



Pakiet benefitów dla Uczestników PPK

(1) Pakiet Emerytalny PKO TFI dla Uczestników PPK

Twój plan na spokojną emeryturę

Pakiet Emerytalny PKO TFI dla Uczestników PPK:

- jest to **kompleksowe rozwiązanie** w postaci długoterminowego programu emerytalnego przygotowanego specjalnie z myślą o zabezpieczeniu przyszłości Klienta,
- dzięki **połączeniu mechanizmów** oszczędnościowych oferowanych w ramach III filaru systemu emerytalnego (**IKZE oraz IKE**) i profesjonalnej strategii inwestycyjnej, Klient może skorzystać z **ulgi podatkowej** w każdym roku oraz korzyści podatkowych po zakończeniu oszczędzania w wieku wskazanym w ustawie o IKE/IKZE.

- ✓ **0% opłat manipulacyjnych** przy nabyciu jednostek uczestnictwa.
- ✓ Poziom opłat za zarządzanie w Pakiecie Emerytalnym dla Uczestników PPK **posiada specjalną jednostkę uczestnictwa o znacząco obniżonej opłacie za zarządzanie.**
- ✓ Preferencyjne warunki **Pakietu Emerytalnego** dostępne bez ograniczeń czasowych w **i-Fundusze.pl**

● Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)

Produkt oszczędnościowy z **ulgą podatkową** zaliczany do III filaru emerytalnego

● Indywidualne Konto Emerytalne (IKE)

Produkt oszczędnościowy z **ulgą podatkową** zaliczany do III filaru emerytalnego

● Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny

Rejestr prowadzony na **zasadach ogólnych**



Rozwiązania regulowane Ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.



Nieograniczony czas trwania oferty. W IKZE i IKE wchodzącym w skład Pakietu Emerytalnego zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii J, natomiast na rejestrze otwartym w Pakiecie Emerytalnym prowadzony na zasadach ogólnych zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii A. Tabela opłat manipulacyjnych opublikowana jest na stronie internetowej Towarzystwa.

(2) Informacja PKO Ubezpieczenia, tj. PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA. i PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA.



Zniżki* w produktach PKO Ubezpieczenia dla Uczestników PPK w PKO TFI

| Nazwa ubezpieczenia | Rodzaj ubezpieczenia | Wysokość zniżki |
|------------------------|---|--|
| PKO Dom | Ubezpieczenie domu lub mieszkania, ruchomości domowych, OC w życiu prywatnym. | do 5% zgodnie z Regulaminem dostępnym na stronie www.pkoubezpieczenia.pl |
| Moje Podróże 24 | Ubezpieczenie turystyczne obejmujące m.in: koszty leczenia w podróży zagranicznej, następstwa nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, assistance, bagaż podróży. | do 20% dodatkowo zniżki: karta EKUZ, rodzinna, Karta Dużej Rodziny |
| Tak Podróżuję | Ubezpieczenie turystyczne obejmujące koszty leczenia w podróży zagranicznej, następstwa nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, assistance, bagaż podróży. | 30% dodatkowo zniżki: rodzinna w podróży z dzieckiem za zgodę marketingową |
| 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). | do 10% |
| Bezpieczny Plan | Ubezpieczenie na życie na wypadek śmierci osoby ubezpieczonej | 10% |

- Wskazana wysokość zniżek w składce ubezpieczeniowej obowiązuje dla umów ubezpieczenia zawartych do **31 grudnia 2023 roku**, pod warunkiem, że dany produkt pozostaje w tym okresie w ofercie **PKO Ubezpieczenia**. Towarzystwo może przedłużyć okres obowiązywania zniżek. Otrzymana zniżka obowiązuje przez cały okres trwania umowy ubezpieczenia. Powyżej wskazane zniżki nie łączą się z innymi promocjami stosowanymi przez PKO Ubezpieczenia. Procentowa wysokość zniżek dla powyżej wskazanych produktów, za wyjątkiem PKO Dom, będzie naliczana od standardowej wysokości należnej składki obowiązującej na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia. W przypadku PKO Dom sposób naliczania zniżki określa Regulamin promocji dla **klientów Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego** korzystających z Pracowniczych Planów Kapitałowych lub z Pracowniczych Programów Emerytalnych w PKO TFI S.A., zawierających umowy ubezpieczenia PKO Dom.
- Warunkiem uzyskania przez Uczestnika PPK/PPE powyższych zniżek w produktach: PKO Dom, Moje Podróże24, OnkoPlan oraz Bezpieczny Plan, jest uprzednie złożenie w **oddziale PKO Banku Polskiego** lub **serwisie iPKO** oświadczenia o wyrażeniu zgody na przekazywanie do PKO Ubezpieczenia informacji o uczestnictwie w PPK lub PPE.
- W przypadku braku lub wycofania powyższej zgody uprawnienia do zniżek nie będą mogły zostać zweryfikowane. Informacja o **aktualnej wysokości zniżek** w składce, obowiązujących dla poszczególnych ubezpieczeń, dostępna jest u Ubezpieczyciela: tel. 22 541 08 92 dla ubezpieczeń **OnkoPlan i Bezpieczny Plan** lub tel. 81 535 67 66 dla ubezpieczeń **PKO Dom, Moje Podróże24 i Tak Podróżuję**. Opłata za połączenie zgodna z taryfą danego operatora Ochronę ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia **OnkoPlan** i ubezpieczenia na życie **Bezpieczny Plan** świadczy PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA. Ochronę ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia PKO Dom, 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. Szczegółowe informacje dotyczące promocji dla klientów Grupy Kapitałowej **PKO Banku Polskiego** korzystających z **Pracowniczych Planów Kapitałowych** lub z **Pracowniczych Programów Emerytalnych w PKO TFI S.A.**, którzy zawarł umowę ubezpieczenia „PKO Dom” znajdują się w Regulaminie, dostępnym na stronie: <http://www.pkoubezpieczenia.pl>. Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjno-reklamowy i nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. Kodeks cywilny.

