

Pracownicze Plany Kapitałowe

Prezentacja oferty Aviva Investors TFI

Jednostki sektora finansów publicznych



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.

Aviva



Grupa Aviva na świecie



Ponad 320 lat na rynku | 33 mln Klientów

Ubezpieczenia na życie

Ubezpieczenia ogólne

Ubezpieczenia zdrowotne

Zarządzanie aktywami



Źródło: Aviva Investors i Aviva plc na dzień 30 czerwca 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



Ponad 25 lat na rynku polskim | 3,5 mln Klientów



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

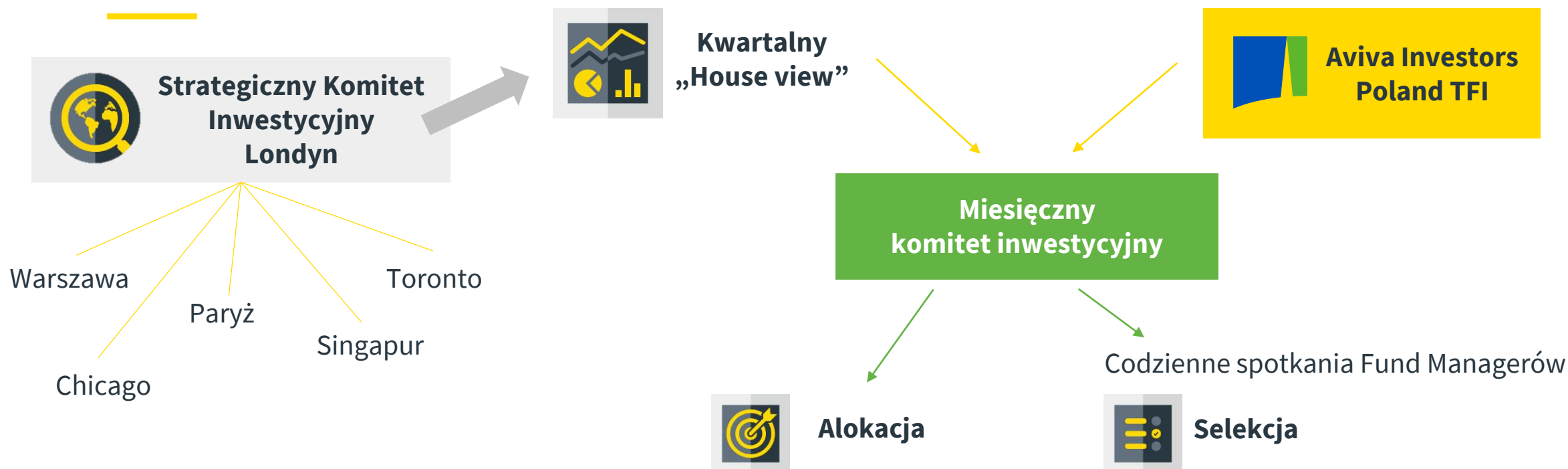
35 mln

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.



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.

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



Sekcja Papierów Dłużnych
Grzegorz Latąła – Dyrektor
Inwestycyjny, Główny Ekonomista
W Aviva od 2001 roku



Sekcja Papierów Właścicielskich
Rafał Janczyk – Dyrektor ds. Inwestycyjnych
W Aviva od 1998 roku

