

Pracownicze Plany Kapitałowe

Oferta Aviva Investors Poland TFI S.A.

Jednostki sektora finansów publicznych

Październik/Listopad, 2020



Założenia programu

Pracownicze Plany Kapitałowe

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) mają stanowić powszechny, **dobrowolny** system długoterminowego oszczędzania, którego celem jest zapewnienie **wyższych świadczeń emerytalnych** jego uczestnikom.

System jest **współfinansowany** przez osoby zatrudnione, podmioty zatrudniające oraz w części przez Państwo.

Oszczędności na rachunku PPK Pracownika są **prywatne**, mogą być w każdej chwili wypłacone oraz **podlegają dziedziczeniu**.

Po ukończeniu 60 lat uczestnik PPK będzie mógł sam zdecydować, jak zamierza skorzystać ze zgromadzonych środków.

SYSTEM
OSZCZĘDZANIA

powszechny
dobrowolny
opłacalny

TWOJE PIENIĄDZE

na przyszłość
prywatne
dziedziczone



Gdzie będą inwestowane środki PPK

Twoje środki będą inwestowane w jeden z subfunduszy zdefiniowanej daty. Fundusz **Aviva SFIO PPK** jest specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z **wydzielonymi 8 subfunduszami zdefiniowanej daty**:

- Aviva PPK 2025 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1963-1967 (lub starszych na wniosek tych osób),
- Aviva PPK 2030 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1968-1972,
- Aviva PPK 2035 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1973-1977,
- Aviva PPK 2040 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1978-1982,
- Aviva PPK 2045 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1983-1987,
- Aviva PPK 2050 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1988-1992,
- Aviva PPK 2055 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1993-1997,
- Aviva PPK 2060 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1998-2002.



W miarę zbliżania się do 60. roku życia subfundusz automatycznie zmienia politykę inwestycyjną – w taki sposób, aby zapewniony był właściwy poziom bezpieczeństwa środków.

Kto może przystąpić do PPK?

Do PPK może przystąpić każda osoba zatrudniona, która podlega obowiązkowo **ubezpieczeniu emerytalnemu i rentowemu**.



Nie podlegają
PPK

Osoby zatrudnione
poniżej 18 lat



Zapis
automatyczny

Osoby zatrudnione
w wieku 18 55 lat



Zapis
na wniosek

Osoby zatrudnione
w wieku 55 – 70 lat



Nie podlegają
PPK

Osoby zatrudnione
powyżej 70 lat

Do PPK może Cię zapisać tylko Twój pracodawca!

Co 4 lata - automatyczne wznowienie wpłat dla wypisanych pracowników (pierwsze: 1 kwietnia 2023 roku).

Definicja osoby zatrudnionej



Zgodnie z art. 2 ustawy o PPK przez **osoby zatrudnione** należy rozumieć **osoby podlegające w Polsce obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowemu**.

- ✓ **Pracownicy** z wyjątkiem górników przebywający na urlopach związanych ze specyfikacją swojej profesji i pracowników do 18 roku życia
- ✓ **Osoby powyżej 18 roku życia** wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług
- ✓ **Członkowie rad nadzorczych** wynagradzani z tytułu pełnionej funkcji
- ✓ Osoby, o których mowa wyżej, **przebywające na urlopach wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego**
- ✓ **Cudzoziemcy zatrudnieni** przez polską spółkę:
 - Wynagrodzenie wypłacane przez polską spółkę podlega ZUS w Polsce - **wpłaty do PPK, jak dla polskich pracowników**
 - Wynagrodzenie wypłacane przez polską spółkę nie podlega ZUS w Polsce - **brak wpłat do PPK**

Kto i ile wpłaca do PPK?



PRACODAWCA

Składka podstawowa **1,5 %** +
dodatkowa do **2,5%**



PRACOWNIK

Składka podstawowa **2 %*** +
dodatkowa do **2 %**



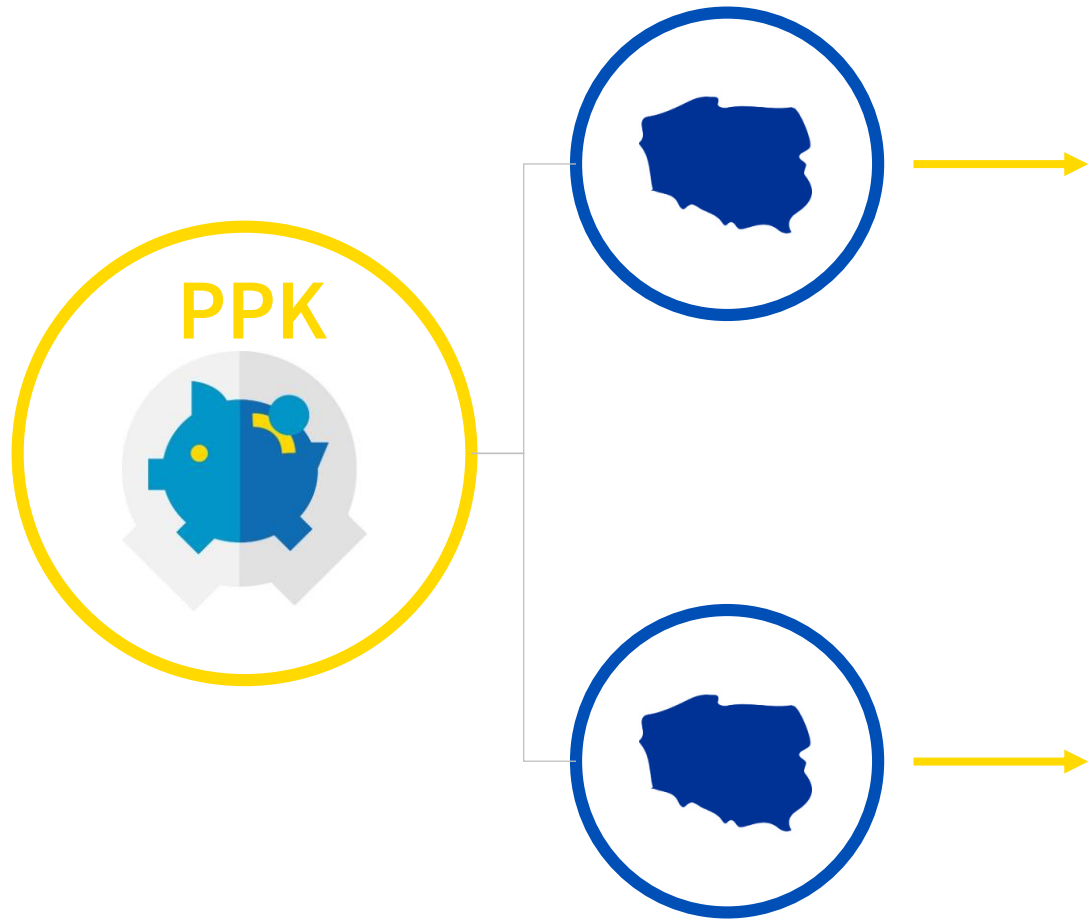
PAŃSTWO

250 zł wpłata powitalna +
240 zł dopłata roczna



*obowiązkowa dla osób, zarabiających poniżej 1,2
krotności płacy minimalnej brutto może wynosić **0,5%**

Wpłata powitalna i dopłata roczna od Państwa



WPŁATA POWITALNA - 250 zł

otrzymasz ją po tym, jak przez **3** pełne miesiące będziesz oszczędzać w PPK i za co najmniej **3** miesiące dokonasz wpłat podstawowych.

UWAGA! Wpłata jest realizowana tylko jeden raz i przekazywana jest w terminie 30 dni po zakończeniu kwartału, w którym uczestnik spełnił warunki do jej otrzymania.

DOPLATA ROCZNA - 240 zł

otrzymasz ją raz na rok, pod warunkiem, że na Twoje konto wpłynie składka podstawowa od 6-krotności min. wynagrodzenia w danym roku. Dopłata roczna jest ewidencjonowana na rachunku uczestnika PPK, nie później niż do dnia 15 kwietnia.

Przykład: W 2020 roku kwota wpłat kwalifikująca do dopłaty rocznej to **546 zł***.

*Dla osób o niższych dochodach, których wpłaty podstawowe nie przekraczają 2%, to 136,50 zł.

Jak ustalić podstawę wymiaru składek na PPK?

RODZAJ ŚWIADCZENIA	PODSTAWA WYMIARU WPŁAT NA PPK
Wynagrodzenie zasadnicze	✓
Premia/dodatek motywacyjny	✓
Wynagrodzenie za godziny nadliczbowe/ekwiwalent za niewykorzystany urlop	✓
Wynagrodzenie chorobowe/zasiłek chorobowy	✗
Nagrody jubileuszowe	✗
Odprawy pieniężne (w zw. z rentą/emeryturą/rozwiązaniem lub wygaśnięciem stosunku pracy)	✗
Odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji	✗
Zwrot kosztów przeniesienia służbowego, diety i inne należności z tytułu podróży służbowych	✗
Świadczenia finansowane z ZFŚS oraz zapomogi losowe	✗

Pamiętaj ! przy obliczaniu wysokości wpłat do PPK nie obowiązuje limit 30-krotności przeciętnego wynagrodzenia

Możliwe formy dysponowania środkami

- 1 Wypłata po ukończeniu **60 roku życia**
- 2 Wypłata w razie **poważnej choroby**, budowy lub **zakupu mieszkania**/domu
- 3 **Zwrot** - wycofanie środków w dowolnym momencie przed ukończeniem 60 lat
- 4 **Podział i dziedziczenie środków** – w przypadku śmierci uczestnika lub rozwodu

Wypłata po ukończeniu 60 roku życia

Wypłata na wniosek Uczestnika po ukończeniu 60 roku życia może być zrealizowana jako:

60 lat

jednorazowa wypłata **25% środków**, a pozostałe **75% środków** – w co najmniej **120 miesięcznych ratach**

✓ wariant rekomendowany, ponieważ jest najkorzystniejszy podatkowo. W przypadku zmniejszenia liczby rat niezbędne będzie uiszczenie podatku od zysków kapitałowych.

Wypłata wszystkich środków **jednorazowo**

✗ nierekomendowane - wypłata zostanie pomniejszona o **zryczałtowany** podatek od zysków kapitałowych.

ŚWIADCZENIE MAŁŻEŃSKIE - utworzenie rachunku małżeńskiego oraz wypłata zsumowanych środków obojga małżonków przez co najmniej **120 miesięcy**.
Warunek: małżonek pracownika jest uczestnikiem PPK w tej samej instytucji finansowej i również ukończył 60 lat.

Od chwili śmierci małżonka, gdy pozostaje tylko jedna osoba, świadczenie wypłacane jest na dotychczasowych zasadach, do wyczerpania środków na rachunku małżeńskim.



Poważna choroba, cele mieszkaniowe

POKRYCIE WKŁADU WŁASNEGO

- Uczestnik może jednorazowo wypłacić **do 100%** wartości środków PPK w celu pokrycia wkładu własnego,
- Uczestnik zobowiązany jest do **zwrotu** wypłaconych mu środków w wartości nominalnej,
- możliwość dla Uczestników, którzy **nie ukończyli 45 roku życia**.



POWAŻNE ZACHOROWANIE

Uczestnik może złożyć wniosek o wypłatę **do 25%** środków PPK w przypadku poważnego zachorowania Uczestnika, jego małżonka lub dziecka tego Uczestnika.



Prywatność środków w PPK - zwrot

Środki zgromadzone w PPK są **prywatną własnością** Uczestnika. Uczestnik może w każdej chwili złożyć dyspozycję zwrotu środków. Środki wypłacone przed ukończeniem 60 lat będą **pomniejszone o:**



ZWROT

WYPŁATA

- ✓ **100% aktualnej wartości środków pochodzących z wpłat Uczestnika**
(wpłaty podstawowe oraz wpłaty dodatkowe),
- ✓ **70% aktualnej wartości środków wpłaconych przez pracodawcę**

POTRĄCENIA

- ✓ **30% wysokości wpłat od pracodawcy**
(trafią na indywidualne konto w ZUS)
- ✓ podatek od zysków kapitałowych,
- ✓ dopłaty ze strony Państwa
(wpłata powitalna i dopłaty roczne)

Wypłata środków nie jest równoznaczna z rezygnacją z PPK. Po dokonaniu zwrotu środków rachunek PPK jest nadal aktywny, a kolejne wpłaty będą przekazywane przez pracodawcę.



Podział i dziedziczenie środków

Środki zgromadzone na rachunku PPK są **prywatnymi środkami** Uczestnika, w przypadku śmierci Uczestnika są dziedziczone.

Podział środków w przypadku śmierci Uczestnika:



Podział środków w przypadku rozvodu lub unieważnienia małżeństwa:

środki zgromadzone w PPK, przypadające współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego, będą przekazane w formie wypłaty transferowej **na jego rachunek PPK**, a jeśli nie będzie miał rachunku PPK, środki będzie mógł otrzymać w formie pieniężnej lub wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty, na warunkach wskazanych w ustawie.

Zmiana pracy – co z rachunkiem PPK?

