

# Informacja o PPK dla nowego pracownika

## Witamy,

jest nam niezmiernie miło powitać Cię w gronie pracowników naszej firmy. Realizując obowiązek ustawy (ustawa z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych) informujemy, że nasza firma dbając o bezpieczeństwo emerytalne pracowników prowadzi PPK w **Aviva Investors Poland TFI S.A.**

## Zmiana pracy – co dalej z PPK?

Jeśli u poprzedniego pracodawcy miałeś już PPK to pamiętaj, że jako Twój nowy pracodawca mamy obowiązek złożyć w Twoim imieniu wniosek o transfer środków do PPK w Aviva Investors. Przysługuje Ci prawo sprzeciwu wobec transferu. Wtedy środki zostaną w poprzedniej instytucji finansowej, a u nas zostanie utworzony nowy rachunek PPK w Aviva Investors. Możesz mieć kilka rachunków PPK w różnych instytucjach finansowych.



## Co – gdzie – kiedy?

### Oświadczenie

Złóż w dziale kadr oświadczenie o zawartych umowach PPK z informacją, która instytucja finansowa prowadziła Twój rachunek PPK. Zgodnie z przepisami musisz to zrobić w terminie 7 dni po upływie 10-tego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia (czyli np. jeżeli rozpocząłeś pracę 1 stycznia, to oświadczenie musisz złożyć do 17 kwietnia).

### Wniosek o wypłatę transferową

Po otrzymaniu oświadczenia, mamy obowiązek złożenia wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na Twoim dotychczasowym rachunkach PPK na nowy rachunek utworzony w Aviva Investors.

### Transfer

Nie ponosisz żadnych opłat za transfer. Zostajesz zapisany do PPK prowadzonego przez Aviva Investors i całość Twoich oszczędności znajdzie się na jednym rachunku PPK.

### Kilka rachunków PPK

Po złożeniu oświadczenia, masz jeszcze 7 dni na pisemne wyrażenie sprzeciwu na transfer. Zostajesz wówczas zapisany do PPK prowadzonego przez Aviva Investors i tylko nowe środki będą wpływać na ten rachunek PPK. Dotychczas zebrane środki zostaną na Twoim poprzednim rachunku PPK.

### PPK w Aviva Investors

Więcej informacji na temat programu można znaleźć na stronie poświęconej PPK: [www.aviva.pl/ppk/dla-pracownika](http://www.aviva.pl/ppk/dla-pracownika).

### Stan rachunku PPK

Jeśli chcesz sprawdzić stan swoich środków na rachunku PPK, wejdź na stronę [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl) i zaloguj się do serwisu MojaAviva. Uczestnicy PPK prowadzonego przez Aviva Investors mają dostęp do swojego rachunku PPK 24h na dobę, 7 dni w tygodniu w serwisie MojaAviva.

Aviva Investors Poland TFI S.A. nie gwarantuje osiągnięcia celów inwestycyjnych ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego Aviva SFIO PPK. Uczestnicy Funduszu muszą się liczyć z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. 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](http://www.aviva.pl) oraz w siedzibie Towarzystwa.

# 7 powodów dlaczego warto oszczędzać w PPK

## 1 Bonus od firmy i państwa

W PPK wpłata pochodzi z trzech źródeł. Wraz z Tobą na emeryturę oszczędza pracodawca i państwo, pomimo że ostatecznie są to Twoje prywatne oszczędności.

## 2 Dwa razy więcej niż w banku

Symulacja\*: jeśli odkładasz 80 zł miesięcznie przez 10 lat na koncie systematycznego oszczędzania, to wypłacisz z banku 10,8 tys. zł (po zapłaceniu podatku). W tym samym czasie z PPK możesz wypłacić, jeśli zrezygnujesz z oszczędzania, 20,5 tys. zł. Jest to kwota, która zostaje w Twojej kieszeni już po odliczeniu potrąceń za wcześniejszą wypłatę z PPK.

## 3 Prywatne i dziedziczone oszczędności

Środki w PPK są Twoimi prywatnymi pieniędzmi - w każdej chwili możesz zrezygnować i wycofać zaoszczędzoną kwotę, po odliczeniu potrąceń za wcześniejszą wypłatę z PPK. Gdyby Ciebie zabrakło, Twoje oszczędności nie przepadają, gdyż podlegają dziedziczeniu.

## 4 Wypłata w każdym momencie

Możesz wypłacić oszczędności zgromadzone w PPK w dowolnym momencie. Pamiętaj jednak, że rezygnacja wiąże się z potrąceniami za wcześniejszą wypłatę z PPK.

## 5 Wsparcie w razie choroby i środki na wkład własny

Możesz skorzystać ze środków PPK w przypadku poważnej choroby czy na pokrycie wkładu własnego przy kredycie np. na mieszkanie lub budowę domu, spełniając określone warunki.

## 6 Bezpieczeństwo inwestowania rośnie z wiekiem

Środki w PPK będą inwestowane w fundusz inwestycyjny odpowiedni dla Twojego wieku. W miarę gdy będziesz zbliżać się do 60 r.ż., fundusz automatycznie zmieniać będzie politykę inwestycyjną, ograniczając poziom ryzyka, tak aby zapewnić właściwe bezpieczeństwo Twoich oszczędności.

## 7 Łatwy dostęp do oszczędności

Możesz na bieżąco monitorować wartość swoich oszczędności w PPK i mieć pełną kontrolę nad swoimi środkami, śledząc 24h/7 stan rachunku PPK i monitorując dokonywane wpłaty. W Aviva Investors możesz to robić online poprzez serwis MojaAviva.

\* Źródło: Portal [mojeppk.pl](http://mojeppk.pl) [www.mojeppk.pl/dla-pracownika.html](http://www.mojeppk.pl/dla-pracownika.html)  
Oprocentowanie w banku 2,5%, kapitalizacja miesięczna.