

2018
2016
2013 | Najlepsze TFI
według Gazety
Giełdy i Inwestorów
PARKIET

2019
2018
2017
2016 | Najlepsze
TFI według
Rzeczpospolitej

2019
2018
2017 | Najlepsze TFI
według Analiz
Online

TWORZENIE, ZARZĄDZANIE I PROWADZENIE PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH

OFERTA INWESTORS TFI

PPPK



Investors

**WYRÓŻNIAJĄ
NAS WYNIKI**

INFORMACJA REKLAMOWA

Niniejszy dokument nie jest wystarczający do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Przed jej podjęciem prosimy o zapoznanie się z Prospektem Informacyjnym Investor PPPK SFIO oraz Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów

Szanowni Państwo,

w 2019 roku utworzone zostały pierwsze Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK). Ich podstawowym celem jest zachęcenie Polaków do długoterminowego oszczędzania. Do uruchomienia PPK zobowiązana jest zdecydowana większość krajowych przedsiębiorstw oraz podmioty należące do sektora finansów publicznych. Oznacza to, że PPK mają szansę stać się jednym z filarów krajowego systemu emerytalnego, a zarazem istotnym elementem pakietu świadczeń dla pracowników.

Podczas uruchamiania Pracowniczych Planów Kapitałowych najważniejszym partnerem dla pracodawców są instytucje finansowe zarządzające Funduszami Zdefiniowanej Daty. Oferują one nie tylko zarządzanie oszczędnościami zgromadzonymi w PPK, ale również kompleksową pomoc w trakcie wdrażania i bieżącej obsługi Planów oraz przy komunikacji zasad ich funkcjonowania pracownikom. To efektywność instytucji finansowej będzie decydowała o sukcesie PPK – zarówno tym krótkoterminowym, mierzonym sprawnością wdrożenia, jak i długoterminowym, którego miarą będą stopy zwrotu wypracowywane przez fundusze gromadzące oszczędności pracowników.

Silną stroną Investors TFI jest wieloletnie doświadczenie w prowadzeniu pracowniczych programów emerytalnych (PPE), utworzenie PPK u ponad 1400 pracodawców, jak również od lat wyróżniająca nas na tle rynku efektywność. Dzięki niej systematycznie plasujemy się na pierwszym miejscu najlepszych krajowych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych w niezależnych rankingach.

Od dwudziestu lat zarządzamy oszczędnościami emerytalnymi pracowników dużych krajowych przedsiębiorstw, międzynarodowych korporacji, a także małych i średnich firm. Dzięki wysokiej jakości obsługi oraz wyróżniającym się na tle rynku wynikom funduszy Investors, zdobyliśmy liczne referencje zarówno pracodawców, jak i pracowników. Kompetencje, doświadczenie oraz potencjał czynią z Investors TFI doskonałego partnera przy wdrażaniu oraz bieżącej obsłudze Pracowniczych Planów Kapitałowych. Zapraszamy do kontaktu z nami.



