

# Dlaczego Aviva Investors Poland TFI?



## Porównywanie historycznych wyników inwestycyjnych – przewaga TFI nad OFE

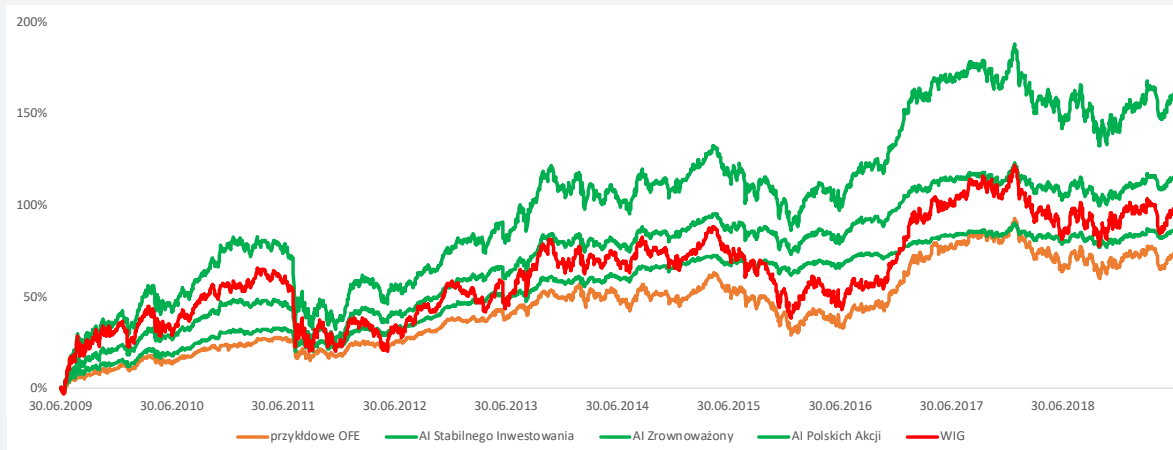
1. Fundusze inwestycyjne i ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK) mają skrajnie różne roczne opłaty za zarządzanie od funduszy OFE. Opłaty te uwzględnione są w wartościach jednostek i efektywnie obniżają ostateczne stopy zwrotu dla Klientów.
2. Znacząca różnica w opłatach za zarządzanie OFE, a UFK/funduszami inwestycyjnymi powoduje **brak możliwości bezpośredniego porównania wyników inwestycyjnych**. Opłata za zarządzanie dla funduszy OFE jest rzędu 0,6% rocznie (0,045% miesięcznie), podczas gdy fundusze inwestycyjne i UFK-akcyjne, zrównoważone i stabilnego inwestowania pobierały w ostatnich latach opłaty na poziomie 3-4% rocznie. Oznacza to, że z definicji roczna stopa zwrotu funduszy inwestycyjnych i UFK jest gorsza od OFE o 2,5-3,5%.
3. Zakładając, że opłata za zarządzanie funduszami UFK i inwestycyjnymi byłaby na poziomie opłaty pobieranej przez OFE to fundusz, który do lutego 2014 inwestowałby tak jak fundusz Aviva UFK Zrównoważony, a w kolejnym okresie, w taki sam sposób jak Aviva UFK Dynamiczny, osiągnąłby w okresie od 20.05.1999 (powstanie OFE) do 28.06.2019 stopę zwrotu 405,7%. **Byłaby to zatem stopa zwrotu znacząco wyższa od jednej z największych stóp zwrotu na rynku funduszy OFE w tym okresie (+360,5% na dzień 28.06.2019 roku).**



\*dla funduszy Grupy Aviva założono 0,045% miesięcznej opłaty za zarządzanie, dla obliczenia stopy zwrotu z funduszy Grupy Aviva uwzględniono wyniki funduszu UFK Zrównoważony do dnia 3.02.2014 oraz UFK Dynamiczny od dnia 4.02.2014 dane za okres 20.05.1999 – 28.06.2019

Odpowiednio gdyby podobną symulację przeprowadzić za ostatnie 10 lat na funduszach inwestycyjnych, otrzymujemy następujący rezultat:

