

# PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



ZNIŻKI I PROMOCJE  
DLA PRACOWNIKÓW  
OSZCZĘDZAJĄCYCH  
W PPK ZARZĄDZANYM  
PRZEZ PKO TFI



## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



### SPECJALNE WARUNKI DODATKOWEGO OSZCZĘDZANIA NA EMERYTURĘ

#### Pakiet emerytalny PKO TFI (IKZE+IKE)<sup>1</sup>

Preferencyjne warunki Pakietu Emerytalnego<sup>2</sup> umożliwiającego oszczędzanie na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) i Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) oraz na rejestrze prowadzonym na zasadach ogólnych:

- brak opłaty za otwarcie Pakietu Emerytalnego;
- obniżona opłata za zarządzanie w IKE i IKZE<sup>3</sup> – jej faktyczna wysokość zależy od wybranego subfunduszu i mieści się w przedziale od 0,19% do 0,47% wartości aktywów netto w skali roku.

<sup>1</sup> Pakiet Emerytalny oferowany przez PKO TFI SA do nabycia na stronie [www.i-fundusze.pl](http://www.i-fundusze.pl).

<sup>2</sup> Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny Pakiet Emerytalny dla Uczestników Pracowniczych Programów Emerytalnych lub Pracowniczych Planów Kapitałowych w Funduszach PKO oferowany przez PKO Parasolowy – fio oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio składający się z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego i indywidualnego konta emerytalnego, o których mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego oraz rejestrze prowadzonym na zasadach ogólnych. Szczegółowe dane dot. Pakietu Emerytalnego oraz tabela opłat manipulacyjnych udostępnione są na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).

<sup>3</sup> W IKZE i IKE wchodzących w skład Pakietu Emerytalnego zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii J, natomiast na rejestrze otwartym w Pakiecie Emerytalnym prowadzonym na zasadach ogólnych zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii A.



## ZNIŻKI NA ZAKUP UBEZPIECZEŃ W PKO UBEZPIECZENIA<sup>4</sup>

- **30% Mój Dom24**

Ubezpieczenie domu lub mieszkania, ruchomości domowych, OC w życiu prywatnym, assistance.

- **30% Tak Podróżuję**

Ubezpieczenie turystyczne obejmujące koszty leczenia w podróży zagranicznej, następstwa nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, assistance, багаż podróży.

- **do 20% Moje Podróż24**

Ubezpieczenie turystyczne obejmujące m.in.: koszty leczenia w podróży zagranicznej, następstwa nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, assistance, багаż podróży.

- **do 10% OnkoPlan**

Ubezpieczenie na wypadek pierwszego zachorowania na nowotwór złośliwy (poza nowotworami wtórnymi) lub pierwszego jak i każdego kolejnego zachorowania na nowotwór in-situ (poza in-situ raka skóry), obejmujące m.in.: wypłatę świadczenia do 100 tys. zł w przypadku zdiagnozowania nowotworu, leczenie za granicą do 1 mln euro (w wybranych wariantach ubezpieczenia) oraz pomoc medyczną.

<sup>4</sup> PKO Ubezpieczenia informują, że wskazana wysokość zniżek w składce ubezpieczeniowej obowiązuje dla umów ubezpieczenia zawartych w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2022 roku, pod warunkiem, że dany produkt pozostaje w tym okresie w ofercie PKO Ubezpieczenia i z zastrzeżeniem, że jeżeli w ramach danego produktu obniżeniu ulegnie wysokość składki ubezpieczeniowej, wysokość zniżki w składce może ulec obniżeniu. Otrzymana zniżka obowiązuje przez cały okres trwania umowy ubezpieczenia. Powyżej wskazane zniżki nie łączą się z innymi promocjami stosowanymi przez PKO Ubezpieczenia. Informacja o aktualnej wysokości zniżek w składce, obowiązujących dla poszczególnych ubezpieczeń, oraz inne niezbędne informacje dostępne są u Ubezpieczyciela: tel. 22 541 08 92 dla ubezpieczeń OnkoPlan i Bezpieczny Plan lub tel. 81 535 67 66 dla ubezpieczeń Moje Podróż24, Mój Dom24 i Tak Podróżuję. Opłata za połączenie zgodna z taryfą danego operatora.