Zbigniew Wójtowicz
prezes zarządu Investors TFI



24 lata
historii ma nasz
najstarszy fundusz
inwestycyjny



10 razy
zostaliśmy wybrani
Najlepszym TFI



Ponad 9 mld zł
ulożali inwestorzy
w naszych funduszach



Ponad 20 lat
zarządzamy
Pracowniczymi
Programami
Emerytalnymi



23 razy
fundusze Investors
zdobywały nagrody za
najwyższą efektywność



170 tys.
klientów korzysta
z naszych usług

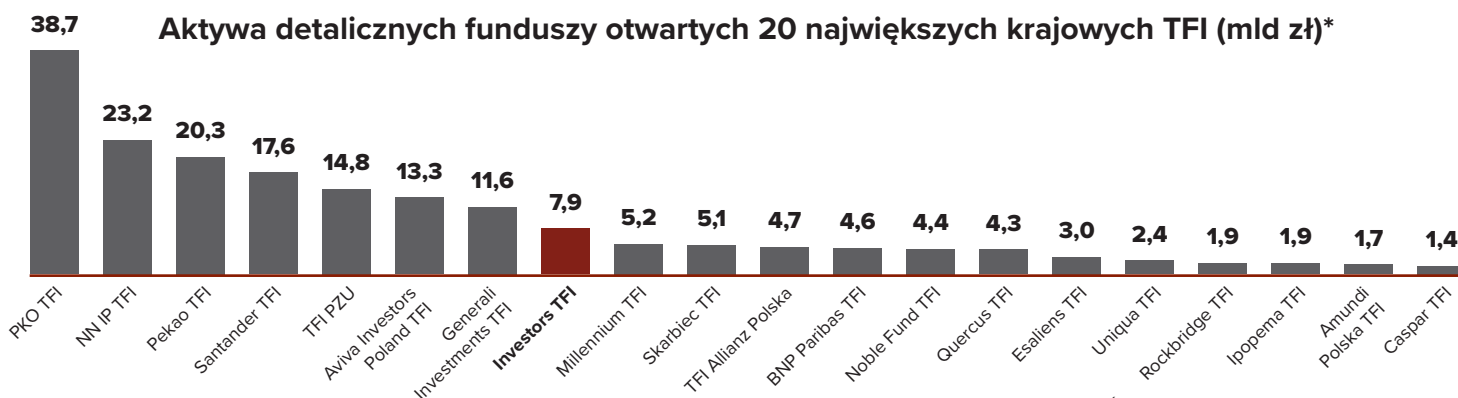
INVESTORS TFI – EFEKTYWNOŚĆ I DOŚWIADCZENIE

Wyróżniają nas wyniki. To właśnie dzięki nim od lat jesteśmy nagradzani jako najlepsza firma zarządzająca funduszami inwestycyjnymi.

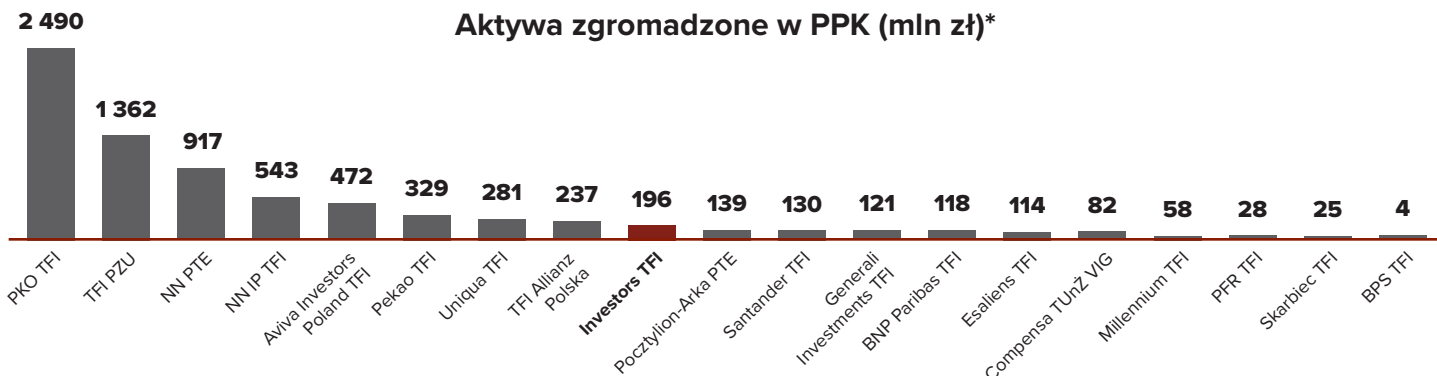


Tytuł (Najlepsze TFI 2013, 2016, 2017, 2018, 2019) oraz Nagrody (Złoty Portfel 2013, 2015, 2016, 2018 i Alfa 2013, 2014, 2017, 2018) zostały przyznane zgodnie z przyjętymi głównymi faktami i założeniami, w tym przynależnością do grup porównawczych oraz źródłami informacji wykorzystanymi do porównania Gazetę Giełdy Parkiet, dziennik Rzeczpospolita oraz Analizy Online.

Jesteśmy jedną z wiodących krajowych firm zarządzających otwartymi funduszami inwestycyjnymi. Zarządzamy aktywami o wartości ponad 9 mld zł (w tym 7,9 mld zł w funduszach detalicznych), a z naszych usług korzysta 170 tys. klientów instytucjonalnych i indywidualnych.



Od dwudziestu lat zarządzamy programami emerytalnymi. Prowadzimy łącznie ponad 1500 Pracowniczych Programów Emerytalnych (PPE) i Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK).



Zapewniamy indywidualne podejście we współpracy z każdym pracodawcą.

Nasz zespół od ponad dwudziestu lat zarządza Pracowniczymi Programami Emerytalnymi. Zaufały nam zarówno duże przedsiębiorstwa i międzynarodowe korporacje, jak i małe i średnie firmy prywatne. Oprócz efektywności zespołu zarządzającego funduszami Investors, doceniają one nasze indywidualne podejście do każdego pracodawcy. **Opinie pracodawców dotyczące naszego zaangażowania we współpracę przy obsłudze programów emerytalnych przedstawiamy w dalszej części niniejszej oferty.**

Dzięki zdobytemu doświadczeniu wiemy jak wspomóc pracodawców na każdym etapie uruchamiania i prowadzenia tego typu programów.

