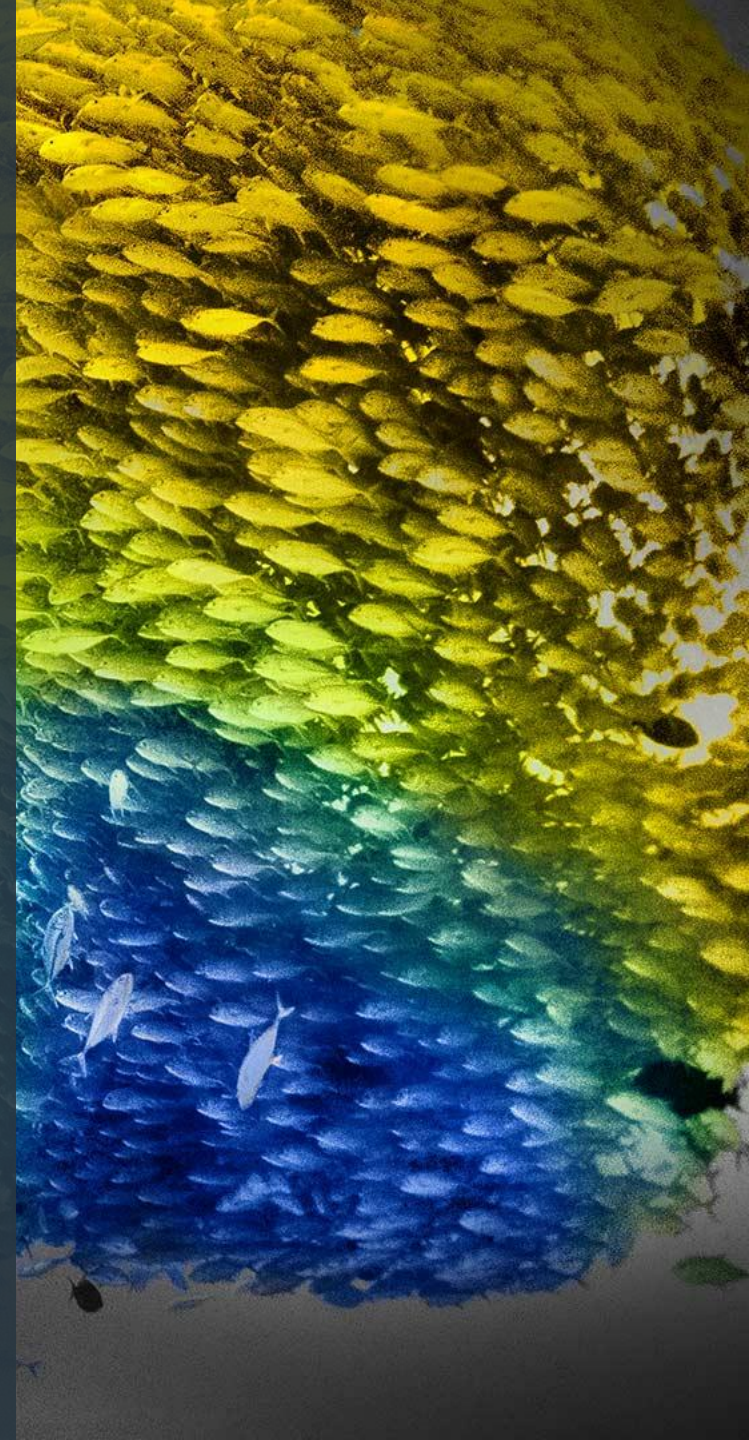


Pracownicze Plany Kapitałowe - PPK

Styczeń 2020



Aviva Investors na świecie



Ponad 320 lat na rynku | 22 mln Klientów

Ubezpieczenia na życie

Ubezpieczenia ogólne

Ubezpieczenia zdrowotne

Zarządzanie aktywami



Źródło: Aviva Investors i Aviva plc na dzień 31 marca 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)

Grupa Aviva w Polsce



Wielka Brytania WZOREM dla polskich PPK



Tworząc PPK, **polski rząd inspirował się brytyjskimi planami emerytalnymi** z automatycznym udziałem pracowników (*auto - enrolment pension plans*).

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)**.

Celem programu jest **wzrost liczby pracowników** z dodatkowym zabezpieczeniem emerytalnym.

Założenia reformy PPK

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.



Termin wejścia w życie PPK

Ustawa o PPK z 4 października 2018 r. weszła w życie: **1 stycznia 2019 roku** i wskazuje kto i w jakim terminie musi utworzyć PPK



250+

1 lipca 2019 roku

Firmy zatrudniające powyżej 250 pracowników (wg stanu na 31 grudnia 2018 roku)
Podpisanie umowy o prowadzenie PPK do 12.11.2019 roku)



50+

1 stycznia 2020 roku

Firmy zatrudniające powyżej 50 pracowników (wg stanu na 30 czerwca 2019 roku)
Podpisanie umowy o prowadzenie PPK do 11.05.2020 roku)



20+

1 lipca 2020 roku

Firmy zatrudniające powyżej 20 pracowników (wg stanu na 31 grudnia 2019 roku)
Podpisanie umowy o prowadzenie PPK do 10.11.2020 roku)



1 stycznia 2021 roku

Pozostałe firmy oraz jednostki sektora finansów publicznych
Podpisanie umowy o prowadzenie PPK do 10.04.2021 roku)

11,5 mln.
pracowników



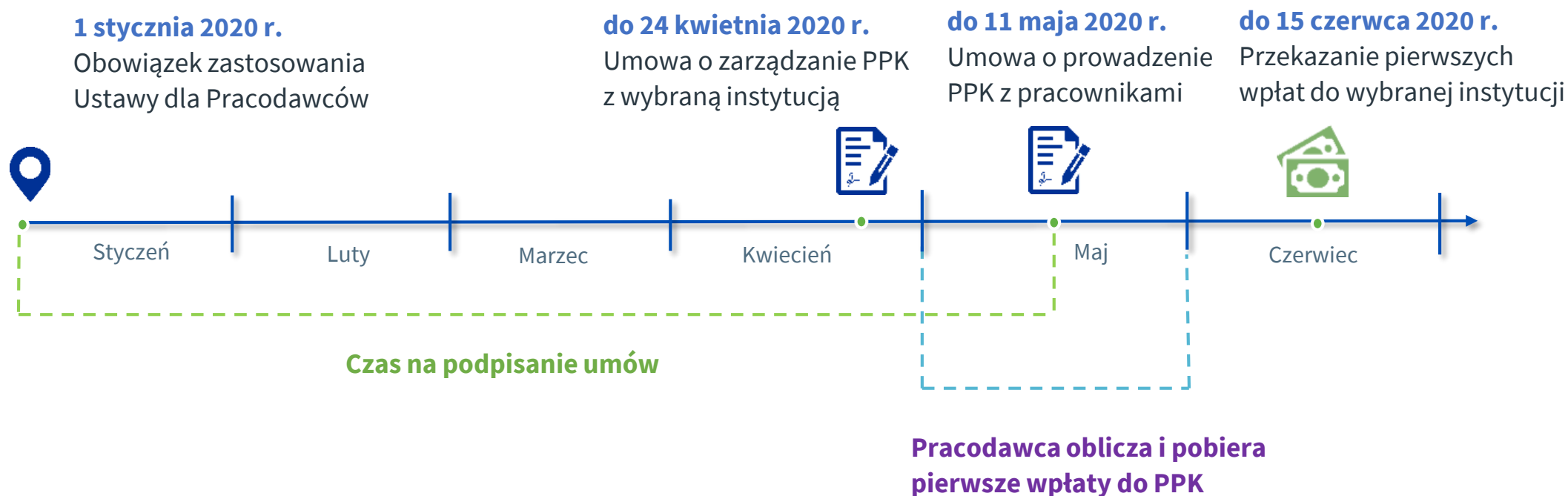
zakładany wskaźnik
kontynuacji:
75%



składka roczna:
15 mld zł przy wpłacie 3,5%
33 mld zł przy wpłacie 8%

Harmonogram wdrożenia PPK dla firm 50 +

W kolejnym etapie Ustawa o PPK obejmie firmy zatrudniające od **50 do 249 pracowników** (wg stanu na 30 czerwca 2019 roku). Poniższy schemat prezentuje terminy obowiązujące pracodawców.



Kto może przystąpić do PPK?

Zapisy Pracowników do PPK w zależności od wieku

WIEK PRACOWNIKA

po ukończeniu 18 roku życia do
55. roku życia

po ukończeniu 55 roku życia
do 70. roku życia

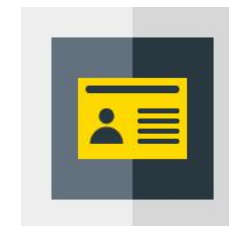
po ukończeniu 70 roku życia

ZAPIS DO PPK

automatyczny z możliwością
rezygnacji

możliwy na wniosek osoby
zatrudnionej

niemożliwy



Co 4 lata pracodawca będzie zobowiązany ponownie dokonywać wpłat do PPK za pracowników, którzy wcześniej złożyli deklarację rezygnacji (pierwszy termin ponownego automatycznego wznowienia wpłat przypada 1 kwietnia 2023 roku).

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%**

Jaki wpływ ma przystąpienie do PPK na ostateczną wysokość pensji?