(3) Informacja PKO Leasing

Program benefitowy MasterBenefit dla Pracowników. Wynajem długoterminowy auta na atrakcyjnych warunkach.

| | Samochód nadwozie Hatchback 106 150 zł (3 lata i 60 000 km) | |
|---------------------------|--|------------------|
| | Standardowe użytkowanie Samochodu (koszt miesięczny średnio w skali 36 miesięcy) | MasterBenefit |
| Opłata bazowa | 3 355 zł (RRSO: 9,04 %) | 1 992 zł |
| Koszt ubezpieczenia | 350 zł | 0 zł |
| serwis | 191 zł | 0 zł |
| opony | 125 zł | 0 zł |
| Odsprzedaż auta (RV) | -1 667 zł | 0 zł |
| Suma miesięcznie | 2 354 zł | 1 992 zł |
| Oszczędzasz miesięcznie | | 362 zł |
| Oszczędzasz w skali 3 lat | | 13 032 zł |

- dostęp Pracowników do **atrakcyjnej oferty cenowej** auta w wynajmie,
- **bogato wyposażone** samochody,
- **0 zł kosztów** po stronie Pracodawcy.



✓ **MasterBenefit to przewidywalne wydatki** na auto w czasie trwania umowy

✓ **Brak opłaty** na start – nie wydajesz oszczędności!

Więcej informacji o **MasterBenefit** znajdziesz na stronie:
www.masterbenefit.pl/pkotfi/

Ważne! Prezentowane warunki w tym opłaty miesięczne za abonament samochodowy są jedynie poglądowymi przykładami i nie stanowią oferty w rozumieniu przepisów Kodeksu Cywilnego. Ich ostateczny kształt zależy od specyfiki klienta, wolumenu oraz aktualnych stawek oferowanych przez producentów samochodów. Podane kwoty są kwotami brutto. **Więcej informacji:** kontakt@masterbenefit.pl

Właścicielem 100% akcji spółki Prime Car Management S.A. jest spółka PKO Leasing S.A. Program MasterBenefit obowiązuje do 31.12.2023 r.

(4) Informacja Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego

Rachunek inwestycyjny na atrakcyjnych warunkach.

Rachunek inwestycyjny

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

Wystarczy, że osoba chcąca skorzystać z benefitów spełni łącznie poniższe warunki:

- zawrze od 1 lipca 2020 r., umowę o świadczenie usług maklerskich, na podstawie której zostanie otwarty nowy rachunek inwestycyjny (co oznacza, że zwolnienie z opłaty nie obejmuje już posiadanych rachunków inwestycyjnych),
- będzie Uczestnikiem PPK w dniu zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich,
- w dniu zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich w Punkcie Obsługi Klienta BM złoży oświadczenie, iż jest Uczestnikiem PPK oraz wyrazi odpowiednie zgody (<https://www.bm.pkobp.pl/o-nas/placowki/>)
- Jeżeli okaże się, że osoba chcąca skorzystać z benefitów nie będzie Uczestnikiem PPK na dzień wyrażenia Zgód, naliczona zostanie opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego, zgodnie z obowiązującą Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.



0 zł za otwarcie rachunku inwestycyjnego



0 zł za prowadzenie rachunku inwestycyjnego do końca 2023 r.



- **Termin, w jakim produkt będzie otwierany i prowadzony na preferencyjnych warunkach: 1 stycznia 2023 r. – 31 grudnia 2023 r.**
- Oferta dotyczy rachunków inwestycyjnych otwartych w Punkcie 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
- Po zakończeniu okresu promocji opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego będzie naliczana zgodnie z obowiązującą na 2024 r.
- Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.