- **do 10%** Bezpieczny Plan  
Ubezpieczenie na życie z sumą ubezpieczenia do 1 mln zł na wypadek śmierci osoby ubezpieczonej.



## ATRAKCYJNE WARUNKI RACHUNKU INWESTYCYJNEGO BIURA MAKLERSKIEGO PKO BANKU POLSKIEGO<sup>5</sup>

### Rachunek inwestycyjny

Umożliwia inwestowanie na Giełdzie Papierów Wartościowych SA w Warszawie z dostępem do szerokiej oferty instrumentów, m.in.: akcji, obligacji, ETF, a także inwestowanie w akcje spółek notowanych na giełdach kilkunastu krajów.

- **0 zł** za otwarcie rachunku inwestycyjnego;
- **0 zł** za prowadzenie rachunku inwestycyjnego do końca 2021 r.



## ZNIŻKI W UZYSKANIU POMOCY PRAWNEJ ONLINE<sup>6</sup>

### Zniżka na szybką konsultację prawną – 84,99 zł zamiast 99 zł

Szybka konsultacja prawna to usługa polegająca na udzielaniu porad prawnych ze wszystkich dziedzin prawa, z wyjątkiem prawa podatkowego, za pośrednictwem serwisu dostępnego na stronie internetowej [www.tuprawnik.pl](http://www.tuprawnik.pl).

<sup>5</sup> Biuro Maklerskie, informuje, że standardowa stawka za prowadzenie rachunku: 60 zł dla Klientów, którzy wyrażą Zgodę na Trwały nośnik elektroniczny i uaktywnią dostęp do Aplikacji internetowej (określenia zdefiniowane w Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego) lub 80 zł dla pozostałych Klientów. Termin w jakim produkt będzie otwierany i prowadzony na preferencyjnych warunkach: 01.07.2020 r. – 31.12.2021 r. – dotyczy rachunków inwestycyjnych otwartych w Punktach Obsługi Klienta Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego. Szczegóły i warunki wskazane są w komunikacie nr 14 Dyrektora Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego, dostępnym na stronie [www.bm.pkobp.pl](http://www.bm.pkobp.pl).

<sup>6</sup> Usługi świadczone przez Legal Up Sp. z o.o. za pośrednictwem serwisu dostępnego na stronie internetowej [www.tuprawnik.pl](http://www.tuprawnik.pl). Produkt będzie oferowany na preferencyjnych warunkach do 31.12.2022 r.

## Unikalna usługa – assistance prawny

W zamian za stałą miesięczną opłatę 49 zł w każdym miesiącu dostajesz dostęp do:

- dwóch porad telefonicznych dotyczących polskiego prawa, z wyłączeniem prawa podatkowego;
- opracowania jednego dokumentu zleconego przez Klienta, np. umowy, testamentu, pisma urzędowego, pisma procesowego, spośród wskazanych w regulaminie usługi na stronie [www.tuprawnik.pl](http://www.tuprawnik.pl);
- bazy podstawowych wzorów dokumentów (np. umowy najmu mieszkania, umowy pożyczki, umowy o zachowaniu poufności).



## SPECJALNE WARUNKI NA SAMOCHÓD W ABONAMENCIE<sup>7</sup>

Mając dostęp do programu MasterBenefit, zyskujesz:

- **Dostęp do kompleksowej oferty auta w abonamencie, specjalnie wynegocjowanej dla uczestników PPK w PKO TFI.** Obejmuje ona kilkadziesiąt modeli samochodów: od małych miejskich aut, przez samochody kompaktowe, crossovery po SUV-y premium.
- **Bezpieczeństwo finansowe**  
Stać miesięczna opłata abonamentowa daje Ci przewidywalność kosztów użytkowania auta, ponieważ zawiera:
  - finansowanie – brak opłaty początkowej;
  - ubezpieczenie AC/OC/NWW – bez udziału własnego w szkodzi;
  - pełny serwis mechaniczny pojazdu;
  - całodobowy assistance z samochodem zastępczym na czas naprawy;
  - opony wraz z ich wymianą i przechowywaniem.
- **Kompleksową obsługę**  
Sprawy związane z użytkowaniem auta załatwi za Ciebie specjaliści Grupy Masterlease.
- **Bezpieczną umowę**  
Umowa gwarantuje bezpieczne warunki użytkowania auta.