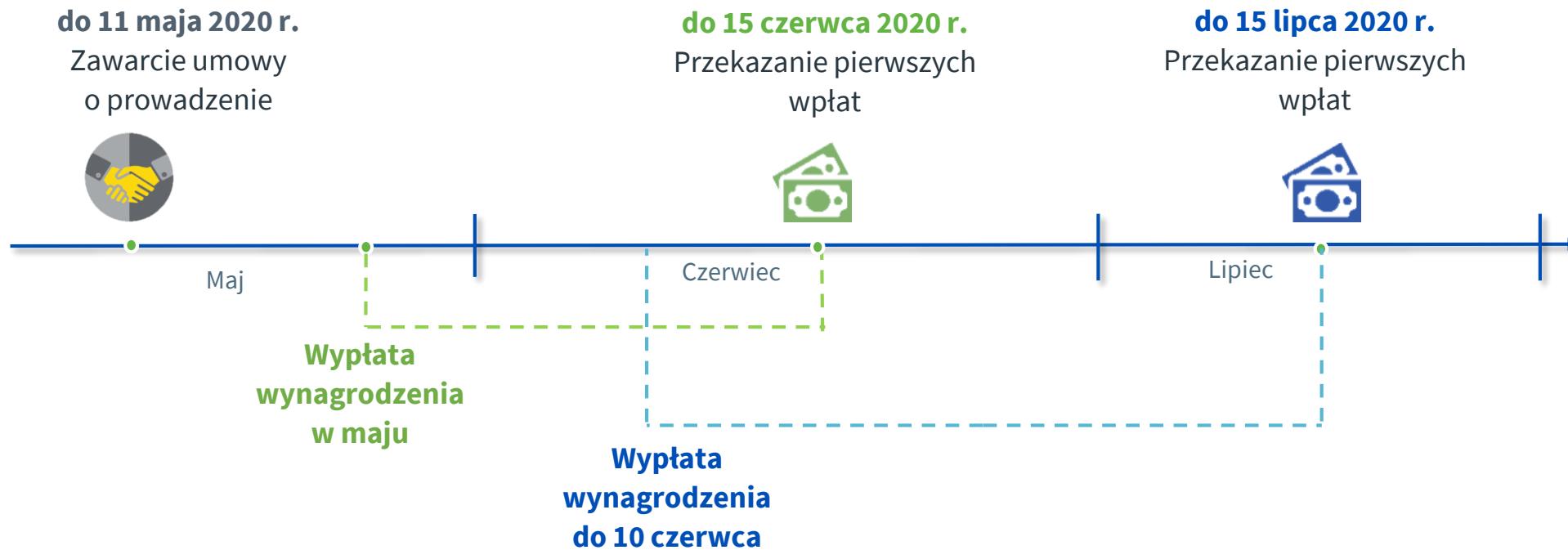
Pensja brutto	2 600,00 zł ¹	4 907,95 zł ²
Pensja netto obecnie	1 920,62 zł	3 548,91 zł
KOSZT PRACODAWCY		
Wpłata Pracodawcy (1,50%)	39,00 zł	73,62 zł
KOSZT PRACOWNIKA		
Wpłata Pracownika (2,00%)	52,00 zł	98,16 zł
Podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy (17%)	7,00 zł	13,00 zł
Łącznie potrąceń z pensji pracownika	59,00 zł	111,16 zł
Pensja netto po potrąceniach wpłat PPK	1 861,62 zł	3 437,75 zł
Kwota przekazana na rejestr PPK pracownika	91,00 zł	171,78 zł

¹ Pensja minimalna w 2020 roku - dane GUS, styczeń 2020 rok

² Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej w okresie trzech kwartałów 2019 roku

Symulacja kalkulatora uwzględnia następujące założenia: 17% podatek dochodowy, podstawowe koszty uzyskania przychodu oraz ulgę podatkową. Wpłaty do PPK są liczone od wszystkich składników wynagrodzenia brutto, które stanowią podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.

Terminy wpłat – przykład



- ✓ Zawarcie umowy o prowadzenie – do 11 maja 2020 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 maju, wpłaty do PPK będą dokonywane od czerwca 2020 r. (najpóźniej w dniu 15 czerwca 2020 r.).
- ✓ Jeżeli zaś pierwsze wynagrodzenie po zawarciu umowy o prowadzenie PPK zostanie wypłacone dopiero w czerwcu (do 10. dnia tego miesiąca), termin dokonania wpłat do PPK ulegnie przesunięciu o miesiąc.

Możliwe formy dysponowania środkami



Wyплата po ukończeniu 60 roku życia



Wyплата w razie poważnej choroby, budowy lub zakupu mieszkania/domu



Zwrot - wycofanie środków w dowolnym momencie przed ukończeniem 60 lat



Wyплата transferowa - przeniesienie oszczędności do innego produktu finansowego



1

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

- na podstawie umowy zawartej z Funduszem, Uczestnik może jednorazowo dokonać wypłaty **do 100%** wartości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego,
- Uczestnik zobowiązany jest do **zwrotu** wypłaconych mu środków w wartości nominalnej,
- możliwość dokonania wypłaty, dotyczy Uczestników, którzy **nie ukończyli 45 roku życia**.



POWAŻNE ZACHOROWANIE

Uczestnik może złożyć do Funduszu wniosek o wypłatę do **25%** środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika 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.

Wypłata transferowa

Środki zgromadzone w PPK można przenieść na:

- inny rachunek PPK,
- terminową lokatę oszczędnościową (po ukończeniu przez pracownika 60 lat),
- polisę ubezpieczeniową z prawem do świadczenia okresowego lub dożywotniego (po ukończeniu przez pracownika 60 lat),
- IKE, PPE małżonka lub osoby uprawnionej – po śmierci uczestnika PPK
- na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika.



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.

PPK dla nowych i odchodzących pracowników

NOWY PRACOWNIK



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

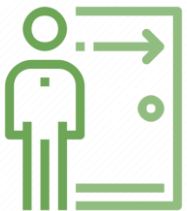
A. Zgoda na transfer środków

- Pracodawca otrzymuje od nowego pracownika informację, do jakiego PPK był zapisany u poprzedniego pracodawcy i która instytucja finansowa prowadziła jego rachunek PPK
- Pracodawca zawiera umowę o prowadzenie PPK dla nowego pracownika i otwiera dla niego rachunek PPK oraz informuje go o złożeniu w jego imieniu wniosku o wypłatę transferową środków dotychczas zgromadzonych w PPK

B. Brak zgody na transfer środków

- Pracodawca otrzymuje informację od nowego pracownika, że nie wyraża zgody na transfer środków PPK
- Pracodawca otwiera nowy rachunek PPK dla pracownika – pracownik ma teraz dwa rachunki PPK

ODCHODZĄCY PRACOWNIK



- Pracodawca przestaje płacić składki PPK na rzecz pracownika
- Pracodawca za pośrednictwem aplikacji może poinformować instytucję finansową o zakończeniu współpracy z danym pracownikiem
- Gdy pracownik nie wyraził zgody na transfer środków do PPK nowego pracodawcy, jego stary rachunek PPK istnieje, ale nie są dokonywane już na niego żadne wpłaty

Dyspozycje składane pracodawcy

- ✓ **Wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK**
Dla osób zatrudnionych, które ukończyły 55 i nie ukończyły 70 roku życia
- ✓ **Wniosek o dokonywanie wpłat dodatkowych**
Uczestnik składa wniosek podmiotowi zatrudniającemu w formie pisemnej
- ✓ **Zmiana wpłaty podstawowej**
W przypadku osób, których wynagrodzenie w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, wpłata podstawowa może zostać obniżona nawet do 0,5% wynagrodzenia
- ✓ **Rezygnacja z dokonywania wpłat**
Uczestnik może zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej pracodawcy w formie pisemnej
- ✓ **Wznowienie dokonywania wpłat**
Uczestnik, który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat, może w każdym czasie złożyć podmiotowi zatrudniającemu wniosek o wznowienie wpłat w formie pisemnej
- ✓ **Wniosek o posiadanych rachunkach PPK**
Po upłynięciu 3 miesięcy zatrudnienia, uczestnik PPK składa podmiotowi zatrudniającemu oświadczenie o posiadanych rachunkach PPK. Na tej podstawie pracodawca składa wniosek o wypłatę transferową z dotychczasowych Rachunków PPK

Dyspozycje składane instytucji finansowej

- ✓ **Wniosek o wypłatę w razie poważnej choroby**
Forma papierowa, niezbędne dostarczenie dodatkowych dokumentów
- ✓ **Wniosek o wypłatę na cele mieszkaniowe - budowa lub zakup mieszkania/domu**
Forma papierowa, niezbędne dostarczenie dodatkowych dokumentów
- ✓ **Dyspozycja zwrotu (wycofanie środków przed osiągnięciem 60 roku życia)**
Możliwa przez MojaAviva
- ✓ **Dyspozycja wypłaty po osiągnięciu 60 roku życia**
Możliwa przez MojaAviva
- ✓ **Wskazanie osób uprawnionych na wypadek śmierci**
Możliwe przez MojaAviva
- ✓ **Dyspozycje zmiany danych osobowych/ adresowych/ kontaktowych**
Przez MojaAviva możliwa zmiana: adresu korespondencyjnego, adresu e-mail, numeru telefonu komórkowego
- ✓ **Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa**
Forma papierowa, niezbędne dostarczenie dodatkowych dokumentów

Obowiązki Pracodawców związane z PPK

Wybór instytucji finansowej,
z którą zostanie zawarta umowa
o zarządzanie
i prowadzenie PPK

Zapisanie do PPK wszystkich
pracowników do 55 roku życia
oraz na wniosek pracowników
w przedziale 55-70 lat

**Naliczanie, pobieranie
i odprowadzenie** wszystkich
składek na PPK
(finansowanej przed
Pracodawcą
i pracownika)

Obowiązek ponownej rejestracji
pracownika **co 4 lata**
(pierwszy termin ponownego
automatycznego wznowienia
wpłat to 1 kwietnia 2023 roku)

Gromadzenie i archiwizacja
dokumentacji dot. PPK

Przekazywanie pracownikom,
wybranej instytucji finansowej
oraz organom nadzoru
informacji związanych
z utworzonym PPK



Czy PPK jest koniecznością?