- Aviva Investors FIO Polskich Akcji +161,0%**
- Aviva Investors FIO Zrównoważony +115,4%**
- Aviva Investors FIO Stabilnego Inwestowania +86,4%**
- Przykładowy fundusz OFE +73,8%**



\* dla funduszy AI Poland TFI założono 0,045% miesięcznie opłaty za zarządzanie, dane za okres 30.06.2009 – 28.06.2019  
 Przedstawione dane stanowią symulację wyników inwestycyjnych osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

4. Głównym powodem naszej przewagi jest udana selekcja spółek w szczególności średniej wielkości. Bazujemy na stałej metodologii doboru spółek do portfela, a nasz zespół inwestycyjny jest wyjątkowo stabilny na tle rynku. Zespół inwestycyjny (zarządzający funduszami) to 8 osób, o stażu każdej osoby 8-21 lat w Avivie i 10-25 lat na rynku kapitałowym.

## Opłaty

Średnia stawka zarządzania w funduszach Aviva to jedynie 0,31%. Stan na 15 września 2020 r.  
 Źródło – mojppk.pl

## Zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami

Bez stawek promocyjnych\*

| Instytucja finansowa                   | 2020  | 2025** | 2030** | 2035** | 2040** | 2045** | 2050** | 2055** | 2060** | 2065*** | Średnia**** |
|--|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|-------------|
| <b>AEGON PTE S.A.</b>                  |       | 0,22%  | 0,24%  | 0,27%  | 0,29%  | 0,33%  | 0,36%  | 0,39%  | 0,42%  |         | 0,31%       |
| <b>AVIVA INVESTORS TFI S.A.</b>        |       | 0,25%  | 0,27%  | 0,28%  | 0,30%  | 0,32%  | 0,33%  | 0,35%  | 0,37%  |         | 0,31%       |
| <b>AXA TFI S.A.</b>                    |       | 0,31%  | 0,32%  | 0,33%  | 0,34%  | 0,35%  | 0,37%  | 0,38%  | 0,40%  | 0,41%   | 0,35%       |
| <b>BNP Paribas TFI S.A.</b>            |       | 0,20%  | 0,23%  | 0,26%  | 0,29%  | 0,31%  | 0,34%  | 0,37%  | 0,39%  |         | 0,30%       |
| <b>BPS TFI S.A.</b>                    |       | 0,31%  | 0,32%  | 0,34%  | 0,36%  | 0,38%  | 0,41%  | 0,43%  | 0,45%  |         | 0,37%       |
| <b>COMPENSA TUNŻ S.A.</b>              |       | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  |         | 0,40%       |
| <b>ESALIENS TFI S.A.</b>               |       | 0,39%  | 0,40%  | 0,42%  | 0,43%  | 0,44%  | 0,45%  | 0,46%  | 0,47%  |         | 0,43%       |
| <b>GENERALI INVESTMENT TFI S.A.</b>    |       | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  |         | 0,40%       |
| <b>INVESTORS TFI S. A.</b>             |       | 0,39%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,41%  | 0,42%  | 0,43%  | 0,44%  | 0,45%  |         | 0,42%       |
| <b>MILLENNIUM TFI S.A.</b>             |       | 0,25%  | 0,26%  | 0,28%  | 0,28%  | 0,31%  | 0,33%  | 0,35%  | 0,37%  |         | 0,30%       |
| <b>NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.</b>  |       | 0,20%  | 0,42%  | 0,42%  | 0,42%  | 0,42%  | 0,42%  | 0,42%  | 0,42%  |         | 0,39%       |
| <b>NN INVESTMENT PARTNERS TFI S.A.</b> |       | 0,30%  | 0,31%  | 0,32%  | 0,34%  | 0,37%  | 0,39%  | 0,42%  | 0,44%  |         | 0,36%       |
| <b>PEKAO TFI S.A.</b>                  | 0,24% | 0,24%  | 0,27%  | 0,29%  | 0,30%  | 0,32%  | 0,34%  | 0,36%  | 0,38%  | 0,40%   | 0,31%       |
| <b>PFR TFI S.A.</b>                    |       | 0,30%  | 0,32%  | 0,33%  | 0,35%  | 0,37%  | 0,38%  | 0,40%  | 0,41%  |         | 0,36%       |
| <b>PKO TFI S.A.</b>                    |       | 0,25%  | 0,28%  | 0,30%  | 0,32%  | 0,34%  | 0,36%  | 0,39%  | 0,41%  |         | 0,33%       |
| <b>POCZTYLION ARKA PTE S.A.</b>        |       | 0,26%  | 0,28%  | 0,30%  | 0,32%  | 0,35%  | 0,37%  | 0,40%  | 0,42%  |         | 0,34%       |
| <b>SANTANDER TFI S.A.</b>              |       | 0,23%  | 0,26%  | 0,28%  | 0,30%  | 0,32%  | 0,34%  | 0,37%  | 0,38%  |         | 0,31%       |
| <b>SKARBIEC TFI S.A.</b>               |       | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  | 0,40%  |         | 0,40%       |
| <b>TFI ALLIANZ POLSKA S.A.</b>         |       | 0,16%  | 0,22%  | 0,25%  | 0,28%  | 0,32%  | 0,35%  | 0,38%  | 0,41%  |         | 0,29%       |
| <b>TFI PZU S.A.</b>                    |       | 0,22%  | 0,25%  | 0,27%  | 0,30%  | 0,32%  | 0,35%  | 0,37%  | 0,40%  |         | 0,31%       |
| <b>Średnia****</b>                     |       | 0,24%  | 0,29%  | 0,31%  | 0,33%  | 0,34%  | 0,36%  | 0,38%  | 0,39%  | 0,41%   | 0,35%       |

