

# WSZYSTKO CO CHCIELIBYŚCIE WIEDZIEĆ O PPE Z FUNDUSZAMI INVESTORS

**NAJLEPSZE TFI**

WG ANALIZ ONLINE ORAZ DZIENNIKÓW PARKIET I RZECZPOSPOLITA



## INFORMACJA REKLAMOWA

Niniejszy dokument nie jest wystarczający do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Przed jej podjęciem prosimy o zapoznanie się z prospektami informacyjnymi Investor Parasol FIO, Investor Parasol SFIO oraz Kluczowymi informacjami dla Inwestorów.

# POZWÓL, ABY PRACODAWCA FINANSOWAŁ TWOJE OSZCZĘDNOŚCI

## Dlaczego warto przystąpić do PPE?

- Uzyskujesz dodatkowe zabezpieczenie finansowe na emeryturze.
- Twoją składkę podstawową opłaca pracodawca.
- Po osiągnięciu 60 roku życia wypłata oszczędności z PPE jest zwolniona z podatku od zysków kapitałowych.

## Do emerytury mam jeszcze dużo czasu – po co mam się tym martwić już teraz?

- Emerytura jedynie z publicznego systemu emerytalnego oznaczać będzie znaczący spadek Twojego poziomu życia.
- Jeśli wcześniej zaczniesz oszczędzać na emeryturę, nawet małe oszczędności miesięczne mogą znacząco wpłynąć na poprawę Twojego standardu życia na emeryturze.
- PPE to doskonałe narzędzie oszczędzania – to pracodawca opłaca Twoją składkę.

## Jakie koszty wiążą się z uczestnictwem w PPE?

- Opłacana przez pracodawcę składka jest traktowana jako Twój dochód. Musisz zapłacić od niego podatek (w zależności od dochodów rocznych, w skali 12% lub 32%).

## Kto może przystąpić do PPE?

- Warunkiem przystąpienia do programu jest odpowiedni staż pracy u Twojego pracodawcy. Zapytaj pracodawcę czy spełniasz ten warunek.

## Czy mogę przystąpić do PPE, jeśli korzystam z innych form oszczędzania na emeryturę (np. IKE lub IKZE)?

- Tak. Można przystąpić do PPE i nadal oszczędzać na Indywidualnym Koncie Emerytalnym lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego.

## Kto będzie zarządzał moimi oszczędnościami zgromadzonymi w PPE?

- Środkami PPE zarządza Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Od 20 lat zarządzamy Pracowniczymi Programami Emerytalnymi dla różnych przedsiębiorstw.
- Investors jest firmą od lat nagradzaną za osiągnięte wyniki inwestycyjne. W ostatnich latach aż dziesięć razy zostaliśmy wybrani przez niezależnych ekspertów Najlepszym TFI w Polsce.

## Czy po przystąpieniu do PPE mogę się wycofać z programu?

- Tak. W każdej chwili możesz wycofać się z PPE, zachowując przy tym prawo do zgromadzonych oszczędności.

## Czy Investors TFI pobiera prowizję od składek wpłacanych do PPE?

- Nie. Twoja składka jest w całości inwestowana w wybrane przez Ciebie subfundusze.
- Investors TFI pobiera jedynie niewielką (poniżej 1% w skali roku) opłatę z tytułu zarządzania subfunduszami. Jej maksymalna wysokość zależy od wybranego przez Ciebie subfunduszu.
  - Opłata jest wliczona w cenę jednostki uczestnictwa, publikowaną m.in. w internecie lub na potwierdzeniach transakcji. W związku z tym wartość widoczna na Twoim rejestrze w PPE jest już rzeczywistą kwotą Twoich oszczędności.
  - W momencie osiągnięcia 60 roku życia do Twojej dyspozycji jest cała kwota zgromadzona na rachunku w PPE.