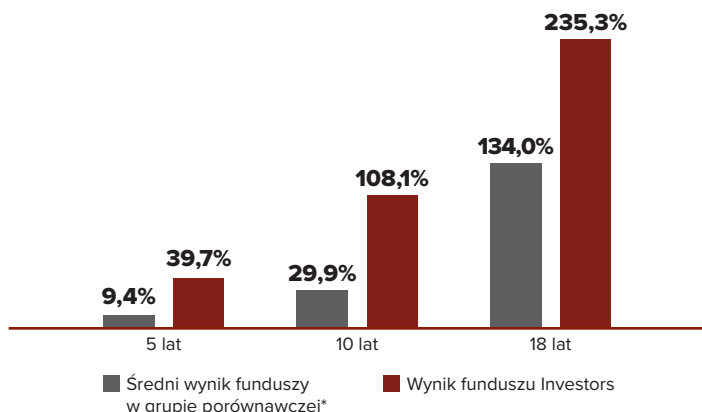
WYRÓŻNIAJĄ NAS WYNIKI

Określona w Ustawie o PPK struktura portfela subfunduszy zdefiniowanej daty powoduje, że ich polityka będzie zbliżona do funkcjonujących w naszym kraju od lat funduszy mieszanych (inwestujących zarówno w akcje, jak i w obligacje).

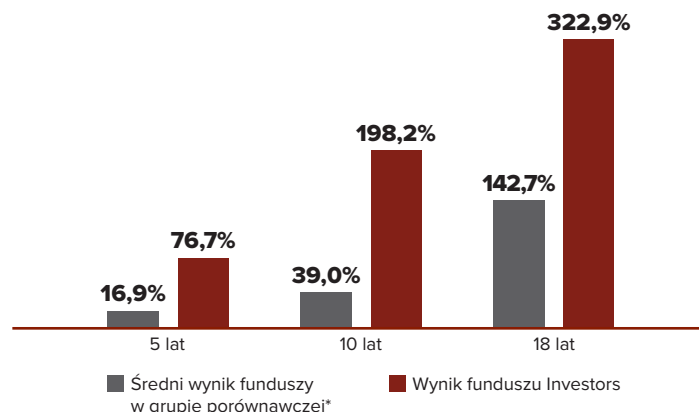
Nasze subfundusze mieszane – Investor Zrównoważony (przewaga akcji i mniejszy udział części dłużnej w portfelu) oraz Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (część dłużna dominuje w portfelu) - należą do grupy o najdłuższej historii na polskim rynku. Oba są też regularnie nagradzane jako najefektywniejsze w swoich grupach porównawczych.

Długoterminowe stopy zwrotu funduszy mieszanych Investors

Stopy zwrotu Investor Zabezpieczenia Emerytalnego



Stopy zwrotu Investor Zrównoważony



* Dane na 30 grudnia 2021 r., źródło Analizy Online, średnia dla grupy funduszy otwartych (z wyłączeniem funduszy przeznaczonych jedynie dla wybranych inwestorów): mieszanych polskich zrównoważonych (Investor Zrównoważony) i mieszanych polskich stabilnego wzrostu (Investor Zabezpieczenia Emerytalnego). Dotychczasowe wyniki subfunduszy nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Investors TFI S.A. ani Investor Parasol FIO nie gwarantują osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych subfunduszy.

INFORMACJA O RYZYKU


Investors TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć czynniki ryzyka związane z inwestycją w fundusze. Należy jednak mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka, w tym przede wszystkim ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji. Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę

na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej, w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, kredytowe, instrumentów pochodnych, ryzyko koncentracji, jak również rozliczenia oraz płynności lokat. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w Prospektach Informacyjnych Investor Parasol FIO oraz Investor Parasol SFIO dostępnych na <https://investors.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/>.