\* Prezentowane dane dotyczące funduszy nie obejmują stawek promocyjnych.

\*\* Przedstawiane dane zawierają średnie wartości za poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, oferowane przez poszczególne podmioty zarządzające instytucjami finansowymi.

\*\*\* Fundusz rozpocznie zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu AXA Emerytura 2065, kiedy w imieniu i na rzecz Uczestników PPK urodzonych w latach 2003-2007 zostanie zawarta pierwsza Umowa o prowadzenie PPK, tj. nie wcześniej niż od dnia 1 stycznia 2021 r. O rozpoczęciu zbywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu AXA Emerytura 2065, Towarzystwo ogłosi na stronie internetowej [www.tfi.axa.pl](http://www.tfi.axa.pl). /// Subfundusz Pekao PPK 2065 zostanie uruchomiony, kiedy osoby urodzone w latach 2003-2007 zostaną objęte ustawą z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. O rozpoczęciu działalności przez Subfundusz Fundusz ogłosi na stronie internetowej [www.pekao.tfi.pl](http://www.pekao.tfi.pl).

\*\*\*\* Podana średnia dotyczy okresu od 01.07.2020 do 31.12.2064; dla AXA TFI i Pekao TFI dotyczy także okresu po 01.01.2065.

Powyższe opracowanie zostało przygotowane 15.09.2020 r.

## Przejrzystość pobieranych kosztów

Ustawa o PPK określa precyzyjnie maksymalne wartości kosztów jakie mogą obciążać fundusze PPK, niezależnie od ich formy prawnej.

Aviva Investors Poland TFI przygotowując dokumenty KIID rzetelnie oszacowała wszelkie koszty opłat bieżących, jakie będą obciążały aktywa funduszy PPK, uwzględniając przy tym wszelkie koszty wymienione w ustawie, a nie wyłącznie stałą opłatę za zarządzanie. Koszty nielimitowane zostały przez nas oszacowane na podstawie historycznych wartości kosztów, jakie były ponoszone w 2018 roku dla podobnych profilem funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez AIP TFI i odzwierciedlają stawki wynegocjowane przez Avivę z instytucjami finansowymi.

Dokumenty KIID publikowane przez Aviva Investors Poland TFI zostały przygotowane zgodnie z przepisami prawa i wytycznymi organów nadzoru dla funduszy inwestycyjnych. Wartość kosztów transakcyjnych, jakie są wykazywane w dokumentach KID PRIIP (dokumenty publikowane np. przez PTE) dla nowo tworzonych funduszy mają charakter szacunkowy, przy czym ich wartość nie jest istotna w stosunku do pozostałych opłat wykazywanych w dokumentach KIID.