Poprzedni Pracodawca



Nowy pracodawca



POZOSTANIE W STARYM PPK

- Pracownik informuje nowego pracodawcę, że nie wyraża zgody na transfer środków PPK
- Środki w starym PPK zostają, a nowe PPK jest tworzone u nowego pracodawcy

Czy Pracownik może mieć kilka PPK?

Pracownik każdorazowo podejmuje decyzję o tym, czy przy zmianie pracodawcy zdecyduje się na transfer środków. Jeśli przy wielokrotnej zmianie pracy Pracownik za każdym razem nie zdecyduje się transfer środków, **może korzystać z wielu PPK**.

TRANSFER ŚRODKÓW DO NOWEGO PPK

W terminie 7 dni po upływie 10 dni miesiąca następującego po miesiącu, w którym **upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia**:

- Pracownik składa pracodawcy Oświadczenie o zawartych umowach PPK, informując która instytucja finansowa prowadziła jego rachunek PPK
- Pracownik nie ponosi żadnych opłat za transfer
- Pracownik zostaje zapisany do PPK oferowanego przez nowego pracodawcę

Ważne zmiany regulacji



Jednostki sektora finansów publicznych

Jednostki sektora finansów publicznych – to zgodnie z art. 9 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych:

- organy władzy publicznej, w tym organy administracji rządowej, organy kontroli państwowej i ochrony prawa oraz sądy i trybunały;
- jednostki samorządu terytorialnego oraz ich związki – związki metropolitalne;
- jednostki budżetowe;
- samorządowe zakłady budżetowe;
- agencje wykonawcze;
- instytucje gospodarki budżetowej;
- państwowe fundusze celowe;
- Zakład Ubezpieczeń Społecznych i zarządzane przez niego fundusze oraz Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego i fundusze zarządzane przez Prezesa Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego;
- Narodowy Fundusz Zdrowia;
- samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej;
- uczelnie publiczne;
- Polska Akademia Nauk i tworzone przez nią jednostki organizacyjne;
- państwowe i samorządowe instytucje kultury;
- inne państwowe lub samorządowe osoby prawne utworzone na podstawie odrębnych ustaw w celu wykonywania zadań publicznych, z wyłączeniem przedsiębiorstw, instytutów badawczych, banków i spółek prawa handlowego.

Jednostki sektora finansów publicznych



Wybór Instytucji Finansowej

USTAWA z dnia 19 czerwca 2020 r.

O dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19)

Art. 70. W ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215, z 2019 r. poz. 1074 i 1572 oraz z 2020 r. poz. 568) w art. 7:

1) ...

2) **po ust. 4 dodaje się ust. 4a w brzmieniu: „4a. Wójt, burmistrz, prezydent miasta, zarząd powiatu albo zarząd województwa może, w imieniu podmiotów zatrudniających, będących jednostkami organizacyjnymi danej jednostki samorządu terytorialnego, dokonać wyboru instytucji finansowej, z którą te podmioty zatrudniające zawrą umowy o zarządzanie PPK. Wybór, o którym mowa w zdaniu pierwszym, dokonywany jest w porozumieniu z przedstawicielami zakładowych organizacji związkowych działających w jednostkach organizacyjnych objętych wyborem. Przepis ust. 3 zdanie drugie i trzecie oraz ust. 4 stosuje się.”**

Wybór ten dokonywany jest w porozumieniu z przedstawicielami zakładowych organizacji związkowych lub z reprezentacją pracowników działających w jednostkach organizacyjnych objętych wyborem.

Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu, w którym podmiot zatrudniający jest obowiązany do zawarcia umowy o zarządzanie PPK, nie zostanie osiągnięte porozumienie dotyczące wyboru instytucji finansowej, wójt, burmistrz, prezydent miasta, zarząd powiatu albo zarząd województwa wybiera instytucję finansową z którą podmiot zatrudniający zawrze umowę o zarządzanie PPK.

Jednostki sektora finansów publicznych

PPK a ustawa „Prawo zamówień publicznych”

Zgodnie z obecnie obowiązującym art. 4 pkt 4 ustawy z 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych, do umów o zarządzanie PPK nie stosuje się przepisów tej ustawy.

Zamawiający, oceniając możliwość zastosowania określonych przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych, powinien uwzględniać stan prawny obowiązujący w chwili udzielania zamówienia publicznego - zawierania umowy o zamówienie publiczne.

W konsekwencji należy uznać, że - **jeżeli w chwili udzielania zamówienia, tj. zawarcia umowy o zarządzanie PPK - zastosowanie znajduje art. 4 pkt 4 ustawy Prawo zamówień publicznych, to zamawiający może udzielić takiego zamówienia bez obowiązku stosowania przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych.**



Jednostki sektora finansów publicznych

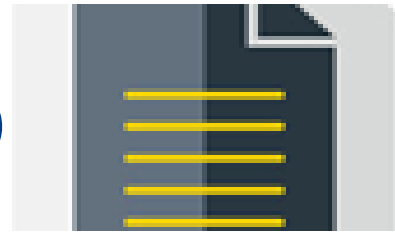
Kiedy można zawrzeć Umowę o Zarządzanie z Aviva TFI?



**Przed ustawowym
terminem (1.01.2021)
do 31.12.2020**

- ✓ **Obowiązuje zwolnienie z obowiązku stosowania Ustawy - Prawo zamówień publicznych** – brak konieczności wyliczania wartości zamówienia oraz przeprowadzania postępowania przetargowego;
- ✓ Przed 1 stycznia 2021 r. możliwe jest zawarcie umowy o zarządzanie PPK, jednak najwcześniejszym **dopuszczalnym terminem jej wejścia w życie powinien być 1 stycznia 2021 r.;**
- ✓ **Umowa o zarządzanie** zawarta na czas nieokreślony;
- ✓ **Umowa o prowadzenie** zawarta na czas nieokreślony.

**Od ustawowego
terminu (1.01.2021)
od 01.01.2021**



- ✓ **Obowiązek stosowania zapisów Ustawy - Prawo zamówień publicznych** – wyliczenie wartości zamówienia i ewentualnie konieczność przeprowadzenia postępowania przetargowego;
- ✓ **Umowa o zarządzanie** - w świetle art. 434 ust. 1 nowej ustawy Prawo zamówień publicznych zasadą jest, że umowy w sprawie zamówienia publicznego **zawiera się na czas oznaczony, nie dłuższy niż 4 lata.**
- ✓ **Umowa o prowadzenie PPK** zawarta na czas nieokreślony.

Jednostki sektora finansów publicznych

PPK a ustawa „Prawo zamówień publicznych” i „Tarcza Antykryzysowa 4.0.”

Tarcza Antykryzysowa 4.0. znowelizowała ustawę o PPK, wprowadzając do niej art. 7 ust. 2a, który wchodzi w życie od 1 stycznia 2021 r.

Stanowi on, że do umów o zarządzanie PPK oraz umów o prowadzenie PPK **nie stosuje się przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych, jeżeli wartość zamówienia jest mniejsza niż progi unijne**, o których mowa w art. 3 ust. 1 tej ustawy.



Progi unijne od 2020 r. dla dostaw i usług:



139 tys. euro (do końca 2019 r. było to 144 tys. euro) dla zamówień w **administracji centralnej**;



214 tys. euro (do końca 2019 r. było to 221 tys. euro) dla zamówień w **administracji samorządowej**.

(Kurs do obliczenia wartości zostaje ustalony na dwa lata i obecnie wynosi 1 euro = 4,2693 zł)

Jednostki sektora finansów publicznych

W jaki sposób prawidłowo oszacować wartość zamówienia programu PPK?



Podstawą do ustalenia wartości zamówienia będą wszystkie **składowe wynagrodzenia** wykonawcy za świadczenie usług zarządzania PPK – 0,5% opłata za zarządzanie + 0,1% opłata od wyniku;



Szacunkową wartość zamówienia na usługi, stanowić powinna wartość wynagrodzenia wykonawcy, ustalona w oparciu o **iloczyn ustalonej podstawy oszacowania oraz czasu realizacji usługi**;

A zatem przy ustaleniu wartości szacunkowej zamówienia na zarządzanie PPK należy uwzględniać okres, na który zostanie zawarta ta umowa – 48 miesięcy;



Jeżeli zamawiający składa się z kilku jednostek organizacyjnych, nieposiadających statusu odrębnego zamawiającego w rozumieniu przepisów nowej Ustawy „Prawo zamówień publicznych”, **całkowita wartość zamówienia jest ustalana dla wszystkich jednostek organizacyjnych łącznie**;



Jeśli wyodrębniona jednostka organizacyjna zamawiającego, posiadająca samodzielność finansową, udziela zamówienia związanego z jej własną działalnością, wartość udzielanego zamówienia może być ustalana odrębnie od wartości zamówień udzielanych przez inne jednostki organizacyjne tego zamawiającego, posiadające samodzielność finansową.

Terminy



Ważne terminy w procesie wdrożenia PPK

Firmy, będące jednostkami budżetowymi (zakładane i prowadzone przez ministrów lub jednostki samorządu terytorialnego) - **jako podmioty zatrudniające wchodzące w skład sektora finansów publicznych**, w rozumieniu art. 9 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych - **są zobowiązane stosować przepisy ustawy o PPK od 1 stycznia 2021 r.**, niezależnie od tego, ilu zatrudniają pracowników.

Zgodnie z art. 137 ustawy o PPK, podmioty zatrudniające będące jednostkami wchodzącymi w skład sektora finansów publicznych powinny zawrzeć:

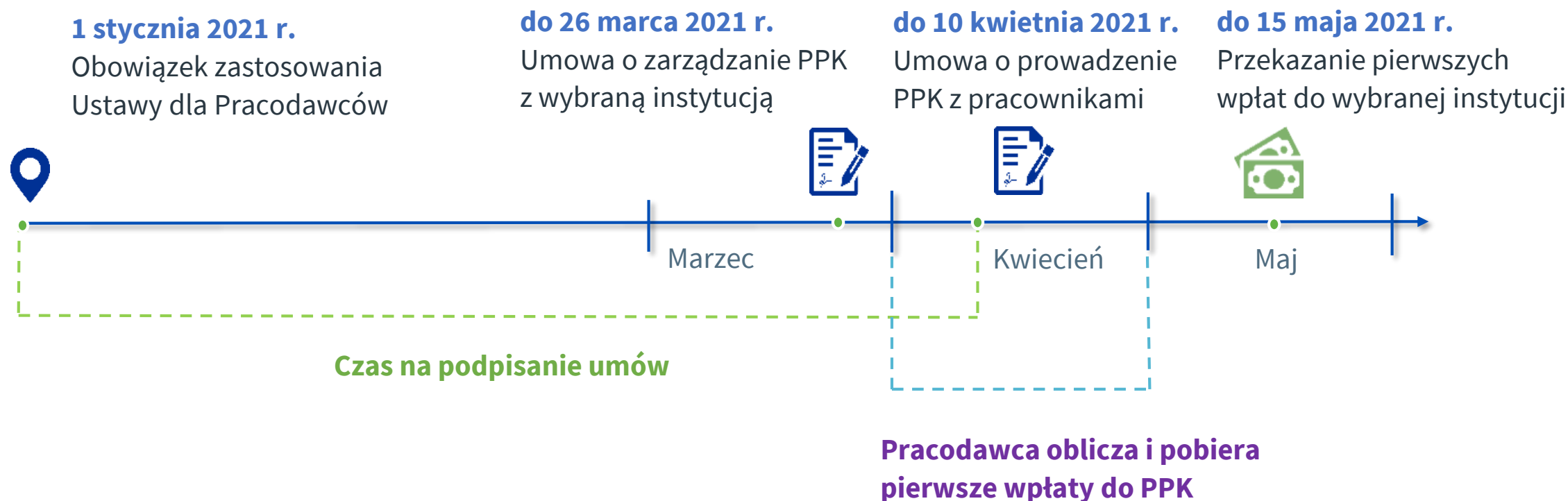
- **umowę o zarządzanie PPK** – najpóźniej do **26 marca 2021 r.**
- **umowę o prowadzenie PPK** – najpóźniej do **10 kwietnia 2021 r.**

W przypadku podmiotów sektora finansów publicznych termin utworzenia PPK jest jednolity dla wszystkich podmiotów **bez względu na liczbę osób zatrudnionych w danym podmiocie.**



Harmonogram wdrożenia PPK dla Jednostek sektora finansów publicznych

W ostatnim etapie Ustawa o PPK obejmuje jednostki sektora finansów publicznych (**niezależnie od liczby osób zatrudnionych**).
Poniższy schemat prezentuje terminy obowiązujące pracodawców.



Terminy wpłat – przykład

do 10 kwietnia 2021 r.

