



**PRACOWNICZE
PLANY
KAPITAŁOWE**

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





1. Specjalne warunki dodatkowego oszczędzania na emeryturę

PAKIET EMERYTALNY PKO TFI (IKZE+IKE)¹

Preferencyjne warunki Pakietu Emerytalnego² 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 IKZE³** – jej faktyczna wysokość zależy od wybranego subfunduszu i mieści się w przedziale od 0,19% do 0,47% wartości aktywów netto w skali roku.

¹ Pakiet Emerytalny oferowany przez PKO TFI SA do nabycia na stronie www.i-fundusze.pl.

² 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 – sfo 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 rejestru prowadzonego na zasadach ogólnych. Szczegółowe dane dot. Pakietu Emerytalnego oraz tabela opłat manipulacyjnych udostępnione są na stronie www.pkotfi.pl.

³ 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.



2. Zniżki na zakup ubezpieczeń w PKO Ubezpieczenia⁴

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, bagaż podróży.

DO 20% MOJE PODRÓŻE24

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

DO 10% BEZPIECZNY PLAN

Ubezpieczenie na życie z sumą ubezpieczenia do 1 mln zł na wypadek śmierci osoby ubezpieczonej.

⁴ 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.



3. Atrakcyjne warunki rachunku inwestycyjnego Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego⁵

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 kilkudziesięciu krajów.

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

⁵ 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.



4. Zniżki w uzyskaniu pomocy prawnej online⁶

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.

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;
- bazy podstawowych wzorów dokumentów (np. umowy najmu mieszkania, umowy pożyczki, umowy o zachowaniu poufności).

⁶ Usługi świadczone przez Legal Up Sp. z o.o. za pośrednictwem serwisu dostępnego na stronie internetowej www.tuprawnik.pl. Produkt będzie oferowany na preferencyjnych warunkach do 31.12.2022 r.



5. Specjalne warunki na samochód w abonamencie⁷

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;

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

- 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 załatwią za Ciebie specjaliści Grupy Masterlease.

- **Bezpieczną umowę**

Umowa gwarantuje bezpieczne warunki użytkowania auta.

- **Wysokie standardy bezpieczeństwa**

Wszystkie elementy wyposażenia samochodów są zdezynfekowane.

JAK SKORZYSTAĆ Z PROGRAMU MASTERBENEFIT?

- Zarejestruj się na dedykowanej platformie 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 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.

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. 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.

Infolinia:

+48 801 32 32 80, +48 22 358 56 56

od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00-17:00
opłata zgodna z taryfą operatora

Informacja:

www.pkotfi.pl