- W Aviva do 31 grudnia 2020 roku nie będzie pobierane stałe wynagrodzenie za zarządzanie aktywami PPK we wszystkich subfunduszach zdefiniowanej daty,
- Wysokość stałego wynagrodzenia za zarządzanie aktywami PPK dla poszczególnych subfunduszy zdefiniowanej daty od 1 stycznia 2021 roku będzie wynosiła 0,25% wartości aktywów netto w skali roku dla subfunduszu Aviva PPK 2025, a dla pozostałych subfunduszy 0,40% wartości aktywów netto funduszu w skali roku, przy czym na 5 lat przed osiągnięciem zdefiniowanej daty wysokość opłaty stałej będzie zredukowana do 0,25%, zgodnie z poniższym harmonogramem:

| Maksymalne stałe wynagrodzenie za zarządzanie |                |                |                |                |                |                |                |                |  |  |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--|--|
| Okres   | Aviva PPK 2025 | Aviva PPK 2030 | Aviva PPK 2035 | Aviva PPK 2040 | Aviva PPK 2045 | Aviva PPK 2050 | Aviva PPK 2055 | Aviva PPK 2060 |  |  |
| do 31.12.2020                                 | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          |  |  |
| 2021-2024                                     | 0,25%          | 0,40%          | 0,40%          | 0,40%          | 0,40%          | 0,40%          | 0,40%          | 0,40%          |  |  |
| 2025-2029                                     |                |                |                |                |                |                |                |                |  |  |
| 2030-2034                                     |                |                |                |                |                |                |                |                |  |  |
| 2035-2039                                     |                | 0,25%          | 0,25%          | 0,25%          | 0,25%          | 0,25%          | 0,25%          | 0,40%          |  |  |
| 2040-2044                                     |                |                |                |                |                |                |                |                |  |  |
| 2045-2049                                     |                |                |                |                |                |                |                |                |  |  |
| 2050-2054                                     |                |                |                |                |                |                |                |                |  |  |
| 2055-2059                                     |                |                |                |                |                |                |                |                |  |  |
| od 2060                                       |                |                |                |                |                |                |                |                |  |  |

- Fundusz nie pobiera opłat za realizowanie zleceń zamiany,
- Nie przewidujemy obciążeń przy zmianie instytucji finansowej przez Klienta,
- Nie przewidujemy innych obciążeń pracowników w związku z prowadzeniem PPK.

## Przewagi systemowe i wdrożeniowe

### Wymiana danych

Udostępniamy trzy warianty umożliwiające obsługę PPK:

1. Podłączenie firmy z wykorzystaniem plików CSV i XML z PPK Serwis. Aviva była jedną z pierwszych instytucji finansowych, która uczestniczyła w pracach grupy projektowej PPK zrzeszającej firmy z sektora ERP (UNIT4, ASSECO SOFTLAB, COMARCH, SAGE). W naszych pracach brali też udział inni oferenci systemów kadrowo-płacowych oraz przedstawiciele agentów transferowych, dzięki czemu mogliśmy projektować nasze rozwiązania, z uwzględnieniem oczekiwań tych podmiotów.
2. Integracja systemu ERP z API - **środowisko informatyczne Aviva Investors Poland TFI S.A. zostało już w pełni zintegrowane z aplikacją Comarch PPK oraz modulem Sage Symfonia**, co umożliwia oszczędność czasu związaną z eksportem i importem oraz weryfikacją danych przez pracodawcę. Pracujemy obecnie nad wdrożeniem integracji z innymi dostawcami systemów kadrowo-płacowych.
3. Integracja innych autorskich systemów kadrowo-płacowych z API (**szczegóły rozwiązania znajdują się pod wskazanym linkiem: <http://api.psfinteco.pl/doc/intro.html>**).

### Weryfikacja zaimportowanej listy składek

PPK Serwis sprawdza, czy w przesłanej liście składek znajdują się wszystkie wymagane dane. W przypadku stwierdzenia błędów/braków system wskazuje Uczestników przy których wystąpiły błędy i umożliwia ich bieżącą korektę, bez potrzeby zaczytywania pełnej listy.