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

Aviva: **Public**

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

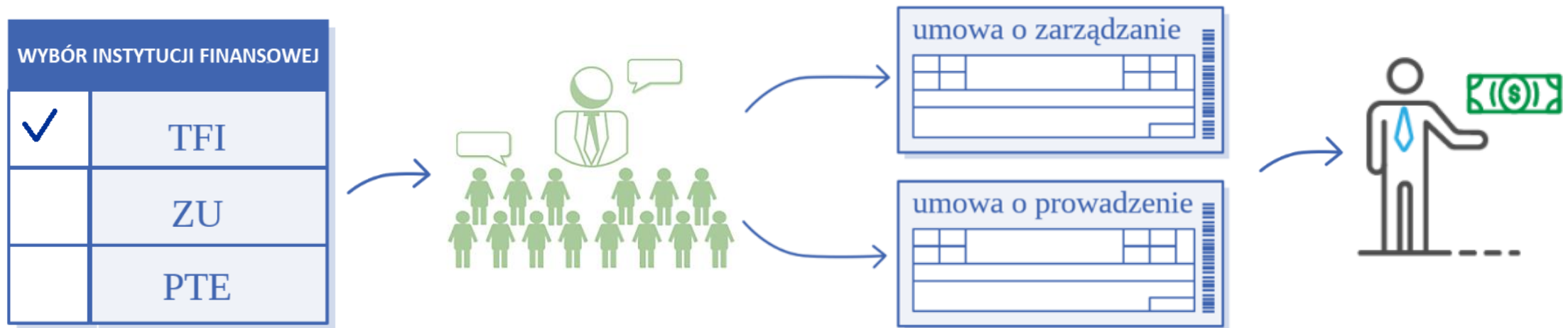
Terminy



Etapy utworzenia PPK w sektorze 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) zawarcie umowy o prowadzenie PPK
- 5) przekazanie danych i wpłat pracowników do instytucji finansowej.



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:

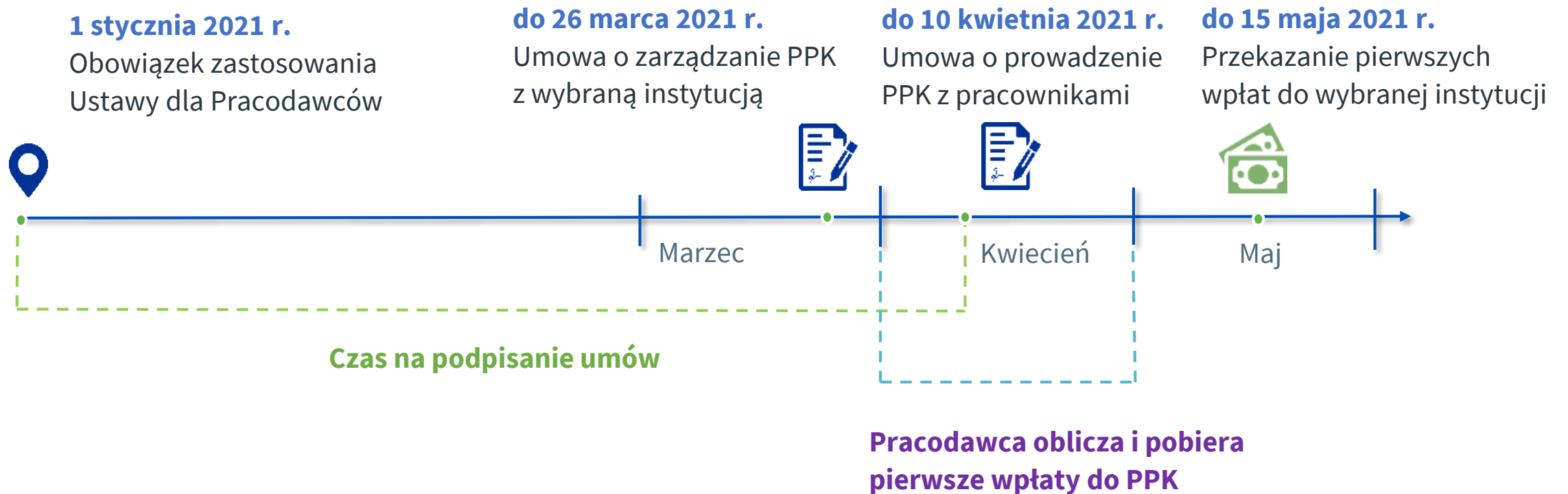
- **umowę o zarządzanie PPK** – najpóźniej do **26 marca 2021 r.**
- **umowę o prowadzenie PPK** – najpóźniej do **10 kwietnia 2021 r.**

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 obejmie jednostki sektora finansów publicznych (**niezależnie od liczby osób zatrudnionych**).
Poniższy schemat prezentuje terminy obowiązujące pracodawców.