Zawarcie umowy
o prowadzenie



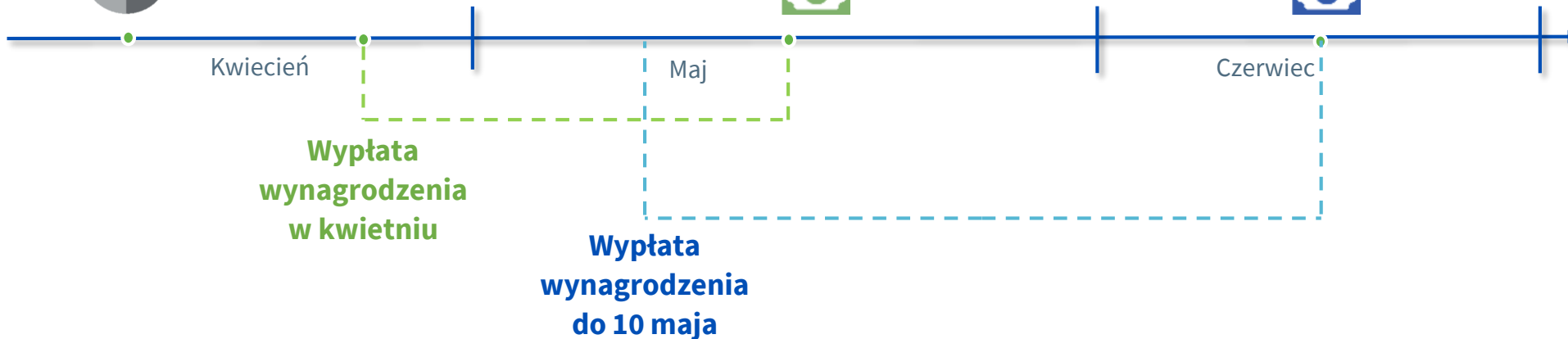
do 15 maja 2021 r.

Przekazanie pierwszych
wpłat



do 15 czerwca 2021 r.

Przekazanie pierwszych
wpłat



- ✓ Zawarcie umowy o prowadzenie - do 10 kwietnia 2021 r. - pracownik już w tym miesiącu stanie się zatem Uczestnikiem PPK, za którego będą musiały być dokonane wpłaty.
- ✓ Jeżeli po zawarciu umowy o prowadzenie PPK wynagrodzenie zostanie wypłacone w kwietniu, wpłaty do PPK będą dokonywane od maja 2021 r. (najpóźniej w dniu 15 maja 2021 r.).
- ✓ Jeżeli zaś pierwsze wynagrodzenie po zawarciu umowy o prowadzenie PPK zostanie wypłacone dopiero w maju (do 10. dnia tego miesiąca), termin dokonania wpłat do PPK ulegnie przesunięciu o miesiąc.

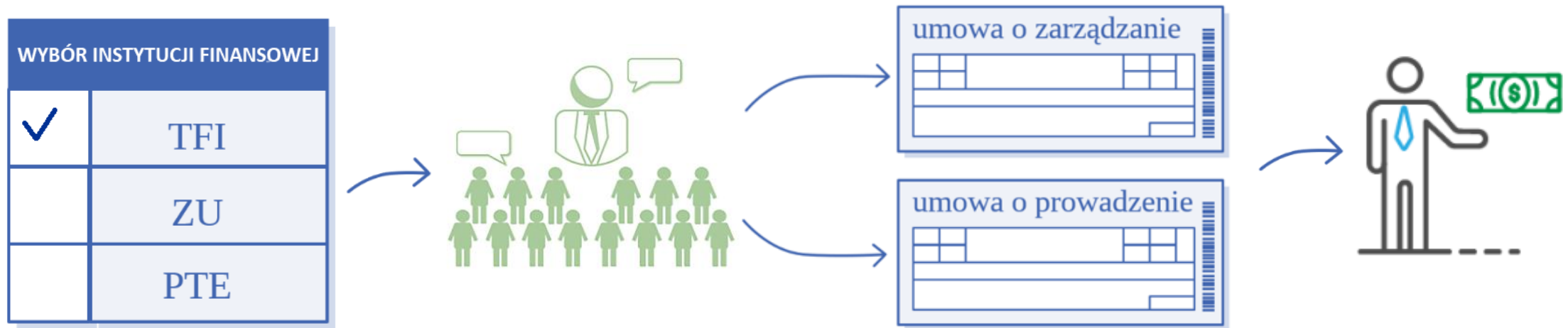
Działania pracodawcy



Etapy utworzenia PPK w Jednostkach sektora finansów publicznych

Proces utworzenie PPK można podzielić na pięć głównych kroków:

- 1) wybór instytucji finansowej zarządzającej PPK,
- 2) osiągnięcie porozumienia z przedstawicielami osób zatrudnionych,
- 3) zawarcie umowy o zarządzanie PPK,
- 4) poinformowanie pracowników o założeniach programu
- 5) zawarcie umowy o prowadzenie PPK
- 6) przekazanie danych i wpłat pracowników do instytucji finansowej.



Wybór Instytucji Finansowej

Wyboru instytucji finansowej dokonuje **pracodawca** w porozumieniu z działającą w firmie **zakładową organizacją związkową**, a jeśli taka u niego nie funkcjonuje – w porozumieniu z **reprezentacją osób zatrudnionych** wyłonioną w przyjętym u tego pracodawcy trybie.

Dokonując tego wyboru, pracodawca powinien mieć na uwadze **najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych**. Kryteria, które powinien w szczególności uwzględnić, to:



1. Proponowane przez instytucję finansową warunki zarządzania środkami gromadzonymi w PPK, np. **wysokość opłat za zarządzanie**



2. **Efektywność** tej instytucji w zarządzaniu aktywami



3. Posiadane przez nią **doświadczenie** w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi

Zawarcie umowy o zarządzanie PPK

Podpisując umowę o zarządzanie pracodawca potwierdza oficjalnie wybór instytucji finansowej prowadzącej PPK w danym przedsiębiorstwie



WYBÓR INSTYTUCJI FINANSOWEJ

- ✓ Umowa o zarządzanie **to potwierdzenie wyboru instytucji finansowej** oraz **ustalenie warunków, zasad gromadzenia i zarządzania środkami** na rachunkach PPK
- ✓ Maksymalny termin zawarcia umowy to **26 marca 2021 r.**



LISTA UCZESTNIKÓW ORAZ WPŁATY

- ✓ Umowa o **zarządzanie nie zawiera żadnych danych pracowników** oraz **nie powoduje obowiązku rozpoczęcia wpłat** do PPK

Zawarcie umowy o prowadzenie PPK

Po zawarciu umowy o zarządzanie PPK (nie wcześniej niż przed upływem 10 dni roboczych), **pracodawca zawiera w imieniu i na rzecz pracowników** umowę o prowadzenie PPK – maksymalny termin: **10.04.2021 r.**



LISTA UCZESTNIKÓW

- ✓ Zawarcie umowy o prowadzenie następuje po zgłoszeniu przez pracodawcę (za pośrednictwem aplikacji PPK Serwis lub zintegrowanego systemu kadrowo-płacowego np. Comarch PPK, Sage PPK) **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 elektronicznej** (bez konieczności składania podpisów)



WPŁATY

- ✓ **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 są do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane

Grupa Aviva

Doświadczenia w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi i programami emerytalnymi



Grupa Aviva na świecie i w Polsce



Silna pozycja finansowa
Ratingi: A+ Stable (S&P) i Aa3 Stable (Moody's)

Ubezpieczenia na życie

Ubezpieczenia ogólne

Ubezpieczenia zdrowotne

Zarządzanie aktywami

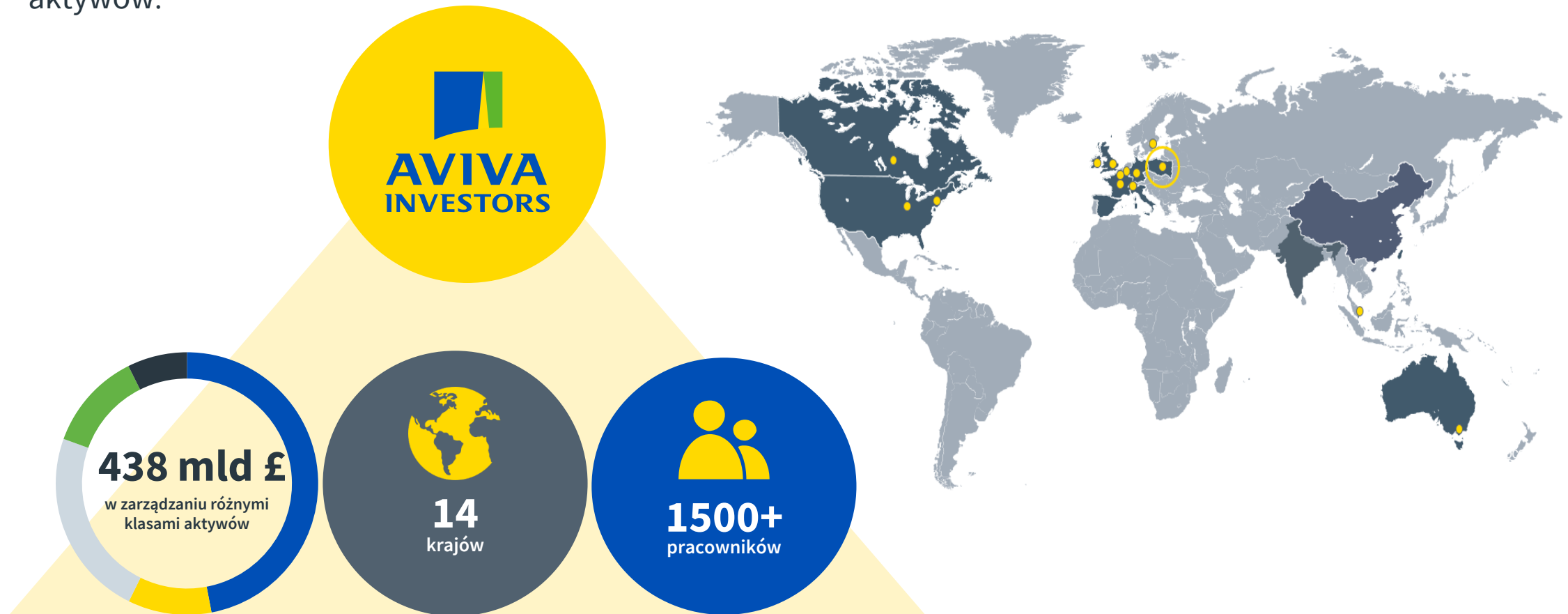


Ponad 320 lat na rynku w tym 27 lat w Polsce | 33 mln Klientów w tym 3,5 mln w Polsce

Źródło: Aviva Investors i Aviva plc na dzień 30 września 2019 r. Aviva Investors to nazwa, pod którą działa wiele globalnie zintegrowanych firm zarządzających aktywami. Aviva Investors Global Services Limited jest naszym głównym ramieniem inwestycyjnym, który w 100% należy do Aviva plc (międzynarodowej firmy świadczącej usługi finansowe)
Aviva: [Public](#)

Aviva Investors

Aviva Investors jest częścią inwestycyjną Grupy Aviva. Zajmujemy się zarządzaniem różnymi klasami aktywów.



Wielka Brytania WZOREM dla polskich PPK



Tworząc PPK, **polski rząd inspirował się brytyjskimi planami emerytalnymi** z automatycznym udziałem pracowników.

W Wielkiej Brytanii takie plany są obowiązkowo tworzone przez pracodawców **od 2012 roku**.

Aviva w 2012 roku uczestniczyła w tworzeniu oraz wdrażaniu reformy emerytalnej na rynku brytyjskim (Pension Acts) i **stała się jednym z liderów rynku**.

Ponad **3 miliony pracowników** z ok. 10 milionów uczestniczących w brytyjskich PPK (pracownicy 20 tys. firm) ma swoje oszczędności emerytalne w **Avivie**. Zgromadzili ponad **62 mld £ aktywów**.

Aviva Investors Poland TFI S.A. wśród liderów PPK

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

393

FIRMY, zatrudniające
powyżej 250 pracowników

227 tys.

PRACOWNIKÓW
dużych firm

116 mln

AKTYWÓW
zgromadzonych od
początku w PPK

Tak wysokie miejsce świadczy o atrakcyjnej ofercie PPK oraz o bardzo dobrej i kompleksowej obsłudze zarówno pracodawcy, jak i pracowników.



Doświadczenie w zarządzaniu dużymi planami

- Mamy bogate **doświadczenie w prowadzeniu programów dla przedsiębiorstw**. Wśród naszych Klientów są zarówno duże korporacje, jak i małe firmy.
- Naszym **najstarszym PPE prowadzonym przez Aviva Investors zarządzamy nieprzerwanie od 15 lat**.
- Przedstawiamy dane dotyczące planów emerytalnych **zarządzanych przez Aviva Investors Poland TFI S.A.**
W zestawieniu wykazane zostały programy PPE utworzone w ramach funduszy inwestycyjnych, jak też programy PPE i polisy grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi prowadzone przez Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., których zarządzanie zostało powierzone spółce Aviva Investors Poland TFI S.A.

	Polisy/ Programy	Uczestnicy	Aktywa mln zł
PPE w Aviva Investors Poland TFI S.A.	16	3 778	209
PPE w Aviva TUŻ S.A.	101	16 875	797
Ubezpieczenia Grupowe z UFK	833	34 503	106
Razem	950	55 156	1 112

Warunki cenowe zarządzania aktywami PPK



Oferta cenowa Aviva Investors

- ✓ Do **31 grudnia 2020 roku 0%** opłaty za stałe wynagrodzenie za zarządzanie aktywami PPK we wszystkich subfunduszach zdefiniowanej daty,
- ✓ Wynagrodzenie za osiągnięty wynik **nie będzie pobierane do 31 grudnia 2021 roku**, a po tej dacie **nie będzie wyższe niż 0,10%** wartości aktywów netto subfunduszu zdefiniowanej daty w skali roku,
- ✓ Fundusz **nie pobiera opłat za zrealizowanie zleceń zamiany bez limitu**.