FUNDUSZE INWESTUJĄCE W AKCJE I OBLIGACJE TO NASZA SPECJALNOŚĆ

Investor Zrównoważony

2016
2015
2013



Nagrody za najwyższą stopę zwrotu w segmencie funduszy mieszanych

2020
2019
2018
2014
2013



Nagrody w kategorii najlepszy fundusz zrównoważony

Investor Zabezpieczenia Emerytalnego

2020
2019
2017
2016
2014
2013



Nagrody w kategorii najlepszy fundusz stabilnego wzrostu

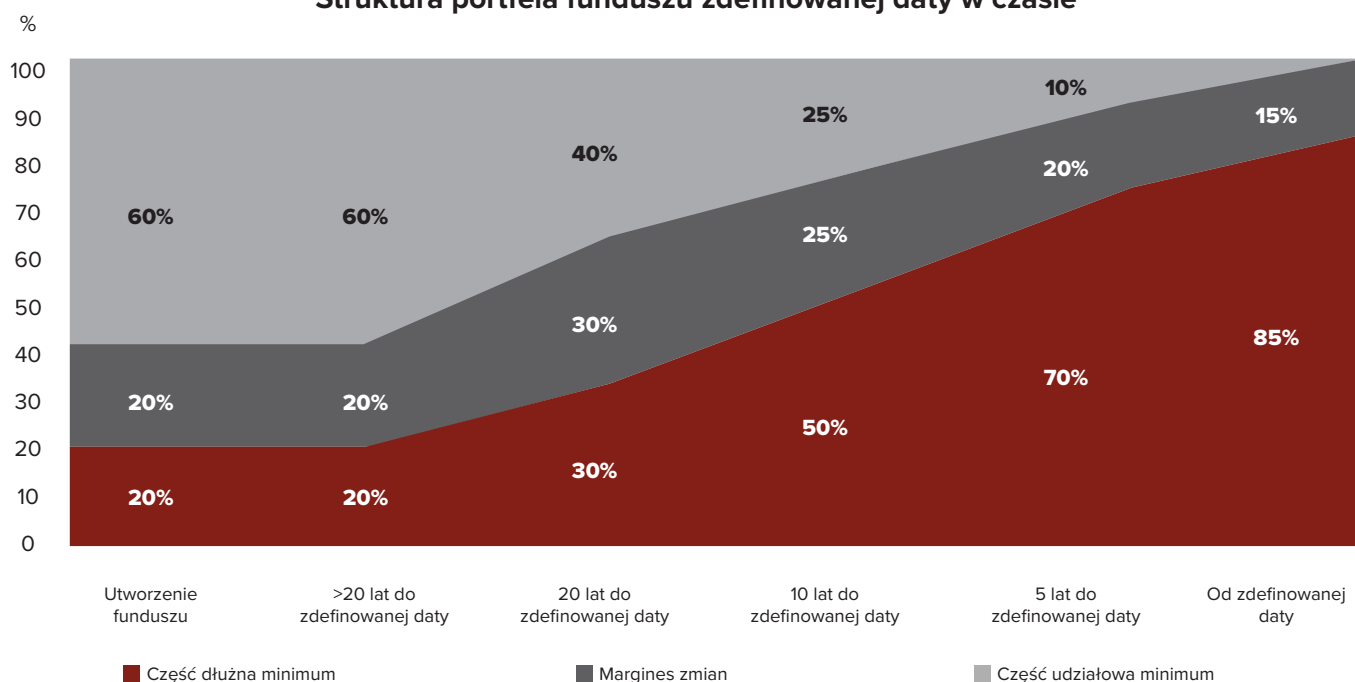
ZARZĄDZANIE OSZCZĘDNOŚCIAMI ZGROMADZONYMI W PPK

Oszczędności gromadzone w Pracowniczych Planach Kapitałowych są inwestowane w subfundusze zdefiniowanej daty odpowiednie dla wieku uczestnika. Investors TFI utworzyło dziewięć takich subfunduszy:

Subfundusz	Rok urodzenia uczestników
Investor PPK 2025	Przed 1968 r.
Investor PPK 2030	1968-1972
Investor PPK 2035	1973-1977
Investor PPK 2040	1978-1982
Investor PPK 2045	1983-1987
Investor PPK 2050	1988-1992
Investor PPK 2055	1993-1997
Investor PPK 2060	1998-2002
Investor PPK 2065	2003-2007

Subfundusze zdefiniowanej daty inwestują przede wszystkim w akcje spółek oraz obligacje skarbowe i obligacje renomowanych przedsiębiorstw. W miarę upływu czasu automatycznie zmieniają politykę inwestycyjną na bardziej konserwatywną tak, aby stopniowo zwiększać zaangażowanie w instrumenty finansowe nastawione na ochronę zgromadzonego kapitału (np. obligacje Skarbu Państwa).

Struktura portfela funduszu zdefiniowanej daty w czasie



Budując **portfel w części akcyjnej** zarządzający Investors TFI wykorzystują wieloletnie doświadczenie w wyborze spółek o najlepszych perspektywach długoterminowego wzrostu wyceny. Dokonując selekcji kierujemy się m.in. perspektywami danej firmy, jej przewagami konkurencyjnymi oraz kompetencjami zarządu. Bazą portfela są spółki polskie. Część środków inwestowana jest na giełdach krajów Europy Zachodniej oraz USA. Pozwala to dywersyfikować aktywa subfunduszu i inwestować w spółki z atrakcyjnych sektorów, które nie są reprezentowane na GPW, jak również ogranicza podatność portfela na wahania koniunktury w kraju. Zespół Investors TFI należy do grona krajowych zarządzających o największym doświadczeniu w inwestowaniu na rynkach zagranicznych. Stale współpracujemy z zagranicznymi biurami maklerskimi i bankami inwestycyjnymi korzystając z przygotowanych przez nie analiz. Nasi zarządzający regularnie uczestniczą też w spotkaniach z przedstawicielami spółek notowanych na parkietach Europy Zachodniej oraz USA.

