



Fundusze PPK w UNIQA wśród funduszy z najlepszymi wynikami na rynku.

Szanowni Państwo,

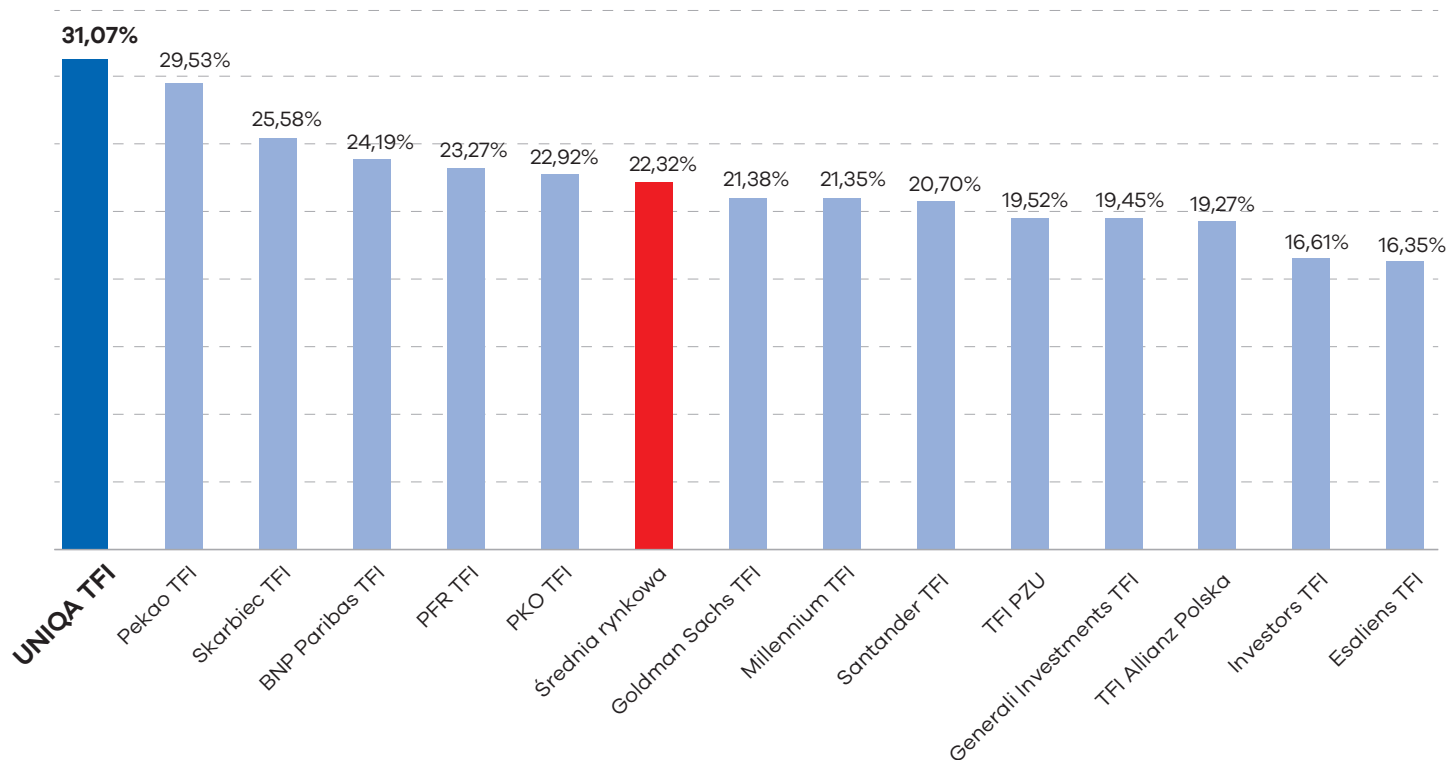
jesteśmy obecni na polskim rynku funduszy PPK od 2019 roku. Z roku na rok systematycznie powiększa się grono osób, które przekonują się co do korzyści, jakie stwarza im ta długoterminowa forma gromadzenia dodatkowych środków na emeryturę. Już ponad 11,1 tys. firm wybrało UNIQA TFI jako swojego zarządzającego funduszami PPK. Serdecznie dziękujemy Państwu za okazane nam zaufanie oraz przesyłamy podsumowanie dotychczasowej działalności Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) w UNIQA TFI (stan na 29.09.2023 r.).

