



**PRACOWNICZE
PLANY KAPITAŁOWE (PPK)
PRZEWODNIK DLA PRACOWNIKA**

KIM JESTEŚMY?

Aviva jest globalną firmą, oferującą produkty emerytalne, inwestycyjne i ubezpieczeniowe, z wieloletnim doświadczeniem na rynku polskim i brytyjskim. W Polsce Aviva jest obecna od ponad 25 lat, a nasza historia na rynku brytyjskim liczy ponad 320 lat.

W 2012 roku uczestniczyliśmy w tworzeniu oraz wdrażaniu reformy emerytalnej na rynku brytyjskim (Pension Acts). W Polsce projekt ustawy o PPK powstał w oparciu o rozwiązania, które funkcjonują z sukcesem w wielu krajach, w tym w Wielkiej Brytanii.

Aviva Investors jest częścią inwestycyjną Grupy Aviva. Mamy bogate doświadczenie w prowadzeniu programów dla przedsiębiorstw.

Zarządzamy aktywami ulokowanymi w funduszach inwestycyjnych oraz ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych. Są to środki powierzone nam przez ponad 55 tysięcy osób - Uczestników 117 programów emerytalnych (PPE) oraz kilkuset ubezpieczeń grupowych.

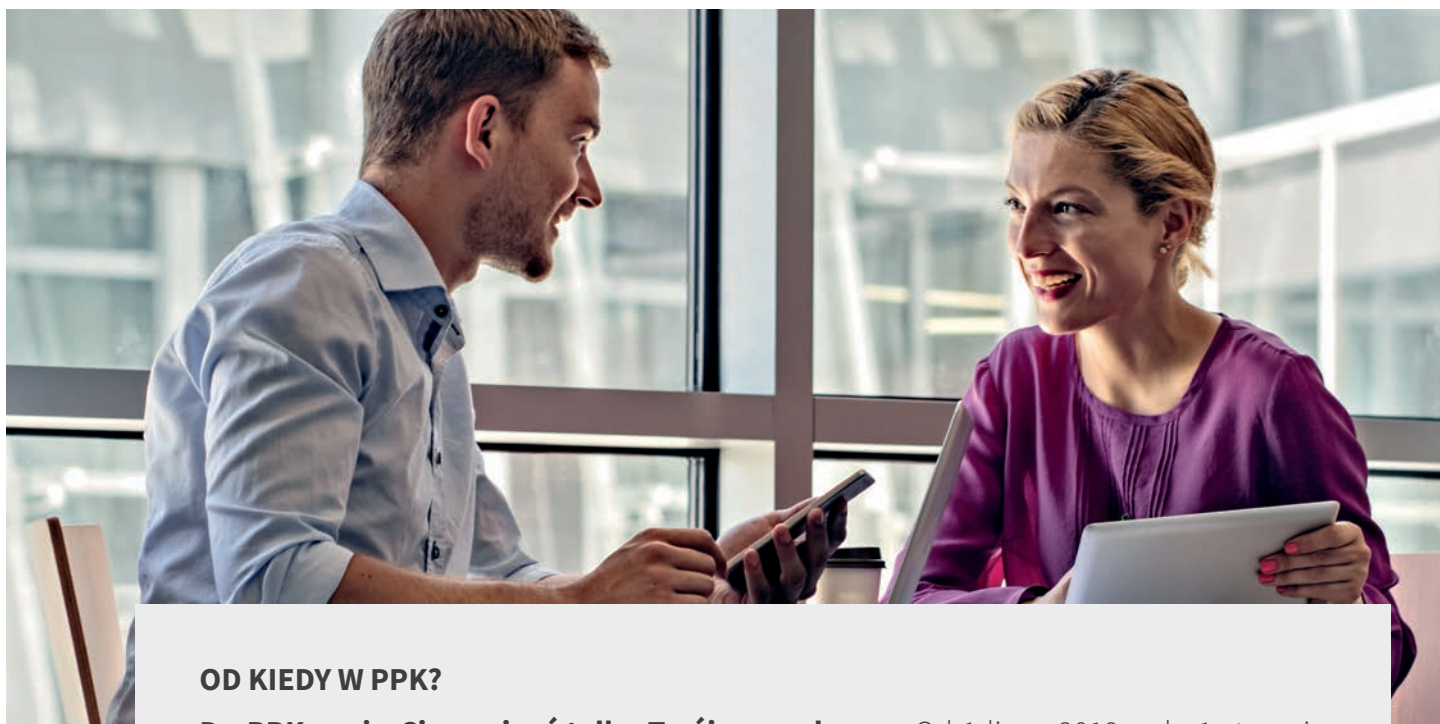


CO TO JEST PPK?