Część dłużna portfela ma ograniczać zmienność wyceny. Dominują w niej polskie obligacje skarbowe, obligacje banków i towarzystw ubezpieczeniowych.

WSPARCIE W TRAKCIE WDRAŻANIA I FUNKCJONOWANIA PPK

Do dyspozycji pracodawców oddajemy zespół profesjonalistów z wieloletnim doświadczeniem we współpracy z przedsiębiorstwami, w tym m.in. we wdrażaniu i prowadzeniu pracowniczych programów emerytalnych. Departamentem Produktów Emerytalnych w Investors kieruje Agnieszka Łukawska.



Agnieszka Łukawska jest absolwentką Wydziału Finansów i Statystyki SGPiS (obecnie SGH). Od ponad 25 lat jest zawodowo związana z rynkiem ubezpieczeń i funduszy inwestycyjnych. Jest też współtwórczynią najdłużej funkcjonującego krajowego Pracowniczego Programu Emerytalnego. Ma wieloletnie doświadczenie we wszystkich fazach tworzenia planów emerytalnych – począwszy od etapu koncepcji, przez wdrożenie, aż po bieżące utrzymywanie. Od marca 2018 r. jest ekspertką Instytutu Emerytalnego, wykładowczynią w Centrum Kształcenia Podyplomowego Uczelni Łazarskiego na kierunku Compensation & Benefits.

Wykorzystując dwudziestoletnie doświadczenie zgromadzone dzięki zarządzaniu Pracowniczymi Programami Emerytalnymi oraz zakończonemu sukcesem wdrożeniu PPK w dużych firmach, aktywnie angażujemy się zarówno w tworzenie Pracowniczych Planów Kapitałowych oraz komunikowanie tego procesu pracownikom, jak i we wsparcie pracodawcy w bieżącej obsłudze PPK. Nasza oferta obejmuje:

PRACODAWCA

- oferujemy stałe wsparcie ze strony pracowników naszego Departamentu Produktów Emerytalnych;
- na stronie <https://ppk.investors.pl/> udostępnimy wzory niezbędnej dokumentacji związanej z PPK, w tym:
 - regulamin PPK,
 - umowa o zarządzanie PPK,
 - umowa o prowadzenie PPK;
- zapewnimy materiały informacyjne przeznaczone dla osób obsługujących PPK u pracodawcy:
 - Harmonogram wdrożenia PPK,
 - Przewodnik do obsługi PPK przygotowany we współpracy z Instytutem Emerytalnym,
 - Instrukcję zawierającą zdarzenia i dyspozycje występujące przy obsłudze PPK z opisem sposobu postępowania;
- udostępnimy aplikację PPK Serwis umożliwiającą:
 - zawarcie umowy o prowadzenie PPK w imieniu pracowników,
 - przekazywanie listy wpłat naliczonych w PPK,
 - plikową wymianę danych z systemem kadrowo-płacowym pracodawcy w formacie: xml, xls, xlsx lub txt, a w wyjątkowych sytuacjach również ręczne wprowadzenie danych,
 - wstępną weryfikację zaimportowanych lub wprowadzonych danych, wskazywanie błędnych lub niekompletnych rekordów z możliwością ich poprawienia lub uzupełnienia,
 - podgląd przekazanych plików wraz z ich statusem;
- przeprowadzimy szkolenie dla przedstawicieli pracodawcy z funkcjonowania PPK i związanych z tym obowiązków.

PRACOWNIK

- udostępnimy materiały informacyjne związane z wdrożeniem i funkcjonowaniem PPK:
 - broszury, ulotki i plakaty informacyjne,
 - strona internetowa,
 - krótki film wyjaśniający zasady działania PPK,
 - multimedialna prezentacja szkoleniowa o PPK,
 - materiały do wyświetlania w wewnętrznych systemach komunikacji;
- przeprowadzimy szkolenia lub udostępnimy webinaria szkoleniowe przedstawiające zalety uczestnictwa w PPK oraz prawa i obowiązki wynikające z uczestnictwa w PPK;
- udostępnimy aplikację Investor Online umożliwiającą:
 - podgląd rachunku PPK w zakresie alokacji środków pomiędzy różnymi subfunduszami Investor PPK SFIO, podgląd wartości konta, wartości wpłat i ewentualnych wypłat lub zwrotów oraz historii transakcji w ramach PPK,
 - składanie dyspozycji przez uczestnika PPK do instytucji finansowej;
- udostępnimy Investor Phone – infolinię umożliwiającą otrzymanie informacji składanie dyspozycji wskazanych w funkcjonalności Investor Online, przeznaczoną w szczególności dla uczestników, którzy nie będą chcieli korzystać z internetowej systemu Investor Online. Czas oczekiwania na połączenie z infolinią jest krótszy niż 30 sekund;
- udostępnimy uczestnikom PPK informacje o ich prawach i obowiązkach w formie elektronicznego repozytorium dokumentów;
- zapewnimy możliwość subskrypcji regularnie opracowywanych materiałów informacyjnych takich jak:
 - komentarze rynkowe,
 - podsumowania wyników i funkcjonowania PPK.

