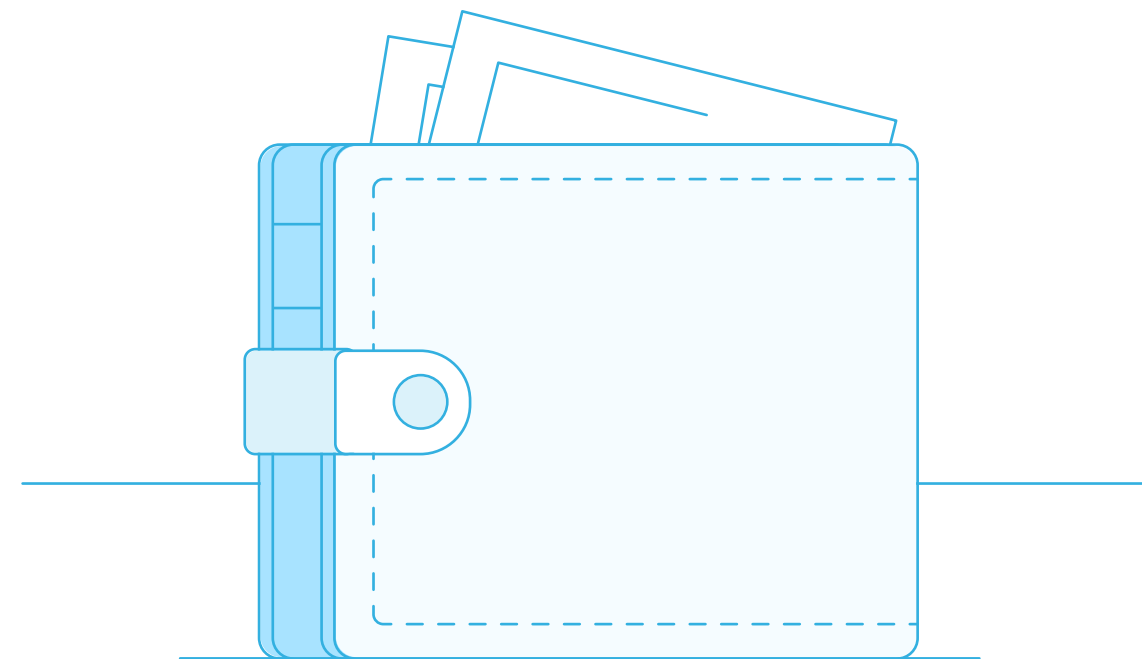


Dopasuj produkt do własnych potrzeb

W ramach IKE oraz IKZE możesz samodzielnie zbudować swój portfel inwestycyjny lub wybrać fundusz tzw. cyklu życia. Oblicz, kiedy przejdziesz na emeryturę, i wybierz produkt dopasowany do tej perspektywy czasowej, np. fundusz inPZU Puls Życia 2030 lub inPZU Puls Życia 2050. Strategia inwestycyjna tych funduszy jest optymalna dla konkretnego okresu.

Inwestuj bez wychodzenia z domu

IKE i IKZE założysz wygodnie na platformie inPZU, a wpłaty i wypłaty na koncie zrealizujesz elektronicznie, bez konieczności wizyty w banku. Wejdź na inPZU.pl i zacznij oszczędzać już dziś!

