



PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Z COMPENSAŃ TO PROSTE



List powitalny

Szanowni Państwo,

z prawdziwą satysfakcją prezentujemy ofertę Pracowniczych Planów Kapitałowych w **Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group**.

Unikalność oferty Compensy polega na połączeniu produktu PPK z częścią ochronną, zapewniającą wsparcie finansowe na wypadek niespodziewanych zdarzeń, takich jak śmierć czy trwałe inwalidztwo w wyniku nieszczęśliwego wypadku z sumą ubezpieczenia do 100 000 zł.

Wyjątkową ofertę Compensa PPK uzupełnia przejrzysta i intuicyjna aplikacja iPPK umożliwiająca sprawne administrowanie programem w firmie oraz dostęp do indywidualnego konta uczestnika PPK dla każdego Pracownika.

Doświadczenie Compensy w efektywnej obsłudze programów ubezpieczeniowych w firmach pozwala na zapewnienie maksymalnego wsparcia Pracodawcy na każdym etapie programu PPK. Eksperti Compensy pomogą we wdrożeniu PPK w Państwa firmie, gwarantując wsparcie szkoleniowe, techniczne i marketingowe.

Zapraszamy do zapoznania się z ofertą Compensa PPK.

Z poważaniem,

Artur Borowiński
Prezes Zarządu

Konrad Kluska
Członek Zarządu



Compensa - kompleksowa ochrona Klienta



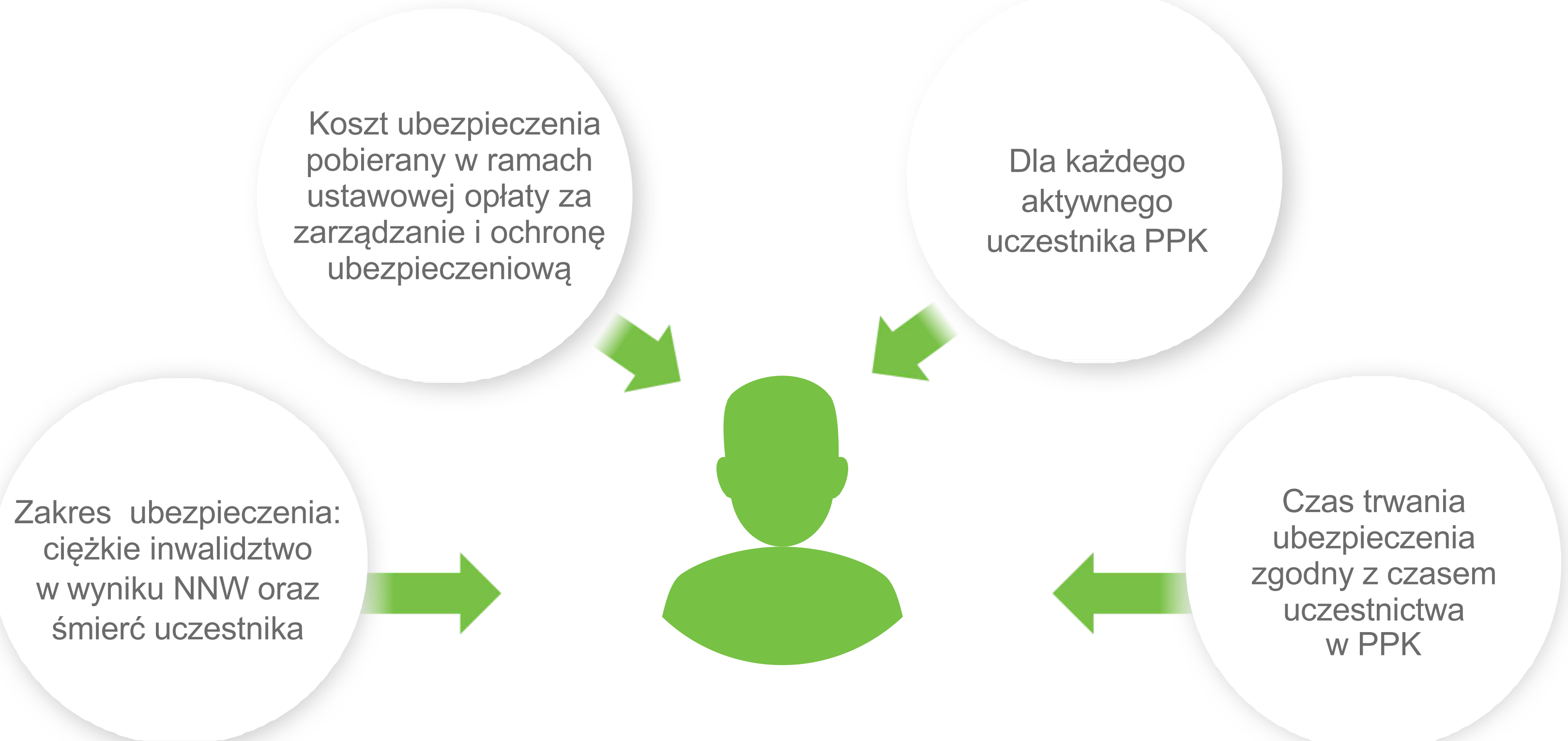
Wyjątkowa oferta Compensa PPK

- **Wyjątkowa oferta z ochroną ubezpieczeniową** dla uczestnika PPK.
- **Doświadczenie w efektywnym wdrażaniu programów** ubezpieczeniowych w firmach z dużymi grupami pracowników w strukturach rozproszonych.
- Rozbudowana sieć doradców gwarantujących **profesjonalne i przyjazne wdrożenie** procesu w firmie.
- Wsparcie w trakcie trwania programu.