### Wsparcie na terenie całego kraju

Kompleksową pomoc zapewnia ponad 2000 agentów dostępnych w niemal 130 placówkach zlokalizowanych w całym kraju. Dla osób, które pierwotnie nie podadzą adresu e-mail i numeru telefonu udostępniona zostanie instrukcja jak zalogować się do MojejAvivy (aplikacja dla pracownika).

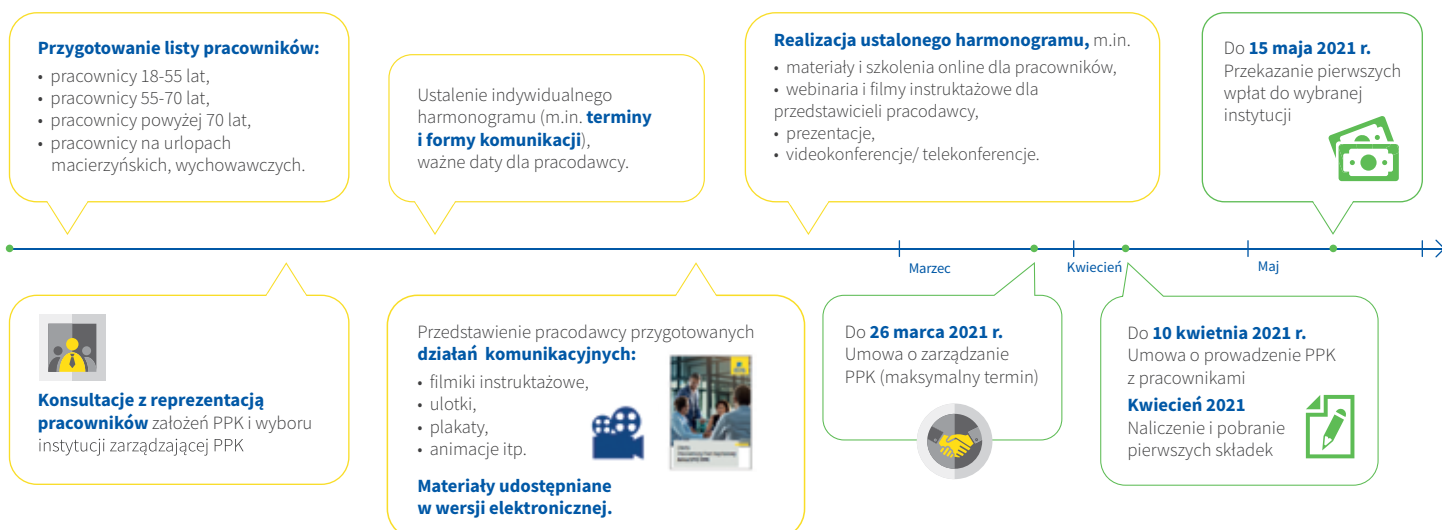
### Długoletnia współpraca z Agentem Transferowym

Z ProService Finteco Sp. z o.o. współpracujemy od 2007 roku, jesteśmy jednym z kluczowych Klientów tego podmiotu. SLA jest podstawą naszej współpracy. W ramach obsługi bieżące wsparcie zapewniają nam: dział operacji i przetwarzania zleceń, dział wyjaśniania wadliwych zleceń, dział parametryzacji systemów informatycznych, dział obsługi Uczestników (infolinia oraz korespondencja papierowa).

## Sprawdzony plan działania

W celu sprawnego wdrożenia PPK opracowaliśmy szczegółowy harmonogram jego wdrożenia z podziałem na poszczególne etapy i terminy wykonania przez jednostki sektora finansów publicznych określonych zadań.

### Harmonogram wdrożenia PPK



## Dobre wyniki inwestycyjne

Biorąc pod uwagę wymogi zawarte w ustawie o PPK dotyczące funduszy zdefiniowanej daty, przedstawiamy wyniki funduszy, których cele, polityka oraz horyzont inwestycyjny są najbardziej zbliżone do charakterystyki funduszy zdefiniowanej daty PPK.