Pracownicze Plany Kapitałowe to **powszechny system długoterminowego oszczędzania**. Do programu może przystąpić każda osoba zatrudniona, która podlega obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym. **Oszczędności tworzone są wspólnie przez pracowników, pracodawców oraz państwo.**

JAK TO DZIAŁA?

Pracodawca, w porozumieniu ze związkiem zawodowym lub reprezentacją pracowników, **wybiera instytucję finansową, w której utworzy prywatne rachunki PPK dla pracowników**. Rachunki będą zasilane comiesięcznymi wpłatami pracownika i pracodawcy oraz wpłatą powitalną i dopłatami rocznymi od państwa. Gromadzone na rachunkach środki będą inwestowane w fundusze inwestycyjne z uwzględnieniem wieku danego uczestnika PPK – tzw. fundusze zdefiniowanej daty.



OD KIEDY W PPK?

Do PPK może Cię zapisać tylko Twój pracodawca. Od 1 lipca 2019 r. do 1 stycznia 2021 r. do utworzenia PPK zobowiązane będą kolejne grupy przedsiębiorstw – od największych po najmniejsze.

Etapy wprowadzania przepisów w życie:

od 1 lipca 2019 r. – podmioty zatrudniające co najmniej **250 osób**
(wg stanu na 31 grudnia 2018 r.);

od 1 stycznia 2020 r. – podmioty zatrudniające co najmniej **50 osób**
(wg stanu na 30 czerwca 2019 r.);

od 1 lipca 2020 r. – podmioty zatrudniające co najmniej **20 osób**
(wg stanu na 31 grudnia 2019 r.);

od 1 stycznia 2021 r. – pozostałe podmioty zatrudniające i jednostki sektora finansów publicznych.

Według Ustawy o PPK, jeśli dany podmiot zatrudniający należy do jednej grupy kapitałowej, to może on przystąpić do PPK w terminie, który obowiązuje największy podmiot z grupy (czyli z największą liczbą osób zatrudnionych).

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 cztery 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 ILE WPŁACA DO PPK?

Wpłaty pracownika oraz pracodawcy będą naliczane procentowo od wysokości wynagrodzenia brutto. Państwo z kolei będzie przekazywać ustalone kwoty – niezależne od dochodów pracownika.



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

FORMALNOŚCI ZAŁATWIA PRACODAWCA

Wystarczy, że pozostaniesz w programie, a wszystkimi formalnościami zajmie się Twój Pracodawca, którego obowiązkiem jest:

- Wybór instytucji finansowej, za pośrednictwem której zostaną utworzone rachunki PPK dla Ciebie i innych Pracowników. Decyzja zapadnie w porozumieniu z zakładową organizacją związkową, a jeśli w Twojej firmie taka nie działa, to z reprezentacją osób zatrudnionych, wyłonioną w trybie przyjętym u Twojego Pracodawcy.
- Podpisanie umowy o zarządzanie PPK z wybraną instytucją finansową, a także umowy o prowadzenie PPK na Twoją rzecz.
- Przekazywanie wpłat do PPK.
- Gromadzenie i archiwizacja dokumentacji dotyczącej PPK.
- Przekazywanie Tobie i innym Pracownikom oraz wybranej instytucji finansowej informacji związanych z utworzonym PPK.



Jeśli nie uczestniczysz w PPK od początku, w każdej chwili możesz się zwrócić do Pracodawcy z wnioskiem o dokonywanie wpłat. Wpłaty będą dokonywane już od kolejnego miesiąca. Ponadto co 4 lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 roku, Pracodawca będzie miał obowiązek znów przekazywać wpłaty dla wszystkich kwalifikujących się Pracowników. Poinformuje Cię o zbliżającej się dacie wznowienia wpłat. Jeżeli nie zdecydujesz się na oszczędzanie w PPK, możesz złożyć deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat.

KIEDY MOŻNA WYPŁACIĆ ŚRODKI?

