

# Pracownicze Plany Kapitałowe

Skuteczne wdrożenie PPK w jednostkach budżetowych



Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to nowe rozwiązanie emerytalne dla pracowników. Jednocześnie jest to obowiązek, któremu muszą sprostać pracodawcy. **Firmy, będące jednostkami budżetowymi** (zakładane i prowadzone przez ministrów lub jednostki samorządu terytorialnego) - jako podmioty zatrudniające wchodzące w skład sektora finansów publicznych - **są zobowiązane stosować przepisy Ustawy o PPK od 1 stycznia 2021 roku.**

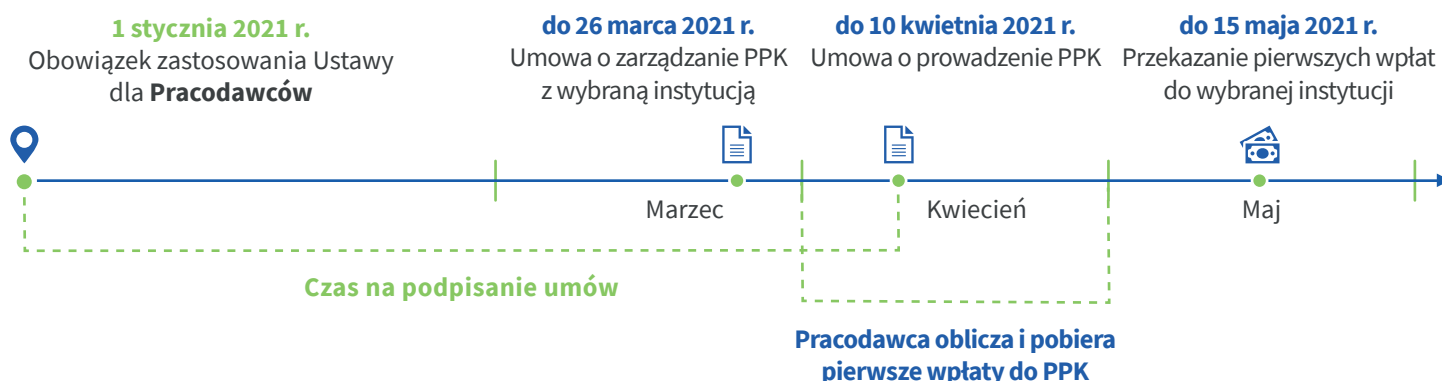
## Pomożemy przejść przez procedury, formalności i terminy

Mamy już spore doświadczenie we wdrażaniu PPK. Z myślą o jednostkach budżetowych przygotowaliśmy szereg rozwiązań, ułatwiających pracę. Wdrożenie PPK z Aviva Investors to:

- sprawna, prosta i bezproblemowa obsługa
- automatyzacja w przekazywaniu wpłat z systemów kadrowo-płacowych
- bieżąca informacja o zmianach prawnych i produktowych
- kompetentni dedykowani opiekunowie
- szybkie rozwiązywanie problemów techniczno-obslugowych

## Harmonogram dla jednostek budżetowych

Jednostki sektora finansów publicznych mają określone maksymalne daty podpisania umów PPK. Wyznaczone terminy są takie same dla wszystkich podmiotów **bez względu na liczbę osób zatrudnionych w danej jednostce.**



## Etapy utworzenia PPK w jednostkach budżetowych

Wdrożenie PPK to dość złożony prawnie i organizacyjnie proces, dlatego należy go zaplanować wcześniej, aby przebiegł sprawnie i bezproblemowo. Kroki, jakie należy podjąć obejmują:

- Zabudżetowanie kosztów wprowadzenia PPK
- Wybór instytucji finansowej
- Podpisanie umowy o zarządzanie PPK
- Przeprowadzenie kampanii informacyjnej wśród pracowników
- Podpisanie umowy o prowadzenie PPK
- Zebranie od pracowników deklaracji (m.in. przystąpienia, rezygnacji) do/z PPK
- Przekazywanie listy składek i wpłat do instytucji finansowej

# Jak podpisać umowy PPK?

## Umowa o zarządzanie

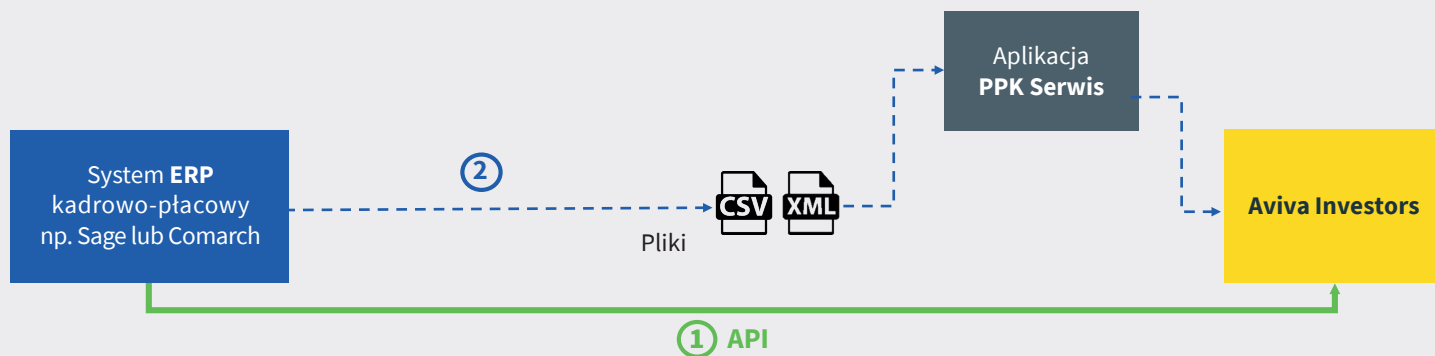
- Umowa o zarządzanie to potwierdzenie wyboru instytucji finansowej oraz ustalenie warunków gromadzenia i zarządzania środkami na rachunkach PPK
- Pracodawca dokonuje zawarcia umowy o zarządzanie online i otrzymuje potwierdzenie jej zawarcia w formie elektronicznej (bez konieczności składania podpisów)
- Umowa o zarządzanie nie zawiera żadnych danych pracowników oraz nie powoduje obowiązku rozpoczęcia wpłat do PPK