<sup>7</sup> Usługi świadczone przez Prime Car Management S.A. Produkt będzie dostępny na preferencyjnych warunkach do 31.12.2022 r.

- **Wysokie standardy bezpieczeństwa**  
Wszystkie elementy wyposażenia samochodów są zdezynfekowane.

### **Jak skorzystać z programu MasterBenefit?**

- Zarejestruj się na dedykowanej platformie [www.masterbenefit.pl/pkotfi](http://www.masterbenefit.pl/pkotfi) i wybierz samochód.
- Formalności związane z wyborem auta i podpisaniem umowy załatwisz on-line.
- Przygotowany samochód zostanie dostarczony pod wskazany przez Ciebie adres.

## **CHCESZ DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ O PPK?**

Zapoznaj się z informacjami zamieszczonymi na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) w części „Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)” lub porozmawiaj ze swoim pracodawcą.

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Chłodnej 52, 00-872 Warszawa, zarejestrowane w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr. KRS 0000019384; NIP: 526-17-88-449; REGON: 012635798, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 18 460 400 zł.

Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu cywilnego. Treść informacji na temat zniżek w poszczególnych usługach i produktach oraz okresów i warunków ich oferowania pochodzi od podmiotów je oferujących. PKO TFI wyłącznie przekazuje informacje pochodzące od tych podmiotów, a przez to nie ponosi odpowiedzialności za ich treść.

Niniejszy materiał nie stanowi świadczenia czy pośredniczenia w świadczeniu usług maklerskich, w tym w szczególności usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielenia rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, pomocy prawnej ani dystrybucją ubezpieczeń. PKO TFI poza przekazaniem informacji o zniżkach w produktach i usługach podmiotów z nią współpracujących nie dokonuje żadnych innych czynności mających na celu zawarcie czy pomoc w zawarciu umów dotyczących tych produktów czy usług. Informacje o produktach i usługach mogą ulec zmianie.

PKO TFI SA nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem przekazanych informacji zawartych w tym materiale.

Warunkiem uzyskania przez Uczestników PPK powyższych zniżek jest uprzednie złożenie oświadczenia o wyrażeniu zgody na przekazywanie do podmiotów oferujących poszczególne zniżki informacji o uczestnictwie w PPK prowadzonym przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI. W przypadku braku lub wycofania powyższej zgody, uprawnienia do zniżek nie będą mogły zostać zweryfikowane.

PKO TFI SA działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Fundusze inwestycyjne oferowane w ramach Pakietu Emerytalnego nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.

Szczegółowe zasady uczestnictwa w Pakiecie Emerytalnym, w tym zasady pobierania opłat manipulacyjnych, regulują Zasady Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Pakiet Emerytalny dla Uczestników Pracowniczych Programów Emerytalnych lub Pracowniczych Planów Kapitałowych w Funduszach PKO, dostępne na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).

Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach funduszy inwestycyjnych może podlegać dużej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków. Jedynymi dokumentami prawnie wiążącymi i zawierającymi wyczerpujące informacje, w szczególności w zakresie polityki inwestycyjnej, ryzyk oraz kosztów i opłat, są dokumenty prawne funduszy inwestycyjnych (prospekt informacyjny oraz KIID) dostępne na [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl). Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią powyższych dokumentów prawnych.

PKO Ubezpieczenia informują, że ochronę ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia OnkoPlan i ubezpieczenia na życie Bezpieczny Plan świadczy PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA. Ochronę ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia Mój Dom24, Moje Podróże24 i Tak Podróżuję świadczy PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA. Szczegółowe informacje o ubezpieczeniach, w tym o ograniczeniach i wyłączeniach odpowiedzialności, a także czasie trwania i zakresie terytorialnym umowy ubezpieczenia, znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) oraz odpowiednio – Karcie Produktu albo w Dokumencie zawierającym informacje o produkcie ubezpieczeniowym, właściwych dla poszczególnych produktów ubezpieczeniowych, dostępnych na stronie: [www.pkoubezpieczenia.pl](http://www.pkoubezpieczenia.pl).

Infolinia:

**+48 801 32 32 80**

**+48 22 358 56 56**

od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00-19:00  
opłata zgodna z taryfą operatora

Informacja:

**[www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl)**

SIERPIEŃ 2020