## Czym różni się składka podstawowa od dodatkowej?

- Składkę podstawową opłaca pracodawca. Trafia ona na rachunki wszystkich pracowników, którzy przystąpili do PPE.
- Składka dodatkowa jest dobrowolna i opłacana z wynagrodzenia tylko tych pracowników, którzy zadeklarowali chęć dodatkowego oszczędzania.
- Pracownik może zadeklarować lub zrezygnować ze składki dodatkowej oraz zwiększyć lub zmniejszyć jej wysokość.

## Jak dużą składkę dodatkową mogę wpłacać?

- Zgodnie z ustawą o pracowniczych programach emerytalnych, suma składek dodatkowych wniesionych przez uczestnika do jednego programu w ciągu roku kalendarzowego, nie może przekroczyć czteropięciokrotności przeciętnego wynagrodzenia brutto w polskiej gospodarce. W 2023 roku jest to kwota 31 207,50 zł.

## Czy mogę przestać opłacać składkę dodatkową lub zmienić jej wysokość?

- Tak. W każdej chwili możesz zmienić wysokość składki dodatkowej, zadeklarować lub całkowicie zrezygnować ze składki dodatkowej.
- Zmiana lub rezygnacja ze składki dodatkowej odbywa się poprzez złożenie oświadczenia u pracodawcy.

## Czy od składki dodatkowej również naliczany jest podatek?

- Nie. Składka ta potrącana jest z wynagrodzenia netto i nie jest od niej pobierany dodatkowy podatek.
- Jeśli na przykład zadeklarujesz 50 zł składki dodatkowej, to dokładnie tyle zostanie pobrane z Twojego wynagrodzenia i wpłynie na Twój rachunek w PPE.

# OSZCZĘDZANIE W PPE

## Co dzieje się z moimi składkami wpłacanymi do PPE?

- Są inwestowane w subfundusze zarządzane przez Investors TFI – firmę od lat obecną na polskim rynku, wielokrotnie nagradzaną za bardzo dobre wyniki inwestycyjne.
- Podział składki pomiędzy poszczególne subfundusze uzależniony jest od Ciebie:
  - możesz sam/sama określić podział składki między poszczególne subfundusze, lub
  - możesz skorzystać z automatycznej alokacji składek, uzależnionej od Twojego wieku.

## W jakie subfundusze mogę inwestować?

### Masz do wyboru 9 subfunduszy:

- **Investor Akcji** – inwestuje w spółki mające potencjał długoterminowego wzrostu oraz zarząd zdolny, aby ten potencjał wykorzystać. Subfundusz poszukuje przedsiębiorstw mających przewagę rynkową, wynikającą na przykład z pomysłu, silnej marki, zasobów, czy też innowacyjnego sposobu sprzedaży.
- **Investor Top Małych i Średnich Spółek** – inwestuje w akcje polskich małych i średnich spółek. Adresowany jest do inwestorów oczekujących ponadprzeciętnych zysków, ale akceptujących też duże wahania wycen jednostek subfunduszu. Akcje małych i średnich spółek charakteryzują się z reguły relatywnie większą dynamiką zmian cen, czyli potrafią szybciej rosnąć w okresach dobrej koniunktury na giełdach, ale też szybciej spadać gdy sytuacja na giełdach pogarsza się.
- **Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu** – lokuje aktywa głównie w akcje spółek dzielących się zyskiem z akcjonariuszami – w formie dywidend lub wykupu akcji. Spółki tego typu to najczęściej przedsiębiorstwa o ugruntowanej pozycji rynkowej, co oznacza, że w okresach gorszej koniunktury na giełdach ich akcje powinny zachowywać się lepiej niż firm znajdujących się w początkowej fazie rozwoju.
- **Investor Rynków Wschodzących** (wcześniej **Investor BRIC**) – utrzymuje znaczącą bezpośrednio i pośrednią ekspozycję (minimum 70% aktywów) na rynki akcyjne krajów rozwijających się, głównie Brazylii, Indii i Chin poprzez prowadzenie działalności inwestycyjnej polegającej na inwestowaniu w: jednostki uczestnictwa emitowane przez zagraniczne fundusze i subfundusze oferujące ekspozycję na rynki akcyjne krajów rozwijających się, jednostki uczestnictwa funduszy typu ETF oferujące ekspozycję na rynki akcyjne krajów rozwijających się, akcje i inne udziałowe papiery wartościowe emitowane przez spółki notowane na rynkach rozwijających się.
- **Investor Gold Otwarty** – inwestuje na szeroko rozumianym rynku złota i metali szlachetnych. Złoto od kilku tysięcy lat utrzymuje realną wartość majątku, jest jednym z niewielu rodzajów inwestycji, który nie ma ryzyka niewypłacalności czy bankructwa. Krótkookresowo jednak jego wartość może się znacząco wahać. Subfundusz jest cennym składnikiem portfeli inwestycyjnych, szczególnie w czasach niepewności na rynkach.