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



Październik

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.



Do **10 kwietnia 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

Terminy wpłat – przykład

do 10 kwietnia 2021 r.

Zawarcie umowy
o prowadzenie



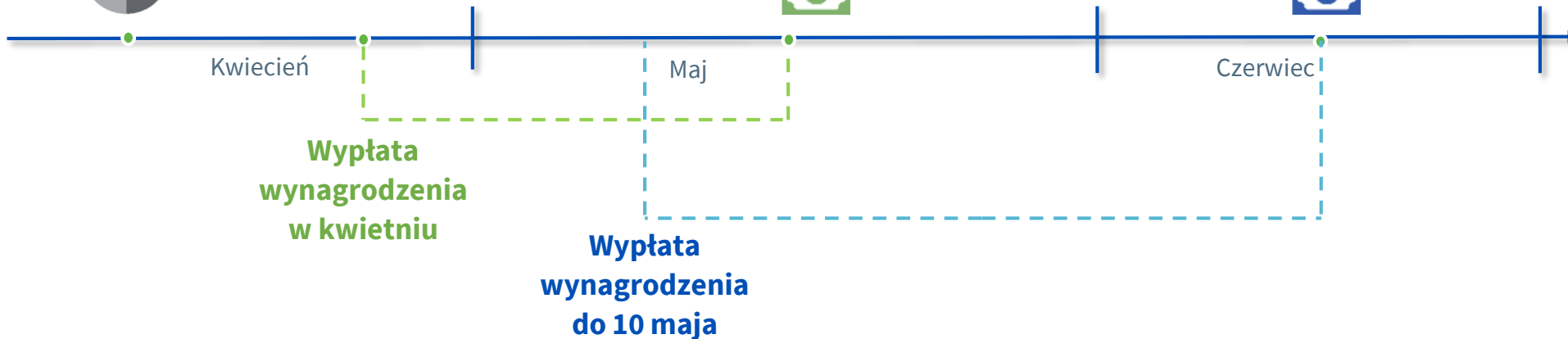
do 15 maja 2021 r.

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.

Opłaty



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.**

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

Bez stawek promocyjnych*

Instytucja finansowa	2020	2025**	2030**	2035**	2040**	2045**	Najniższa średnia				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.		0,30%	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.		0,50%	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.