Środki zgromadzone na rachunku PPK są prywatnymi środkami Uczestnika. W przypadku rozwodu (w przypadku wspólności majątkowej) są dzielone, **a w przypadku śmierci Uczestnika są dziedziczone.**

PRZED 60. ROKIEM ŻYCIA:

Pracownik może w dowolnym momencie dokonać zwrotu środków zgromadzonych w PPK. Składając wniosek o zwrot środków, uczestnik otrzyma zgromadzone przez siebie oszczędności, pomniejszone o:

- podatek od zysków kapitałowych,
- 30% wartości wpłat po stronie pracodawcy - pobrane 30% zapisywane jest pracownikowi jako jego składka na ubezpieczenie emerytalne w ZUS,
- środki pochodzące z dopłat od Państwa.

Ponadto **w przypadku szczególnych sytuacji życiowych** można wypłacić zgromadzone oszczędności przed 60. rokiem życia:

- **w sytuacji poważnej choroby** uczestnika, jego małżonka lub dziecka – do 25% środków (bez obowiązku zwrotu),
- **w celu pokrycia wkładu własnego** w związku z zaciągnięciem kredytu na budowę domu lub zakup mieszkania, ale tylko dla uczestników przed 45. rokiem życia – do 100% środków (z obowiązkiem zwrotu w ciągu maksymalnie 15 lat).

PO 60. ROKU ŻYCIA:

Jeśli pracownik nie zdecyduje się na wcześniejszą wypłatę środków z PPK, będzie mógł je wypłacić z chwilą ukończenia 60 lat. W najkorzystniejszym podatkowo wariantcie otrzyma:

- **jednorazową wypłatę, wynoszącą 25% zgromadzonych środków;**
- **pozostałe 75% oszczędności wypłacane w minimum 120 miesięcznych ratach.**

Zmniejszenie liczby rat, w których wypłacane będą pozostałe środki – w tym wypłata całej kwoty jednorazowo (czyli w 1 racie) – będzie się wiązać z koniecznością zapłaty podatku.



GDZIE SĄ INWESTOWANE ŚRODKI?

Wybrane instytucje finansowe będą inwestować środki gromadzone na rachunkach PPK w fundusze inwestycyjne, które różnicują poziom ryzyka w zależności od wieku uczestnika – są to tzw. fundusze zdefiniowanej daty.

Każdy uczestnik zostanie automatycznie przypisany do określonego funduszu zdefiniowanej daty w zależności od swojej daty urodzenia. Z tym jednym funduszem inwestuje on przez cały okres gromadzenia środków. Jednak **w miarę zbliżania się uczestnika do 60. roku życia fundusz automatycznie zmienia politykę inwestycyjną** – w taki sposób, aby zapewniała właściwy poziom bezpieczeństwa powierzonych mu środków.

Aviva Investors Poland TFI S.A. utworzyło 8 subfunduszy zdefiniowanej daty w ramach specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego (Aviva SFIO PPK):

- **Aviva PPK 2025** - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1963-1967 (lub starszych na ich wniosek),
- **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.

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

JAKIE OPŁATY POBIERA FUNDUSZ?

Do 31 grudnia 2020 roku stałe wynagrodzenie za zarządzanie aktywami PPK we wszystkich subfunduszach zdefiniowanej daty **wynosić będzie 0%**. Po tej dacie ta opłata nie będzie wyższa niż 0,40% wartości aktywów netto funduszu w skali roku.

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								
2035-2039								
2040-2044								
2045-2049								
2050-2054								
2055-2059								
od 2060								

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 także opłat za zrealizowanie zleceń zamiany**.

ILE ZAROBI FUNDUSZ?

Zwrot z inwestycji w funduszach nie jest gwarantowany. To ile zarobi fundusz zależy nie tylko od instrumentów finansowych w jakie inwestuje, ale przede wszystkim od sytuacji rynkowej.

Aviva Investors Poland TFI S.A. posiada kilkunastoletnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami. Powierzonymi aktywami opiekują się **wysokiej klasy profesjonalści** – doradcy inwestycyjni posiadający licencję Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) oraz osoby posiadające tytuł Chartered Financial Analyst (CFA).

W tabeli przedstawiamy wyniki inwestycyjne subfunduszy Aviva Investors, których cele, polityka oraz horyzont inwestycyjny są najbardziej zbliżone do charakterystyki funduszy zdefiniowanej daty.