- **Investor Zrównoważony** – jest to subfundusz mieszany, łączący cechy funduszy akcyjnych i obligacyjnych. Lokuje od 40% do 65% aktywów w akcje, a pozostałą część w papiery o relatywnie niskim ryzyku, takie jak na przykład obligacje Skarbu Państwa.
- **Investor Zabezpieczenia Emerytalnego** – w swej konstrukcji zbliżony do Investor Zrównoważony, przy czym zakłada większy udział instrumentów o niższym ryzyku. Akcje w portfelu tego subfunduszu mogą stanowić maksymalnie 40%.
- **Investor Obligacji** – lokuje aktywa w obligacje Skarbu Państwa oraz banków i renomowanych przedsiębiorstw. Subfundusz często wybierany jest przez osoby, którym zależy przede wszystkim na ochronie realnej wartości gromadzonych środków i ochronie przed inflacją.
- **Investor Oszczędnościowy** – ma strategię podobną do Investor Obligacji – również inwestuje w obligacje Skarbu Państwa oraz banków i renomowanych przedsiębiorstw. Różnica polega na tym, że subfundusz ten inwestuje w instrumenty, o zmiennym oprocentowaniu oraz takie, których termin do wykupu (czas, w którym np. wystawca obligacji musi zwrócić zainwestowane środki) lub okres odsetkowy (czas, w którym wypłacane są odsetki od obligacji) jest krótszy, niż rok.

## Gdzie mogę sprawdzić wyniki subfunduszy?

- Historyczne wyniki subfunduszy Investors możesz sprawdzić na [investors.pl](https://investors.pl) w zakładce „Wyceny i wykresy”. Uczestnicząc w PPE z funduszami Investors inwestujesz w jednostki uczestnictwa kategorii P, charakteryzujące się niższą opłatą za zarządzanie.

## Na jakiej podstawie mam określić proporcje poszczególnych subfunduszy przy podziale składki?

- Generalna zasada, o której warto pamiętać mówi, że nie ma zysku bez ryzyka. Oznacza to, że subfundusze inwestujące w akcje przeznaczone są dla osób akceptujących wyższe ryzyko i większe okresowe wahania wycen. W długim terminie przynoszą one zwykle wyższy zysk, ale krótkoterminowe wyniki mogą charakteryzować się wysoką zmiennością.
- Z kolei subfundusze o niższym ryzyku (inwestujące np. w obligacje) w typowych warunkach mają umiarkowany potencjał wzrostu. Ich główną rolą jest zapewnienie stabilności zgromadzonego kapitału. Rozwiązania tego typu stawiają sobie za cel osiągnięcie zysków przekraczających oprocentowanie lokat bankowych, jednak nie należy spodziewać się aby różnica ta była duża.
- Historia dowodzi, że inwestycje w akcje w długim terminie przynoszą większy zysk, niż w obligacje. Dlatego osoby młode powinny rozważyć większy udział funduszy akcji w podziale składki PPE. Im mniej czasu do emerytury, tym większa część odłożonych pieniędzy powinna być lokowana w subfundusze o niższym ryzyku inwestycyjnym (Investor Zabezpieczenia Emerytalnego, Investor Obligacji, Investor Oszczędnościowy).