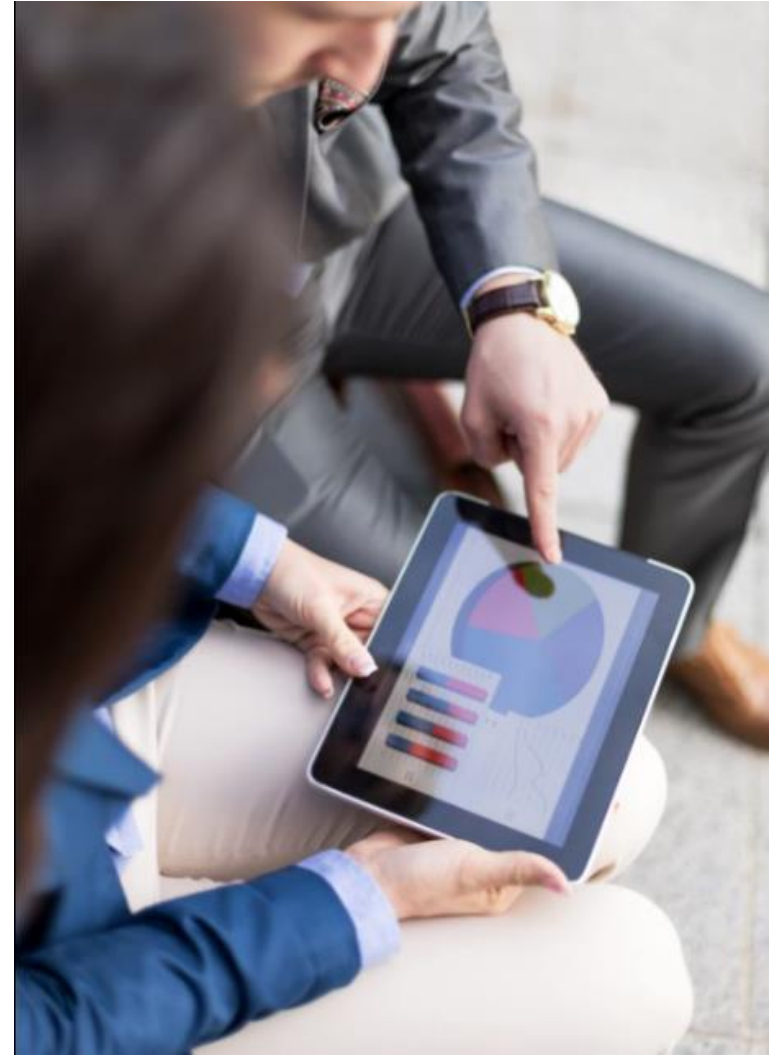
**Przedstawiane dane zawierają średnie wartości za poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, oferowane przez poszczególne podmioty zarządzające instytucjami finansowymi

***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 16.03.2020 r.

Źródło: Zestawienie opublikowane na stronie mojeppk.pl z dnia 17 marca 2020r.

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.



Fundusze zdefiniowanej daty – opłaty bieżące

OPŁATY

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa	0,00%
Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa	0,00%
<i>Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem/przed wypłaceniem zysków z inwestycji.</i>	
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 inwestycji.

Wartość liczbową określającą 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 opłat za zarządzanie subfunduszem oraz pokrywa z własnych środków całość kosztów związanych z działalnością subfunduszu. Wartość opłat bieżących może ulec zmianie.

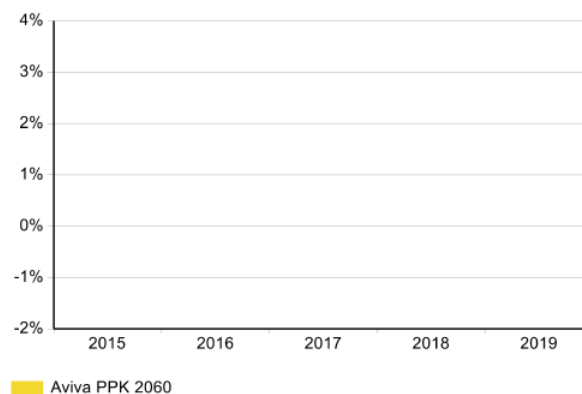
Roczne sprawozdanie subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym Aviva SFIO PPK Rozdział III pkt 2.8.4, dostępnym na stronie internetowej www.aviva.pl.

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI

- Rok 2019** był pierwszym rokiem działalności subfunduszu, w związku z czym brak jest danych umożliwiających wskazanie historycznych wyników inwestycyjnych osiągniętych przez subfundusz.
- Walutą**, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa subfunduszu jest polski złoty.

Wykres: 1-roczne stopy zwrotu funduszu i benchmarku



KLUCZOWE INFORMACJE DLA INWESTORÓW
AVIVA PPK 2060
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 wynikiem 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 wstępującą do wieku modelowego inwestora. Zdefiniowaną datą subfunduszu jest 2060 rok.
- Aktywa subfunduszu** dzielą 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 części 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 rosi 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 część 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, że 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