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		0,25%						
2030-2034			0,25%					
2035-2039				0,25%				
2040-2044					0,25%			
2045-2049						0,25%		
2050-2054			0,25%					
2055-2059				0,25%				
od 2060		0,25%						

Zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami

Zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami

Bez stawek promocyjnych*

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

****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.

Zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami

Bez stawek promocyjnych* zmiana w czasie

INSTYTUCJA FINANSOWA	15-01-2020	15-09-2020
AEGON PTE S.A.	0,31%	0,31%
AVIVA INVESTORS TFI S.A.	0,31%	0,31%
AXA TFI S.A.	0,35%	0,35%
BNP Paribas TFI S.A.	0,30%	0,30%
BPS TFI S.A.	0,37%	0,37%
Compensa TUnŻ S.A.	0,40%	0,40%
ESALIENS TFI S.A.	0,43%	0,43%
GENERALI INVESTMENT TFI S.A.	0,40%	0,40%
INVESTORS TFI S.A.	0,42%	0,42%
MILLENNIUM TFI S.A.	0,30%	0,30%
NATIONALE NEDERLANDEN PTE S.A.	0,39%	0,39%
NN INVESTMENT PARTNERS TFI S.A.	0,36%	0,36%
PEKAO TFI S.A.	0,32%	0,31%
PFR TFI S.A.	0,41%	0,36%
PKO TFI S.A.	0,33%	0,33%
POCZTYLION ARKA PTE S.A.	0,34%	0,34%
SANTANDER TFI S.A.	0,40%	0,31%
SKARBIEC TFI S.A.	0,50%	0,40%
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.	0,32%	0,29%
TFI PZU S.A.	0,31%	0,31%

Źródło: Zestawienia opublikowane na stronie mojeppk.pl

* 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

Fundusze zdefiniowanej daty - opłaty

- wynagrodzenie **za osiągnięty wynik nie będzie pobierane** przez 2 lata od utworzenia funduszu, a od 31.12.2022 roku **nie będzie wyższe niż 0,10%** wartości aktywów netto subfunduszu zdefiniowanej daty w skali roku. Opłata za osiągnięty wynik jest pobierana pod warunkiem realizacji dodatniej stopy zwrotu przez subfundusz za dany rok przewyższającej stopę referencyjną,
- wysokość innych kosztów związanych z prowadzeniem PPK, w tym koszty wynikające z art. 50 ustawy o PPK będą mogły być pokrywane z aktywów funduszu zdefiniowanej daty do wysokości określonych w w/w artykule,
- fundusz nie pobiera opłat za zrealizowanie zleceń zamiany,
- nie przewidujemy innych obciążeń podmiotu zatrudniającego w związku z prowadzeniem PPK.



Przegląd ofert PPK

Opłaty bieżące zadeklarowane w kartach KIID (najbliższe 12 miesięcy) dostępnych na mojeppk.pl
Zgodnie z Uchwałą zarządu opłaty wynikające z art. 50 ustawy o PPK nie są pobierane do odwołania

Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Posiedzenie Zarządu:
w siedzibie Spółki w Warszawie w dniu 20 listopada 2019 r.

Obecni na posiedzeniu:
Marek Przybylski – Prezes Zarządu
Tymoteusz Paleczny – Wiceprezes Zarządu

Uchwała Nr 33/2019
Zarządu Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

- §1. Zarząd Spółki Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej „Towarzystwo”), działając na podstawie art. 371 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz art. 50 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (dalej „Ustawa”) postanawia że w Funduszu „Aviva Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty PPK” (dalej „Aviva SFIO PPK”) Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty poszczególnych Subfunduszy Aviva SFIO PPK określone w art. 50 ust. 1 pkt 2), 3), 4), 7), 8) i 9) Ustawy.
- § 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i obowiązuje do chwili jej zmiany lub uchylenia.
- §3. Uchwała została podjęta jednogłośnie.

Marek Przybylski

Tymoteusz Paleczny

OPLATY

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa	0,00%
Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa	0,00%

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem/przed wypłaceniem zysków z inwestycji.

Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące	0,00%
----------------	-------

Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłata za wyniki	Towarzystwo może naliczać i pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik w wysokości nie wyższej niż 0,10% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku. W bieżącym roku Towarzystwo nie nalicza tej opłaty.
------------------	---

Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością subfunduszu, w tym kosztów wprowadzenia go do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost z inwestycji.

Wartość liczbowa określająca wysokość opłat bieżących ma charakter szacunkowy z uwagi na fakt, że subfunduszu działa przez okres krótszy niż 12 miesięcy. Została ona wyliczona przy uwzględnieniu faktu, że Towarzystwo nie pobiera opłaty za zarządzanie subfunduszem oraz pokrywa z własnych środków część kosztów związanych z działalnością subfunduszu. Wartość opłat bieżących może ulec zmianie.

Roczne sprawozdanie subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym Aviva SFIO PPK Rozdział III pkt 2.3.4, dostępnym na stronie internetowej www.aviva.pl.

KLUCZOWE INFORMACJE DLA INWESTORÓW

AVIVA PPK 2080
AVIVA SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY PPK,
ZARZĄDZANY PRZEZ AVIVA INVESTORS POLAND TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.



Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

- **Celem subfunduszu** jest wzrost wartości aktywów subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, którego nazwa określa zdefiniowaną datę właściwą dla wieku modelowego inwestora. Zdefiniowaną datą subfunduszu jest 2060 rok.
- Aktywa subfunduszu dziel się na część udziałową, w skład której wchodzi głównie akcje oraz jednostki uczestnictwa, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne lub instytucje wspólnego inwestowania, certyfikaty inwestycyjne oraz część dłużną, obejmującą głównie obligacje, instrumenty rynku pieniężnego oraz jednostki uczestnictwa, tytuły uczestnictwa, emitowane przez fundusze zagraniczne lub instytucje wspólnego inwestowania, certyfikaty inwestycyjne, a także depozyty bankowe. Do 31 grudnia 2039 r. udział wartości części udziałowej w wartości aktywów subfunduszu wynosi od 60% do 80%, a część dłużnej od 20% do 40%. Wraz ze zbliżaniem się subfunduszu do zdefiniowanej daty udział części udziałowej będzie stopniowo spadał do poziomu maksymalnie 15%, a część dłużnej rość do poziomu minimum 85% aktywów subfunduszu zgodnie z harmonogramem wskazanym w statucie i ustawie o pracowniczych planach kapitałowych. Łączna wartość aktywów subfunduszu lokowanych przez Fundusz w aktywa
- denominowane w walucie Innej niż złoty nie może przekroczyć 30% wartości aktywów subfunduszu. Podstawą decyzji o proporcjach między lokatami w części udziałową i dłużną jest analiza możliwości wzrostu cen poszczególnych papierów wartościowych oraz ocena bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynkach akcji i instrumentów dłużnych. Subfundusz może zawierać umowy, mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.
- inwestor może złożyć żądanie odkupienia jednostek uczestnictwa w każdym dniu wycofania, ze w wyniku zaistnienia nadzwyczajnych okoliczności, odkupienia jednostek uczestnictwa zostaną czasowo zawieszone.
- Subfundusz nie ma określonego poziomu referencyjnego (stopy odniesienia).
- Dochody subfunduszu z inwestycji są ponownie inwestowane, subfundusz nie wypłaca dywidend.
- Zalecenie: subfundusz jest przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1998-2002.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU

1	2	3	4	5	6	7
Niższe ryzyko						Wyższe ryzyko
Potencjalnie niższy zysk						Potencjalnie wyższy zysk

Powyższy syntetyczny wskaźnik mierzy ryzyko zmiany cen jednostek uczestnictwa na podstawie danych historycznych. Wartość 1 wskazuje najniższe, a wartość 7 najwyższe ryzyko zmiany, przy czym kwalifikacja do kategorii 1 nie oznacza, że inwestycja jest wolna od ryzyka.

Dane historyczne, takie jak stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka subfunduszu. Nie ma gwarancji, że wskazana wyżej kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna, a przypisanie subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.

Subfundusz został zaklasyfikowany do wskazanej wyżej kategorii ryzyka ze względu na historyczną zmienność modelowego portfela inwestycyjnego, który odzwierciedla potencjalną historyczną zmienność cen jednostki uczestnictwa subfunduszu, wynikającą z zakładanej proporcji inwestycji między częścią udziałową i częścią dłużną.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez powyższy wskaźnik:

- **Ryzyko płynności** - wynika z możliwości wystąpienia sytuacji, w której ze względu na niskie obroty danym papierem wartościowym, subfundusz może być zmuszony do sprzedaży tych papierów wartościowych poniżej ich realnej wartości;
- **Ryzyko kontrahenta** - związane z możliwością niewywiązania się kontrahenta z obowiązku zapłaty z tytułu zawartej umowy, co może spowodować stratę subfunduszu i mieć negatywny wpływ na wartość jednostki uczestnictwa subfunduszu;
- **Ryzyko operacyjne** - ryzyko poniesienia przez subfundusz strat w związku z wystąpieniem błędów lub opóźnień w realizacji procesów operacyjnych, wynikających z awarii systemów informatycznych, błędów ludzkich lub zdarzeń zewnętrznych;
- **Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów** - aktywa subfunduszu są przechowywane u Depozytariusza i subdepozytariuszy. Niedopełnienie obowiązków przez Depozytariusza lub subdepozytariusza może doprowadzić do strat subfunduszu.

Efektywność w zarządzaniu aktywami



Efektywność w zarządzaniu dużymi aktywami

- ✓ **Bardzo doświadczony i stabilny zespół inwestycyjny**
- ✓ **Dobre, długoterminowe wyniki**
- ✓ **Aviva Investors – globalne kompetencje inwestycyjne**
- ✓ **Doświadczenie i sukcesy w zarządzaniu dużymi aktywami**



Rafał Janczyk

Dyrektor ds. Inwestycyjnych.

Zarządzający funduszami –

Sekcja Papierów Właścicielskich



Grzegorz Latała

**Dyrektor Inwestycyjny ds. Rynku Papierów
Dłużnych, Główny Ekonomista**

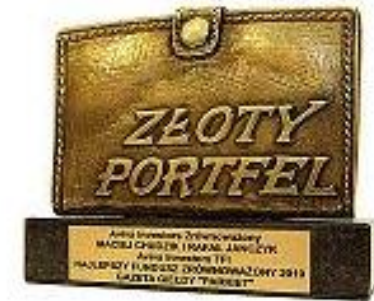
Zarządzający funduszami - Sekcja Papierów
Dłużnych

Doceniają nas klienci i rynek

Aviva Investors Poland

od wielu lat jest **nagradzana
najbardziej prestiżowymi
nagrodami** na polskim rynku:

- dla najlepszej firmy inwestycyjnej,
- funduszy o najwyższych stopach zwrotu,
- najlepszymi zarządzającymi funduszami.



Efektywność w zarządzaniu aktywami

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
AVIVA INVESTORS SFIO					
Dłużny	06.10.2008	3,9%	13,6%	16,0%	66,9%
Akcyjny	06.10.2008	3,6%	12,9%	18,3%	70,3%
AVIVA INVESTORS FIO					
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 ¹	Peer group - pozycja kwartylowa ²		
		1 rok	3 lata	5 lat
AVIVA INVESTORS FIO				
Dłużnych Papierów Korporacyjnych	****	1	1	1
Obligacji Dynamiczny	****	2	2	1
Nowoczesnych Technologii	***	1	2	1
Polskich Akcji	*****	1	3	1



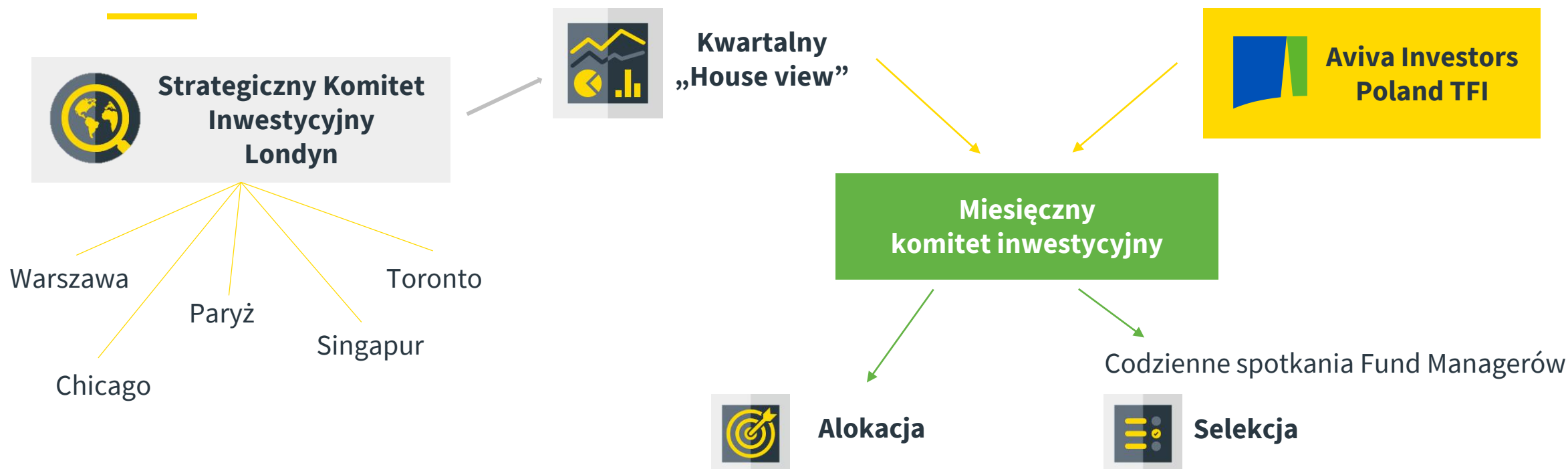
Objaśnienia

¹**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.**

²**Peer group, czyli grupa porównawcza**, została stworzona w oparciu o strategię inwestycyjną poszczególnych funduszy. Pozycja kwartylowa oznacza przyporządkowanie stopy zwrotu danego funduszu do kolejnych grup obejmujących po 25% porównywalnych funduszy uszeregowanych pod względem stopy zwrotu. **Przykładowo: pozycja w pierwszym kwartyle 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

System zarządzania aktywami i ryzykiem inwestycyjnym



Funkcja kontroli ryzyka inwestycyjnego

Dzienna analiza

Zmienność portfela, tracking error, beta, ekspozycja instrumentów pochodnych, duration, pozycja walutowa, kredytowa wartość narażona na ryzyko.

