

Harmonogram wdrożenia PPK

poradnik dla jednostek sektora finansów publicznych



- 1 Ustalenie liczby zatrudnionych pracowników** bez względu na stan zatrudnienia.
- 2 Wybór reprezentacji pracowniczej**, składającej się z zatrudnionych pracowników. Jeśli u pracodawcy działają związki zawodowe, to nie jest konieczne powołanie reprezentacji. Reprezentacja lub związek zawodowy współdecydują o wyborze instytucji finansowej.
- 3 Zabudżetowanie odpowiedniej kwoty** na wpłaty dla pracowników do PPK.
- 4 Analiza, porównanie i ocena** instytucji finansowych oferujących PPK. Warto wziąć pod uwagę wiarygodność instytucji, jej doświadczenie w zarządzaniu programami emerytalnymi i aktywami, a także opłaty. Informacje są dostępne na oficjalnym portalu: www.mojeppk.pl.
- 5 Umówienie spotkania z wybranymi instytucjami finansowymi**, które budzą największe zaufanie.
- 6 Podjęcie ostatecznej decyzji** odnośnie wyboru instytucji finansowej. Wybierając Aviva Investors, decydujesz się na firmę, która znajduje się wśród liderów instytucji finansowych, które zawarły największą ilość umów o zarządzanie PPK z firmami zatrudniającymi powyżej 250 pracowników. Świadczy to o wysokiej jakości naszej oferty.
- 7 Umowa o zarządzanie PPK** z wybraną instytucją **max. do 26.03.2021 roku**. Podpisanie umowy jest potwierdzeniem wyboru instytucji finansowej i nie wiąże się z odprowadzeniem wpłat. Po dokonaniu wyboru i zawarciu elektronicznym umowy z Aviva Investors poprzez [formularz online](#), do osób wskazanych jako administratorzy zostanie wysłany pakiet informacyjny z Umową o zarządzanie PPK, Regulaminem, linkiem aktywacyjnym do [PPK Service](#) oraz nr konta do wpłaty środków .
- 8 Przeprowadzenie kampanii informacyjnej PPK** wśród pracowników. Kampania informacyjna dla pracowników prowadzona przez Aviva Investors obejmuje:
 - spotkania z pracownikami ([szkolenia, webinaria](#))
 - dyżury opiekuna planu u pracodawcy
 - wysyłkę elektronicznych [materiałów marketingowych i formularzy PPK, mailing o wyborze Aviva Investors](#)
 - [webinaria dla działu kadr](#)
 - szeroka oferta indywidualnych i grupowych ubezpieczeń życiowych oraz ubezpieczeń majątkowych dla pracowników i podmiotów zatrudniających.
- 9 Przygotowanie listy pracowników przystępujących do PPK** wraz z ich aktualnymi danymi osobowymi: imię, nazwisko, nr pesel (w przypadku braku nr pesel - datę urodzenia), adres zamieszkania, adres e-mail oraz nr telefonu. Lista nie może zawierać danych osób, które złożyły deklarację rezygnacji przed datą zawarcia Umowy o prowadzenie PPK.
- 10 Sprawdzenie funkcjonalności systemu kadrowo-płacowego**, czy posiada rozszerzenie do naliczania wpłat PPK i wymiany danych pomiędzy pracodawcą a instytucją finansową. Można bezpośrednio i szybko przekazać dane oraz wpłaty pracowników, dzięki integracji środowiska informatycznego Aviva Investors z systemami firm Comarch i Sage. W przypadku korzystania z innych systemów kadrowych oferujemy bezpłatny i dedykowany portal - Serwis PPK. Zaloguj się i przetestuj wersję [demo PPK Serwis](#) login: Aviva@testowa.pl; hasło: Demo1234

Mając na względzie bezpieczeństwo naszych obecnych, jak i przyszłych Uczestników nigdy nie prowadzimy testów na danych produkcyjnych, stąd prosba, aby na wersji testowej PPK zaczytywać tylko testowe pliki z fikcyjnymi danymi (dotyczące zgłoszenia Listy Uczestników, bądź listy składek).