Poniższa tabela prezentuje wyniki inwestycyjne (skumulowane stopy zwrotu) na dzień 31.12.2019 r.

| Fundusz/ Subfundusz              | Data wprowadzenia | 1 rok | 3 lata | 5 lat | 10 lat |
|----------------------------------|-------------------|-------|--------|-------|--------|
| <b>AVIVA INVESTORS SFIO</b>      |                   |       |        |       |        |
| Dłużny                           | 06.10.2008        | 3,9%  | 13,6%  | 16,0% | 66,9%  |
| Akcyjny                          | 06.10.2008        | 3,6%  | 12,9%  | 18,3% | 70,3%  |
| <b>AVIVA INVESTORS FIO</b>       |                   |       |        |       |        |
| Dłużnych Papierów Korporacyjnych | 18.11.2011        | 4,7%  | 8,2%   | 15,5% | -      |
| Obligacji Dynamiczny             | 18.11.2011        | 3,8%  | 10,8%  | 16,1% | -      |
| Nowoczesnych Technologii         | 08.04.2008        | 22,0% | 2,0%   | 15,8% | 73,8%  |
| Polskich Akcji                   | 06.04.2002        | 4,7%  | 0,9%   | 5,3%  | 36,4%  |

Przedstawione informacje odnoszą się do wyników inwestycyjnych (netto) osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Źródło: <https://www.aviva.pl/inwestycje/notowania-funduszy/>

Wyniki inwestycyjne w porównaniu do konkurencji

| Fundusz/ Subfundusz              | Rating Analiz Online <sup>1</sup> | Peer group - pozycja kwartyłowa <sup>2</sup> |        |       |
|----------------------------------|-----------------------------------|--|--------|-------|
|                                  |                                   | 1 rok  | 3 lata | 5 lat |
| <b>AVIVA INVESTORS FIO</b>       |                                   |  |        |       |
| Dłużnych Papierów Korporacyjnych | ****                              | 1  | 1      | 1     |
| Obligacji Dynamiczny             | ****                              | 2  | 2      | 1     |
| Nowoczesnych Technologii         | ***                               | 1  | 2      | 1     |
| Polskich Akcji                   | ****                              | 1  | 3      | 1     |

<sup>1</sup> **Rating Analiz Online** w prosty sposób wskazuje inwestorom najlepsze i najgorsze fundusze w ramach jednorodnej grupy produktowej. Uwzględniane są parametry ilościowe (tj. relacja zysku do ryzyka) i jakościowe (tj. ocena kadry zarządzającej, struktury portfela czy koszty związane z inwestycją). Fundusze, które posiadają ocenę 5 lub 4 gwiazdki charakteryzują się najwyższą efektywnością zarządzania.

<sup>2</sup> **Peer group**, czyli grupa porównawcza, została stworzona w oparciu o strategię inwestycyjne poszczególnych funduszy. Pozycja kwartyłowa oznacza przyporządkowanie stopy zwrotu danego funduszu do kolejnych grup obejmujących po 25% porównywalnych funduszy uszeregowanych pod względem stopy zwrotu. Przykładowo: pozycja w pierwszym kwartylu oznacza umiejscowienie wśród 25% najlepszych funduszy pod względem stopy zwrotu.

Oba parametry zostały stworzone i są publikowane przez Analizy Online S.A. na [www.analizy.pl](http://www.analizy.pl)

## Ważne wyróżnienia



### NAJLEPSZE FUNDUSZE INWESTYCYJNE

Alfa to nagroda przyznawana jest co roku przez **Analizy Online** – niezależnej firmy analizującej produkty inwestycyjne - dla najlepszego funduszu inwestycyjnego.

**Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych** (subfundusz Aviva Investors FIO) został uznany za najlepszy fundusz papierów dłużnych korporacyjnych w 2020 roku za wyniki osiągnięte w 2019 roku. Fundusz ten był także najlepszy w 2016 roku wśród funduszy dłużnych. Otrzymał także wyróżnienie za 2014 i 2013 rok.

**Aviva Investors Polskich Akcji** (subfundusz Aviva Investors FIO) otrzymał w 2020 roku wyróżnienie w kategorii funduszy polskich akcji za wyniki osiągnięte w roku poprzednim.