- Przejrzyste i sprawdzone **narzędzia obsługowe dla Pracodawcy i Pracownika** (portale obsługowe).
- Compensa jest stabilną firmą, działającą na polskim rynku **od 1990 roku**.
- Compensa należy do wiodącej grupy ubezpieczeniowej w Europie Środkowo-Wschodniej - Vienna Insurance Group z **200 letnim doświadczeniem**.



Compensa PPK – podwójna ochrona dla Klienta

Do oferty PPK dołączamy ubezpieczenie dla Pracowników



Compensa PPK - jedyna oferta, która zapewnia również ochronę ubezpieczeniową

Ochrona ubezpieczeniowa zapewnia wsparcie finansowe na wypadek niespodziewanych zdarzeń.

- **Zakres ubezpieczenia:**

- ciężkie inwalidztwo w wyniku nieszczęśliwego wypadku nawet do **100 000 zł** sumy ubezpieczenia
- śmierć uczestnika suma ubezpieczenia 100 zł

- Ochrona ubezpieczeniowa **bez ankiet** medycznych dla każdego uczestnika.

- Wynagrodzenie Towarzystwa **pokrywa** koszt zarządzania PPK oraz koszt ochrony ubezpieczeniowej.



Ciężkie inwalidztwo: występujące u Uczestnika PPK trwałe, nieodwracalne i nierokujące z punktu widzenia wiedzy medycznej poprawy uszkodzenie organu, narządu lub układu, spełniające łącznie następujące warunki:

- Polega na fizycznej utracie organu, narządu lub układu albo powoduje trwałe upośledzenie funkcji organu, narządu lub układu
- Zostało wymienione w obowiązującej w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia Tabeli współczynników procentowych Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, stanowiącej Załącznik nr2 do OWU



Compensa PPK - wspieramy Pracodawcę i Pracownika na każdym etapie wdrożenia i obsługi PPK

Co oprócz części ochronnej przygotowaliśmy w ramach naszego programu?