NIE, jeżeli podmiot:

1. zarejestruje i będzie prowadził program PPE do czasu objęcia go ustawą o PPK, w danej firmie może to być :
 - 1 lipca 2019 r. (dla zatrudniających co najmniej 250 osób),
 - 1 stycznia 2020 r. (dla zatrudniających co najmniej 50 osób),
 - 1 lipca 2020 r. (dla zatrudniających co najmniej 20 osób)
 - i wreszcie 1 stycznia 2021 r. (dla pozostałych)
2. będzie odprowadzał składki na poziomie min. 3,5% wynagrodzenia pracownika,
3. do programu przystąpi przynajmniej 25% zatrudnionych.

Oferta Aviva Investors



Załącz z nami PPK – co zapewniamy naszym Klientom?



W czołówce dostawców PPK

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



Wieloletnie doświadczenie

Od 2001 roku zarządzamy inwestycjami, a od 15 lat prowadzimy programy emerytalne dla przedsiębiorstw



Globalne kompetencje

Aviva w 2012 roku uczestniczyła w tworzeniu reformy emerytalnej na rynku brytyjskim, gdzie jest liderem wśród prywatnych dostawców



Brak opłat

Do końca 2020 roku nie pobieramy opłat za zarządzanie subfunduszami w ramach PPK



Dedykowana obsługa

Twoja firma otrzyma wsparcie indywidualnego opiekuna – eksperta w dziedzinie produktów emerytalnych



Platforma dla pracodawcy

Kompleksowe rozwiązanie do obsługi PPK w jednym miejscu i ograniczenie formalności do niezbędnego minimum



Portal dla pracowników

Każdy pracownik może mieć dostęp do portalu MojaAviva, gdzie będzie mógł sprawdzić stan swoich środków zebranych w ramach PPK

Aviva Investors wśród liderów PPK

Zakończył się pierwszy etap wprowadzenia PPK, który dotyczył firm zatrudniających powyżej 250 pracowników.

Biorąc pod uwagę liczbę firm, które podpisały umowę o zarządzanie PPK, **Aviva Investors zajęła 4 miejsce na 20 instytucji finansowych**, które mogą oferować program.

Zaufało nam już:

392

FIRM, zatrudniających
powyżej 250 pracowników

227 tys.

PRACOWNIKÓW
dużych firm

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

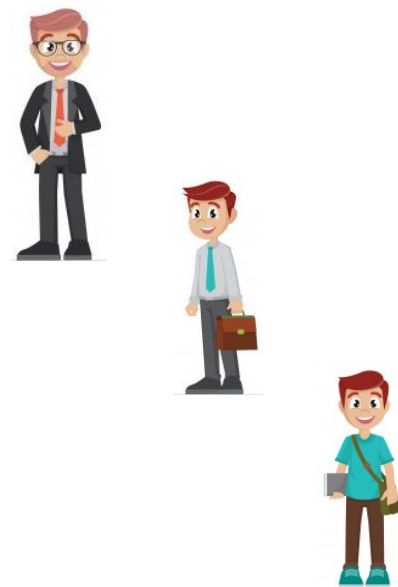


Fundusze zdefiniowanej daty

Środki gromadzone w ramach PPK będą inwestowane w **fundusze zdefiniowanej daty**, które stosują odmienne zasady polityki inwestycyjnej oraz różny poziom ryzyka w zależności od wieku uczestnika PPK.

W związku z powyższymi wymogami Aviva Investors Poland TFI S.A. utworzyła fundusz **Aviva SFIO PPK**, będący 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.



Fundusze zdefiniowanej daty

Każdy **Uczestnik zostanie automatycznie przypisany do określonego subfunduszu** zdefiniowanej daty w zależności od swojej daty urodzenia.

Subfundusze lokują swoje aktywa głównie w instrumenty dłużne (część dłużna) oraz instrumenty udziałowe (część udziałowa).



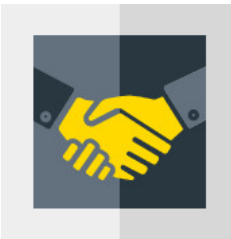
Reguły inwestowania środków w odniesieniu do wieku Uczestnika PPK

	część udziałowa*	część dłużna**
od utworzenia funduszu do 20 lat przed 60 r.ż.	60-80%	20-40%
20 lat przed 60 r.ż.	40-70%	30-60%
10 lat przed 60 r.ż.	25-50%	50-75%
5 lat przed 60 r.ż.	10-30%	70-90%
osiągnięcie 60 r.ż.	max.15%	min.85%

*część udziałowa - np. akcje, certyfikaty inwestycyjne oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

**część dłużna - np. obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe lub inne zbywalne papiery wartościowe

Korzystne warunki finansowe



Do 31 grudnia 2020 roku **0%** opłaty za stałe wynagrodzenie za zarządzanie aktywami PPK we wszystkich subfunduszach zdefiniowanej daty.

Maksymalne stałe wynagrodzenie za zarządzanie								
Okres	Aviva PPK	Aviva PPK	Aviva PPK	Aviva PPK	Aviva PPK	Aviva PPK	Aviva PPK	Aviva PPK
	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	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%						



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.**



Zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami

Bez stawek promocyjnych*

Nazwa Instytucji Finansowej	2020	2025**	2030**	2035**	2040**	2045**	2050**	2055**	2060**	2065**	Średnia***
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%	0,40%	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%	0,32%
PFR TFI S.A.		0,34%	0,38%	0,39%	0,40%	0,41%	0,43%	0,44%	0,45%		0,41%
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.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%		0,40%
SKARBIEC TFI S.A.		0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%		0,50%
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,22%	0,26%	0,28%	0,31%	0,33%	0,36%	0,38%	0,41%		0,32%
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%	0,30%	0,33%	0,34%	0,36%	0,37%	0,39%	0,40%	0,42%	0,41%	0,36%

*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

***Podana średnia dotyczy okresu od 01.01.2021 do 31.12.2064; dla AXA TFI i Pekao TFI dotyczy także okresu po 01.01.2065. Powyższe opracowanie zostało przygotowane 15.01.2020 r.

Źródło: Zestawienie opublikowane na stronie mojeppk.pl z dnia 15 stycznia 2020 r.

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**



Zarządzający funduszami - Sekcja Papierów Właścicielskich



Rafał Janczyk – Dyrektor ds. Inwestycyjnych

Absolwent Wydziału Zarządzania UW. Jest licencjonowanym doradcą inwestycyjnym. Pracę rozpoczął w Biurze Maklerskim Polskiego Banku Rozwoju S.A., gdzie był kolejno: maklerem papierów wartościowych, doradcą inwestycyjnym oraz kierownikiem sekcji analiz i doradztwa inwestycyjnego. Od 1998 roku związany z Grupą Aviva. W Aviva Investors Poland TFI S.A. pracował jako: zarządzający funduszami, kierownik sekcji zarządzania aktywami, wicedyrektor i dyrektor ds. inwestycyjnych. Obecnie bezpośrednio odpowiada za zarządzanie portfelem akcji.



Łukasz Kurek

Jest absolwentem Akademii Ekonomicznej w Poznaniu. W latach 2000 - 2003 pracował w BZ WBK Asset Management na stanowisku Analityka Akcji. Od 2003 roku jest pracownikiem Aviva Investors Poland TFI S.A., kolejno na stanowisku analityka i zarządzającego funduszami. Posiada tytuł CFA.

Dawid Frączek

Jest absolwentem Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, specjalność Finanse i Bankowość. W Aviva Investors Poland TFI S.A. zatrudniony od 2005 roku, początkowo jako analityk rynku akcji, a następnie – od 2006 roku - jako zarządzający funduszami.



Marek Kaźmierczak

Jest absolwentem Uniwersytetu Łódzkiego oraz University of Huddersfield. W latach 2008-2011 pracował w DM IDMSA na stanowisku Analityka Akcji. Pracę w Aviva Investors Poland TFI S.A. rozpoczął w marcu 2011 roku jako analityk rynku akcji, w 2013 roku objął stanowisko zarządzającego funduszami.



Piotr Friebe

W Aviva Investors Poland TFI S.A. od 2011 roku jako analityk rynku akcji, od 2013 roku zarządzający funduszami. Wcześniej pracował jako analityk akcji w dziale zarządzania aktywami DM IDM domu maklerskiego oraz BZ WBK AIB Asset Management. Ukończył Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu. Legitymuje się tytułem CFA oraz licencją doradcy inwestycyjnego.



Zarządzający funduszami - Sekcja Papierów Dłużnych



Grzegorz Latała – Dyrektor Inwestycyjny ds. Rynku Papierów Dłużnych, Główny Ekonomista

Absolwent wydziału zarządzania i marketingu UW oraz Master of Business Administration University of Illinois. Posiada licencję doradcy w zakresie publicznego obrotu papierami wartościowymi. W latach 1995-1996 pracował w Arthur Andersen Polska Sp. z o.o. i Creditanstalt Securities S.A., a następnie w CA IB Investment Management S.A. na stanowisku analityka. W latach 2000-2001 roku był dyrektorem działu analiz Raiffeisen Capital & Investment S.A. Od 2001 roku związany z Aviva Investors Poland TFI S.A. na stanowiskach: wicedyrektora działu analiz, wicedyrektora ds. inwestycyjnych i dyrektora inwestycyjnego ds. rynku papierów dłużnych.

Marcin Mężykowski

W Grupie Aviva pracuje od 1999 roku, początkowo jako dealer i analityk rynku papierów dłużnych, następnie w Aviva Investors Poland TFI S.A. jako specjalista i zarządzający funduszami. Marcin Mężykowski jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Legitymuje się również tytułem CFA.