## Nie mam czasu zastanawiać się, które subfundusze wybrać. Co zrobić, aby moje pieniądze były efektywnie inwestowane?

- Możesz skorzystać z rozwiązania automatycznego – podział składki dopasowany jest do Twojego wieku.
- W deklaracji przystąpienia do PPE zaznaczasz jedynie „Alokacja według wieku” – to nam wystarczy, aby podział składki dokonywał się automatycznie.

## Czy gdy zdecyduję się na „Alokację według wieku” będę ponosił/ponosiła jakieś dodatkowe koszty?

- Nie.

## Czy mogę zmienić decyzję odnośnie tego, w jaki sposób inwestowana jest moja składka?

- Tak. Jeśli wcześniej zadeklarowałeś/zadeklarowałaś, że sam podejmujesz decyzję w jaki sposób inwestowana jest Twoja składka:
  - możesz w każdej chwili zmienić wcześniejszą decyzję odnośnie podziału zgromadzonych już pieniędzy, pomiędzy poszczególne subfundusze,
  - możesz zadeklarować, aby nowe składki i zgromadzone już na Twoim koncie pieniądze były inwestowane zgodnie z proporcjami zależnymi od wieku („Alokacja według wieku”).
- Jeśli wcześniej zadeklarowałeś/zadeklarowałaś, że chcesz korzystać z „Alokacji według wieku”, możesz zmienić decyzję oraz samodzielnie określić podział nowych składek i zgromadzonych na Twoim koncie oszczędności, pomiędzy subfundusze dostępne w PPE.

## Jak mam zapisać się do PPE?

- Wystarczy, że wypełnisz deklarację. Możesz to zrobić w dziale kadr/personalnym lub poprzez link udostępniony przez pracodawcę.

## Gdzie mogę zwrócić się z pytaniami dotyczącymi PPE?

- Jeżeli w niniejszym materiale nie znalazłeś /znalazaś odpowiedzi na swoje pytania prosimy o bezpośredni kontakt z opiekunami programu pod adresem [ppe@investors.pl](mailto:ppe@investors.pl).

## Jak mogę sprawdzić stan swoich oszczędności w PPE?

- Informację o wartości posiadanych środków w PPE można znaleźć na potwierdzeniach transakcji, które są umieszczane na trwałym nośniku.
- W systemie Investor Online, do którego dostęp możesz uzyskać po podpisaniu odpowiedniej umowy, lub poprzez samodzielną rejestrację Blue Media na stronie: <https://online24.investors.pl/client/login>

# DYSPONOWANIE OSZCZĘDNOŚCIAMI ZGROMADZONYMI W PPE

## Kiedy mogę w pełni dysponować oszczędnościami zgromadzonymi w PPE?

- Po ukończeniu 60 lat.
- Po ukończeniu 55 lat, jednak tylko w przypadku uzyskania prawa do wcześniejszej emerytury.

## Czy mogę wypłacić pieniądze zgromadzone w PPE przed 60 rokiem życia?

- Tak, ale tylko w przypadku, kiedy nie będziesz już zatrudniony u obecnego pracodawcy. W takiej sytuacji możesz dokonać wypłaty transferowej na Indywidualne Konto Emerytalne. Tak przetransferowane środki można wypłacić przed osiągnięciem 60 roku życia, jednak taki zwrot wiąże się z koniecznością odprowadzenia podatku od zysków osiągniętych na rachunku PPE (tzw. podatku Belki) oraz składki do ZUS w wysokości 30% wpłaconych do PPE składek podstawowych. W ZUS pieniądze te są ewidencjonowane na Twoim subkoncie i będą wypłacane wraz z emeryturą z publicznego systemu.

**Przykład:** Przez dwa lata Twój pracodawca, w ramach składki podstawowej wpłacił na Twoje konto w PPE środki o łącznej wysokości 2 100 zł. Wypracowany zysk od tej kwoty to 50 zł. Razem na Twoim koncie PPE jest więc 2 150 zł. Jeśli nie będziesz już zatrudniony u obecnego pracodawcy możesz przenieść środki na IKE, a następnie możesz dokonać zwrotu oszczędności z IKE. Wówczas trafi do Ciebie 1 510,5 zł. Kwota 630 zł zostanie przekazana na Twoje subkonto w ZUS, a 9,5 zł to podatek, który zostanie odprowadzony do Skarbu Państwa.