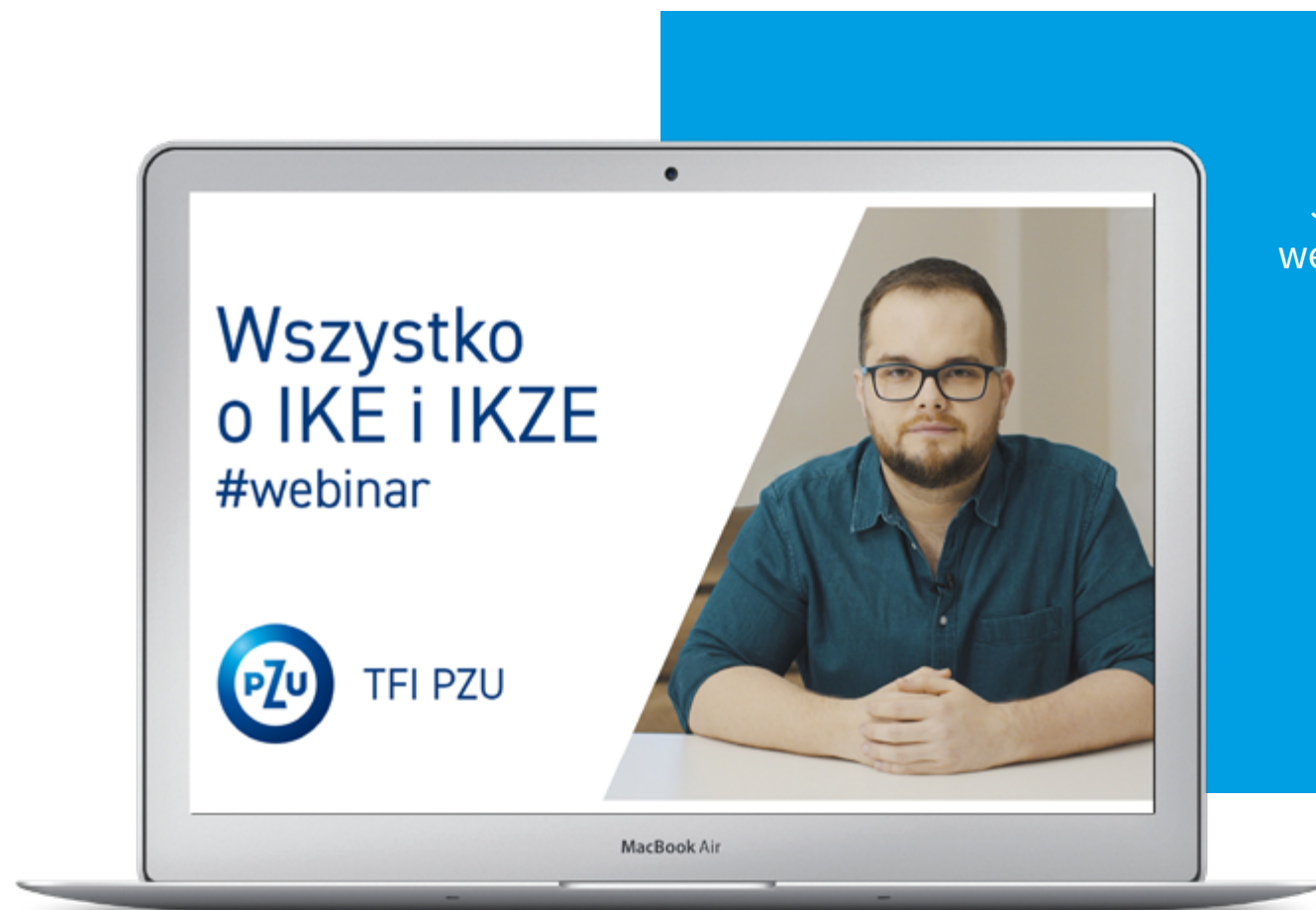


WRÓĆ | DALEJ

Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt





ZAPRASZAMY NA WEBINAR!

Jeśli chcesz dowiedzieć się więcej o IKE/IKZE, obejrzyj webinar przygotowany we współpracy z **Tomaszem Jaroszkim** – blogerem i dziennikarzem finansowym oraz inwestorem. Dzięki niemu dowiesz się m.in., czym różnią się od siebie oba konta i w jaki sposób możesz najefektywniej z nich korzystać.

Zapraszamy w poniedziałek, 29 listopada 2021 r., o godz. 20.00.



WEJDŹ

WRÓĆ | DALEJ

Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



PPK w pytaniach i odpowiedziach

Czy w przypadku przeniesienia służbowego pracownika, który jest uczestnikiem PPK, z jednej placówki do drugiej należy odczekać trzy miesiące, zanim zapisze się go do PPK w nowym miejscu?

Przeniesienie służbowe należy traktować analogicznie do art. 23(1) Kodeksu pracy, czyli uznać, że staż pracy u poprzedniego pracodawcy wlicza się do okresu zatrudnienia u nowego pracodawcy. Oznacza to, że u nowego pracodawcy umowa o prowadzenie PPK powinna zostać zawarta od razu, bo wymóg trzech miesięcy stażu pracy jest spełniony. W sytuacji przeniesienia nie obowiązuje wymóg trzymiesięcznego okresu zatrudnienia.



WRÓĆ | DALEJ

Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Czy osoba przechodząca na emeryturę powinna od razu wypłacić środki z PPK?