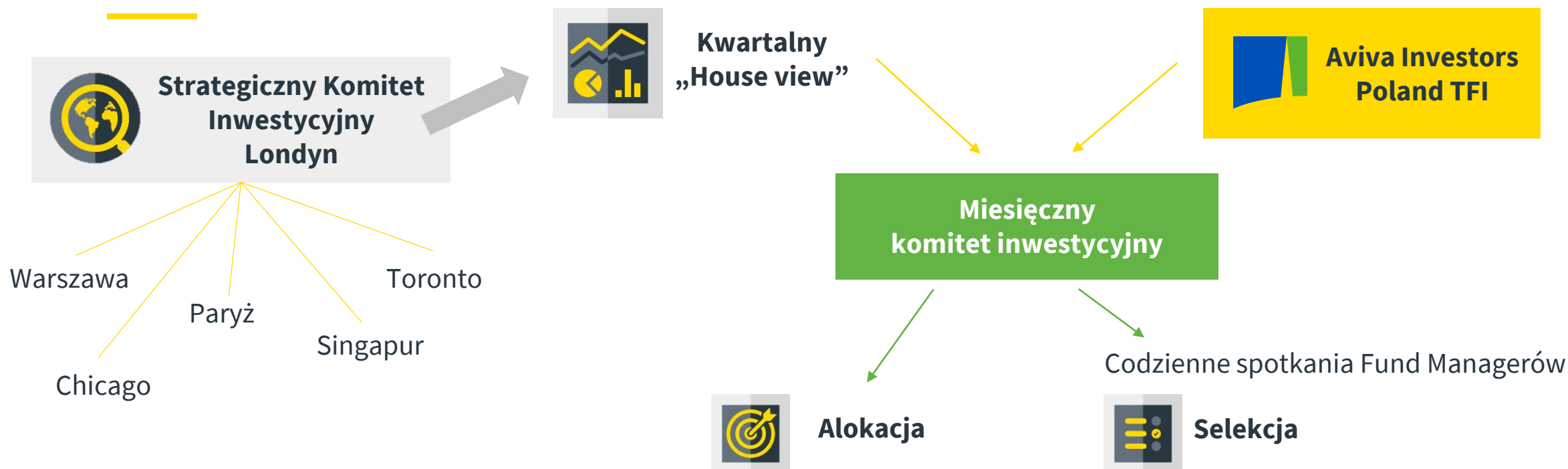


Radosław Gałęcki

Absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego, specjalność Informatyka i Ekonometria. W Aviva Investors Poland TFI S.A. zatrudniony od 2007 roku, początkowo na stanowisku analityka, od 2013 roku na stanowisku zarządzającego funduszami. Posiada tytuł CFA oraz licencję Doradcy Inwestycyjnego.



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.

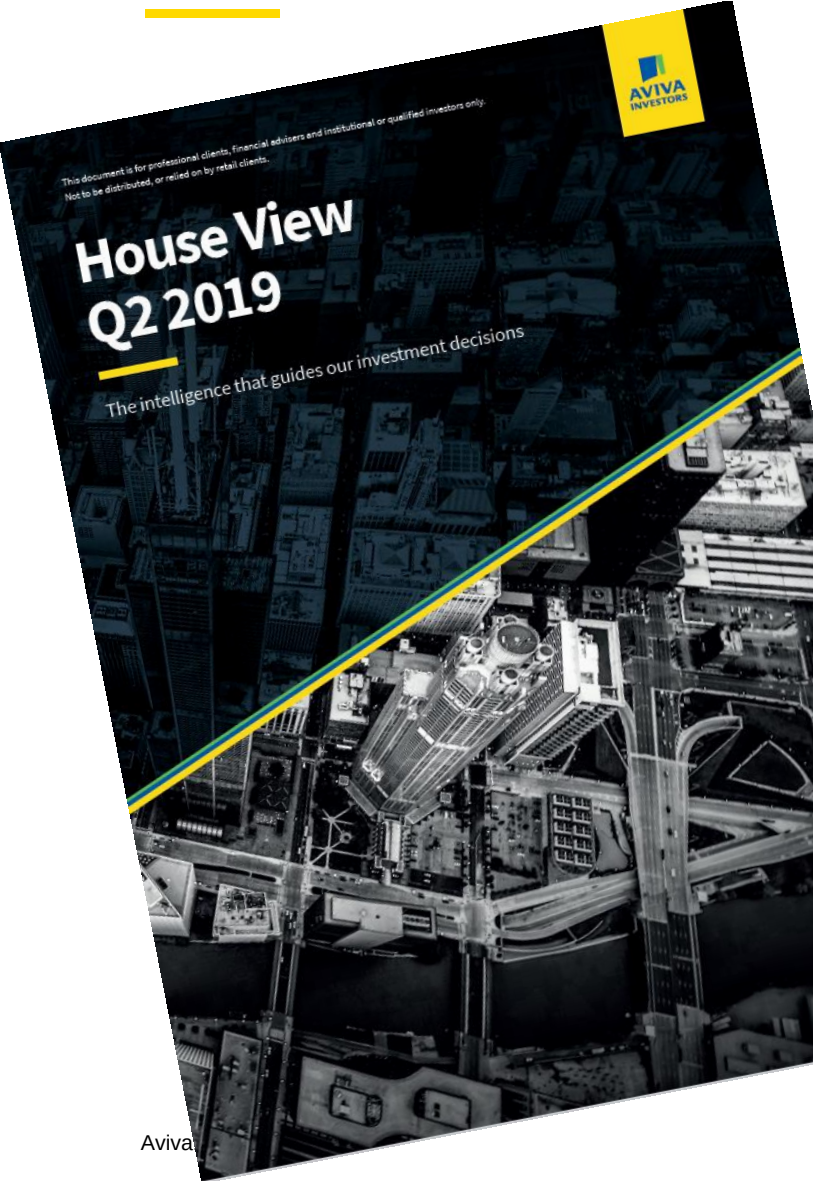
Miesięczna analiza

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.

Kwartalny „House view”



Aviva Investors House View, Q2 2019

Key investment themes and risks

Investment themes

The Aviva Investors House View Forum brings together senior investment professionals from across all markets and geographies on a quarterly basis to discuss the key themes that we think will drive financial markets over the next two or three years. In so doing, we aim to identify the key themes, how we would expect them to play out in our central scenario, and the balance of risks. We believe that this provides a valuable framework for investment decisions over that horizon. In the February 2019 Forum we identified the following key themes:

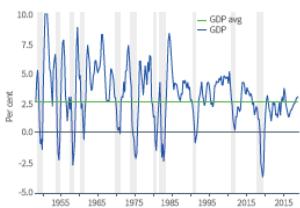
- 1 Economic cycle extension
- 2 Monetary policy re-set
- 3 Trade truce
- 4 Brexit and European politics
- 5 Fiscal activism
- 6 Volatility

Economic cycle extension

The current global economic expansion is already one of the longest in the post-war period. There have been some significant regional variations, but essentially it began in the second quarter of 2009, meaning it is now almost a decade long. Using the US as an example (as historically most global cycles reflected coincident regional and national cycles) the average length of upswing since 1945 has been just 5.5 years; if we confine ourselves to the period from the early 1980s, it has been 8.5 years (Figure 5). But there is no “natural” length. Cycles don’t just die naturally of old age – they are typically killed off by economic imbalances, tighter policy or major shocks. The ultra-cautious approach to tightening being adopted by Central Banks (CBs) in the wake of the Global Financial Crisis, alongside reduced private sector imbalances and the absence of any serious inflation pressures, means that the current cycle may well be extended throughout 2019 and 2020, perhaps even longer.

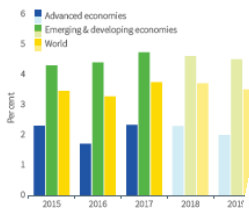
The fiscal boost to the US economy will fade this year, but growth looks set to remain satisfactory, while the troubling slowdown in Europe should first stabilise and then reverse modestly. If the stimulus that Chinese authorities are currently providing bears fruit, as we expect, then the growth impulse and momentum for the world should be sustained over the next couple of years (Figure 6). Eventually another downturn and/or recession will materialise, but it does not look imminent. Doubts about where the “new normal” is for neutral interest rates imply that CBs will continue to be extremely circumspect about tightening monetary