## Jak będzie wyglądała wypłata pieniędzy z PPE po osiągnięciu przeze mnie 60 roku życia?

- Sposób wypłaty zależy od Ciebie:
  - możesz wypłacać w równych ratach (miesięcznych, rocznych, kwartalnych) do całkowitego wyczerpania środków zgromadzonych w PPE,

- możesz wypłacić część oszczędności jednorazowo, a resztę wypłacać w równych ratach do całkowitego wyczerpania środków zgromadzonych w PPE,
  - możesz jednorazowo wypłacić wszystkie oszczędności zgromadzone w PPE.
- Bez względu na wybraną metodę wypłaty, zgromadzone środki trafiają w całości do Ciebie, bez żadnych dodatkowych kosztów.
  - W dwóch pierwszych wariantach pieniądze pozostające na rachunku w PPE są nadal inwestowane, co oznacza, że masz możliwość osiągnięcia dodatkowego zysku.

## Czy oszczędności zgromadzone w PPE podlegają dziedziczeniu?

- Tak. Oszczędności zgromadzone w PPE są w całości wypłacane osobom wskazanym w Deklaracji przystąpienia do PPE. Wypłaty te są zwolnione z podatku od spadków i mogą zostać dokonane niezależnie od wieku osób uposażonych. Uposażonymi mogą być osoby małoletnie.
- W przypadku niewskazania osób uposażonych, pieniądze zgromadzone w PPE wliczane są do masy spadkowej i podlegają dziedziczeniu na zasadach ogólnych. W tym wariantcie może zdarzyć się, że spadkobiercy będą zobowiązani do zapłacenia podatku spadkowego.

## Co stanie się z oszczędnościami zgromadzonymi w PPE, gdy zmienię pracę?

- Jeśli w nowej firmie istnieje PPE możesz **bez żadnych opłat** przenieść tam dotychczas zgromadzony kapitał.
- Jeśli w nowej firmie nie ma PPE możesz nadal trzymać swoje pieniądze w obecnym PPE. Są one inwestowane zgodnie z Twoją dyspozycją. Na rachunek nie wpływają jednak nowe środki.
- Możesz przenieść kapitał zgromadzony w PPE na Twoje Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) i dalej oszczędzać na emeryturę.

## Czy mogę samodzielnie opłacać składki w PPE po zmianie pracy?

- Nie. Składki do PPE mogą wpływać jedynie na konta pracowników pracodawcy prowadzącego program.



# INVESTORS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

- Jesteśmy firmą od lat obecną na polskim rynku. **Pierwsze nasze fundusze rozpoczęły działalność w 1998 roku.**
- Zarządzamy ponad **20 subfunduszami otwartymi** o różnych strategiach inwestycyjnych.
- Niezależni eksperci od lat klasyfikują **Investors TFI** w czołówce **najlepszych krajowych firm zarządzających funduszami**. Dziennik Rzeczpospolita cztery razy z rzędu (w latach 2016-2019) uznał nas za **najlepsze towarzystwo funduszy inwestycyjnych**. Podobne wyróżnienia przyznały nam Gazeta Giełdy i Inwestorów Parkiet (2013, 2016 i 2018 r.) oraz Analizy Online – agencja monitorująca rynek funduszy inwestycyjnych (2017 i 2018 r.).
- Swoje pieniądze powierzyło nam **ponad 170 tys. klientów**, wśród których są zarówno inwestorzy indywidualni, jak i duże firmy.
- **Mamy wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu Pracowniczymi Programami Emerytalnymi** – nasz najstarszy program prowadzimy od ponad 20 lat.
- Naszą misją jest efektywne i odpowiedzialne zarządzanie powierzonymi pieniędzmi.