Aplikacja iPPK dla Pracodawcy
- jest to intuicyjny system, który pozwoli na sprawną bieżącą obsługę PPK dla Pracowników



Biuro PPK Compensa
- dedykowani Koordynatorzy PPK z dużym doświadczeniem zawodowym



Portal dla Pracownika- aplikacja również w wersji na urządzenia mobilne (smartfon, tablet) – daje dostęp do informacji o oszczędnościach oraz umożliwia składanie dyspozycji



Bezpłatna nakładka na system kadrowo-płacowy – możliwość wygenerowania danych niezbędnych do utworzenia oraz prowadzenia PPK



Infolinia dla Pracownika i Pracodawcy - umożliwiająca kontakt w każdej sytuacji
+48 (22) 867 66 67



Dedykowany Opiekun Pracodawcy każdy podmiot będzie miał swojego opiekuna w Compensie, który pomoże sprawnie wprowadzić PPK w jego firmie



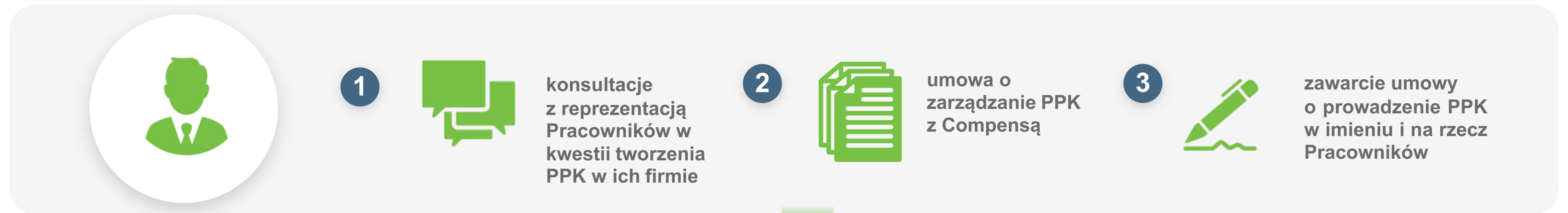
Ponad 250 Ekspertów Compensy w całej Polsce



- **Brak dodatkowych kosztów dla Pracodawcy**
- **Brak dodatkowych kosztów dla Pracownika**
- **Brak dodatkowych kosztów za szkolenia, obsługę i wsparcie**

PPK - proces wdrożenia PPK w Twojej firmie

PRACODAWCA:



COMPENSA:



Jak przystąpić do Compensa PPK?

3 kroki do zawarcia PPK

1



Wejdź na stronę

<https://www.compensa.pl/ppk/>

i kliknij „Umowa o Zarządzanie”, po wprowadzeniu danych swojej firmy masz już Umowę o Zarządzanie

2



Zaczytaj listę pracowników ze swojego systemu kadrowo - płacowego do aplikacji iPPK

generuje się Umowa o Prowadzenie wraz z pakietem powitalnym dla każdego uczestnika zawierającym list powitalny, polisę, OWU PPK oraz link aktywacyjny do aplikacji mobilnej

3



Gotowe
PPK działa!

Dedykowany Ekspert pomoże Ci w prowadzeniu PPK na każdym etapie

**PRACOWNICZE
PLANY KAPITAŁOWE**

Z COMPENSA TO PROSTE



Umowa o zarządzanie PPK - jest to najważniejsza umowa, Pracodawca ma możliwość podpisania umowy tylko z jedną instytucją finansową.

Umowa o prowadzenie PPK - zawierana przez Pracodawcę z instytucją finansową w imieniu i na rzecz swoich Pracowników.

Zawarcie umowy PPK z Compensą to **minimum formalności, maksimum wygody.**

W dalszej części oferty

1. Compensa - kim jesteśmy?
2. PKO TFI - partner zarządzający funduszami w PPK Compensy
3. Fundusze Zdefiniowanej Daty
4. Compensa PPK - dodatkowa ochrona ubezpieczeniowa
5. Aplikacje iPPK dla Pracowników i Pracodawcy
6. Symulacje oszczędności w PPK
7. Niskie koszty zarządzania PPK w Compensie
8. Nasi Eksperci