Wyniki funduszy PPK

- ✓ Po kilku latach działalności funduszy PPK na polskim rynku nadal jesteśmy w ścisłej czołówce instytucji finansowych z najlepszymi wynikami.
- ✓ Według rankingu funduszy zdefiniowanej daty PPK Analiz Online 5 subfunduszy PPK w UNIQA TFI uzyskało najwyższe stopy zwrotu spośród 18 subfunduszy z tą samą datą końcową. Z kolei 2 subfundusze uplasowały się na drugiej pozycji w tym zestawieniu (dane za okres ostatnich 36 miesięcy, dostępne na <https://www.analizy.pl/fundusze-ppk/notowania>).
- ✓ Nasze fundusze PPK regularnie przekraczają średnią rynkową uzyskaną przez podobne fundusze zdefiniowanej daty oferowane przez pozostałe instytucje finansowe w kraju.
- ✓ Wypracowane przez nas stopy zwrotu wyniosły w tym czasie od 10,52 do 40,98%, podczas gdy średnia rynkowa wyniosła od 8,09 do 28,03%.
- ✓ Różnice w wynikach subfunduszy PPK wynikają w głównej mierze z odmiennej polityki inwestycyjnej dla każdego z funduszy zdefiniowanej daty.
- ✓ Subfundusze PPK przeznaczone dla pracowników, którym pozostał stosunkowo długi czas do emerytury, większą część portfela inwestowały w akcje – w związku z tym pozwoliły one w ostatnich 3 latach na wypracowanie wyższej stopy zwrotu.
- ✓ Natomiast subfundusze PPK dla pracowników, którzy zbliżają się do swojej jesieni życia, przeważającą część portfela lokowały w instrumenty dłużne, które charakteryzują się przeważnie niższą stopą zwrotu niż akcje, ale za to niższą zmiennością wyników.

Każda inwestycja w instrumenty finansowe obarczona jest ryzykiem inwestycyjnym, które obejmuje: ryzyko operacyjne, ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe, ryzyko stóp procentowych, ryzyko walutowe i ryzyko prawne. Ponadto fundusze zdefiniowanej daty (PPK) zarządzane przez UNIQA TFI S.A. nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego. Wyniki inwestycyjne, które odnoszą się do wyników historycznych nie gwarantują osiągnięcia podobnych rezultatów w przyszłości.

Wykres 1. Średnia 3-letnia stopa zwrotu z subfunduszy UNIQA Emerytura SFIO, na tle wyników pozostałych TFI oferujących fundusze PPK, za okres 30.09.2020–29.09.2023. Opracowanie własne.



Wyniki inwestycyjne subfunduszy UNIQA Emerytura SFIO

Fundusz zdefiniowanej daty	2020	2021	2022	3 lata*	Pozycja w grupie wg rankingu danych Analiz Online**
UNIQA Emerytura 2025	13,14%	-0,61%	-6,41%	10,52%	5 na 18
UNIQA Emerytura 2030	17,32%	6,31%	-7,97%	21,71%	5 na 18
UNIQA Emerytura 2035	19,96%	10,98%	-9,12%	28,65%	3 na 18
UNIQA Emerytura 2040	22,18%	12,85%	-9,59%	32,24%	3 na 18
UNIQA Emerytura 2045	24,52%	16,47%	-10,51%	37,60%	3 na 18
UNIQA Emerytura 2050	24,24%	16,60%	-10,47%	37,98%	3 na 18
UNIQA Emerytura 2055	25,61%	16,62%	-10,44%	38,68%	4 na 18
UNIQA Emerytura 2060	28,69%	16,34%	-9,98%	40,98%	4 na 18
UNIQA Emerytura 2065	bd***	bd***	-7,08%	bd***	5 na 18

* 3-letnia stopa zwrotu za okres 30.09.2020–29.09.2023

** roczna pozycja stóp zwrotu z subfunduszy UNIQA na tle 18 subfunduszy zdefiniowanej daty o tej samej dacie oferowanych przez instytucje finansowe

*** brak danych ze względu na krótki czas działalności subfunduszu

Zysk inwestorów, którzy są z nami od 36 miesięcy, wyniósł od 9,20 do 66,86%

Analiza ostatnich wyników subfunduszy PPK jasno pokazuje liczne korzyści tego rozwiązania dla pracowników. Dla przykładu: szacunkowa wartość środków uczestnika PPK, którego miesięczne wynagrodzenie brutto wynosi 7000 zł.