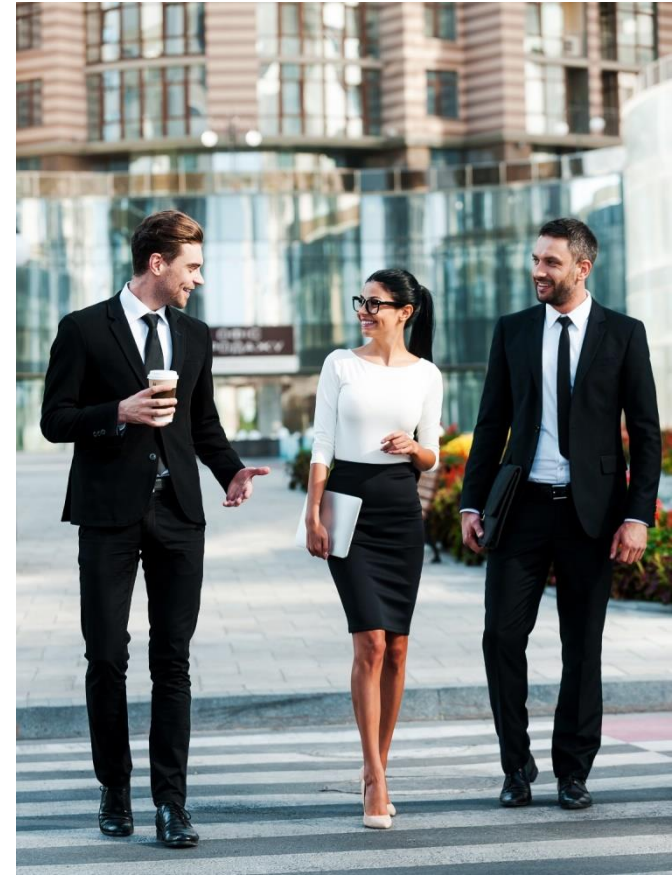
1	2	3	4	5	6	7
Niższe ryzyko						Wyższe ryzyko
Potencjalnie niższy zysk						Potencjalnie wyższy zysk
Powyższy syntetyczny wskaźnik mierzy ryzyko zmiany cen jednostek uczestnictwa na podstawie danych historycznych. Wartość 1 wskazuje najniższe, a wartość 7 najwyższe ryzyko zmiany, przy czym kwalifikacja 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 jednostek 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.						

Proponowany zakres usług dla PRACODAWCY

Kompleksowe wsparcie dla Pracodawcy

Maksymalne zautomatyzowanie i uproszczenie procesów aby odciążyć pracodawcę.

- ✓ Wspólne **ustalenie harmonogramu wdrożenia**
- ✓ **Przygotowania dokumentacji** (kadrowej i informacyjnej)
- ✓ **Szkolenia i wsparcie** dla osób odpowiedzialnych za prowadzenie PPK
- ✓ Przeprowadzenie **akcji informacyjnej** dla pracowników
- ✓ **Dedykowany regionalny opiekun** Aviva Investors
- ✓ **Wsparcie** Biura Głównego
- ✓ **Pomoc** w czynnościach cyklicznych



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 doradczą 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 emerytalność, który ukończyli 15 lat a nie ukończyli 55 lat przejdą do programu automatycznie. Pracownicy, którzy ukończyli 55 lat 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.

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



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 w przyszłości będzie **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 będzie realizowany na podstawie Standardu Rekomendowanego przez grupę projektową 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.