Compensa należy do Vienna Insurance Group
jednej z największych grup ubezpieczeniowych
w Europie Środkowo-Wschodniej



25

tys. pracowników



25

krajów



200

lat doświadczenia



Od

1994

notowana
na Giełdzie
w Wiedniu



Rating

A+

ze stabilną
perspektywą



20

milionów klientów



50

towarzystw
ubezpieczeniowych



Compensa - istnieje od 1990 roku na polskim rynku

Docenia nas rynek



Nagroda Fair Play 2018
po raz 4 przyznana
przez brokerów
ubezpieczeniowych



**Wiarygodny Partner
w Biznesie 2018**
Wyróżnienie przyznawane
sprawdzonym i godnym
polecenia firmom.



**Perła Polskiej
Gospodarki 2018**
od 2012 roku



**Najlepszy Cyfrowy
Ubezpieczyciel**
Konkurs dla sektora bankowo
- ubezpieczeniowego 2017r.



**Architekt
Innowacji 2018**
Konkurs Pulsu
Biznesu



**Odpowiedzialny Pracodawca
- Lider HR 2018**
Wyróżnienie przyznane
w ramach ogólnopolskiego
programu.



Naszymi finansami zarządza największe TFI w Polsce - PKO TFI



**Największe TFI
w Polsce**

**Ponad 20 lat doświadczenia
na rynku Funduszy
Inwestycyjnych**



**Ponad 35 mld aktywów
pod zarządzaniem***

Pół miliona Klientów



**Wiarygodność grupy PKO
Banku Polskiego - głównego
akcjonariusza PKO TFI**

**Liczne nagrody
za wyniki inwestycyjne**



*wg. wartości aktywów netto na dn. 30.04.2019 r. w ramach grupy funduszy rynku kapitałowego



Fundusze PKO TFI - osiągnięcia w ramach zarządzania aktywami



Najwyższa jakość zarządzania

4 Złote Portfele
Gazety Giełdy Parkiet



Najlepsze fundusze według Analiz Online

9 funduszy PKO TFI
z maksymalnym ratingiem
4 lub 5 gwiazdek



Najwyższa jakość produktów emerytalnych

I miejsce dla IKZE w
rankingu Rzeczypospolitej
(IV 2018)

I miejsce dla Pakietu
Emerytalnego (IKE)
w rankingu Analiz Online
(XII 2018)



PKO TFI - kompetencje i doświadczenie w zarządzaniu

- Utworzony fundusz UFK Compensa dedykowany uczestnikom PPK będzie funkcjonował na podobnych zasadach jak zarządzany od 2012 roku przez PKO TFI fundusz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego.
- Fundusz cyklu życia tzw. life cycle, działa w oparciu o fundusze inwestycyjne zdefiniowanej daty. Inwestycje uczestnika automatycznie dopasowują się do jego wieku, tzn. im bliżej wieku emerytalnego jest, tym więcej środków pracuje w bezpieczniejszych instrumentach finansowych.
- Z uwagi na podobieństwo m. in. zasad działania, polityk inwestycyjnych oraz profili ryzyka funduszy wydzielonych w ramach UFK Compensa, prezentujemy wyniki, które na przestrzeni 7 lat osiągnęły subfundusze wydzielone w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio.

Fundusz/Okres	1 rok	3 lata	5 lat	Od początku istnienia funduszu
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020	2,17%	7,75%	15,38%	22,18%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030	3,71%	13,75%	18,58%	31,37%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040	3,35%	16,19%	18,89%	32,67%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050	3,08%	23,97%	32,48%	50,35%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060	3,06%	23,29%	31,89%	54,95%