Wartość zależna jest od wieku danej osoby i tym samym subfunduszu, do którego trafiły jej środki. Na przykład: osoba, która wpłaciła do PPK 5040 zł, po 36-miesięcach inwestycji uzyskała od 5504 do 8409 zł dodatkowych środków. Tym samym zysk z inwestycji wyniósł od 9,20 do 66,86%. Powody do zadowolenia mają także osoby, które przystąpiły

do programu w późniejszym czasie. Wartość ich portfela jest jednak zdecydowanie niższa ze względu na krótszy czas inwestycji. W przypadku produktów systematycznego oszczędzania, do których zalicza się PPK, kluczem do sukcesu jest regularne inwestowanie małych kwot, ale za to w dłuższej perspektywie.

Obliczenia wykonane zostały przy założeniu, że pracownik wpłaca 2% swojego wynagrodzenia brutto, a pracodawca dopłaca 1,5%.

Tabela 2. Szacunkowa wartość stopy zwrotu z inwestycji w PPK z funduszami UNIQA TFI osoby, która zarabia 7000 zł. Obliczona na podstawie rzeczywistych stóp zwrotu funduszy zdefiniowanej daty UNIQA Emerytura SFIO.

Osoba będąca w PPK od 36-miesiący (30.09.2020–29.09.2023)						
Fundusz zdefiniowanej daty	Wpłaty pracownika	Wpłaty pracodawcy i państwa	Zysk z inwestycji wypracowany przez UNIQA TFI	Środki zgromadzone na koncie PPK	Zysk z inwestycji oszczędzającego (PLN)	Zysk z inwestycji oszczędzającego* (%)
UNIQA Emerytura 2025	5 040	4 500	1 004	10 544	5 504	9,20%
UNIQA Emerytura 2030			2 071	11 611	6 571	30,38%
UNIQA Emerytura 2035			2 733	12 273	7 233	43,52%
UNIQA Emerytura 2040			3 076	12 616	7 576	50,31%
UNIQA Emerytura 2045			3 587	13 127	8 087	60,46%
UNIQA Emerytura 2050			3 623	13 163	8 123	61,18%
UNIQA Emerytura 2055			3 690	13 230	8 190	62,50%
UNIQA Emerytura 2060			3 909	13 449	8 409	66,86%

* obliczona przez podzielenie wartości środków z innych źródeł przez wartość wpłat pracownika

Wzrost wartości rachunku w zależności od wynagrodzenia

Zwróćmy teraz uwagę na wartość portfela uczestnika PPK w UNIQA TFI w zależności od jego miesięcznych zarobków brutto. Dla przykładu: osoba w wieku 40 lat, zarabiająca 5000 zł brutto, po 36 miesiącach inwestycji uzbiera około **9283 zł** na koncie (a wpłaciła 3600 zł), a w tym samym czasie wartość środków osoby, która zarabia 12 000 zł brutto, wyniesie w przybliżeniu **20 947 zł** (a wpłaciła 8640 zł).

Z kolei u osoby 30-letniej wartość skumulowanych środków po 36 miesiącach uczestnictwa w PPK, przy założeniu systematycznego oszczędzania i skumulowanych wpłatach 3096 zł, wyniesie około **8512 zł** (przy wynagrodzeniu 4300 zł brutto) oraz około **18 472 zł** przy wynagrodzeniu 10 000 zł brutto i sumie wpłat 7200 zł.

Jak Państwo widzą, nasi klienci PPK osiągnęli na przestrzeni ostatnich lat wysokie zyski, w głównej mierze dzięki konstrukcji tego produktu, jak również bardzo dobrym wynikiem inwestycyjnym wypracowanym przez UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Być może powyższe argumenty oraz przedstawione wyliczenia przekonają do tego produktu osoby, które wcześniej z niego zrezygnowały. Na koniec warto dodać, że w każdym momencie istnieje możliwość powrotu do programu, a także czerpania korzyści z tej formy systematycznego oszczędzania na jesień życia.

Symulacja wartości portfela PPK po 36 miesiącach oszczędzania z PPK UNIQA TFI obliczona na podstawie rzeczywistych stóp zwrotu subfunduszy UNIQA Emerytura SFIO za okres 30.09.2020–29.09.2023

Osoba w wieku 40 lat (subfundusz zdefiniowanej daty 2040)	Wynagrodzenie brutto (PLN)						
	3 600	4 300	5 000	7 000	10 000	12 000	15 000
Wpłaty pracownika	2 592	3 096	3 600	5 040	7 200	8 640	10 800
Wpłaty pracodawcy i państwa	2 664	3 042	3 420	4 500	6 120	7 200	8 820
Zysk z inwestycji wypracowany przez UNIQA TFI	1 695	1 979	2 263	3 076	4 294	5 107	6 325
Środki zgromadzone na koncie PPK	6 951	8 117	9 283	12 616	17 614	20 947	25 945
Zysk z inwestycji oszczędzającego (PLN)	4 359	5 021	5 683	7 576	10 414	12 307	15 145
Zysk z inwestycji oszczędzającego** (%)	68,15%	62,17%	57,87%	50,31%	44,64%	42,44%	40,24%