WARUNKI FINANSOWE

Wszystkie wymienione w ofercie usługi związane ze wsparciem pracodawców i pracowników są bezpłatne. **Investors TFI nie pobiera również żadnych opłat za:**

- obsługę wpłat do PPK (od podmiotu zatrudniającego i osób zatrudnionych),
- obsługę wpłaty powitalnej i dopłat rocznych od państwa,
- realizację wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu,
- obsługę pozostałych zleceń i dyspozycji,
- korzystanie z aplikacji PPK Serwis, Investor Online oraz Investor Phone,
- zamiany pomiędzy subfunduszami zdefiniowanej daty (niezależnie od ich liczby i częstotliwości).

Szczegółowe zasady naliczania wynagrodzenia za zarządzanie przedstawia tabela.

Wynagrodzenie za zarządzanie liczone jako % wartości Aktywów Netto Subfunduszu

	do 31.12. 2024	do 31.12. 2029	do 31.12. 2034	do 31.12. 2039	do 31.12. 2044	do 31.12. 2049	do 31.12. 2054	do 31.12. 2059	do 31.12. 2064	od 01.01. 2065
Investor PPK 2025	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%
Investor PPK 2030	0,41%	0,39%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%
Investor PPK 2035	0,43%	0,41%	0,39%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%
Investor PPK 2040	0,43%	0,43%	0,41%	0,39%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%
Investor PPK 2045	0,45%	0,43%	0,43%	0,41%	0,39%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%
Investor PPK 2050	0,45%	0,45%	0,43%	0,43%	0,41%	0,39%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%
Investor PPK 2055	0,45%	0,45%	0,45%	0,43%	0,43%	0,41%	0,39%	0,36%	0,36%	0,36%
Investor PPK 2060	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,43%	0,43%	0,41%	0,39%	0,36%	0,36%
Investor PPK 2065	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,43%	0,43%	0,41%	0,39%	0,36%

Dodatkowo Investors TFI może pobierać wynagrodzenie zmienne w wysokości maksymalnie 0,1% WAN w skali roku, pod warunkiem osiągnięcia za dany rok obrotowy dodatniej stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną, ustaloną zgodnie ze wzorem określonym w Ustawie o PPK oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów wydanym na jej podstawie. Do 31 grudnia 2021 r. wysokość wynagrodzenia zmiennego wynosi 0%.

Aktywa subfunduszy Investor PPK SFIO, zgodnie z ustawą o PPK, mogą być też obciążane kosztami ich funkcjonowania. Wykaz kosztów zawiera Załącznik nr 2 do niniejszej Oferty.

Jednostki uczestnictwa Investor PPK SFIO są wyceniane netto – aktualna wycena uwzględnia zarówno pożytki z inwestycji jak i koszty obciążające fundusz.

WARUNKI I TRYB ZAWIERANIA UMÓW O ZARZĄDZANIE I PROWADZENIE PPK

Zgodnie z Art. 7 ustawy o PPK umowa o zarządzanie PPK jest zawierana w postaci elektronicznej. Odbyna się to za pośrednictwem strony internetowej <https://ppk.investors.pl>. Istnieje również możliwość pisemnego zawarcia umowy, jeśli takie jest oczekiwanie pracodawcy. W treści umowy o zarządzanie PPK – pracodawca wskazuje osoby oddelegowane do obsługi Planu.

Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana elektronicznie za pośrednictwem aplikacji PPK Serwis. Zawarcie umowy w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej, która w wyznaczonym terminie nie złożyła deklaracji o niedokonywaniu wpłat do PPK odbywa się poprzez wpisanie jej na listę uczestników stanowiącą załącznik do umowy.

W przypadku osób zatrudnionych, które ukończyły 55 rok życia i nie ukończyły 70 lat, umowa o prowadzenie PPK zawierana jest wyłącznie na ich wnioski. Pracodawca zobowiązany jest do poinformowania takich osób o możliwości złożenia wniosku. Umowa o prowadzenie PPK nie jest zawierana z osobami, które ukończyły 70 rok życia.

Pracodawca udostępni funduszowi Investor PPK SFIO, jako instytucji finansowej z którą zawarta została umowa o zarządzanie PPK, dane identyfikujące uczestnika niezbędne do realizacji umowy.