Figure 5: US GDP growth and NBER recessions



Source: Macrobond, National Bureau of Economic Research as at 20 March 2019

Figure 6: Global growth and IMF forecasts



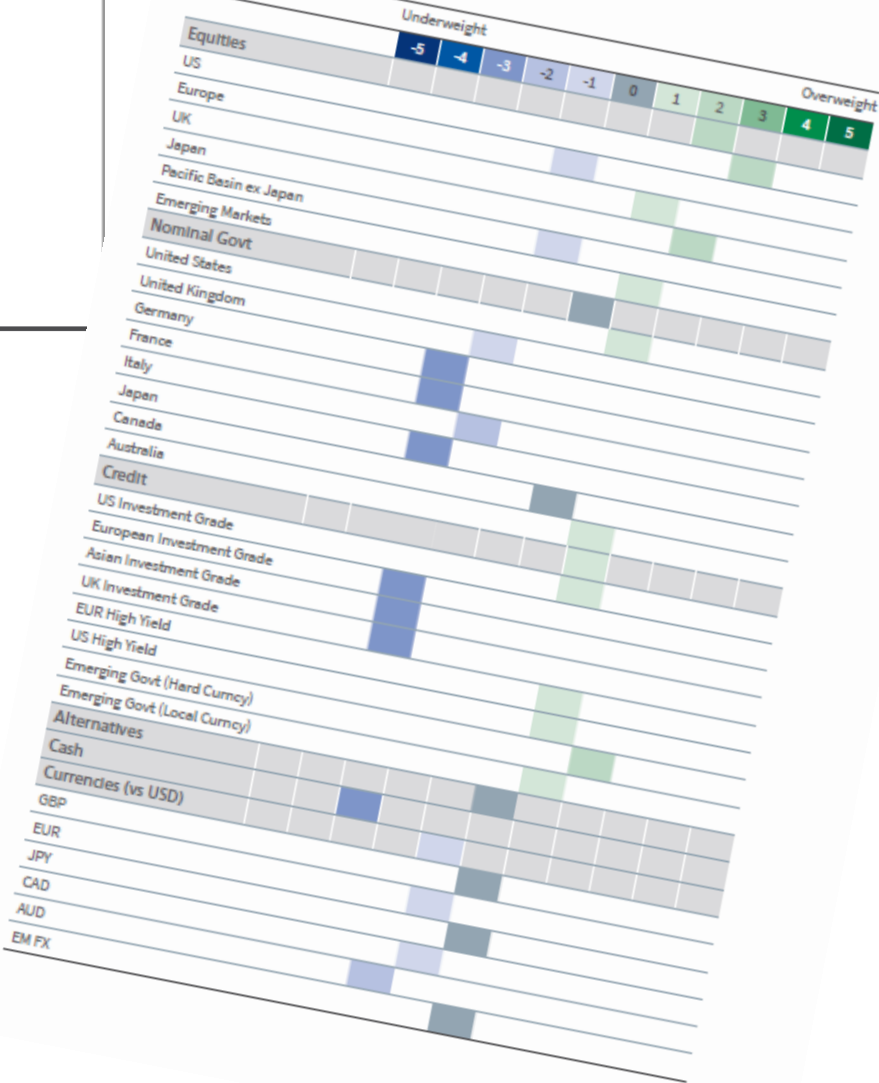
Source: Macrobond, as at 20 March 2019

This document is for professional clients and institutional/qualified investors only. It is not to be distributed to or relied on by retail clients.

Key investment themes and risks

Aviva Investors House View, Q2 2019

Figure 29: Asset allocation



Global market a

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 netto) 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 kwartylu oznacza umiejscowienie wśród 25% najlepszych funduszy pod względem stopy zwrotu.

Oba parametry zostały stworzone i są publikowane przez Analizy Online S.A. na www.analizy.pl

Doświadczenie w zarządzaniu dużymi planami

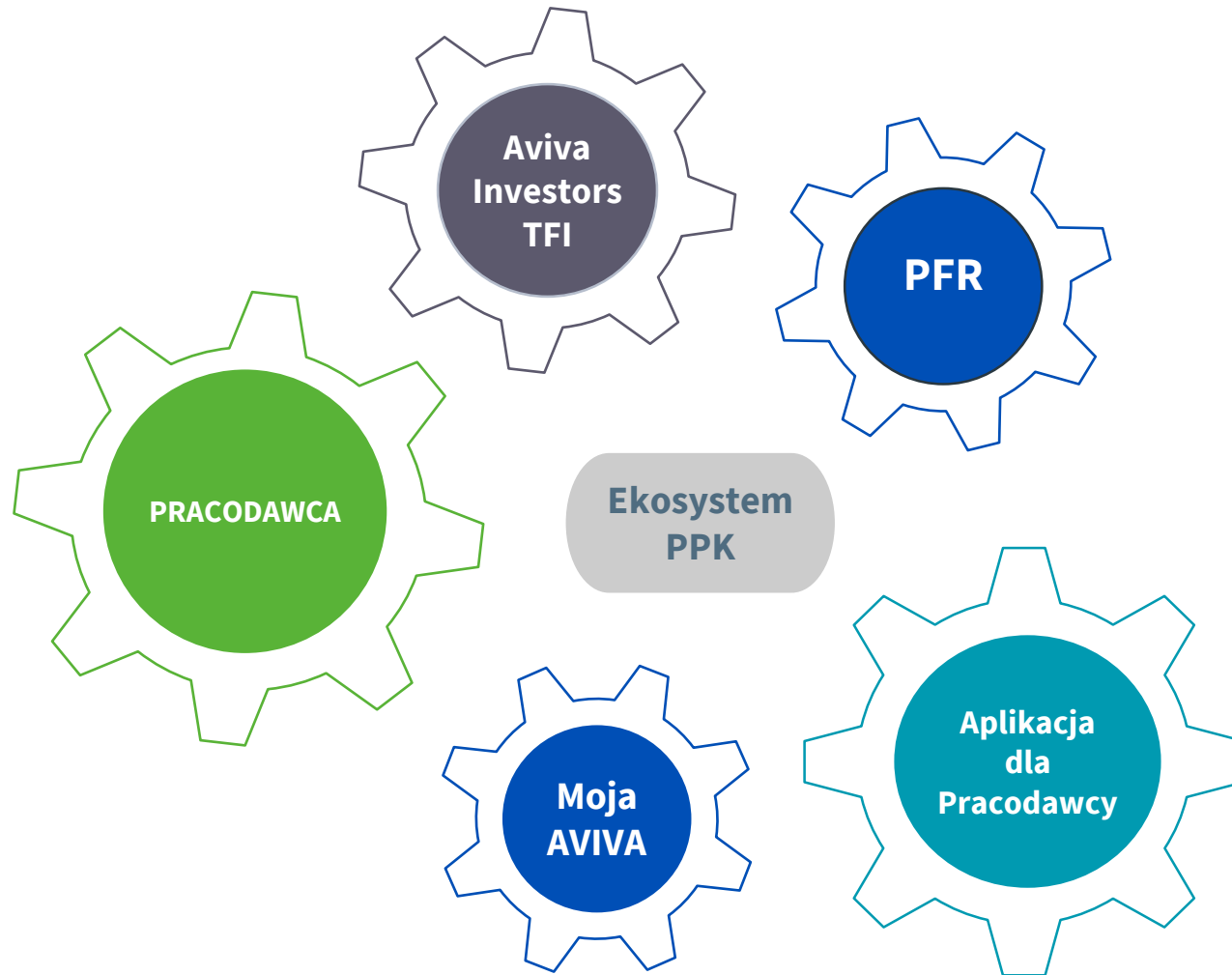
- Mamy bogate **doświadczenie w prowadzeniu programów dla przedsiębiorstw**. Wśród naszych Klientów są zarówno duże korporacje, jak i małe firmy.
- Naszym **najstarszym PPE prowadzonym przez Aviva Investors zarządzamy nieprzerwanie od 15 lat**.
- Przedstawiamy dane dotyczące planów emerytalnych **zarządzanych 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

Proponowany zakres usług



Obsługa PPK



Umowa z Pracodawcą:

- pracownik nie podpisuje umowy
- pracodawca przekazuje dane
- pracodawca odpowiada za obsługę

Oddzielne aplikacje:

- Aplikacja PPK dla Pracodawcy
- MojaAVIVA dla Pracowników

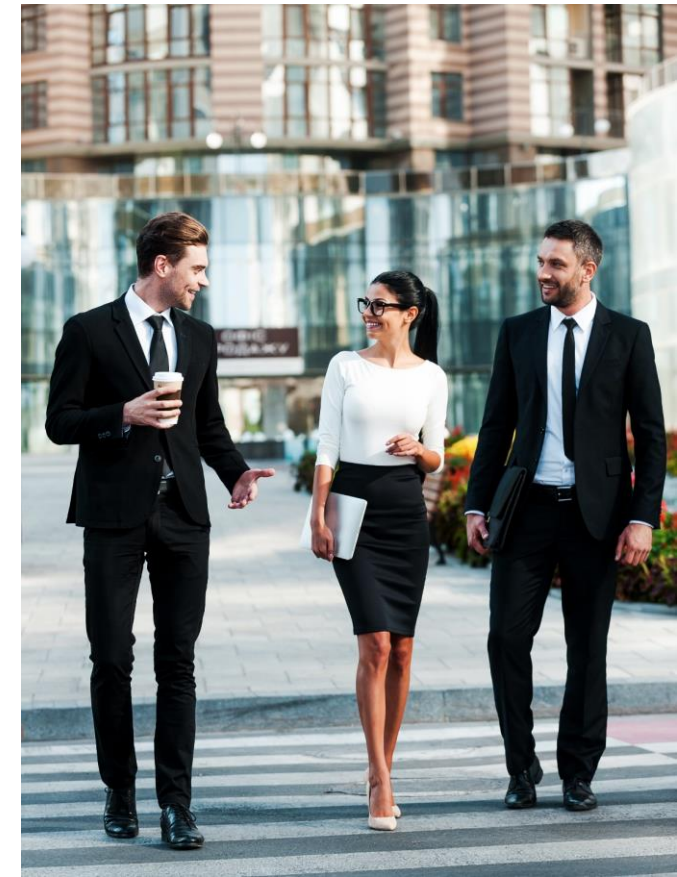
Kompleksowe wsparcie dla Pracodawcy

Automatyzacja procesów

Skupimy się na **maksymalnym zautomatyzowaniu procesów**, które pozwolą **odciążyć** pracodawcę w codziennej obsłudze. W tym celu dostarczymy odpowiednie rozwiązania informatyczne dla pracodawcy i pracowników.

Zakres działań **w trakcie wdrożenia PPK** obejmuje wszelkie czynności, które pozwolą pracodawcy na szybkie i efektywne wdrożenie planu w przedsiębiorstwie:

- wspólne ustalenie harmonogramu prac wdrożenia PPK,
- pomoc **w rozmowach z reprezentacją pracowników** lub związkami zawodowymi,
- aktywny udział w procesie **przygotowania dokumentacji** niezbędnej do utworzenia programu, w szczególności przygotowania umowy o zarządzanie i umowy o prowadzenie PPK,
- **szkolenia dla osób odpowiedzialnych za prowadzenie PPK** po stronie pracodawcy,
- **pomoc w obsłudze aplikacji**: zarządzanie dostępami i danymi, przygotowanie plików transmisji danych i składek itp.,
- umożliwienie bieżącego raportowania,
- pomoc w czynnościach cyklicznych, takich jak ponowny auto-zapis do PPK.



