

## DLACZEGO WARTO ZMIENIĆ FUNDUSZ NA PKO OFE?

1. Należymy do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego.

2. Osiągamy bardzo dobre wyniki inwestycyjne:

3. Nagroda Pension Manager 2015 roku Europy Środkowo-Wschodniej dla PKO PTE, przyznana przez magazyn Institutional Investor w ramach corocznego konkursu European Investment Management Awards za zarządzanie portfelami emerytalnymi.



pierwsze miejsce w zestawieniu stóp zwrotu opublikowanym przez organ nadzoru – KNF na koniec marca 2016 roku



lider rankingu Analiz Online w 3-letniej stopie zwrotu na koniec marca 2016 roku



## OFE TO INWESTYCJA DŁUGOTERMINOWA

Odkładając w ZUS i OFE, możesz osiągnąć emeryturę o 9% wyższą, niż przekazując składki wyłącznie do ZUS\*.

Szacowana emerytura:

**1 320,16** PLN  
ZUS

**1 450,68** PLN  
ZUS + OFE

Zgromadzony kapitał:

**818 499,12** PLN  
ZUS

**899 420,08** PLN  
ZUS + OFE



wejście na rynek pracy

24 30 40 50 60 67  
wiek w latach

\*Przy założeniu: rozpoczęcia odprowadzania składek emerytalnych do OFE w wieku 24 lat, uśrednionych miesięcznych zarobków brutto w ciągu lat składkowania w wysokości 4 000 PLN, rocznych stóp zwrotu na OFE na poziomie 5%, prognozowanej waloryzacji na średnim poziomie 3,06% rocznie, szacowanej, miesięcznej emeryturze jako 1/620 zgromadzonego kapitału.

## ODPROWADZANIE SKŁADEK DO OFE JEST DOBROWOLNE



Jeżeli chcesz zmienić OFE na PKO OFE, wypełnij formularz online.

## JAK MOŻESZ ZMIENIĆ OFE NA PKO OFE?

KROK 1



Wypełnij elektroniczny formularz PKO OFE [www.pkopte.pl/ofe/formularze](http://www.pkopte.pl/ofe/formularze).



KROK 2



Zweryfikujemy Twój formularz.



KROK 3



Wypełnioną umowę prześlemy Ci do podpisania. Kolejne wskazówki otrzymasz w korespondencji.

## KIEDY NASTĘPUJE PRZENIESIENIE DO PKO OFE?

Przeniesienie członków OFE oraz ich aktywów między funduszami odbywa się w tzw. sesjach transferowych.



Aby zmienić fundusz emerytalny w najbliższej sesji transferowej, należy podpisać umowę z PKO OFE:

do **25** stycznia  
(transfer w lutym)

do **25** lipca  
(transfer w sierpniu)

do **25** kwietnia  
(transfer w maju)

do **25** października  
(transfer w listopadzie)