PODMIOTY WSPÓŁPRACUJĄCE Z INVESTORS TFI

AGENT TRANSFEROWY

Podmiotem prowadzącym rejestry uczestników funduszy Investors jest ProService Finteco – największa tego typu firma w Polsce. ProService Finteco szczeni się wysokimi standardami jakości i sprawdzonymi procedurami operacyjnymi, które zostały potwierdzone przez niezależne audyty, a ich efektem są między innymi certyfikaty ISO 9001 oraz ISO 27001.

DEPOZYTARIUSZ

Funkcję depozytariusza dla Investor PPK SFIO pełni Deutsche Bank Polska. Depozytariusz przechowuje aktywa PPK. Jest także uprawniony do kontrolowania, czy zarządzania aktywami funduszu (w szczególności przestrzeganie limitów zaangażowania i obciążenia funduszu kosztami), jak również wycena aktywów netto funduszu odbywają się zgodnie z prawem oraz statutem funduszu.

AUDYTOR

Audytorem Investors TFI oraz funduszy zarządzanych przez Towarzystwo jest PWC Polska, część międzynarodowej grupy PWC, jeden ze światowych liderów w segmencie usług audytu.

Przedstawiony materiał ma charakter informacyjny i edukacyjny. Nie stanowi on oferty zawarcia umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK, ani żadnej wiążącej podstawy do zawarcia ww. umów w przyszłości.

Materiał ten opracowany został przez Investors TFI S.A. dla celów zamieszczenia go na portalu www.naszeppk.pl. Przy sporządzeniu materiału oparto się na informacjach pozyskanych z powszechnie dostępnych i uznanych za wiarygodne źródła, dokładając należytej staranności, aby informacje zamieszczone w niniejszym materiale były miarodajne i rzetelne, niemniej jednak nie można zagwarantować ich poprawności, kompletności i aktualności. Wnioski wyciągnięte na podstawie przedstawionych informacji nie powinny stanowić samodzielnej podstawy jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych. Niniejszy materiał nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w jednostki uczestnictwa subfunduszy Investor PPK SFIO. Nie powinien on stanowić samodzielnej podstawy do podjęcia decyzji o zawarciu Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK. Decyzje inwestycyjne co do inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane w oparciu o informacje obejmujące w szczególności: opis czynników ryzyka, zasady sprzedaży jednostek uczestnictwa, tabelę opłat oraz szczegółowe informacje podatkowe zawarte w Prospekcie Informacyjnym Investor PPK SFIO dostępnym w siedzibie Investors TFI S.A. oraz na stronie investors.pl, a także na portalu www.naszeppk.pl.

Dotychczasowe wyniki funduszy inwestycyjnych są wynikami osiągniętymi w konkretnym okresie historycznym i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników przez Investor PPK SFIO w przyszłości. Investors TFI S.A. ani zarządzane przez nie fundusze nie gwarantują osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych funduszy. Zyski osiągnięte z inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy obciążone są podatkiem od dochodów kapitałowych, na podstawie Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. Wartość jednostek uczestnictwa może cechować się dużą zmiennością, w związku z czym uczestnik funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty części wpłaconego kapitału.

Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest podmiotem prowadzącym działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego udzielonego decyzją nr DFI/WW/4030-30-1 3431/05 z dnia 12 lipca 2005 r. w zakresie tworzenia funduszy inwestycyjnych i zarządzania nimi, w tym pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowania ich wobec osób trzecich oraz zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych. Towarzystwo zostało wpisane do Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. z siedzibą w Warszawie. Investor PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych dnia 24 kwietnia 2019 r. pod numerem RFI 1643. Treść oferty została przygotowana według stanu na dzień 14 lutego 2022 r.



Investors

SKONTAKTUJ SIĘ Z NAMI

+48 22 378 9111

ppk@investors.pl

ppk.investors.pl

ZAŁĄCZNIK 1.

WARUNKI, TERMINY I SPOSÓB DOKONYWANIA WYPŁAT, WYPŁATY TRANSFEROWEJ LUB ZWROTU

WYPŁATA

Uczestnik może złożyć wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK w przypadku gdy:

- osiągnie 60 rok życia, określając przy tym sposób wypłaty (jednorazowo lub ratalnie). Wypłata może być również realizowana w formie wypłaty świadczenia małżeńskiego. Wypłata na wniosek uczestnika dokonywana jest przelewem, na wskazany we wniosku rachunek bankowy uczestnika lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo – kredytowej niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 14 dni od otrzymania przez fundusz wniosku;
- nie ukończył 45 roku życia i zamierza wykorzystać środki zgromadzone na swoim rachunku PPK na pokrycie wkładu własnego przy zakupie nieruchomości (do 100% oszczędności z obowiązkiem spłaty w ciągu maksymalnie 15 lat). Warunki i terminy wypłaty określone zostaną w umowie zawartej pomiędzy funduszem a uczestnikiem;
- poważnej choroby uczestnika, jego małżonka lub dziecka (do 25% zgromadzonych oszczędności na każde zdarzenie, bez obowiązku zwrotu). Do wniosku o dokonanie wypłaty należy dołączyć właściwe orzeczenie lub zaświadczenie lekarskie. Wypłata na wniosek uczestnika dokonywana jest przelewem, na wskazany we wniosku rachunek bankowy uczestnika lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo – kredytowej niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 14 dni od otrzymania przez fundusz wniosku.