Miesięczna analiza

Profil płynności portfeli, ratingi kredytowe obligacji i portfeli, dynamika zmienności portfeli, koncentracje zmienności w portfelach, kontrybucja ryzyka do tracking error portfela, alokacja sektorowa i kontrybucja do tracking error portfela, wyniki stres testów, obrót portfeli.

Okresowa weryfikacja

Analiza kredytowa emitentów obligacji, analiza wewnętrznych ratingów kredytowych, akceptacja nowych emitentów.

Proponowany zakres usług dla PRACODAWCY



Harmonogram wdrożenia PPK dla Jednostek Sektora Finansów Publicznych

Przygotowanie listy pracowników:

- pracownicy 18-55 lat,
- pracownicy 55-70 lat,
- pracownicy powyżej 70 lat,
- pracownicy na urloпах macierzyńskich, wychowawczych.

Ustalenie indywidualnego harmonogramu (m.in. **daty i forma komunikacji**), ważne daty dla pracodawcy.

Realizacja ustalonego harmonogramu, m.in.

- materiały i szkolenia online dla pracowników,
- webinaria i filmy szkoleniowe dla przedstawicieli pracodawcy,
- prezentacje,
- videokonferencje/ telekonferencje.

Do **15 maja 2021 r.**
Przekazanie pierwszych wpłat do wybranej instytucji



Marzec

Kwiecień

Maj



Konsultacje z reprezentacją pracowników założeń PPK i wyboru instytucji zarządzającej PPK



Przedstawienie pracodawcy przygotowanych **działań komunikacyjnych**:

- filmiki instruktażowe,
- ulotki,
- plakaty,
- animacje itp.

Materiały udostępniane w wersji elektronicznej.



Oferta Pracowniczy Plan Kapitałowy Aviva SFIOP PPK



Do **26 marca 2021 r.**
Umowa o zarządzanie PPK (maksymalny termin)



Do **10 kwietnia 2021 r.**
Umowa o prowadzenie PPK z pracownikami



Maj 2021 naliczenie i pobranie pierwszych składek

Webinaria dla działów kadrowo-płacowych

Regularnie organizujemy **webinaria** skierowane do osób, które będą **w praktyce naliczać wpłaty do PPK** od wynagrodzeń pracowników.

- ✓ Kwestie podatkowe
- ✓ Różne formy zatrudnienia
- ✓ Proces przekazywania wpłat
- ✓ Pomyłki pracodawcy
- ✓ Pytania i odpowiedzi

25 września 2019 r. w godz. 11:30 – 13:00

Zapraszamy do wysłuchania webinarium przygotowanego przez Aviva Investors Poland TFI we współpracy z firmą doradcą ALTO Tax dotyczące obowiązków podatkowych pracodawcy w zakresie PPK.

Udział w webinarium jest bezpłatny.

Webinarium skierowane jest do pracowników działów kadrowo-płacowych, którzy będą w praktyce naliczać wpłaty do PPK od wynagrodzeń.

Pytania podatkowe zadane w trakcie webinarium zostaną zebrane w formie Q&A i przekazane uczestnikom po jego zakończeniu.

Agenda

1. **Tytułem wstępu** – kto przystępuje do PPK i skąd pochodzą wpłaty?
2. **Podatki i ZUS w PPK** – jak to działa?
3. **PPK na urlopie macierzyńskim i wychowawczym.**
4. **Pracownicy delegowani** – czy są objęci PPK?
5. **PPK w liczbach** – od wpłaty do wypłaty.
6. **Kontrowersje w PPK** – co w przypadku pomyłki pracodawcy i nie tylko?

Zapisz się

Prowadzący



Karolina Mazurkiewicz-Grzybowska
Menedżer / doradca podatkowy
kmazurkiewicz@altoadvisory.pl



Elżbieta Wilczewska
Starszy Konsultant / doradca podatkowy
ewilczewska@altoadvisory.pl

Dokumenty kadrowe i komunikacyjne

W celu ułatwienia pracy działom kadrowo-płacowym przygotowaliśmy szereg materiałów obligatoryjnych i informacyjnych:

Oświadczenia i deklaracje, m.in.:

- Wniosek o zawarcie umowy dla osób 55-70 lat
- Deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat
- Deklaracja finansowania wpłat dodatkowych
- Deklaracja o zmianie danych kontaktowych
- Oświadczenie o zawartych umowach PPK

Materiały informacyjne, m.in.:

- Ulotka dla pracownika
- Broszura o PPK
- Ulotka dla osób przebywających na urloпах bezskładkowych (np. macierzyńskich)
- Najczęściej zadawane pytania i odpowiedzi
- Instrukcja do logowania do MojejAvivy



PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)

Prosto o dodatkowej emeryturze

PPK to program długoterminowego oszczędzania na emerytalny dla pracowników, którzy ukończyli 18 lat a nie ukończyli 55 lat. Pracownicy, którzy ukończyli 55 lat a nie ukończyli 70 lat mogą przystąpić do PPK na swój wniosek skierowany do pracodawcy. Pracownicy w wieku powyżej 70 lat nie mogą przystąpić do PPK. Oszczędności zebrane w ramach PPK są prywatne i dzielone.

Dostęp do Twojego konta PPK w serwisie MojaAviva

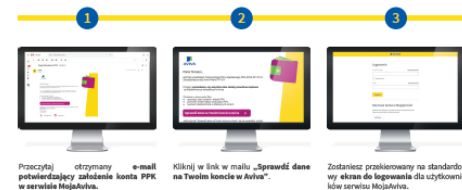
Wariant 1

Właśnie przystąpiłeś do PPK prowadzonego w Aviva Investors i zostałeś Klientem Aviva. Dostałeś sms i e-mail potwierdzający założenie indywidualnego konta w serwisie MojaAviva. Prosimy o aktywację konta i sprawdzenie poprawności danych:



Wariant 2

Jesteś już Klientem Aviva i posiadasz ubezpieczenie nieruchomości, samochodu, inwestujesz, masz produkt emerytalny lub wcześniej logowałeś się do serwisu MojaAviva. Właśnie przystąpiłeś do PPK prowadzonego przez Aviva Investors. Dostałeś e-mail potwierdzający założenie indywidualnego konta PPK. Aby sprawdzić swoje konto PPK:



Deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK)



Deklarację należy wypełnić czytelnie. Deklarację składa się podmiotowi zatrudniającemu.¹

1. Dane osoby zatrudnionej

Imię (imiona)

Nazwisko

Wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK

(dla osób zatrudnionych, które ukończyły 55 i nie ukończyły 70 roku życia)



Wniosek należy wypełnić czytelnie. Wniosek składa się podmiotowi zatrudniającemu.

1. Dane osoby zatrudnionej

Imię (imiona)

Nazwisko

Numer PESEL, a w przypadku osób

Najczęściej zadawane pytania



Co to są Pracownicze Plany Kapitałowe?

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to powszechny, dobrowolny system długoterminowego oszczędzania, którego celem jest zwiększenie bezpieczeństwa emerytalnego Polaków poprzez zapewnienie wyższych świadczeń emerytalnych jego uczestnikom. System jest współfinansowany przez osoby zatrudnione, podmioty zatrudniające oraz w części przez państwo. Oszczędności na rachunku PPK Pracownika są prywatne, mogą być w każdej chwili wypłacone oraz podlegają dziedziczeniu. Po ukończeniu 60 lat uczestnik PPK będzie mógł sam zdecydować, jak świadczenia skorzysta ze zgromadzonych środków.

Na czym polegają PPK?

Pracodawca, w porozumieniu ze związkami zawodowymi lub reprezentacją pracowników, wybiera instytucję finansową, w której utworzy prywatne rachunki PPK dla pracowników. Rachunki będą zasilane comiesięcznymi wpłatami pracownika i pracodawcy oraz wpłatą powołaną i dopłatami rocznymi od państwa. Gromadzone na rachunkach środki będą inwestowane w fundusze inwestycyjne o różnym poziomie ryzyka w zależności od wieku danego uczestnika PPK – tzw. fundusze zdefiniowanej daty.

Kto może prowadzić PPK?

PPK mogą prowadzić instytucje finansowe, które spełniają rygorystyczne kryteria, spośród następujących podmiotów: Fundusze Inwestycyjne, Fundusze Emerytalne, Pracownicze Towarzystwa Emerytalne lub Towarzystwa Ubezpieczeniowe.

Czy PPK dotyczy wszystkich pracowników?

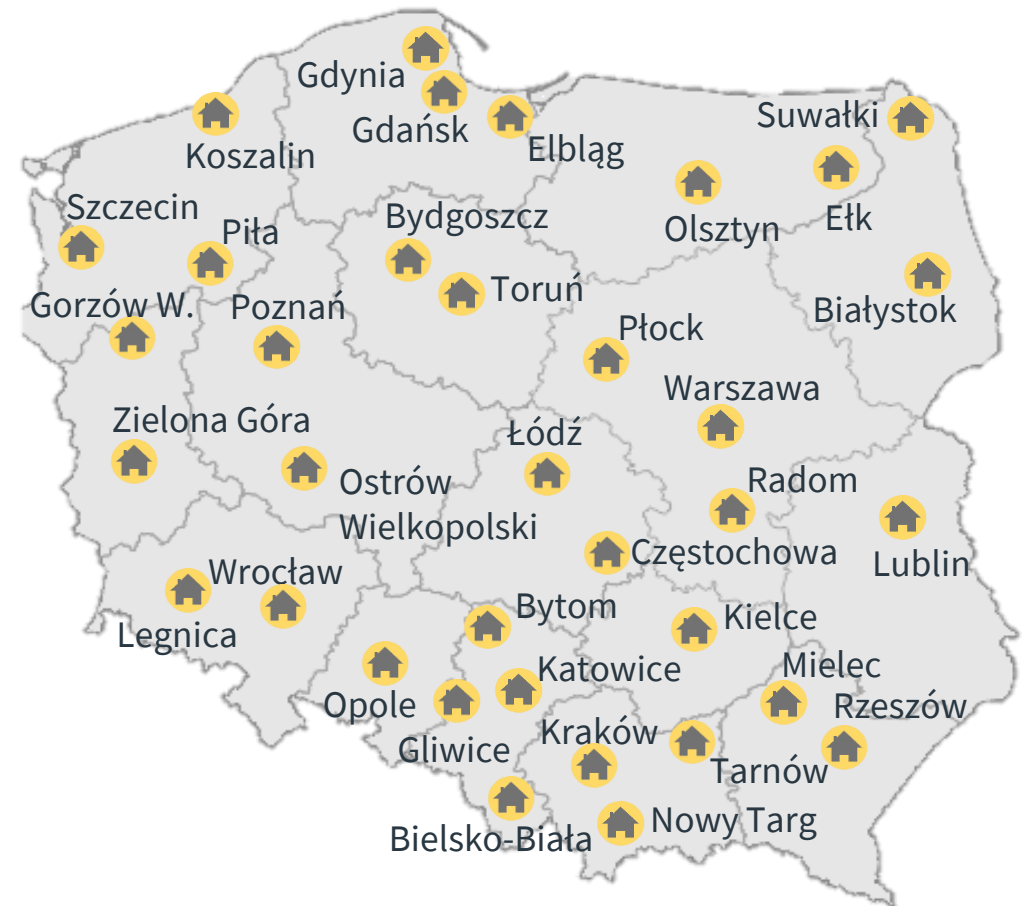
Do PPK mogą przystąpić wszystkie osoby zatrudnione u danego pracodawcy, które opłacają obowiązkowe składki emerytalne i rentowe. Pracownicy, którzy ukończyli 18 lat a nie ukończyli 55 lat przystępują do programu automatycznie. Pracownicy, którzy ukończyli 55 lat a nie ukończyli 70 lat mogą przystąpić do PPK na swój wniosek skierowany do pracodawcy. Pracownicy w wieku powyżej 70 lat nie mogą przystąpić do PPK.