Kompleksowe wsparcie dla Pracodawcy

Wsparcie komunikacyjne

Dodatkowo oferujemy kompleksową obsługę **w zakresie działań komunikacyjnych:**

- przeprowadzenie **akcji informacyjnej** dla pracowników,
- sporządzenie **pakietu informacyjnego** (w formie elektronicznej) dla pracowników, prezentującego:
 - proponowane warunki oszczędzania w ramach PPK wraz z opisem procesu inwestycyjnego,
 - dane dotyczące **efektywności w zarządzaniu** aktywami w ramach funduszy inwestycyjnych,
 - posiadane **doświadczenie** w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi,
- dyżury dedykowanego specjalisty w trakcie wdrażania,
- przygotowanie instrukcji dla pracowników z zakresu obsługi internetowej platformy do zarządzania środkami w PPK.



Aplikacja dla Pracodawcy

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.



Aviva była jedną z pierwszych instytucji finansowych, która uczestniczyła w pracach grupy projektowej PPK zrzeszającej firmy z sektora ERP (**SAP, TETA, ASSECO SOFTLAB, COMARCH, SAGE**). W naszych pracach brali też udział inni oferenci systemów kadrowo-płacowych oraz przedstawiciele agentów transferowych, dzięki czemu mogliśmy projektować nasze rozwiązania, z uwzględnieniem oczekiwań tych podmiotów. Efektem tego jest **możliwość integracji bezpośrednio z systemami kadrowo-płacowymi** poprzez API, webSerwisy z systemem Agenta Transferowego.

Zakres wymiany danych pomiędzy pracodawcą i instytucją finansową w obszarze PPK jest realizowany na podstawie Standardu Rekomendowanego przez grupę projektową PPK.

Sposób przesyłania danych



Wariant I: Aplikacja do obsługi PPK – PPK Serwis

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



Wariant II: 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.

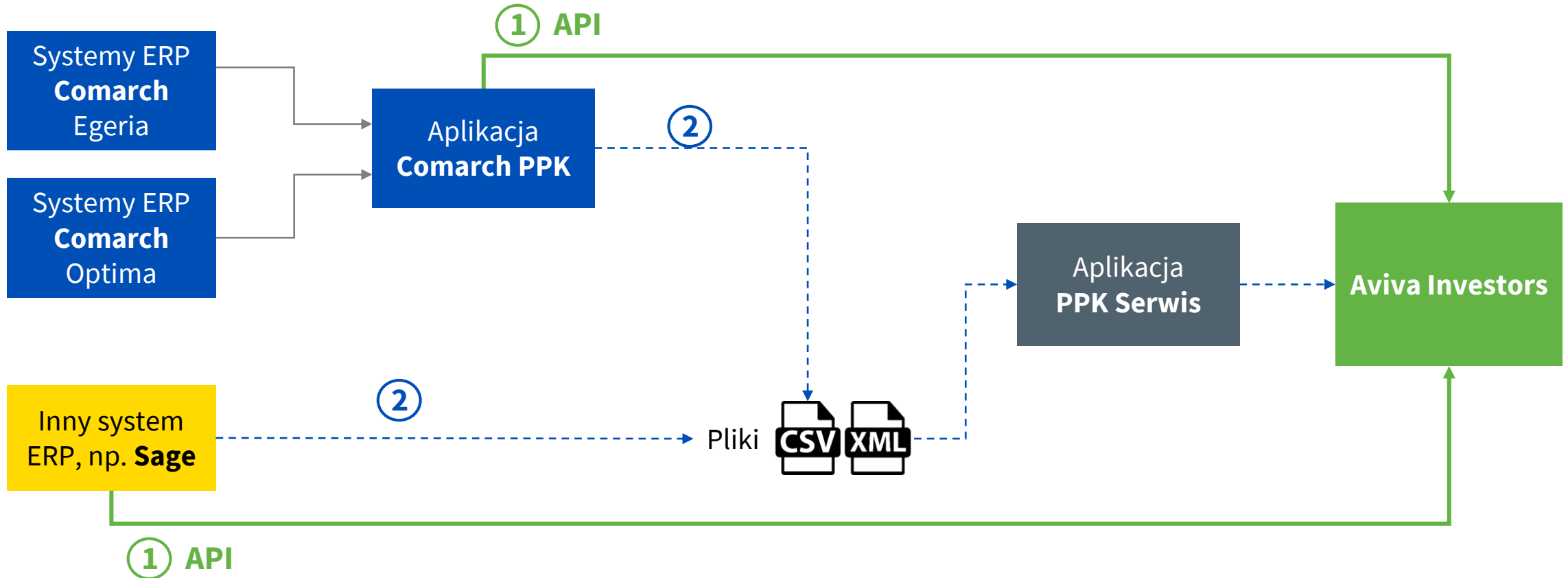


Wariant III: Integracja z innymi systemami ERP

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.

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.



PPK

Pracownicze Plany Kapitałowe

Login

|

Hasło

Zaloguj się

[Zapomniałem hasła](#)

© 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

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



Lista składek

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

Importuj pracowników z pliku

Wybierz plik

Dodaj pracowników ręcznie

Dodaj nowego pracownika

Importuj listę składek z pliku

Wybierz plik



Listy Składek

PPK > Listy Składek



Pulpit



Pracownicy



Umowy



Listy Składek



Dane Firmy



Moje Dane



Dokumenty



Dyspozycje

Importuj listę składek z pliku ...

Nazwa listy...



Status listy:



Filtruj

Wyświetlono 8 wyników

Data utworzenia ▾	Nazwa	Rekordy	Skł. pracowników		Skł. pracodawcy		Status listy
Pt, 13 wrz 10:04	Nowa lista z dnia 13 wrz 2019, g. 10:03	Liczba rekordów 0 / 6	Podstawowa 546,45 zł	Dodatkowa 80,00 zł	Podstawowa 435,15 zł	Dodatkowa 362,63 zł	Status listy nowa
Pt, 23 sie 13:20	Nowa lista z dnia 23 sie 2019, g. 13:19	Liczba rekordów 0 / 6	Podstawowa 546,45 zł	Dodatkowa 80,00 zł	Podstawowa 435,15 zł	Dodatkowa 362,63 zł	Status listy nowa
Cz, 22 sie 13:58	Nowa lista z dnia 22 sie 2019, g. 13:58	Liczba rekordów 5 / 1	Podstawowa 546,45 zł	Dodatkowa 80,00 zł	Podstawowa 435,15 zł	Dodatkowa 362,63 zł	Status listy nowa
Śr, 21 sie 09:35	Nowa lista z dnia 21 sie 2019, g. 09:33	Liczba rekordów 4 / 1	Podstawowa 535,20 zł	Dodatkowa 80,00 zł	Podstawowa 401,40 zł	Dodatkowa 334,50 zł	Status listy nowa
Wt, 20 sie 14:11	Nowa lista z dnia 20 sie 2019, g. 14:11	Liczba rekordów 4 / 1	Podstawowa 535,20 zł	Dodatkowa 80,00 zł	Podstawowa 401,40 zł	Dodatkowa 334,50 zł	Status listy nowa

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.**

Aktualnie w Polsce jest to **unikatowe rozwiązanie**, które zapewnia kompleksowy **dostęp do wszystkich produktów ubezpieczeniowych, inwestycyjnych i emerytalnych w jednym miejscu.**



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

E-mail PPK: ppk@aviva.com



130 placówek zlokalizowanych w całym kraju

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



Zniżki dla Pracownika

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



Ubezpieczenie podróży

Zniżka dla klientów w serwisie MojaAviva - 15% rabatu
(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%**
Dodatkowe zniżki – oferta dostępna u Agentów, oferta negocjowana indywidualnie podczas zawierania polisy