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%

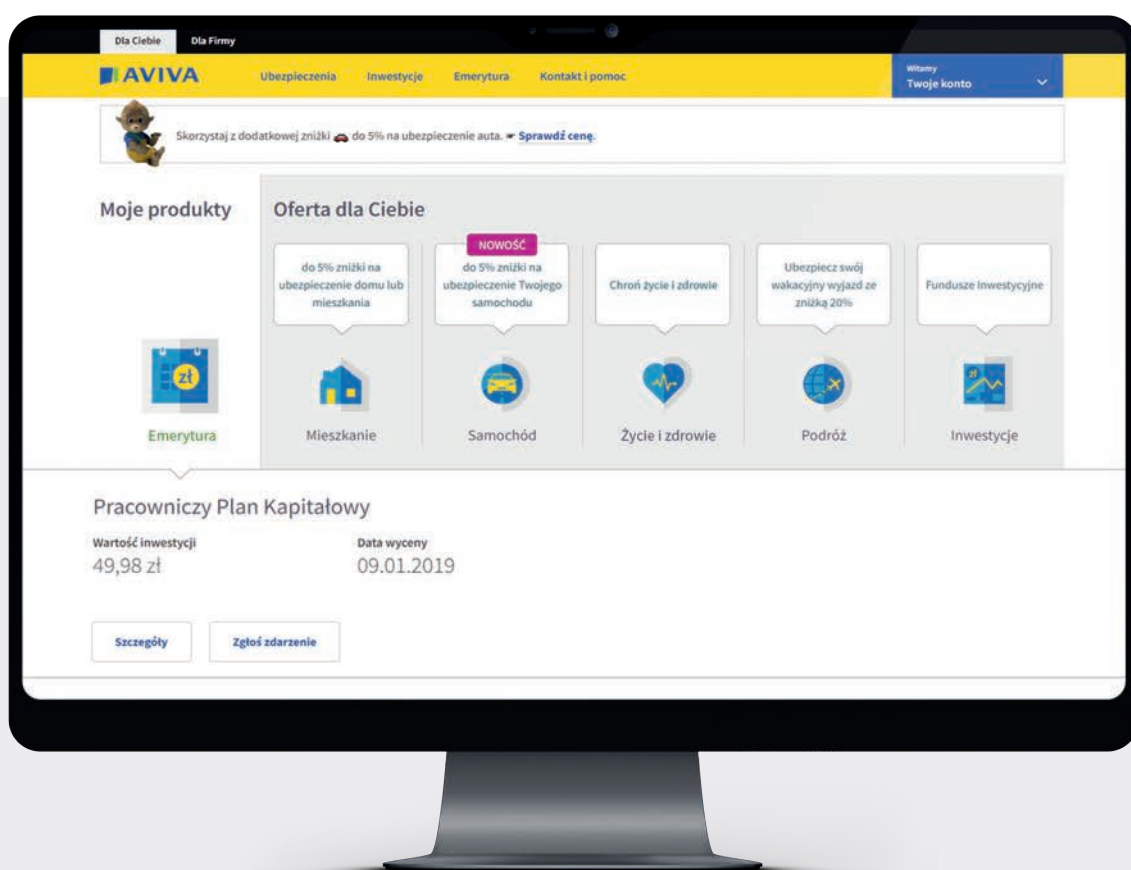
Przedstawione informacje odnoszą się do wyników inwestycyjnych (netto) osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Źródło: <https://www.aviva.pl/inwestycje/notowania-funduszy/>



GDZIE MOŻNA ZOBACZYĆ STAN ŚRODKÓW W PPK?

Pracownicy - Uczestnicy PPK będą mieli **wgląd do informacji na temat ich środków online 24h/7 oraz możliwość składania szerokiej gamy dopuszczalnych dyspozycji zmian za pośrednictwem platformy MojaAviva**. Aktualnie w Polsce jest to unikatowe rozwiązanie, które zapewnia kompleksowy dostęp do wszystkich produktów ubezpieczeniowych, inwestycyjnych i emerytalnych w jednym miejscu.

Dodatkowo w serwisie **mogą być udostępniane liczne zniżki na produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne**.



Dla niezalogowanych osób do dyspozycji jest **dedykowana infolinia i indywidualny opiekun programu**. Nasz ekspert ds. produktów emerytalnych i inwestycyjnych zapewni wsparcie poprzez spotkania z pracownikami w firmie i dystrybucję materiałów informacyjnych.

DLACZEGO WARTO OSZCZĘDZAĆ NA EMERYTURĘ W AVIVA PPK?



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



Dobre wyniki w długim okresie

Fundusze zarządzane przez nasz bardzo doświadczony zespół inwestycyjny przynoszą dobre długoterminowe wyniki inwestycyjne



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



Portal dla pracowników

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

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.



Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa



infolinia: 801 316 316

telefon: 22 563 29 96



e-mail: ppk@aviva.com

www.aviva.pl/ppk/dla-pracownika