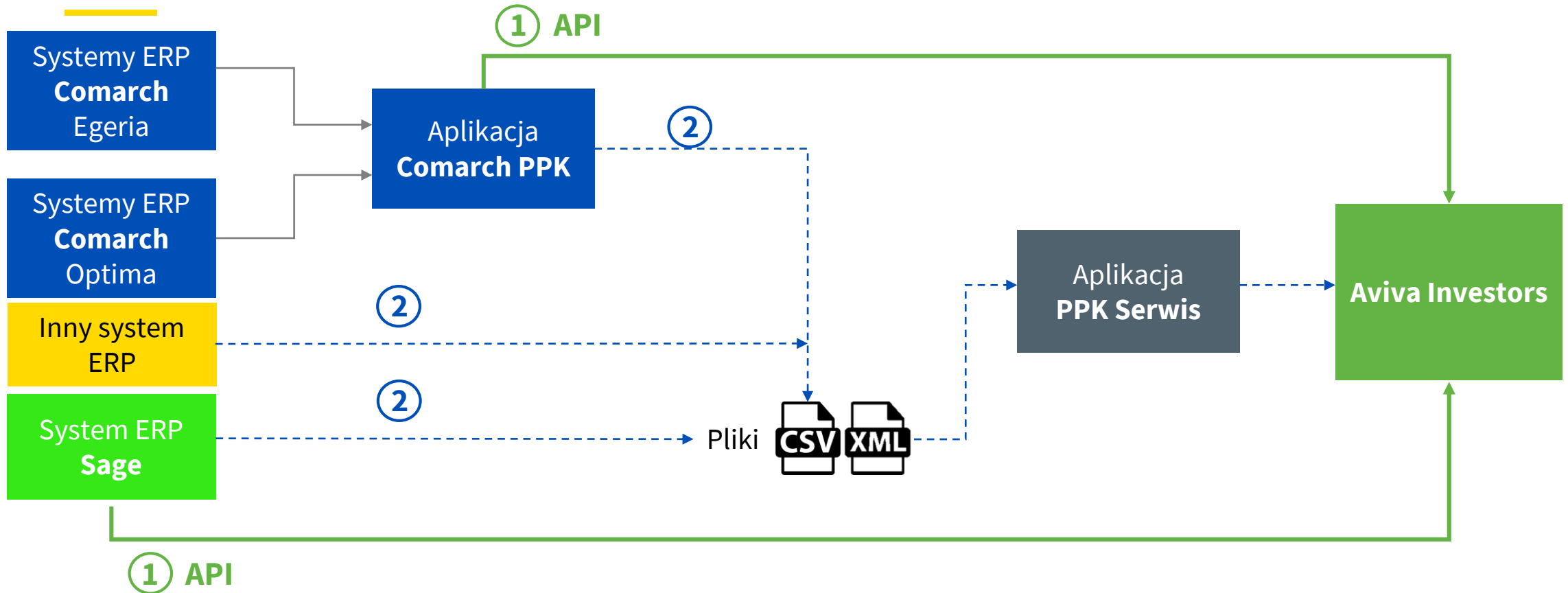


Integracja z innymi systemami ERP

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 PPK Serwis dla pracodawcy



Pracownicze Plany Kapitałowe

Login

Hasło

Zaloguj się

[Zapomniałem hasła](#)

© 2019 PSFinteco Środowisko: DEMO Wersja: 5.11 Build: 19090

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

Aviva Investors Poland TFI SA Aviva Testowa WYLOGUJ 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 Umowę o Prowadzenie

Importuj listę składek z pliku

Wybierz plik

Obsługa pracowników



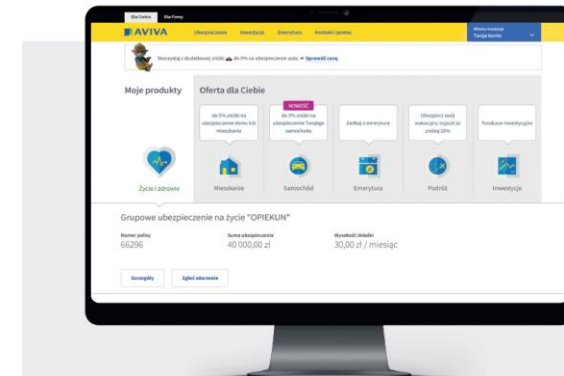
Kompleksowe wsparcie dla Pracownika



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.



Kompleksowe wsparcie dla Pracownika

Zależy nam przede wszystkim na **maksymalnym usprawnieniu obsługi pracowników i ułatwieniu im dostępu do informacji o ich PPK**, w tym celu niezastąpionym narzędziem będzie aplikacja online dla pracownika.