Zasady dokonywania wypłat opisane są w § 20-24 Regulaminu PPK .

WYPŁATA TRANSFEROWA

Wypłata transferowa może być dokonana we wskazanych poniżej przypadkach i terminach:

- w przypadku rozwodu lub nieważnienia małżeństwa uczestnika wypłata transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu w jakim zakresie zgromadzone na rachunku PPK uczestnika przypadły byłemu małżonkowi uczestnika;
- w przypadku wypowiedzenia przez pracodawcę umowy o zarządzanie PPK i zawarcia jej z inną instytucją finansową. Pracodawca zobowiązany jest poinformować uczestnika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika na jego rachunek prowadzony przez inną instytucją finansową, z którą pracodawca zawarł nową umowę o zarządzanie PPK. Wypłata transferowa realizowana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od otrzymania wniosku wraz z danymi umożliwiającymi jej prawidłową realizację;
- w przypadku śmierci uczestnika, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim. Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego uczestnika odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia o stosunkach majątkowych, które istniały między nim, a zmarłym uczestnikiem oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa;
- w zakresie, w jakim środki zgromadzone na rachunku PPK zmarłego uczestnika zostały przekazane osobom uprawnionym, wypłata transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie wypłaty transferowej wraz z odpisem aktu zgonu uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na rachunku PPK zmarłego uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że osoba uprawniona zażąda dokonania wypłaty transferowej lub zwrotu w terminie późniejszym.

Zasady dokonywania wypłat transferowych opisane są w § 25-29 Regulaminu PPK.

ZWROT

Zwrot dokonywany jest w każdym momencie na wniosek uczestnika. Zwrot następuje w formie pieniężnej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od złożenia dyspozycji przez uczestnika z zachowaniem następujących zasad:

- 30% środków pochodzących z wpłat finansowanych przez pracodawcę przekazywane jest na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych;
- 70% środków pochodzących z wpłat finansowanych przez pracodawcę, po pomniejszeniu o zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych (tzw. podatek Belki), przekazywane jest na rachunek uczestnika;
- środki pochodzące z wpłat finansowanych przez uczestnika, po pomniejszeniu o zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych (tzw. podatek Belki), przekazywane jest na rachunek uczestnika;
- środki pochodzące z wypłaty powitalnej i dopłat rocznych przekazywane są na rachunek wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.

Zasady dokonywania zwrotów opisane są w §30-33 Regulaminu PPK.

ZAŁĄCZNIK 2.

KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE AKTYWA FUNDUSZU

1. Oprócz wynagrodzenia oraz wynagrodzenia za osiągnięty wynik, z aktywów funduszu pokrywane są wyłącznie koszty określone w statucie i na warunkach tam opisanych, uzasadnione z uwagi na prowadzoną działalność inwestycyjną subfunduszy, do których należą zarówno koszty Nielimitowane i limitowane odpowiednio wskazane w pkt 2 – pkt 8 poniżej.

2. Fundusz może pokrywać z aktywów subfunduszy następujące koszty:

- 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów 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;
- 6) koszty związane z prowadzeniem rejestru uczestników funduszu lub subrejestru;
- 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.

3. Koszty, o których mowa w pkt 2 ppkt 5) i 6), mogą być pokrywane z aktywów danego subfunduszu do wysokości:

- 1) 0,5% średniej wartości aktywów netto subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy wartość aktywów netto tego subfunduszu jest niższa niż lub równa 10.000.000 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 10.000.000 zł.

4. Koszty, o których mowa w pkt 2 pkt 11), mogą być pokrywane z aktywów danego subfunduszu w wysokości nie wyższej niż 0,5% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku.

5. W okresie, w którym wartość aktywów netto subfunduszu jest niższa niż 2.000.000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty tego subfunduszu, o których mowa w pkt 2 ppkt 5), 6), 8) i 9).

6. Koszty działalności każdego subfunduszu, które nie są wskazane w pkt 2 i w przepisach określających wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie danym subfunduszem w statucie pokrywa Towarzystwo z własnych środków.

7. Zobowiązania dotyczące wyłącznie jednego subfunduszu obciążają tylko ten subfundusz.

8. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu, obciążają każdy subfundusz proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto funduszu.



Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

ul. Mokotowska 1
00-640 Warszawa

tel. +48 22 378 9111
ppk@investors.pl
ppk.investors.pl