**Aviva Investors Obligacji Dynamiczny** (subfundusz Aviva Investors FIO) otrzymał nagrodę Alfa 2014 i Alfa 2013 oraz został wyróżniony w 2015 roku.



### NAJLEPSZE WYNIKI INWESTYCYJNE

Za najlepszy wynik inwestycyjny w 2016 roku nasi zarządzający zostali nagrodzeni przez gazetę Parkiet Złotym Portfelem 2016. Numerem jeden w swojej kategorii okazał się **Aviva Investors Obligacji Dynamiczny** (subfundusz Aviva Investors FIO). Fundusz wypracował astronomiczny jak na obligacje skarbowe wynik rzędu 2,5%.

Złoty Portfel 2010 został przyznany także dla funduszu **Aviva Investors Zrównoważony** za zwycięską stopę zwrotu w swojej kategorii na poziomie 17,55%. Złoty Portfel 2009 otrzymał **Aviva Investors Małych Spółek**, który w poprzednim roku osiągnął wynik na poziomie 83,3%.



### W CZŁÓWCE RANKINGU ANALIZ ONLINE

W Rankingu funduszy inwestycyjnych Analiz Online w maju 2017 roku nadano 389 ocen w horyzoncie 12-miesięcznym oraz 274 w horyzoncie 36-miesięcznym. Aż trzy produkty Aviva Investors Poland TFI, w tym **Aviva Investors Obligacji Dynamiczny** (Aviva Investors FIO) **utrzymały najwyższą ocenę długoterminową nieprzerwanie od 18 miesięcy. To najwięcej spośród wszystkich TFI.**



### MOJAAVIVA – LAUREAT KONKURSU TECHNOLOGICZNEGO

MojaAviva, czyli nasz serwis dla klientów online, został laureatem w konkursie technologicznym „Lider 2017”, zorganizowanym przez miesięcznik „Gazeta Bankowa”. Jury uznało Moją Avivę za **najlepsze rozwiązanie w kategorii Ubezpieczenia i Inne Instytucje Finansowe.** Wyniki konkursu zostały ogłoszone w kwietniu 2018 roku.



### LIDER INFORMATYKI WŚRÓD INSTYTUCJI FINANSOWYCH

**Wirtualny Oddział Avivy** wygrał konkurs **Lider Informatyki Instytucji Finansowych 2014 r.** w kategorii bankowość elektroniczna i e-finance, zorganizowany przez miesięcznik Gazeta Bankowa.



### PIERWSZE MIEJSCE W RANKINGU

Aviva Investors TFI zajęło **pierwsze miejsce w rankingu towarzystw funduszy inwestycyjnych**, przygotowanym przez niezależną firmę analityczną Analizy Online, opublikowanym w „Rzeczpospolitej” 24.10.2013 r. W rankingu oceniano wyniki inwestycyjne, poziom ryzyka oraz stabilność zespołów zarządzających 24.10.2013 r. W rankingu oceniano wyniki inwestycyjne, poziom ryzyka oraz stabilność zespołów zarządzających.



### NAJLEPSZE TFI

Aviva Investors Poland TFI SA otrzymało prestiżową nagrodę **Byki i Niedźwiedzie dla najlepszego towarzystwa funduszy inwestycyjnych w 2010 roku.** Nagroda ta jest przyznawana przedstawicielom rynku finansowego, którzy przyczynili do jego rozwoju i upowszechnienia. Wpływ na decyzję o przyznaniu nagrody miały przede wszystkim bardzo dobre wyniki funduszy.

## To nas wyróżnia:



**W czołówce dostawców PPK** - Aviva Investors jest wśród liderów instytucji finansowych, które zawarły największą ilość umów o zarządzanie PPK z firmami zatrudniającymi powyżej 250 pracowników.



**Grupa Aviva** - przynależność do międzynarodowej Grupy Aviva obliguje Towarzystwo do podwyższania standardów i jakości obsługi, np. wszelkie testy bezpieczeństwa realizowane są nie tylko ze względu na regularne audyty, ale również na konieczność spełniania standardów Grupy Aviva. Aviva uczestniczyła już w tworzeniu i wdrażaniu reformy emerytalnej w Wielkiej Brytanii, gdzie jesteśmy liderem wśród prywatnych dostawców. Nasze globalne doświadczenia przenosimy do Polski.