Pracownicy - Uczestnicy PPK będą mieli dostęp do aplikacji umożliwiającej **wgląd do informacji na temat ich środków on-line oraz składanie szerokiej gamy dopuszczalnych dyspozycji zmian**, bez udziału pracodawcy.

Serwis MojaAviva umożliwi dodatkowo wgląd do innych produktów indywidualnych i grupowych prowadzonych na rzecz Uczestnika PPK podczas jednego logowania w jednym serwisie. Aktualnie w Polsce jest to unikatowe rozwiązanie, które zapewnia kompleksowy **dostęp do wszystkich produktów ubezpieczeniowych, inwestycyjnych i emerytalnych w jednym miejscu**.



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)

AVIVA

Moje kontaHistoria transakcjiOtwarcie konta

Mój profilWyloguj

Moje konta

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

Pracownicze Plany Kapitałowe

Aviva 24

Programy Inwestycyjne

PPK Aviva

Środki zgromadzone w PPK ⓘ
9 059 PLN

Zysk ⓘ
59 PLN

Wpłaty

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

Suma wpłat
9 000 PLN

4 100 zł

4 400 zł

500 zł

Twoje wpłatyWpłaty Twojego pracodawcyWpłaty Skarbu Państwa

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](#)

Benefity



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.



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.



Podsumowanie

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

Wyróżnienia

- ✓ Osiągane **wysokie wyniki inwestycyjne** zostały docenione.
- ✓ Nasze fundusze i zarządzający otrzymali **szereg nagród**, tj. Złoty Portfel, Alfa czy Byki i Niedźwiedzie.
- ✓ Nagrodę otrzymał także nasz serwis dla klientów online – **MojaAviva**.

OTRZYMANE NAGRODY



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



W 2017 roku Analizy Online, niezależna firma analizująca produkty inwestycyjne, przyznała nagrody **Alfa dla najlepszego TFI i najlepszych funduszy inwestycyjnych** za wyniki osiągnięte w 2016 roku. Subfundusz Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych został uznany za najlepszy fundusz papierów dłużnych korporacyjnych.



Gazeta Giełdy “Parkiet” przyznała nagrodę **Złoty Portfel dla subfunduszu Aviva Investors Obligacji Dynamiczny** za najlepszy wynik w swojej kategorii funduszy inwestycyjnych obligacji w 2016 r.



W 2015 roku Analizy Online, niezależna firma analizująca produkty inwestycyjne, po raz drugi przyznała nagrody Alfa dla najlepszego TFI i najlepszych funduszy inwestycyjnych za wyniki osiągnięte w 2014 roku. Subfundusz Aviva Investors Obligacji Dynamiczny został **drugiego roku z rzędu uznany za najlepszy fundusz papierów dłużnych uniwersalny**.



W 2014 roku Analizy Online, niezależna firma analizująca produkty inwestycyjne, po raz pierwszy przyznała nagrody **Alfa dla najlepszego TFI i najlepszych funduszy inwestycyjnych** za wyniki osiągnięte w 2013 roku. Subfundusz Aviva Investors Obligacji Dynamiczny został uznany za najlepszy fundusz papierów dłużnych uniwersalny.



Zarządzający subfunduszem Aviva Investors Zrównoważony odebrali nagrodę **“Złoty Portfel”** od Gazety Giełdy “Parkiet” za **najlepszy wynik inwestycyjny** w tej kategorii funduszy w 2010 roku.



Aviva Investors otrzymało od Gazety Giełdy “Parkiet” **nagrodę “Byki i Niedźwiedzie” dla najlepszego towarzystwa funduszy inwestycyjnych** w 2010 roku. Aż pięć funduszy Aviva Investors TFI zajęło miejsca na podium w swoich kategoriach pod względem stóp zwrotu wypracowanych w 2010 roku.



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.