Osoba, która przechodzi na emeryturę, nie musi od razu wypłacać swoich środków – wówczas środki te nie przepadają i dalej pracują na rynku kapitałowym. Decyzja o rozpoczęciu wypłat z PPK zawsze będzie natomiast oznaczać zaprzestanie dokonywania nowych wpłat. Jeśli jednak dana osoba zdecyduje się na wypłatę środków, to po ukończeniu 60. roku życia w najkorzystniejszej formie dokonuje się tego w następujący sposób: **25 proc. zgromadzonych oszczędności jednorazowo, pozostałe 75 proc. – w co najmniej 120 ratach (10 lat) lub w większej liczbie rat.**

Ponadto każdy może zdecydować, czy chce:

- dokonać jednorazowej wypłaty 100 proc. środków (1 rata) lub zmniejszyć liczbę rat (mniej niż 120), ale wiąże się to z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych;
- dokonać wypłaty transferowej: na polisę w zakładzie ubezpieczeń z prawem do świadczenia okresowego lub dożywotniego bądź na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej z założeniem, że wypłata tych środków może się odbyć tylko na zasadach opisanych w ustawie;
- wypłacać środki w formie świadczenia małżeńskiego.

WRÓĆ | DALEJ

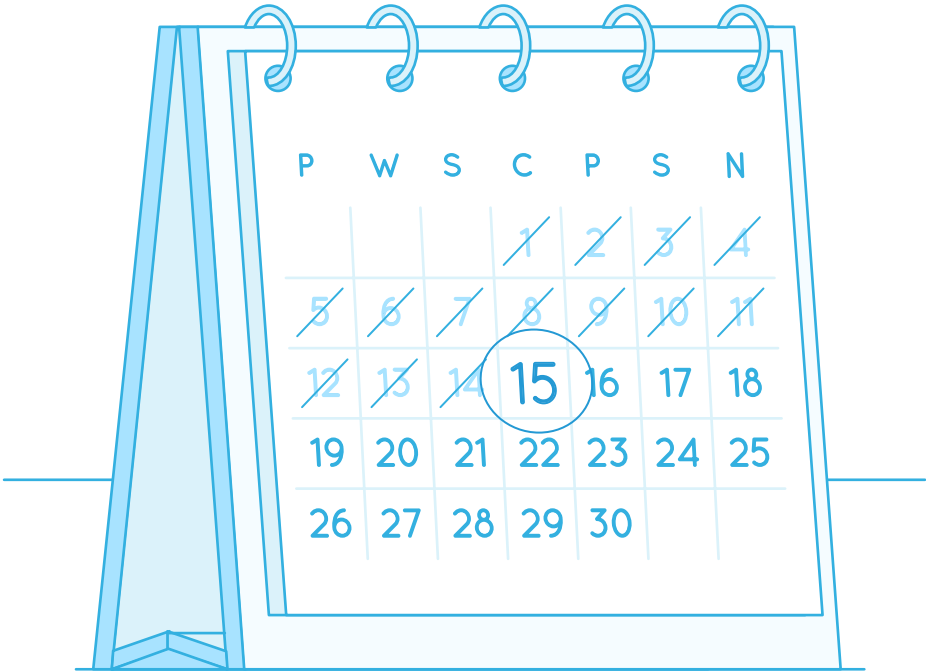
Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Czy pracownik, który złożył deklarację rezygnacji z PPK, a który zostaje ponownie zatrudniony w tej samej firmie, musi znów ją złożyć, jeśli nadal nie chce być uczestnikiem PPK?

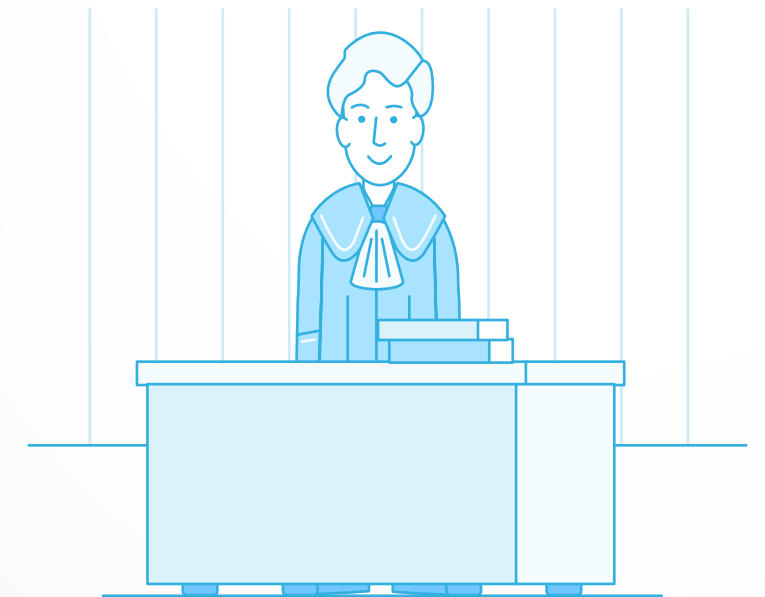
Raz złożona deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłat jest skuteczna do ostatniego dnia lutego roku, w którym podmiot zatrudniający jest zobowiązany do wznowienia dokonywania wpłat do PPK za uczestnika. Pracownik nie musi składać deklaracji ponownie.