## SUKCES NIE JEST DZIEŁEM PRZYPADKU. INWESTUJ Z NAJLEPSZYMI!



Investors

Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Zebra Tower | ul. Mokotowska 1 | 00-640 Warszawa

tel. +48 22 378 9100 | fax +48 22 378 9101

investors.pl | ppe@investors.pl

**INFORMACJA O RYZYKU** Investors TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć czynniki ryzyka związane z inwestycją w fundusze. Należy jednak mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka, w tym przede wszystkim ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji. Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej, w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, kredytowe, instrumentów pochodnych, ryzyko koncentracji, jak również rozliczenia oraz płynności lokat. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w Prospekcie informacyjnym Investor Parasol SFIO i Investor Parasol FIO dostępnymi na <https://investors.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/>. Inwestycja w subfundusz dokonywana jest w jednostki uczestnictwa subfunduszu, nie zaś w aktywa bazowe, w które inwestuje subfundusz.

Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter reklamowy i nie stanowi oferty zawarcia umowy. Opracowany został przez Investors TFI S.A. w związku z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi. Przy sporządzeniu materiału oparto się na informacjach pozyskanych z powszechnie dostępnych i uznanych za wiarygodne źródła, dokładając należytej staranności, aby informacje zamieszczone w niniejszym materiale były miarodajne i rzetelne, niemniej jednak nie można zagwarantować ich poprawności, kompletności i aktualności. Wnioski wyciągnięte na podstawie przedstawionych informacji nie powinny stanowić samodzielnej podstawy jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych. Materiał zawiera omówienie ogólnych warunków programu. Podstawą funkcjonowania programu jest umowa zakładowa. Niniejszy materiał nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w jednostki uczestnictwa funduszy. Decyzje inwestycyjne, co do inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane w oparciu o informacje obejmujące w szczególności: opis czynników ryzyka, politykę inwestycyjną, zasady sprzedaży jednostek uczestnictwa, tabelę opłat manipulacyjnych oraz szczegółowe informacje podatkowe zawarte w Prospekcie Informacyjnym funduszu, a także w oparciu o informacje, zawarte w dokumencie Kluczowe informacje dla inwestorów, których sporządzenie jest objęte wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa. Prospekt Informacyjny oraz Kluczowe informacje dla Inwestorów dostępne są w punktach dystrybucji funduszu, w siedzibie Investors TFI S.A. oraz na stronie investors.pl. Poziom ryzyka i zysku w skali od 1 do 7 (przy czym 1 oznacza niższe ryzyko i potencjalnie niższy zysk, a 7 wyższe ryzyko oraz potencjalnie wyższy zysk) został określony w dokumencie Kluczowe informacje dla Inwestorów sporządzonym dla poszczególnych subfunduszy i kształtuje się następująco: Investor Akcji 6/7, Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu 6/7, Investor Top Małych i Średnich Spółek 5/7, Investor Zrównoważony 5/7, Investor Zabezpieczenie Emerytalnego 4/7, Investor Obligacji 2/7, Investor Oszczędnościowy 2/7. Dotychczasowe wyniki funduszy inwestycyjnych są wynikami osiągniętymi w konkretnym okresie historycznym i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Investors TFI S.A. ani zarządzane przez nie fundusze nie gwarantują osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych funduszy. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego funduszu lub ze względu na stosowane techniki zarządzania tym portfelem wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych może cechować się dużą zmiennością, w związku z czym uczestnik funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty części wpłaconego kapitału. Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest podmiotem prowadzącym działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego udzielonego decyzją nr DFI/W/4030-30-1-3431/05 z dnia 12 lipca 2005 r. w zakresie tworzenia funduszy inwestycyjnych i zarządzania nimi, w tym pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowania ich wobec osób trzecich oraz zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych. Tytuł (Najlepsze TFI 2013, 2016, 2017, 2018, 2019) oraz Nagrody (Złoty Portfel 2013, 2015, 2016, 2018 i Alfa 2013, 2014, 2017, 2018) zostały przyznane zgodnie z przyjętymi głównymi faktami i założeniami, w tym przynależnością do grup porównawczych oraz źródłami informacji wykorzystanymi do porównania przez Gazetę Giełdy Parkiet, dziennik Rzeczpospolita oraz Analizy Online.