Dedykowany opiekun Klienta

Kompleksową obsługę oraz pomoc na każdym etapie wdrażania i prowadzenia Pracowniczego Planu Kapitałowego zapewni Państwu nasz **ekspert w zakresie programów inwestycyjnych i emerytalnych**. Nasi opiekunowie Klienta od kilkunastu lat są związani z rynkiem finansowym.

W przypadku, gdy nasze wsparcie będzie wymagane w większym zakresie, jesteśmy w stanie zaangażować dodatkowych ekspertów do obsługi PPK, również na terenie całej Polski.

Zapewniamy możliwość cyklicznych dyżurów naszych przedstawicieli na terenie firmy – ustalone indywidualnie z pracodawcą.



Materiały informacyjne PPK AVIVA do pobrania

- Sprawdź czy zakończyłeś akcję informacyjną wśród pracowników
- Wszystkie materiały wdrożeniowe, druki, ulotki znajdziesz w czterech wersjach językowych na naszej stronie
- Upewnij się że poinformowałeś oficjalnie pracowników o wyborze instytucji finansowej.
- Poinformuj pracowników o WEBINARIACH Aviva. Dostępne dla pracownika w każdą środę online
- Załóż **TECZKĘ PPK**, jeśli jeszcze jej nie masz i zbieraj do niej wszystkie dokumenty

<https://www.aviva.pl/pracownicze-plany-kapitalowe/materiały-informacyjne-ppk/>

Wsparcie techniczne / Technical support

Sprawdź możliwości przekazywania danych i składek pracowników poprzez PPK Serwis lub za pośrednictwem API firm Sage i Comarch.

Check the possibilities of transferring data and employee contributions via PPK Serwis or via the API system of Sage and Comarch.



Instrukcje i pliki excel do wykorzystania

Materiały do pobrania / Materials to download

Zapoznaj się z materiałami, które pomogą Ci sprawnie wdrożyć PPK. Większość dostępna jest także w wersjach językowych: angielski, ukraiński, rosyjski.

Get to know with the materials that can help you efficiently implement PPK. Most of them are also available in English, Ukrainian, Russian.



Materiały komunikacyjne online / Online communication materials



Materiały dla drukarni / Materials for printing houses



Dyspozycje składane pracodawcy / Applications to deliver to the employer

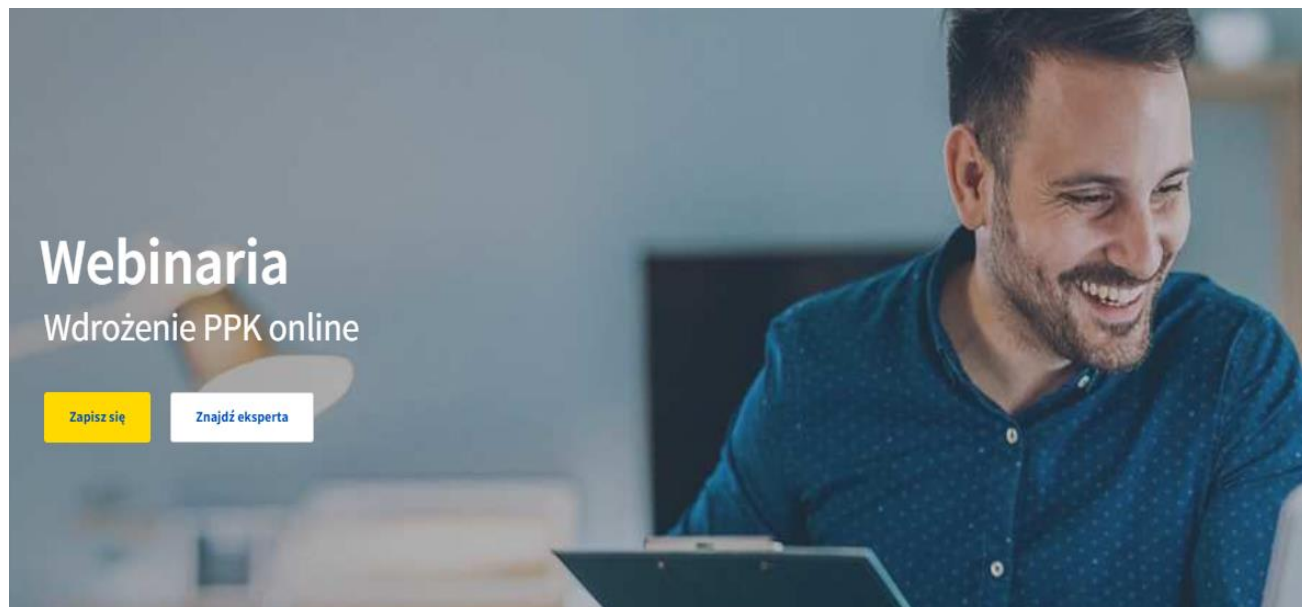


Dyspozycje składane do Avivy / Applications to deliver to Aviva

Dedykowane webinaria

Regularnie organizujemy webinaria:

Tematyczne dla pracodawcy oraz dla pracowników w ramach akcji informacyjnej.



Zapraszamy na WEBINARIA dla Jednostek Sektora Finansów Publicznych prowadzone przez ekspertów Aviva Investors Poland TFI S.A. w każdy wtorek online:

03.11.2020 10:00 - 11:00
10.11.2020 10:00 - 11:00
17.11.2020 10:00 - 11:00
24.11.2020 10:00 - 11:00
01.12.2020 10:00 - 11:00
08.12.2020 10:00 - 11:00
15.12.2020 10:00 - 11:00
29.12.2020 10:00 - 11:00

Zapisy na stronie: <https://www.aviva.pl/pracownicze-plany-kapitalowe/webinaria-ppk/>

Możliwe wdrożenie PPK całkowicie online

Dbając o bezpieczeństwo pracodawcy i jego pracowników, Aviva Investors TFI umożliwia wdrożenie PPK całkowicie online. Oferujemy wiele narzędzi internetowych, które pomogą Ci 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**

Sposób przesyłania danych PPK



Sposób przesyłania danych



Pełna automatyzacja - wykorzystanie zintegrowanych systemów ERP

Integracja systemu kadrowo-płacowego bezpośrednio ze środowiskiem informatycznym Agenta Obsługującego Aviva Investors Poland TFI S.A. Jesteśmy **w pełni zintegrowani z aplikacją Comarch PPK i SAGE Symfonia**, co umożliwia:

- **oszczędność czasu** związaną z eksportem i importem oraz weryfikacją danych przez pracodawcę,
- szybszą wymianę informacji,
- zmniejszenie kosztów – brak konieczności delegowania kolejnych osób do obsługi PPK,
- bezpieczeństwo wymiany danych.

Pracujemy obecnie nad wdrożeniem integracji z innymi dostawcami systemów kadrowo-płacowych.



Aplikacja do obsługi PPK – PPK Serwis

Możliwość zaczytywania plików generowanych z systemu kadrowo-płacowego w dowolnych formatach tj. **csv, xml**, jak również wprowadzanie danych bezpośrednio do aplikacji – PPK Serwis.

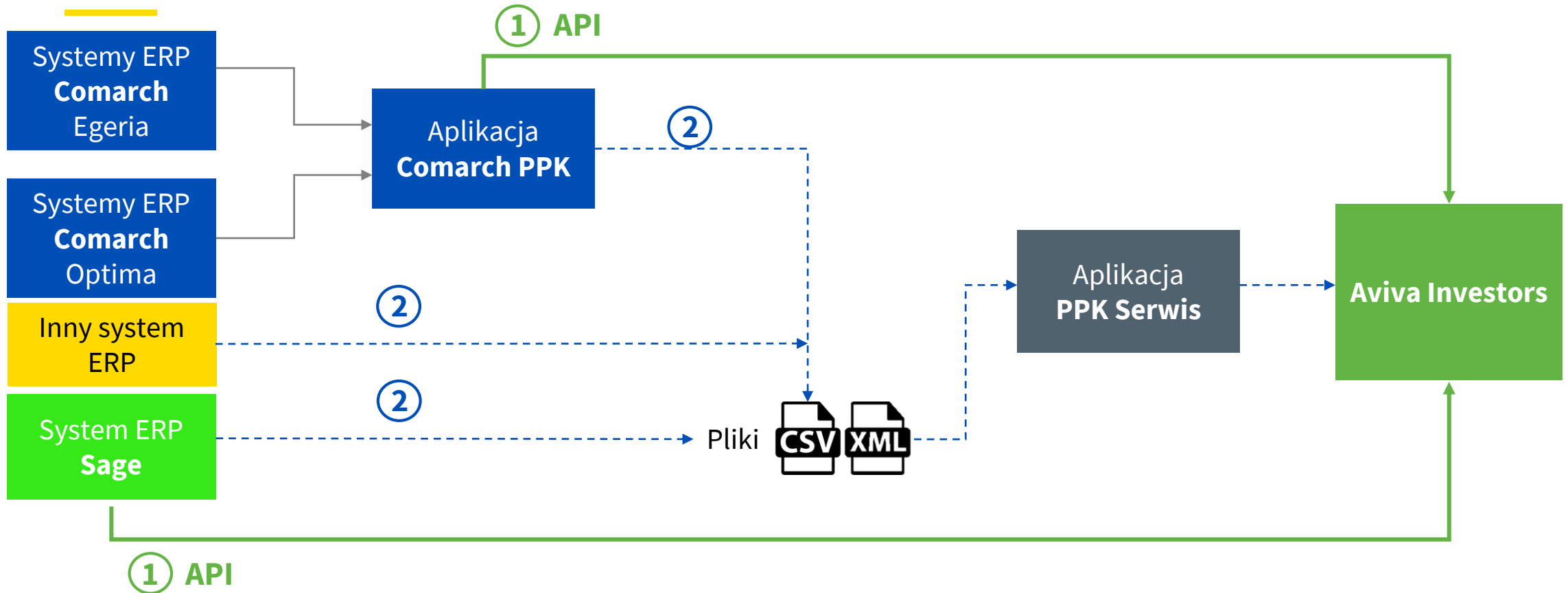


Integracja z innymi systemami ERP

API gotowe jest na integracje z innymi, w tym autorskimi systemami pracodawców. Szczegóły rozwiązania znajdują się pod wskazanym linkiem: <http://api.psfinteco.pl/doc/intro.html>.

We wszystkich wariantach zakres wymiany danych będzie realizowany na podstawie Standardu Rekomendowanego przez grupę projektową PPK.

Sposób przesyłania danych



1 API - pełna automatyzacja – integracja systemu ERP (**Comarch, Sage**) bezpośrednio ze środowiskiem informatycznym Agenta Obsługującego 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.

Współpraca z Comarch ERP

Jednostki sektora finansów publicznych, które zdecydują się na przystąpienie do Pracowniczych Planów Kapitałowych za pośrednictwem Aviva Investors Poland TFI S.A. oraz korzystają z systemów **Comarch** mogą zautomatyzować zarządzanie programem PPK.

- ✓ Pełna integracja Comarch PPK ze środowiskiem informatycznym Aviva Investors Poland TFI S.A..
- ✓ Wymiana danych przez webserwisy.
- ✓ Zawieranie umowy o zarządzanie online.
- ✓ Przesyłanie ewidencji, wszelkich wymaganych deklaracji i comiesięcznych składek.

COMARCH ERP



Współpraca z Sage ERP

Jednostki sektora finansów publicznych, które zdecydują się na przystąpienie do Pracowniczych Planów Kapitałowych za pośrednictwem Aviva Investors TFI Poland oraz korzystają z systemu **Sage Kadry i Płace One Payroll** mogą zautomatyzować zarządzanie programem PPK.

Co zyskujesz dzięki integracji systemów Sage i Aviva Investors TFI Poland?

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

sage Kadry i Płace
One Payroll

Aplikacja AVIVA PPK dla pracodawcy

(wersja demo)

Aplikacja do obsługi PPK dla pracodawców zakłada **możliwość zaczytywania plików** generowanych z systemów kadrowo-płacowych w dowolnych formatach tj. **xml, csv**, jak również wprowadzanie danych bezpośrednio do aplikacji.



The screenshot shows the login page of the AVIVA PPK application. At the top, there is a logo consisting of a blue globe icon and the text 'PPK'. Below the logo, a dark blue header bar contains the text 'Pracownicze Plany Kapitałowe'. The main area of the page is white and contains two input fields: 'Login' and 'Hasło' (Password). Below the 'Hasło' field is a blue button labeled 'Zaloguj się' (Login) and a link labeled 'Zapomniałem hasła' (Forgot password). At the bottom of the page, there is a footer with the following text: '© 2019 PSFinteco Środowisko: DEMO Wersja: 5.11 Build: 1909051155'.

Do PPK Serwis zapytania techniczne można zgłaszać na:

tel: (22) 35 54 666

mail: pomoc-ppk@psfinteco.pl

Importuj listę pracowników

(wersja demo)

Po przygotowaniu pliku z Listą Uczestników należy go zaimportować do aplikacji.

Plik musi być zgodny ze specyfikacją **Standardu Rekomendowanego przez Grupę Projektową PPK**, określającą jaki jest zakres wymaganych danych w poszczególnych plikach.