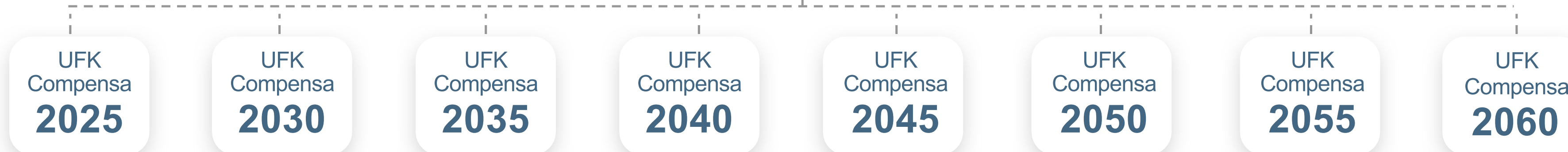
Dane własne PKO TFI S.A. na podstawie dziennej wyceny jednostki uczestnictwa kat. E. Zmiana wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio w okresie od 21.06.2012 r. do 29.03.2019 r. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat manipulacyjnych. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.

Członkowie zespołu zarządzających funduszami PKO posiadają tytuły - Chartered Financial Analyst (CFA), Master of Business Administration (MBA), Doradcy inwestycyjnego oraz wieloletnie doświadczenie, które zdobywali w cenionych instytucjach finansowych w Polsce i na świecie.



Jak będą inwestowane Państwa pieniądze?

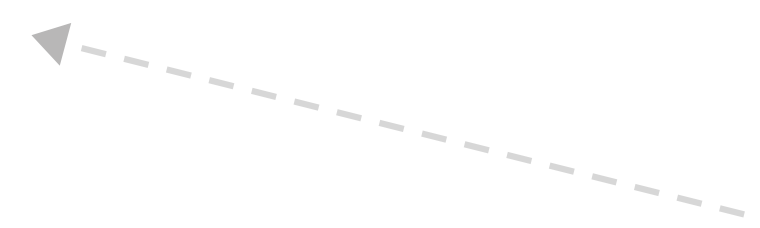
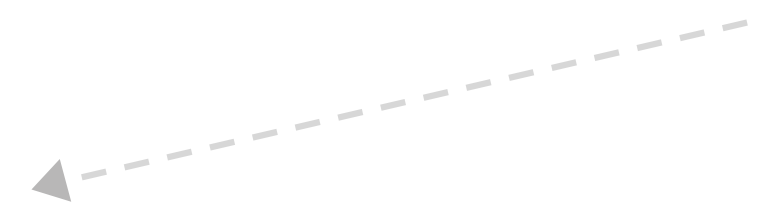
Fundusze Zdefiniowanej Daty prowadzone i zarządzane przez TFI



- Uczestnik nie musi posiadać wiedzy eksperckiej w dziedzinie inwestowania, aby mieć możliwość pomnożenia swojego kapitału.
- W momencie przystąpienia do PPK każdy uczestnik jest przypisany do jednego z funduszy zdefiniowanej daty zgodnie z datą urodzenia. Fundusze składają się z części udziałowej oraz części dłużnej. Wraz z upływem czasu, który pozostaje uczestnikowi do osiągnięcia 60 r. ż struktura portfela będzie zmieniać się na bardziej bezpieczną (większy udział w części dłużnej).
- Fundusze zdefiniowanej daty działają na podobnej zasadzie jak Fundusze PKO Zabezpieczenia Emerytalnego prowadzone przez PKO TFI od 2012 roku.



PPK – dodatkowa ochrona ubezpieczeniowa



Wysoka suma ubezpieczeń

Symulacja dla 10-letniego okresu oszczędzania PPK

Wynagrodzenie pracownika brutto	skumulowane wpłaty pracodawcy	skumulowane wpłaty pracownika	skumulowana wartość dopłat rządowych	Wartość aktywów na koncie pracownika	Suma ubezpieczenia z tytułu Inwalidztwa NNW* (po 10 latach oszczędzania)
3 000	5 400	7 200	2 410	17 490	76 164
5 000	9 000	12 000	2 410	27 256	100 000
12 000	21 600	28 800	2 410	61 438	100 000

Założenia przyjęte do kalkulacji

wzrost wartości ceny jednostki netto (przed pobraniem opłat) w skali roku	3%
wzrost wynagrodzenia	0%
brak wpłat dodatkowych Pracownika i Pracodawcy	
wartość wynagrodzenia brutto przekazywana na PPK	3,50%