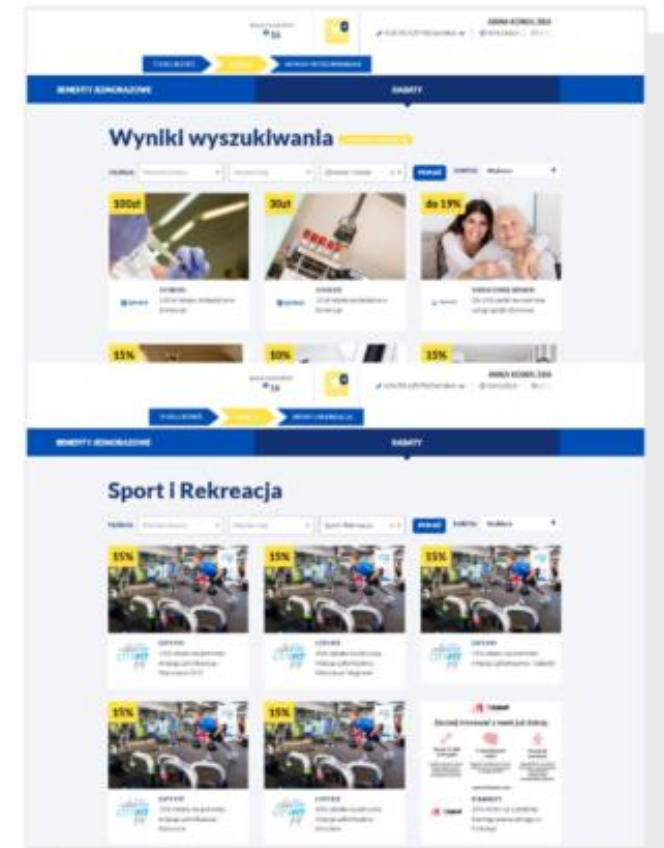
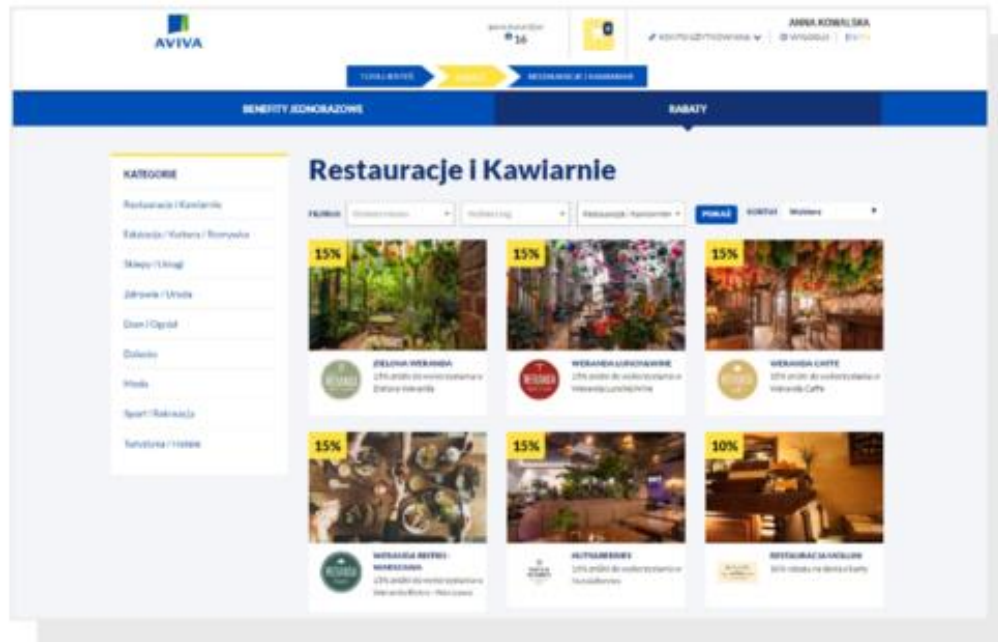
Fundusze Aviva24

Zwracamy **50%** opłaty za zarządzanie

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

Platforma Benefitowa dla Klientów Avivy

Dla naszych Klientów dajemy możliwość korzystania ze zniżek z różnych kategorii: Restauracje i Kawiarnie, Zdrowie / Uroda, Sport i Rekreacje oraz wiele innych.



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

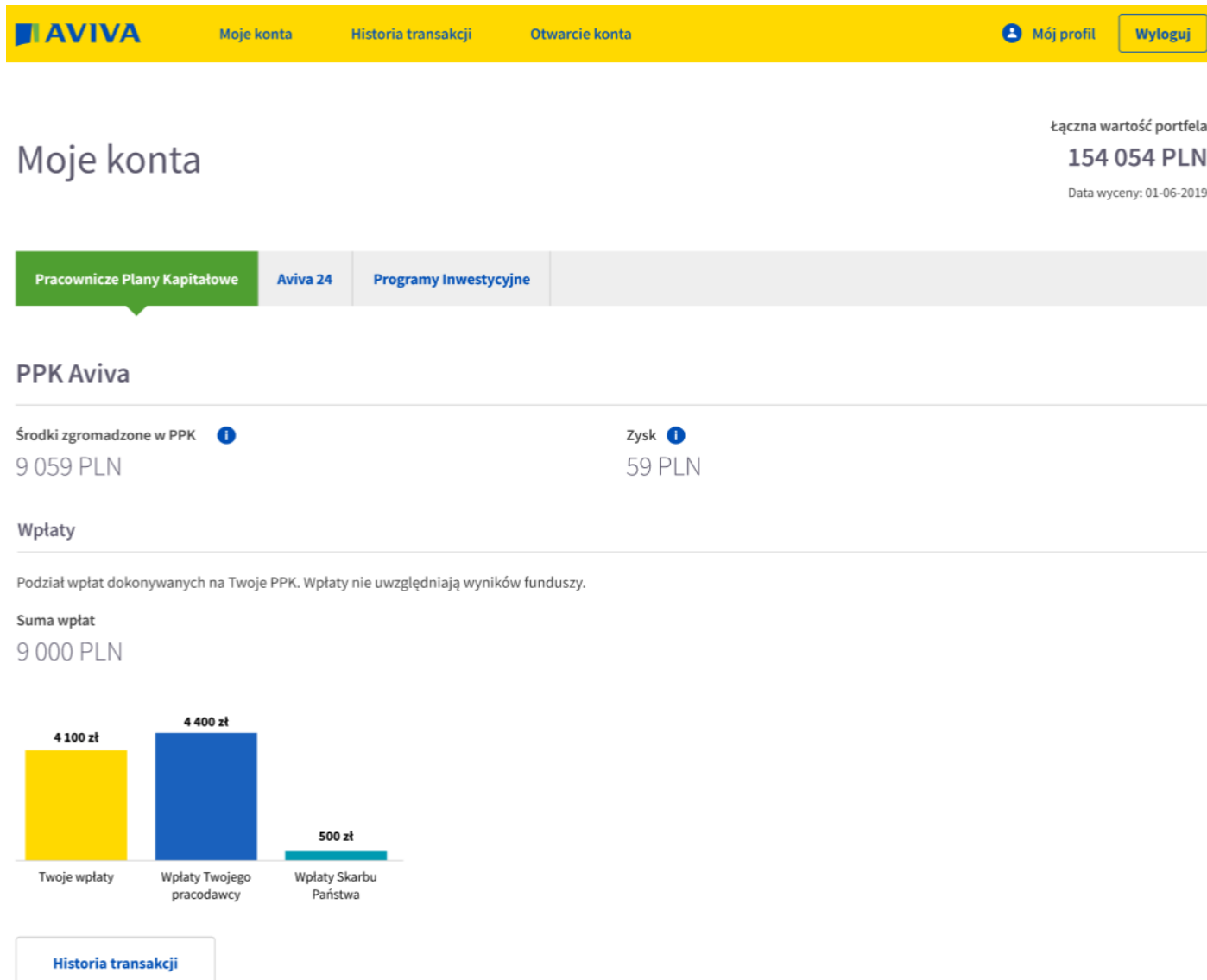
Pracowniczy Plan Kapitałowy

Wartość inwestycji	Data wyceny
9 059 zł	01.06.2019

Szczegóły

Aplikacja dla pracownika – szczegóły PPK

(wersja demo)



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 konto](#) [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

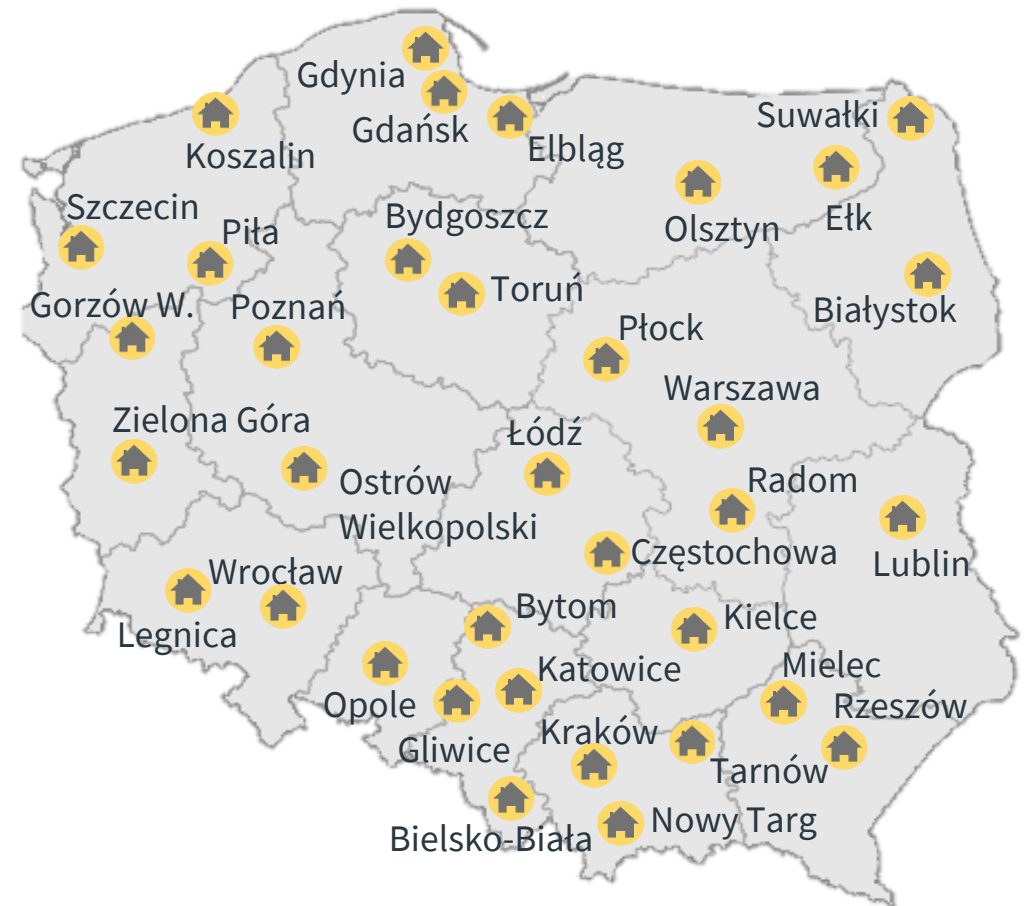
Dedykowany opiekun Klienta

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.

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

Infolinia PPK : (22) 563 29 96, 801 316 316
E-mail PPK: ppk@aviva.com



Harmonogram wdrożenia PPK – dla firm 50-249

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 czerwca 2020 r.**
Przekazanie pierwszych wpłat do wybranej instytucji



Kwiecień

Maj

Czerwiec



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.