## Umowa o prowadzenie

- Zawarcie umowy o prowadzenie następuje po zgłoszeniu przez pracodawcę (za pośrednictwem aplikacji PPK Serwis lub zintegrowanego systemu kadrowo-płacowego firm Sage lub Comarch) listy Uczestników PPK, która stanowi załącznik do umowy o prowadzenie PPK
- Po zarejestrowaniu listy Uczestników pracodawca otrzyma potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie w formie elektronicznej (bez konieczności składania podpisów)
- Zawarcie umowy o prowadzenie zobowiązuje pracodawcę do rozpoczęcia dokonywania wpłat na PPK
- Wpłaty są obliczane i pobierane od Uczestnika PPK w terminie wypłaty wynagrodzenia i dokonywane do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane

## Przekazywanie danych i wpłat na PPK

Środowisko informatyczne Aviva Investors zostało w pełni zintegrowane z systemami firm Sage i Comarch, co pozwala na szybki eksport, import oraz weryfikację danych. Dla firm korzystających z innych systemów kadrowo-płacowych przygotowaliśmy dedykowany portal do przekazywania wpłat i danych pracowników - PPK Serwis.



**1 API** - pełna automatyzacja – integracja systemu ERP (**Sage, Comarch**) bezpośrednio ze środowiskiem informatycznym Aviva Investors Poland TFI S.A. API gotowe jest na integracje z innymi, w tym autorskimi systemami pracodawców. Pomimo bezpośredniego połączenia istnieje możliwość eksportowania plików z tych systemów.

**2** Zacztywanie plików do **PPK Serwis** i ich przesyłanie za pośrednictwem tej aplikacji.

## Korzyści dla jednostek budżetowych z integracji systemów Aviva Investors oraz Sage i Comarch

- Większa automatyzacja obsługi PPK
- Dokumenty i dane niezbędne do prowadzenia PPK (m.in. umowy o przystąpieniu do programu, deklaracje pracowników, wskazania wysokości składek) przesyłane bezpośrednio z oprogramowania kadrowo-płacowego Sage Kadry i Płace One Payroll do systemów informatycznych Aviva Investors
- Specjalnie zaprojektowany interfejs (API) ułatwi korzystanie z usługi i sprawi, że będzie to bardziej intuicyjne
- Brak konieczności zatrudniania nowych pracowników do obsługi PPK

## Wdrożenie PPK całkowicie online

Dbając o bezpieczeństwo pracodawcy i jego pracowników, Aviva Investors umożliwia wdrożenie PPK całkowicie online. Oferujemy wiele narzędzi internetowych, które pomogą szybko i łatwo przejść przez wszystkie etapy wprowadzenia PPK bez wychodzenia z domu.



**tele- lub wideokonferencje z pracodawcami** w celu prezentacji naszej oferty PPK



zawarcie umowy o zarządzanie PPK poprzez **formularz online**



**elektroniczne zawarcie umowy** o prowadzenie PPK



**stały kontakt** telefoniczny lub online z naszymi ekspertami



**elektroniczne materiały komunikacyjne** i linki do filmów



akcja informacyjna w formie **webinariów dla pracowników**



**zdalne szkolenia** dla zespołu kadrowo-płacowego



dedykowana dla PPK **infolinia i skrzynka pocztowa**

## Dlaczego warto wdrożyć PPK z Aviva Investors

Wdrożenie PPK z Aviva Investors to sprawny i bezproblemowy proces. Na każdym etapie, od podpisania umów, poprzez przekazywanie wpłat, aż do obsługi rachunków, nasi specjaliści służą pomocą.



**Silna i wiarygodna, międzynarodowa grupa kapitałowa**



**W czołówce dostawców PPK** – Aviva jest wśród liderów instytucji finansowych, które zawarły największą ilość umów o zarządzanie PPK z firmami I transzy



**Doświadczenie** w prowadzeniu PPK na innych rynkach (**Pension Acts - Wielka Brytania wzór polskich PPK**), a także **programów emerytalno-oszczędnościowych w Polsce**



**Bardzo atrakcyjne opłaty i dobre, stabilne długoterminowe wyniki inwestycyjne**



**Dedykowana, profesjonalna i wielokanałowa obsługa** na każdym etapie



**Kompleksowe wsparcie dla pracodawcy i pracowników** – automatyzacja procesów, dostępne serwisy on-line: MojaAviva, PPK Serwis, infolinia, indywidualny opiekun



**Atrakcyjne benefity dla pracowników** – dedykowane ubezpieczenie grupowe, zniżki na ubezpieczenia i inwestowanie oraz dostęp do platformy benefitowej

## Zapraszam do kontaktu



Chętnie odpowiem na wszystkie pytania i pomogę sprawnie wprowadzić Pracownicze Plany Kapitałowe w Państwa organizacji.

### Andrzej Kwiecień

Ekspert ds. programów inwestycyjnych i emerytalnych

Aviva Investors Poland TFI SA  
666 337 269

[andrzej.kwiecien@avivainvestors.com](mailto:andrzej.kwiecien@avivainvestors.com)