**Kompleksowa komunikacja z pracownikami** - oferujemy wsparcie w postaci ulotek, plakatów, filmów instruktażowych, webinarów. Materiały udostępniamy w wersji elektronicznej. Dodatkowo jesteśmy gotowi przeprowadzić webinaria czy telekonferencje dla działu kadrowo-płacowego.



**Duży zespół** – zapewniamy dedykowanego Opiekuna programu PPK, posiadającego kilkunastoletnie doświadczenie w obsłudze Klienta korporacyjnego. Oferujemy także wsparcie ze strony lokalnych biur Aviva na terenie całej Polski.



**Infolinia** - prowadzimy 2 dedykowane infolinie PPK – prowadzone przez Proservice Finteco – i przez Avivę.



**Aplikacja dla pracownika** – wszystko w jednym miejscu. Uczestnicy PPK będą mieli dostęp do aplikacji umożliwiającej wgląd do informacji na temat ich środków online oraz składanie szerokiej gamy dopuszczalnych dyspozycji zmian, bez udziału pracodawcy. Serwis MojaAviva, po zalogowaniu jednym loginem, umożliwi dodatkowo wgląd do innych produktów indywidualnych i grupowych prowadzonych na rzecz Uczestnika PPK podczas jednego logowania w jednym serwisie. Aktualnie w Polsce jest to unikatowe rozwiązanie, które zapewnia kompleksowy dostęp do wszystkich produktów ubezpieczeniowych, inwestycyjnych i emerytalnych w jednym miejscu. Po zalogowaniu do usługi MojaAviva, na koncie użytkownika mogą być dostępne rabaty na produkty ubezpieczeniowe. Uczestnicy mogą korzystać ze zniżek na ubezpieczenie podróżne, ubezpieczenie samochodu (pakiet ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej i wypadku samochodowego) oraz ubezpieczenie domu lub mieszkania.

Niniejszy materiał został przygotowany wyłącznie w celu informacyjnym i reklamowym i nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi zarządzania pracowniczym planem kapitałowym (PPK) oferowanej przez Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A („Towarzystwo”). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa prawnego ani pomocy prawnej.

Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia celów inwestycyjnych, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego Aviva Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego PPK z wydzielonymi Subfunduszami („Fundusz”), ale dołoży starań, żeby je osiągnąć. Uczestnicy Funduszu muszą się liczyć z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa Funduszu uzależniona jest od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości podatku od dochodów kapitałowych. Wartość aktywów netto Subfunduszy (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych lub na stosowane techniki zarządzania portfelami. Subfundusze mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe i będące papierami wartościowymi instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, rządy państw należących do OECD tj. rządy: Australii, Austrii, Belgii, Czech, Danii, Estonii, Finlandii, Francji, Grecji, Hiszpanii, Holandii, Irlandii, Islandii, Japonii, Kanady, Luksemburga, Niemiec, Norwegii, Nowej Zelandii, Portugalii, Słowacji, Słowenii, Stanów Zjednoczonych, Szwajcarii, Szwecji, Węgier, Wielkiej Brytanii i Włoch oraz następujące międzynarodowe instytucje finansowe: Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Europejski Bank Inwestycyjny, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju.

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszu, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, opłaty i inne koszty obciążające Fundusz oraz informacje o podatku obciążającym dochód z inwestycji, znajdują się w prospekcie informacyjnym i Kluczowych Informacjach dla Inwestorów dostępnych na stronie internetowej [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl) oraz w siedzibie Towarzystwa. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią ww. dokumentów.

Towarzystwo działa na podstawie zezwolenia KPWiG (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego). Organem sprawującym nadzór nad Towarzystwem i Funduszem jest Komisja Nadzoru Finansowego. Towarzystwo z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011017, w pełni opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 12.250.000,00 PLN.

Zamieszczone materiały są chronione prawem autorskim na podstawie przepisów ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych. Wszelkie prawa autorskie do zamieszczonych materiałów przysługują wyłącznie Towarzystwu