PPK Serwis - wersja demonstracyjna

PPK - Pracownicze Plany Kapitałowe

Aviva Investors Poland TFI SAAviva TestowaWYLOGUJ SIĘ



Pulpit
PPK > Pulpit

Pracownicy

Umowy

Listy Składek

Dane Firmy

Moje Dane

Dokumenty

Dyspozycje



Witaj w panelu PPK swojej firmy.

Twój Pracowniczy Plan Kapitałowy jest zarządzany i prowadzony przez Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA – firmę z wieloletnim doświadczeniem w zarządzaniu długoterminowymi oszczędnościami.

Panel PPK to platforma internetowa, która zapewnia pracodawcy pełną obsługę programu: prowadzenie rejestrów PPK, obsługę składek i dyspozycji pracowników czy generowanie dokumentów i zestawień. To narzędzie w pełni zintegrowane z systemem kadrowo-płacowym Twojej firmy.



Pracownicy

Aby rozpocząć pracę z systemem musisz, najpierw dodać swoich pracowników

Importuj pracowników z pliku

Wybierz plik

Dodaj pracowników ręcznie

Dodaj nowego pracownika



Lista składek

Aby wysłać listę składek, dodaj pracowników i zawrzyj w ich imieniu Umowy o Prowadzenie

Importuj listę składek z pliku

Wybierz plik

Zawarcie Umowy o prowadzenie

Po zaimprotowaniu Listy Uczestników, należy zawrzeć na ich rzecz **Umowę o prowadzenie PPK**.

W zakładce „Pracownicy” jest informacja o statusach umów o prowadzenie dla każdego pracownika.

Gdy wczytujesz **pierwszy raz** Listę Uczestników należy przejść do zakładki „Możliwość zawarcia” i wybrać opcję „Zawrzyj UoP”.

Gdy wczytujesz kolejną Listę Uczestników, jeśli znajdą się na niej nowi pracownicy, o ile wszystkie ich dane będą prawidłowe należy zawrzeć na ich rzecz umowę o prowadzenie.

PPK Serwis - wersja demonstracyjna

AVIVA INVESTORS PPK - Pracownicze Plany Kapitałowe Aviva Investors Poland TFI SA Aviva Testowa WYLOGUJ SIĘ

Pracownicy PPK > Pracownicy

Status umów o prowadzenie
Zawarte (23) Błędy formalne (9) Możliwość zawarcia (1)
Zawrzyj UoP

Pulpit Pracownicy Umowy Listy Składek Dane Firmy Moje Dane Dokumenty Dyspozycje

Nowy Importuj z pliku ... Eksport do Excel

Dane pracownika... Status umowy: :: możliwość zawarcia Filtruj Wyczyść

Wyświetlono 1 wyników

Nazwisko i imię	Status umowy	Numer kadrowy	PESEL	Data urodzenia
Kowalska Maria	Zawrzyj UoP Status umowy brak		PESEL 81082611322	Data urodzenia 1981-08-26

Wyświetlono 1 wyników

Przekazywanie listy składek

(wersja demo)

Po przygotowaniu pliku z Listą składek należy go zaimportować do aplikacji.

Plik musi być zgodny ze specyfikacją *Standardu Rekomendowanego przez Grupę Projektową PPK*, określającą jaki jest zakres wymaganych danych w poszczególnych plikach.

PPK Serwis - wersja demonstracyjna

PPK - Pracownicze Plany Kapitałowe

Aviva Investors Poland TFI SAAviva Testowa WYLOGUJ SIĘ



Pulpit
PPK > Pulpit

Pulpit

Pracownicy

Umowy

Listy Składek

Dane Firmy

Moje Dane

Dokumenty

Dyspozycje



Witaj w panelu PPK swojej firmy.

Twój Pracowniczy Plan Kapitałowy jest zarządzany i prowadzony przez Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA – firmę z wieloletnim doświadczeniem w zarządzaniu długoterminowymi oszczędnościami.

Panel PPK to platforma internetowa, która zapewnia pracodawcy pełną obsługę programu: prowadzenie rejestrów PPK, obsługę składek i dyspozycji pracowników czy generowanie dokumentów i zestawień. To narzędzie w pełni zintegrowane z systemem kadrowo-płacowym Twojej firmy.



Pracownicy

Aby rozpocząć pracę z systemem musisz, najpierw dodać swoich pracowników

Importuj pracowników z pliku

Wybierz plik

Dodaj pracowników ręcznie

Dodaj nowego pracownika



Listy składek

Aby wysłać listę składek, dodaj pracowników i zawrzyj w ich imieniu Umowy o Prowadzenie

Importuj listę składek z pliku

Wybierz plik

Przekazywanie listy składek

Po zaimportowaniu Listy składek jeśli okaże się, że zostały na niej umieszczone dane osoby, która do tej pory nie była zgłoszona na Liście Uczestników pojawi się odpowiedni komunikat.

PPK Serwis - wersja demonstracyjna

AVIVA INVESTORS PPK - Pracownicze Plany Kapitałowe

Aviva Investors Poland TFI SA Aviva Testowa WYLOGUJ SIĘ

Wróć Zapisz Importuj rekordy z pliku ...

Szczegóły Listy Składek

Dane identyfikacyjne

Nazwa

Nowa lista z dnia 01 paź 2019, g. 13:42

Status

Status listy: nowa

Rekordów poprawnych: 0

Rekordów błędnych: 6

Łączna liczba rekordów: 6

[Weryfikuj Listę Składek](#)

Kwoty

Pracownicy - skl. pod.:	546,45 zł
skl. dod.:	80,00 zł
Pracodawca - skl. pod.:	435,15 zł
skl. dod.:	362,63 zł
Łączna kwota wpłaty:	1 424,23 zł

Szukaj... Status rekordu: Filtruj

Wyświetlono 6 wyników

Pracownik	Okres	Skl. podst. pracownik	Skl. dod. pracownik	Skl. podst. pracodawca	Skl. dod. pracodawca	Obniżona skl. podst.	Status rekordu			
Nazwisko i imię Arecka Zofia	PESEL 62041441286	Dok. tożsamości D: MEU639129	ID informatyczny 12	8/2019	170,00 zł	0,00 zł	127,50 zł	106,25 zł	NIE	rekord z błędami UoP

UoP jest nieaktywna

Proponowany zakres usług dla PRACOWNIKA



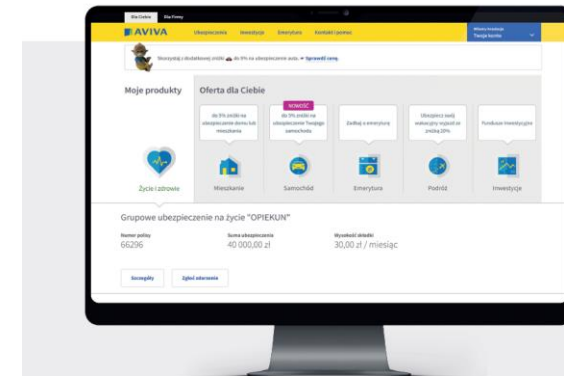
Kompleksowe wsparcie dla Pracownika



Aplikacja online

Pracownicy - Uczestnicy PPK będą mieli dostęp do aplikacji umożliwiającej **wgląd do informacji na temat ich środków online 24h/7 oraz składanie szerokiej gamy dopuszczalnych dyspozycji zmian.**

mojaAviva



Infolinia, adres e-mail i indywidualny opiekun programu w firmie

Dodatkowo do dyspozycji jest **dedykowana infolinia** oraz **indywidualny opiekun** programu PPK oraz adres email, na który można skierować zapytanie.

Infolinia PPK : (22) 563 29 96, 801 316 316



130 placówek zlokalizowanych w całym kraju

Kompleksową pomoc zapewni również ponad **2000 agentów** dostępnych w niemal **130 placówkach** zlokalizowanych w całym kraju.



Aplikacja dla pracownika

(wersja demo)

Kompleksowa obsługa
w ramach serwisu MojaAVIVA.
Możliwość zarządzania środkami
zgromadzonymi w ramach PPK
i pozostałymi produktami Grupy
Aviva.

UbezpieczeniaInwestycjaEmeryturaKontakt i pomoc

Szukaj 

Witamy Adam
Twoje konto 

Moje produkty


Samochód


Podróże


Dom i mieszkanie


Emerytura

Oferta dla Ciebie

Chroń życie i zdrowie

Życie i zdrowie

Fundusze Inwestycyjne

Inwestycje

Pracowniczy Plan Kapitałowy

Wartość inwestycji	Data wyceny
9 059 zł	01.06.2019

Szczegóły

Aplikacja dla pracownika – szczegóły PPK

(wersja demo)

[Moje konto](#)[Historia transakcji](#)[Otwarcie konta](#)

 [Mój profil](#)

[Wyloguj](#)

Moje konto

Łączna wartość portfela
154 054 PLN
Data wyceny: 01-06-2019

Pracownicze Plany Kapitałowe

Aviva 24

Programy Inwestycyjne

PPK Aviva

Środki zgromadzone w PPK ⓘ	Zysk ⓘ
9 059 PLN	59 PLN

Wpłaty

Podział wpłat dokonywanych na Twoje PPK. Wpłaty nie uwzględniają wyników funduszy.

Suma wpłat
9 000 PLN



Twoje wpłaty	Wpłaty Twojego pracodawcy	Wpłaty Skarbu Państwa
4 100 zł	4 400 zł	500 zł

Aviva: Public

[Historia transakcji](#)

Aplikacja dla pracownika – szczegóły funduszu

(wersja demo)

Fundusze 

Fundusz

Aviva PPK 2045

Zgromadzone środki

9 059 PLN

Podział środków zgromadzonych na funduszu

Obowiązkowe od pracodawcy	2 009 PLN
Dobrowolne od pracodawcy	809 PLN
Obowiązkowe z Twojego wynagrodzenia	2 009 PLN
Dobrowolne z Twojego wynagrodzenia	709 PLN
Regularne ze Skarbu Państwa	309 PLN
Początkowe ze Skarbu Państwa	209 PLN

Wyniki funduszu

Okres: 1 mies. | 3 mies. | **6 mies.** | 1 rok | 3 lata | 5 lat | Cały okres

Stopa zwrotu w okresie 6 mies.: **15%**



Aplikacja dla pracownika – zamiana funduszy

(wersja demo)

[Moje konta](#)[Historia transakcji](#)[Otwarcie konta](#)[Mój profil](#)[Wyloguj](#)[Wróć](#)

Zmiana funduszy

Ustal nowy podział środków na funduszach w Twoim PPK

Środki zgromadzone na Aviva PPK w dniu 0125.06.2019

9 059 PLN

Fundusz	Środki na funduszu ⓘ	Podział środków na funduszu ⓘ	
Aviva PPK 2045 ▾	4 529,5 PLN	50 %	
Aviva PPK 2050 ▾	4 529,5 PLN	50 %	
Suma	9 059 PLN	100 %	

[Dodaj fundusz](#)

Aplikacja dla pracownika – historia transakcji

(wersja demo)

[Wróć](#)

Historia transakcji

▼

Wyszukiwanie transakcji

Data	Rodzaj	Fundusz źródłowy	Fundusz docelowy	Jednostki/wartość	Status	
-	Zmiana PPK	Aviva PPK 2045	Aviva PPK 2050	Wszystkie jednostki	Oczekujące	Szczegóły
2019-03-20	Zmiana PPK	Aviva PPK 2045	Aviva PPK 2050	Wszystkie jednostki	Zrealizowane	Szczegóły
2019-03-15	Zmiana PPK	Aviva PPK 2045	Aviva PPK 2050	Wszystkie jednostki	Zrealizowane	Szczegóły

Benefits dla pracowników



Dostępne kupony i rabaty



Zwiedzaj Europę z Avivą

Pobierz darmowe przewodniki i sprawdź, czego nie możesz przegapić. Poznaj najważniejsze miejsca w 12 krajach.

[Sprawdź](#)



Ubezpiecz wyjazd na ferie ze zniżką 20%

Ubezpiecz wyjazd z bliskimi i zapłać 20% mniej. Zniżka obowiązuje do 21.02.2020.

[Sprawdź cenę*](#)



Ubezpieczenie na życie online Smart Life

Ubezpiecz swoje życie całkowicie przez internet. Umowa trwa 5 lat - przez cały czas płacisz taką samą składkę.

[Sprawdź cenę](#)



Platforma benefitowa

Zniżki na kino, zakupy i inne super okazje. Załóż konto i korzystaj z dostępu do wielu korzystnych ofert.

[Sprawdź](#)



Ubezpieczenie domu i mieszkania

Nie ubezpieczysz domu od bałaganu, ale od zalania już tak! Pokryjemy szkody, a w razie awarii zapewnimy fachowca, który znajdzie i naprawi usterkę.

[Sprawdź cenę*](#)

- ✓ **Holowanie bez limitu**
Przy maksymalnym assistance zapewniamy holowanie bez limitu kilometrów w Polsce, a za granicą do 500 kilometrów
- ✓ **Samochód zastępczy nawet na 14 dni**
W zależności od wybranego wariantu assistance otrzymujesz pojazd zastępczy na 3, 5 lub 14 dni
- ✓ **100% wartości części**
Nie pomniejszamy kwoty Twojego odszkodowania o zużycie eksploatacyjne części. Zwracamy Ci 100% ich wartości
- ✓ **17% zniżki na Autocasco w pakiecie OC/AC**
Wybierz pakiet OC/AC, a otrzymasz rabat i pełną ochronę auta.
- ✓ **4% zniżki na OC i AC za płatność online**
Jeśli zapłacisz składkę online w MojejAvivie, Twoja zniżka naliczy się automatycznie.