Nota prawna

Ten materiał skierowany jest do podmiotów zatrudniających, które zawarły z PPK inPZU Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym („Fundusz”) zarządzanym przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA („TFI PZU SA”) umowę o zarządzanie PPK, oraz do osób zatrudnionych u takich podmiotów zatrudniających.

Informacje o PPK oferowanym przez TFI PZU SA zawarte są w „Regulaminie zarządzania pracowniczym planem kapitałowym przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty” dla podmiotów zatrudniających oraz w „Regulaminie prowadzenia pracowniczego planu kapitałowego przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty” dla osób zatrudnionych.



WRÓĆ | DALEJ

Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Dane podane w niniejszym 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. TFI PZU SA nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne osób, które zapoznały się z niniejszym materiałem. Wszelkie opinie i oceny wyrażane w niniejszym materiale są opiniami i ocenami TFI PZU SA lub jego doradców, będącymi wyrazem ich najlepszej wiedzy popartej informacjami zaczerpniętymi z kompetentnych rynkowych źródeł, obowiązującymi w chwili opracowywania tego materiału. Mogą one podlegać zmianie w każdym momencie, bez uprzedniego powiadomienia.

Dokumentem zawierającym statut oraz inne informacje dotyczące ryzyka inwestycyjnego i zasad uczestnictwa w Funduszu jest prospekt informacyjny Funduszu, publicznie dostępny na stronie pzu.pl oraz w siedzibie TFI PZU SA. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. Zarówno Fundusz, jak i TFI PZU SA nie gwarantują realizacji założonego

celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Osiągane przez Fundusz wyniki inwestycyjne w przeszłości nie stanowią gwarancji ani obietnicy osiągnięcia przez niego określonych wyników w przyszłości. Inwestycje w jednostki uczestnictwa nie stanowią depozytu bankowego. Inwestycje w Fundusz obarczone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik Funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Wartość aktywów netto subfunduszy (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Fundusz może lokować powyżej 35 proc. 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, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju oraz Europejski Bank Inwestycyjny.

WRÓĆ | DALEJ

Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Stanowiska przedstawione w rozdziale „PPK w pytaniach i odpowiedziach” są jedynie poglądem TFI PZU SA. TFI PZU SA nie świadczy pomocy prawnej. Podmiot zatrudniający powinien we własnym zakresie dokonać analizy prawnej i nie powinien opierać się jedynie na wyrażonej przez TFI PZU SA opinii. TFI PZU SA nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli przedstawione stanowisko okaże się błędne, niekompletne lub zostanie zakwestionowane przez Polski Fundusz Rozwoju SA, sąd lub jakikolwiek organ administracyjny.

Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują TFI PZU SA. Wykorzystywanie go bez pisemnej zgody Towarzystwa lub w sposób naruszający przepisy prawa autorskiego jest niedozwolone.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy KRS, KRS: 0000019102, NIP: 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 13 000 000 zł wpłacony w całości, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa, pzu.pl.

WRÓĆ | DALEJ

Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt



Szukasz wsparcia?

- ✓ Portal informacyjny o PPK w PZU: **emeryturaPPK.pzu.pl**
- ✓ Portal dla pracownika: **inPZU.pl**
- ✓ Infolinia PPK dla pracowników: **22 640 05 55**
- ✓ Infolinia PPK dla pracodawcy: **22 640 06 22**
- ✓ Kanał YouTube Grupy PZU: **youtube.com/GrupaPZU**



WRÓĆ

Warto wiedzieć
→ Nota prawna

Szukasz wsparcia?
→ Szybki kontakt