Do **24 kwietnia 2020 r.**
Umowa o zarządzanie PPK (maksymalny termin)



Do **11 maja 2020 r.**
Umowa o prowadzenie PPK z pracownikami
Maj 2020 naliczenie i pobranie pierwszych składek

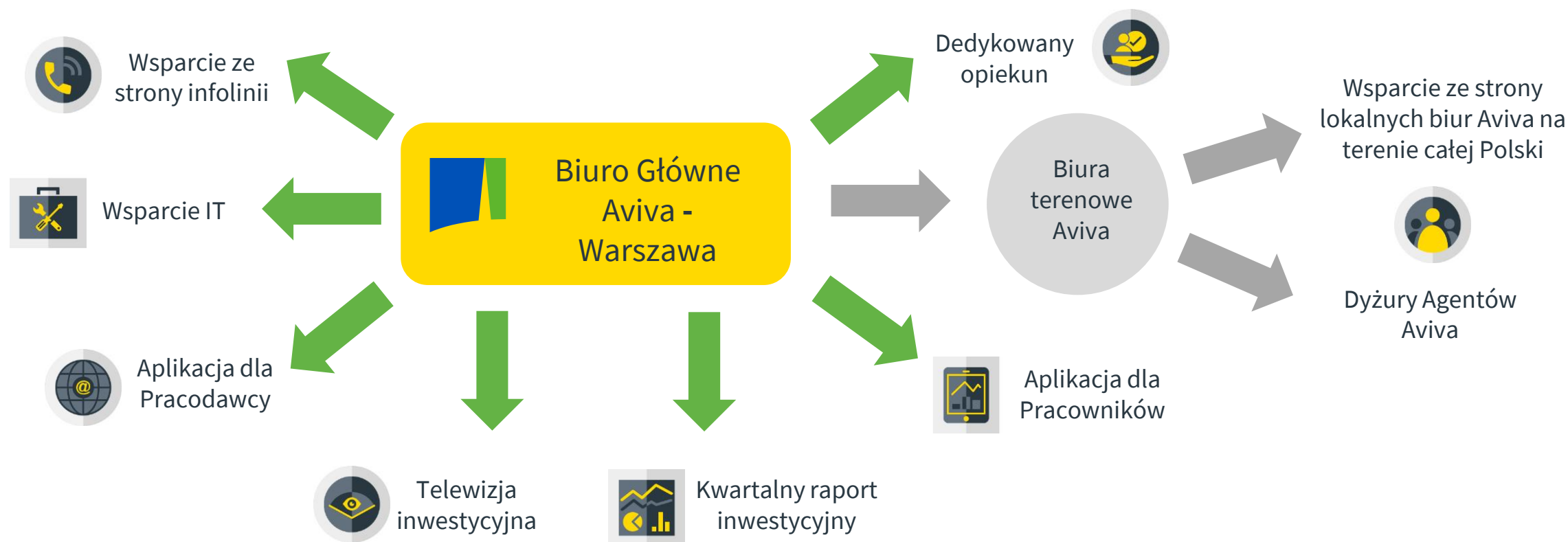


Obsługa programu

Podczas naszej współpracy skupimy się na **maksymalnym, blisko 100-procentowym zautomatyzowaniu procesów**, które pozwolą **odciążyć** pracodawcę w codziennej obsłudze.

Wyjątek stanowią te obowiązki/ czynności, do których pracodawca jest zobligowany przez zapisy ustawy o PPK, np. w procesie rezygnacji, gdzie zgodnie z art. 23 ust. 2. ustawy o PPK *Uczestnik PPK może zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej podmiotowi zatrudniającemu w formie pisemnej.*

Aviva Investors Poland TFI S.A. udostępni odpowiedni formularz rezygnacji, a podmiot zatrudniający będzie miał możliwość oznaczenia tej dyspozycji w systemie i przekazania takiej informacji za pośrednictwem aplikacji do obsługi PPK dla pracodawcy, bez wysyłki papierowych dokumentów.



Działania pracodawcy



ETAP I – 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:



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



efektywność tej instytucji w zarządzaniu aktywami,



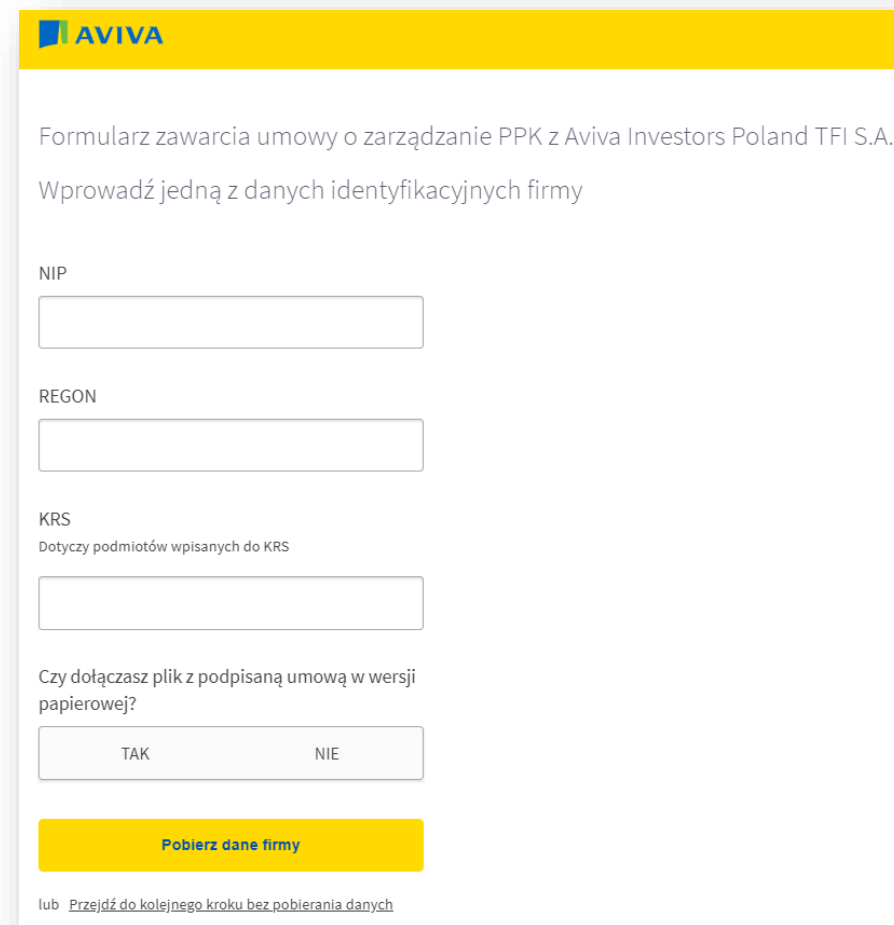
posiadane przez nią **doświadczenie** w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi.

ETAP II – zawarcie umowy o zarządzanie PPK

Pracodawca podpisuje z wybraną instytucją finansową **umowę o zarządzanie PPK**, wypełniając formularz znajdujący się na stronie: <https://formularz-ppk.aviva.pl/?partnercode=21813>

Dane niezbędne do uzupełnienia formularza:

- ✓ dane rejestrowe firmy
- ✓ informacja o ilości zatrudnionych pracowników
- ✓ dane osób reprezentujących firmę, umocowanych do zawarcia umowy
- ✓ dane osób kontaktowych w sprawach PPK
- ✓ dane osób, które mają uzyskać dostęp do aplikacji dla Pracodawcy (Administratorzy PPK Serwis) – wymagany adres e-mail.



The screenshot shows a web form titled 'Formularz zawarcia umowy o zarządzanie PPK z Aviva Investors Poland TFI S.A.'. The form is for a company and includes fields for NIP, REGON, and KRS. Below these fields is a question: 'Czy dołączasz plik z podpisaną umową w wersji papierowej?' with 'TAK' and 'NIE' buttons. At the bottom, there is a yellow button labeled 'Pobierz dane firmy' and a link: 'lub [Przejdź do kolejnego kroku bez pobierania danych](#)'.

AVIVA

Formularz zawarcia umowy o zarządzanie PPK z Aviva Investors Poland TFI S.A.

Wprowadź jedną z danych identyfikacyjnych firmy

NIP

REGON

KRS
Dotyczy podmiotów wpisanych do KRS

Czy dołączasz plik z podpisaną umową w wersji papierowej?

TAK NIE

Pobierz dane firmy

lub [Przejdź do kolejnego kroku bez pobierania danych](#)

ETAP II – zawarcie umowy o zarządzanie PPK



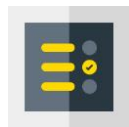
ZGŁOSZENIE

wypełnij formularz elektroniczny



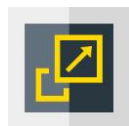
WERYFIKACJA

weryfikacja przez Aviva kompletności zgłoszonych danych (max 3 dni) i wyjaśnianie ewentualnych nieprawidłowości/ braków



REJESTRACJA

akceptacja umowy przez Aviva



PAKIET POWITALNY

Aviva przesyła pracodawcy na adresy email Administratorów **wiadomość elektroniczną** z potwierdzeniem zawarcia Umowy o zarządzanie oraz pakietem powitalnym, w którym będą następujące dokumenty:

- Umowa o zarządzanie Pracowniczym Planem Kapitałowym (PPK) w postaci elektronicznej
- Regulamin PPK Aviva SFIO PPK
- Numer konta bankowego do wpłat (indywidualny dla każdego pracodawcy)
- Informacje o ochronie danych osobowych
- **Link do aplikacji dla pracodawcy PPK Serwis**

ETAP III – 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.



LISTA UCZESTNIKÓW

Zawarcie umowy o prowadzenie następuje po zgłoszeniu przez pracodawcę (za pośrednictwem aplikacji PPK Serwis) **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**.



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.

Dziękujemy