17%* zniżki na AC w pakiecie OC/AC

Zniżki dla Pracownika

Dostępne rabaty na produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne. Uczestnicy PPK mogą korzystać ze zniżek na:



Ubezpieczenie podróżne

Zniżka dla klientów w serwisie MojaAviva - **15%**

(możliwość korzystania z okresowych zniżek np. **-20%** w okresie wakacyjnym itp.)



Konkurencyjne stawki za ubezpieczenie samochodu

Zniżka z tytułu bezszkodowej jazdy - **do 60%**

Zniżka za pakiet OC/AC – **10%** zniżki w ryzyku OC i **17%** zniżki w ryzyku AC

Zniżka za płatność w serwisie MojaAviva – **4%**

Zniżka dla klientów Aviva - **5%**



Ubezpieczenie domu lub mieszkania

Zniżka za alarm/stały dozór agencji ochrony - **40%** za ubezpieczenie od kradzieży i dewastacji

Zniżka za drzwi antywłamaniowe - **5%** za ubezpieczenie od kradzieży i dewastacji

Zniżka z tytułu ubezpieczenia kolejnej nieruchomości - **5%**

Zniżka za płatność w serwisie MojaAviva - **5%**

Zniżka dla klientów Aviva – **5%**

Dodatkowe zniżki – oferta dostępna u Agentów, oferta negocjowana indywidualnie podczas zawierania polisy



Fundusze Aviva24

Zwracamy **50%** opłaty za zarządzanie

Aviva24

Powyższe rabaty zależą od aktualnej promocji i nie stanowią oferty w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego.

Platforma Benefitowa dla Klientów Avivy

Dajemy naszym Klientom możliwość korzystania ze zniżek **blisko 400 specjalnych ofert produktów i usług o znanych markach oraz lokalnych dostawcach z różnych kategorii**: Restauracje i Kawiarnie, Zdrowie / Uroda, Sport i Rekreacje oraz wiele innych.

W ramach Platformy uczestnicy PPK otrzymują dostęp do zniżek i mogą z nich korzystać **bez ograniczeń**.

Oferta programu jest stale poszerzana o kolejnych partnerów i nowe promocje.



Przykładowe benefity jednorazowe



100 pkt

DECATHLON

DECATHLON

Kod o wartości 100 zł na sprzęt sportowy, akcesoria i odzież renomowanych marek

Cała Polska



50 pkt

allegro

ALLEGRO.PL

Kod o wartości 50 zł do allegro.pl

Cała Polska



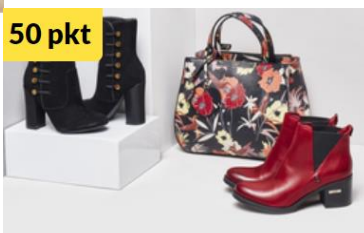
175 pkt

cda.pl

CDA

Voucher na konto CDA Premium - abonament 12 miesięcy

Cała Polska



50 pkt

eobuwie.pl

EOBUWIE.PL

Kod o wartości 50 zł do Eobuwie.pl

Cała Polska



50 pkt

panek

PANEK

Kod o wartości 50 zł do Panek CarSharing ważny 3 miesiące od daty zakupu

Cała Polska



200 pkt

Voucher wypoczynkowy

100 pkt

wakacje.pl

WAKACJE.PL

Kod o wartości 100 zł do wykorzystania w Wakacje.pl

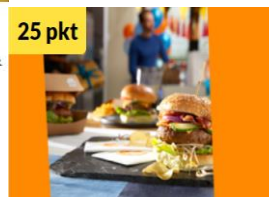
Cała Polska



SUN&SNOW

Kod o wartości 200 zł do Sun & Snow

Cała Polska



25 pkt

pyszne.pl

PYSZNE.PL

Kod o wartości 25 zł do Pyszne.pl

Cała Polska



22 pkt

CINEMA CITY

CINEMA CITY

Voucher na bilet do Cinema City 2D - kina cała Polska

Cała Polska



100 pkt

katalog marzeń

KATALOG MARZEŃ

Kod o wartości 100 zł na oryginalne prezenty w formie przeżyć

Cała Polska



179.9 zł 135 pkt

multikurs.pl

MULTIKURS.PL

Kurs JĘZYKA ANGIELSKIEGO - GigaPakiet 5 kursów online, dostęp na 12 miesięcy

Cała Polska



50 zł 45 pkt

złotekursy.pl

ZŁOTEKURSY.PL

Kod o wartości 50 zł na nowoczesne kursy video z Excela, Accessa, VBA oraz Java i PHP

Cała Polska



150 pkt

Caly dla malych!

SMYK

Voucher o wartości 150 zł do sklepów SMYK

Cała Polska



200 pkt

NannyExpress

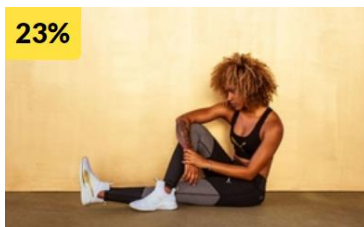
NANNY EXPRESS

Voucher o wartości 200 zł do NannyExpress

Cała Polska



Przykładowe rabaty



PUMA
Innowacyjne produkty o niepowtarzalnym designie



NEXTO.PL
15% rabatu na zakup e-prasy w Nexto.pl



ATAS
Kursy językowe rekomendowane przez Klientów oraz specjalistów firmy ATAS



LANG LTC - SZKOŁA JĘZYKOWA
Native speakerzy z każdego języka, wykształcenie, z pasją



MEDICOVER SENIOR
Do 19% zniżki na wybrane usługi opieki domowej



FLIXBUS
Tanie przejazdy autobusowe



SYNEVO
100 zł rabatu na badania w Synevo.pl



BALTICA WELLNESS & SPA
Odnowa biologiczna z gamą relaksujących usług spa



FABRYKA FORM
Wyjątkowa oferta na kuchnie i jadalnie



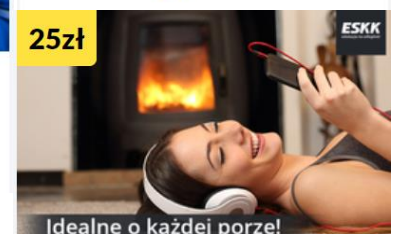
NAFERIE.PL
Narciarski wypoczynek dla rodzin z dziećmi



PAWO
Nowoczesne wzornictwo i doskonała jakość produktów



UNITED COLOR OF BENETTON
Uniwersalna forma, zabawa kolorem oraz wysoka jakość



ESKK
25 zł zniżki na wszystkie kursy ESKK



FAMILIES
Najwyższej jakości meble kuchenne, dziecięce, biurowe



BY DZIUBEKA
Oryginalna biżuteria modowa

MediClub- dostępny w ramach benefitów

Korzystaj z  **MEDISTORE**

-  **1500** dostępnych wizyt każdego dnia
-  prawie **4000** lekarzy specjalistów
-  **1500** badań i usług
-  ponad **100** placówek w Polsce
-  **artykuły o zdrowiu**

 **MEDICLUB**

ZYSKAJ WIĘCEJ Z MEDICLUB

-  **bezpłatne konto** na MediStore
-  **stałe zniżki** na wybrane wizyty i badania
-  **specjalne benefity i oferty** tylko dla członków
-  rzetelne **porady medyczne**
-  newsletter ze **zdrową dawką wiedzy**



Konsultacje telemedyczne: • Internista • Pediatra • Ginekolog • Dermatolog • Alergolog • Laryngolog • Pulmonolog • Dentysta • Psychiatra

Wizyta w Centrum: • Internista • Pediatra • Ginekolog • Dermatolog • Okulista • Ortopeda • Laryngolog • Kardiolog

Badania: • HIV • HPV • USG Piersi • Morfologia krwi • USG Tarczycy • USG Brzucha

Pakiety: • Standard+ • Classic+ • Medium+

Podsumowanie



Pomożemy przejść przez procedury, formalności i terminy

Mamy już duże doświadczenie we wdrażaniu PPK. Z myślą o pracodawcach 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

To nas wyróżnia



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

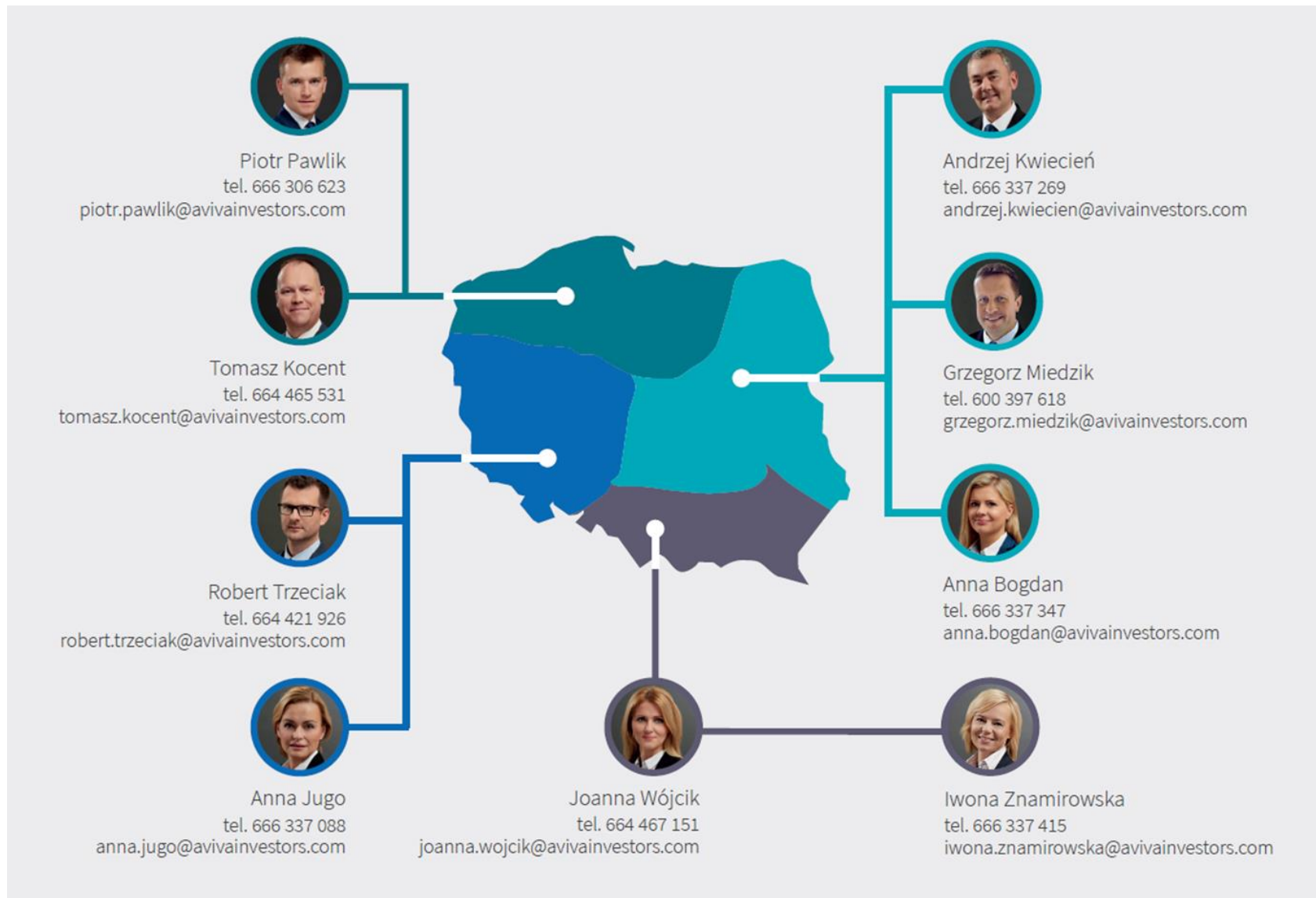


Dedykowana, profesjonalna i wielokanałowa obsługa na każdym etapie



Kompleksowe wsparcie dla pracodawcy i pracowników – automatyzacja procesów z **COMARCH, SAGE** dostępne serwisy: MojaAviva, PPK Serwis, infolinia

W celu umówienia bezpośredniego spotkania prosimy o kontakt:



1. Wsparcie techniczne aplikacja pracodawcy PPK serwis:

tel: (22) 35 54 666

mail: pomoc-ppk@psfinteco.pl

2. Wsparcie Biuro Głównie Aviva TFI

ppk@aviva.com

3. Wsparcie merytoryczne oraz powdrożeniowe w regionach



Zapraszamy do kontaktu:



infolinia: 801 316 316
telefon: 22 563 29 96



www.aviva.pl/ppk
www.moja.aviva.pl



e-mail: ppk@aviva.com



Andrzej Kwiecień

Aviva Investors Poland TFI SA

telefon: 666 337 269

e-mail: andrzej.kwiecien@avivainvestors.com

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 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.