- Szczegółowy sposób obliczania sumy ubezpieczenia znajduje się w OWU.
- Maksymalna SU 100 000 zł



OWU Compensa PPK - Tabela współczynników procentowych Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia

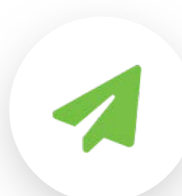
Rodzaj uszkodzenia ciała	Współczynnik procentowy Ciężkiego inwalidztwa (%)
Całkowita utrata mowy w skutek afazji motorycznej lub sensorycznej	50
Całkowita utrata mowy przy objawach poprzecznego przecięcia rdzenia z całkowitym porażeniem lub niedowładem dużego stopnia dwóch lub czterech kończyn	100
Utrata wzroku jednego oka	40
Utrata wzroku obu oczu	60
Całkowita utrata słuchu w jednym uchu	30
Całkowita utrata słuchu w obu uszach	50
Całkowita utrata jednego płuca	40
Uszkodzenie wątroby przy resekcji więcej niż 50% jej miąższu	30
Całkowita utrata jednej nerki	40
Całkowita fizyczna utrata kończyny górnej w stawie barkowym	75
Całkowita fizyczna utrata kończyny górnej w obrębie ramienia lub na poziomie stawu łokciowego	60
Całkowita fizyczna utrata kończyny górnej w obrębie przedramienia	55

Rodzaj uszkodzenia ciała	Współczynnik procentowy Ciężkiego inwalidztwa (%)
Całkowita fizyczna utrata kończyny górnej na poziomie nadgarstka	50
Całkowita fizyczna utrata kończyny dolnej w stawie biodrowym	75
Całkowita fizyczna utrata kończyny dolnej w obrębie uda lub na poziomie stawu kolanowego	60
Całkowita fizyczna utrata kończyny dolnej w obrębie podudzia	50
Całkowita fizyczna utrata stopy w całości	40
Całkowita fizyczna utrata stopy z wyłączeniem pięty	30
Uszkodzenia rdzenia kręgowego:	
1) przy objawach poprzecznego przecięcia rdzenia z całkowitym porażeniem lub niedowładem dużego stopnia dwóch lub czterech kończyn	90
2) niedowład kończyn dolnych bez uszkodzenia górnej części rdzenia (kończyn górnych), umożliwiający poruszanie się za pomocą dwóch łasek	60
3) niedowład kończyn dolnych umożliwiający poruszanie się o jednej lasce	35
4) porażenie całkowite obu kończyn górnych z zanikami mięśniowymi, zaburzeniami czucia i zmianami troficznymi bez porażenia kończyn dolnych (po wylewie śródrzeniowym)	80
5) niedowład znacznego stopnia obu kończyn górnych znacznie upośledzający czynności kończyn (po wylewie śródrzeniowym)	50



Aplikacja iPPK – dla Pracodawcy i Pracownika

Pracodawco – logując się do iPPK będziesz mógł:



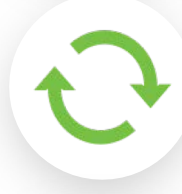
Przesyłać listę uczestników PPK



Zapisywać nowych Pracowników do programu



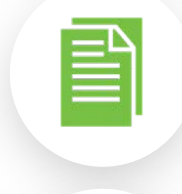
Nadawać uprawnienia administracyjne



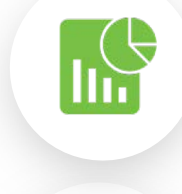
Dokonywać zmian na kontach Pracowników



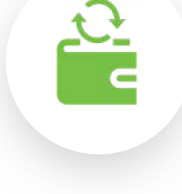
Aktualizować dane Pracowników



Dysponować bazą dokumentów niezbędnych do obsługi PPK



Generować raporty wpłat i uczestników



Dokonywać korekt wpłat

Pracowniku – logując się do iPPK będziesz mógł:



Monitorować stan swojego konta w PPK Compensa 24 h \ 7 dni w tygodniu



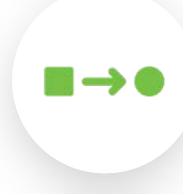
Zaktualizować dane osobowe



Drukować gotowe dokumenty wszelkich dyspozycji PPK



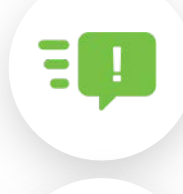
Składać zlecenia wypłaty i zwrotu środków



Dokonywać bezpłatnych i nielimitowanych konwersji funduszy zdefiniowanej daty w ramach PPK



Zmieniać uprawnionych



Zgłosić wypłatę świadczenia z tytułu ochrony ubezpieczeniowej



Skontaktować się ze swoim Ubezpieczycielem Compensa w kwestii innych potrzeb ubezpieczeniowych



Aplikacja dodatkowo zawiera:

- Bazę wiedzy o PPK
- Filmy video z instrukcjami obsługi iPPK
- Centrum komunikacji z Pracownikiem Compensa TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group

Symulacja 35 letniego okresu oszczędzania w PPK

**WYNAGRODZENIE BRUTTO:
2 000 PLN**

Twoje oszczędności

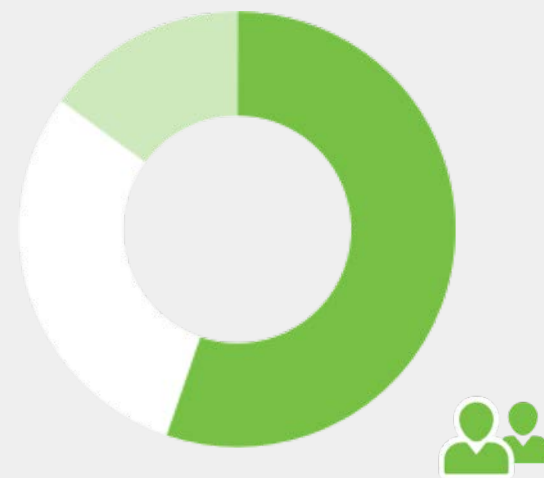
Suma zgromadzonych przez Ciebie
środków w PPK

104 116 zł

Wyplacając środki z PPK według
zadeklarowanego podziału

otrzymasz łącznie:

Wypłatę jednorazową Miesięczne wypłaty z PPK
26 029 zł oraz **745 zł**



- Środki wpłacone przez pracownika: **27 922 zł**
- Środki wpłacone przez pracodawcę: **20 942 zł**
- Środki wpłacone przez państwo: **8 650 zł**

**WYNAGRODZENIE BRUTTO:
6 000 PLN**

Twoje oszczędności

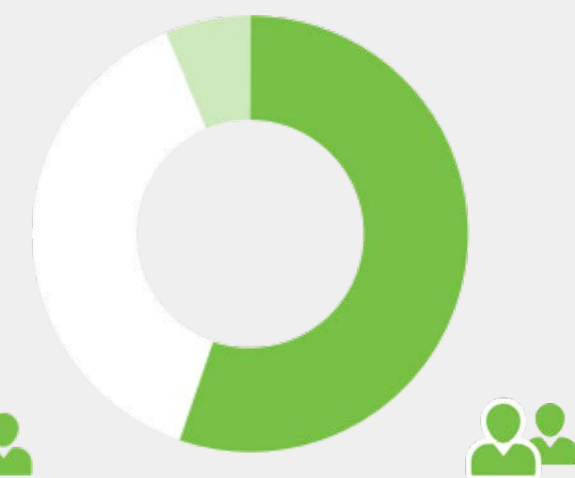
Suma zgromadzonych przez Ciebie
środków w PPK

278 186 zł

Wyplacając środki z PPK według
zadeklarowanego podziału

otrzymasz łącznie:

Wypłatę jednorazową Miesięczne wypłaty z PPK
69 546 zł oraz **1991 zł**



- Środki wpłacone przez pracownika: **83 767 zł**
- Środki wpłacone przez pracodawcę: **62 825 zł**
- Środki wpłacone przez państwo: **8 650 zł**

**WYNAGRODZENIE BRUTTO:
10 000 PLN**

Twoje oszczędności

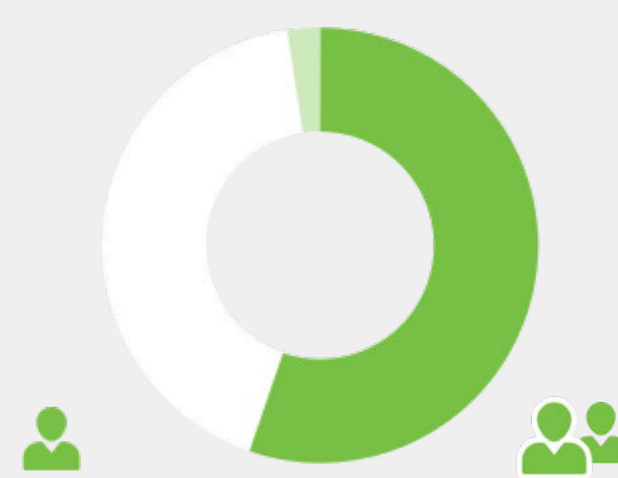
Suma zgromadzonych przez Ciebie
środków w PPK

452 256 zł

Wyplacając środki z PPK według
zadeklarowanego podziału

otrzymasz łącznie:

Wypłatę jednorazową Miesięczne wypłaty z PPK
113 064 zł oraz **3 236 zł**



- Środki wpłacone przez pracownika: **139 612 zł**
- Środki wpłacone przez pracodawcę: **104 709 zł**
- Środki wpłacone przez państwo: **8 650 zł**



Zachęcamy do kalkulacji na www.compensa.pl/ppk/kalkulator-ppk/



Niskie koszty zarządzania z dodatkową ochroną ubezpieczeniową

Wysokość wynagrodzenia w skali roku za zarządzanie każdym z Funduszy i za ochronę ubezpieczeniową nie może być wyższa niż:

- 0,25% - od 1 lipca 2019 do 30 czerwca 2020
- 0.46% - od 1 lipca 2020 do 30 czerwca 2024
- 0.43% - od 1 lipca 2024 do 30 czerwca 2029
- 0.41% - od 1 lipca 2029 do 30 czerwca 2034
- 0.39% - od 1 lipca 2034

Compensa w pierwszym roku pobiera opłaty za prowadzenie rachunku w wysokości 0,25%. W ramach tych opłat zawarty jest również koszt ochrony ubezpieczeniowej dla uczestnika programu Compensa PPK.

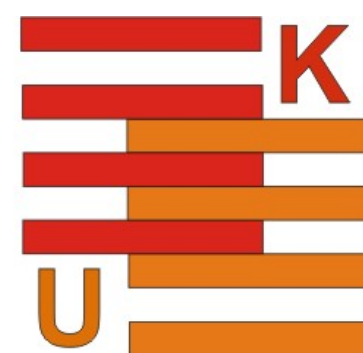
Zobacz jak niewiele to kosztuje!

Wynagrodzenie brutto	Wpłaty PPK (w 1 roku)	Koszt 0,25% (w skali roku)
2 000	1 330	1,66 zł
6 000	3 010	3,90 zł
10 000	4 690	6,15 zł



COMPENSA 

VIENNA INSURANCE GROUP



KONTAKT:

Grzegorz Sokolnicki
Dyrektor Projektu PPK

tel. 500 106 500

mail g.sokolnicki@kalkulator-ubezpieczeniowy.pl

ul. Julianowska 63a lok 22, 05-500 Józefosław
Tel. 0-22 423 59 38 www.kalkulator-ubezpieczeniowy.pl