11 Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK następuje w trybie elektronicznym. Umowa zawierana jest dla wszystkich pracowników poprzez aplikację PPK Serwis, wgrывая plik csv lub xml z listą Uczestników wcześniej wygenerowany ze swojego systemu kadrowo-płacowego. Umowa o prowadzenie PPK może być podpisana minimalnie po 10 dniach od podpisania Umowy o zarządzanie PPK, a **ostateczny termin przesłania pliku to 10 kwietnia 2021 roku**. Po wgraniu Listy Uczestników i przetworzeniu jej w naszej bazie, na adresy administratorów wysłana zostaje treść Umowy o prowadzenie PPK w pliku elektronicznym.

12 W terminie wypłaty wynagrodzenia podmiot zatrudniający **naliczy wpłaty na PPK**. Następnie prześle listę z danymi Uczestników i wysokością wpłat do PPK poprzez aplikację PPK Serwis lub poprzez system Sage Symfonia lub Comarch PPK. Kolejno dokona przelewu na łączną kwotę z listy na dedykowany numer rachunku bankowego do instytucji.

13 Bieżąca obsługa PPK:

- przyjmowanie rezygnacji uczestników przez pracodawcę. Niezwłocznie, nie później niż do 7 dnia od otrzymania rezygnacji od pracownika, pracodawca przekazuje instytucji finansowej informację, odznaczając pole rezygnacji na pracownika po zalogowaniu się do aplikacji PPK Serwis lub poprzez system Comarch PPK lub Sage Symfonia,
- przyjmowanie dyspozycji wznowienia uczestnictwa oraz wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie PPK dla osób w wieku 55-70 lat oraz przekazanie takiej informacji do instytucji finansowej poprzez aplikację PPK Serwis lub system firmy Comarch PPK lub Sage Symfonia.

14 Informowanie o PPK nowozatrudnionych pracowników

Po uruchomieniu PPK do planu przystępuje każdy nowy pracownik, który opłaca obowiązkowe składki emerytalno-rentowe. Pracownicy, którzy ukończyli 18 lat a nie ukończyli 55 lat przystępują do programu automatycznie. Pracownicy, którzy ukończyli 55 lat a nie ukończyli 70 lat mogą przystąpić do PPK na swój **wniosek** składany u pracodawcy. Pracownicy, którzy skończyli 70 lat nie mogą przystąpić do PPK.

15 Oświadczenie

Nowy pracownik musi złożyć w dziale kadr **oświadczenie o zawartych umowach PPK** z informacją, która instytucja finansowa prowadziła jego rachunek PPK u poprzedniego pracodawcy. Zgodnie z przepisami pracownik musi to zrobić w terminie 7 dni po upływie 10-tego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia (czyli np. jeżeli rozpoczął pracę 1 stycznia, to oświadczenie musisz złożyć do 17 kwietnia).

16 Wniosek o wypłatę transferową

Po otrzymaniu oświadczenia od pracownika, podmiot zatrudniający ma obowiązek złożenia **wniosku o wypłatę transferową** środków zgromadzonych na dotychczasowym rachunku PPK na nowy rachunek PPK utworzony w Aviva Investors.

17 Transfer

Pracownik nie ponosi żadnych opłat za transfer. Całość jego oszczędności znajdzie się na jednym rachunku PPK w Aviva Investors.

18 Kilka rachunków PPK

Po złożeniu oświadczenia pracownik ma jeszcze 7 dni na pisemne wyrażenie **sprzeciwu na transfer**. W razie braku zgody na przeniesienie środków, tylko nowe wpłaty będą wpływać na rachunek PPK w Aviva Investors. Dotychczas zebrane środki zostaną na jego poprzednim rachunku PPK.

19 Stan rachunku PPK

Aby sprawdzić stan środków na rachunku PPK, wystarczy aby pracownik wszedł na stronę **www.aviva.pl** i zalogował się do serwisu MojaAviva. Uczestnicy PPK prowadzonego przez Aviva Investors mają dostęp do swojego rachunku PPK i możliwość zarządzania środkami 24h na dobę, 7 dni w tygodniu.

PPK w Aviva Investors

Więcej informacji na temat planu można znaleźć na stronie poświęconej PPK: **www.aviva.pl/ppk**.