Osoba w wieku 30 lat (subfundusz zdefiniowanej daty 2055)	Wynagrodzenie brutto (PLN)						
	3 600	4 300	5 000	7 000	10 000	12 000	15 000
Wpłaty pracownika	2 592	3 096	3 600	5 040	7 200	8 640	10 800
Wpłaty pracodawcy i państwa	2 664	3 042	3 420	4 500	6 120	7 200	8 820
Zysk z inwestycji wypracowany przez UNIQA TFI	2 033	2 374	2 715	3 690	5 152	6 127	7 589
Środki zgromadzone na koncie PPK	7 289	8 512	9 735	13 230	18 472	21 967	27 209
Zysk z inwestycji oszczędzającego (PLN)	4 697	5 416	6 135	8 190	11 272	13 327	16 409
Zysk z inwestycji oszczędzającego** (%)	81,21%	74,94%	70,43%	62,50%	56,56%	54,25%	51,94%

* na potrzeby obliczeń zakładamy, że pracownik wpłaca 2% swojego wynagrodzenia brutto co miesiąc

** stopa zwrotu z inwestycji obliczona przez podzielenie wartości środków z innych źródeł przez wartość wpłat pracownika



W serwisie PPK

dla uczestników (tfi.uniqa.pl) można:

- zalogować się i sprawdzić wartość środków na rachunku PPK,
- zrobić symulację wartości wypłat z PPK,
- sprawdzić wycenę wartości jednostek uczestnictwa,
- sprawdzić dokumenty,
- dowiedzieć się więcej o naszych innych produktach.



Infolinia

dla uczestników PPK **22 541 76 06**
czynna pon.–pt. w godz. 9.00–17.00

Dzwoniąc na infolinię, można uzyskać:

- informacje o funkcjonalności serwisu PPK,
- pomoc w przypadku problemów z logowaniem lub działaniem serwisu PPK,
- pomoc w przypadku prośby o powtórny wysyłkę e-maila/SMS-a z loginem lub hasłem.

Źródło: dane własne UNIQA TFI na 29.09.2023 r. oraz obliczenia własne na bazie danych z Analiz Online i stron internetowych instytucji oferujących PPK.

Ryzyko związane z zawarciem umowy o prowadzenie PPK oraz pozostawaniem uczestnikiem funduszu zdefiniowanej daty (art. 47 ust. 1 ustawy o PPK)

Niniejszy dokument nie stanowi oferty w rozumieniu kodeksu cywilnego, a zawarte w nim informacje nie stanowią rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, usługi doradztwa finansowego, inwestycyjnego, formy świadczenia pomocy prawnej lub wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Jeżeli w treści dokumentu nie wskazano inaczej, źródłem danych są obliczenia własne UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: UNIQA TFI).

Zawarcie umowy o prowadzenie PPK z UNIQA Emerytura Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym (dalej: UNIQA Emerytura SFIO) oraz pozostawanie uczestnikiem tego funduszu obarczone jest ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Wysokość i sposób pobierania opłat manipulacyjnych określa prospekt informacyjny UNIQA Emerytura SFIO oraz umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji uzależniona jest od dnia nabycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych i obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych.

Prezentowane wyniki inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia podobnych rezultatów w przyszłości. UNIQA Emerytura SFIO nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego. Szczegółowe opisy czynników ryzyka znajdują się w prospekcie informacyjnym UNIQA Emerytura SFIO, dostępnym w siedzibie UNIQA TFI oraz na stronie internetowej UNIQA.pl, na której publikowane są również kluczowe informacje (KID), informacja dla klientów alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe UNIQA Emerytura SFIO. Jednostki uczestnictwa są zbywane i odkupowane wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. UNIQA Emerytura SFIO może lokować więcej niż 35% wartości aktywów subfunduszy w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, a także w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Państwo Członkowskie lub jedno z państw należących do OECD, wskazanych w prospekcie informacyjnym UNIQA Emerytura SFIO, inne niż Rzeczpospolita Polska. Ze względu na skład portfeli inwestycyjnych subfunduszy UNIQA Emerytura SFIO lub ze względu na stosowane techniki zarządzania tymi portfelami wartość aktywów netto tych subfunduszy może cechować się dużą zmiennością.

UNIQA TFI działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z 27 kwietnia 2010 r. i podlega nadzorowi KNF.