



# PPK

**z Generali Investments TFI S.A.**



**GENERALI  
INVESTMENTS**



## ETAP I

# Przygotowanie firmy do utworzenia PPK

### 1. Określenie liczby pracowników:

- według stanu bieżącego.

### 2. Wyznaczenie reprezentacji pracowników:

- jeśli w firmie nie funkcjonuje reprezentacja, ani nie działają związki zawodowe.

### 3. Określenie wysokości budżetu na wpłaty do PPK i zarezerwowanie środków na ten cel:

- składka podstawowa obowiązkowa pracodawcy – 1,5% wynagrodzenia pracowników objętych programem,
- składka dodatkowa pracodawcy – do 2,5% wynagrodzenia pracowników objętych programem.

### 4. Analiza i ocena podmiotów oferujących i zarządzających PPK w szczególności obejmuje:

- proponowane warunki zarządzania aktywami,
- efektywność w zarządzaniu aktywami,
- doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi i/lub funduszami emerytalnymi.

### 5. Decyzja o wyborze instytucji zarządzającej PPK:

- PPK Generali Investments TFI jest w czołówce podmiotów oferujących PPK, zapraszamy do zapoznania się z [naszą ofertą](#).

**Instytucja finansowa wybierana jest w porozumieniu ze związkami zawodowymi działającymi w przedsiębiorstwie, a jeśli ich nie ma – z wybraną reprezentacją pracowników.**

## ETAP II

# Zawarcie umów o zarządzanie i prowadzenie PPK

### 1. Umowa o zarządzanie PPK.

Zawarcie umowy o zarządzanie PPK między pracodawcą a wybraną instytucją musi nastąpić:

**do 23.04.2021 roku**

### 2. Umowa o prowadzenie PPK.

Pracodawca zawiera z instytucją finansową umowę o prowadzenie PPK na rzecz pracowników:

**do 10.05.2021 roku**

Po uruchomieniu programu, **PPK są objęci pracownicy, za których odprowadzane są obowiązkowe składki emerytalno-rentowe:**

- pracownicy pomiędzy 18. a 54. rokiem życia są zapisywani do programu automatycznie,
- pracownicy pomiędzy 55. a 69. rokiem życia mogą przystąpić do PPK dobrowolnie – wystarczy, że złożą u pracodawcy wnioski o przystąpienie do programu.

Naliczenie i wpłata składki do PPK przez pracodawcę:

- pierwszą składkę do PPK należy naliczyć i pobrać **pierwszego miesiąca** następującego po miesiącu, w którym zawarto umowę o prowadzenie PPK,
- składkę należy przekazać do **15. dnia miesiąca** następującego po miesiącu, w którym składki zostały obliczone i pobrane.

## ETAP III

# Wdrożenie PPK – nasze wsparcie w procesie

### 1. Harmonogram wdrożenia PPK.

Wyznaczamy **dwóch dedykowanych opiekunów**, którzy kontaktują się z pracodawcą w celu ustalenia etapów wdrożenia PPK.

### 2. Zawarcie umowy o Zarządzanie.

Zawarcie Umowy o Zarządzanie PPK z Generali Investments TFI jest możliwe poprzez system dostępny pod linkiem: <https://ppkhoryzont.generali-investments.pl/>.

### 3. Komunikacja z pracownikami.

Udostępniamy materiały dla pracowników i pracodawcy w wersji elektronicznej i papierowej.

### 4. Szkolenia z zakresu PPK – bezpośrednio i online.

Prowadzimy szkolenia dla pracodawcy i dla pracowników.

### 5. System obsługi PPK dla pracodawcy.

Udostępniamy Serwis PPK, który służy do obsługi programu przez administratorów wyznaczonych przez pracodawcę.

### 6. System online dla pracownika.

Pracownikom bezpłatnie udostępniamy Serwis Transakcyjny, dzięki któremu mogą oni na bieżąco śledzić stan swoich oszczędności oraz realizować dyspozycje w ramach PPK w trybie 24/7 – **wersja demo**.

Do otwarcia konta w Serwisie Transakcyjnym niezbędne są dane pracowników, tj. adres e-mail i numer telefonu (dane teleadresowe mogą być prywatne lub służbowe).

## ETAP IV

# Cykliczne działania

### 1. Bieżące działania dedykowanych opiekunów Generali Investments TFI.

- Kontakt i bieżące wsparcie pracodawcy na etapie wdrażania i obsługi programu PPK.
- Cykliczna komunikacja kierowana do pracodawcy i pracowników.

### 2. Bieżące działania pracodawcy.

- Naliczanie i odprowadzanie składek do PPK.
- Informowanie nowych pracowników o PPK.
- Obsługa nowo zatrudnionych pracowników (udostępnienie dokumentów PPK, formalności transferowe PPK).

**Obowiązek zgłoszenia nowo zatrudnionego pracownika do PPK – do 10. dnia czwartego miesiąca zatrudnienia u danego pracodawcy.**

**Generali Investments TFI S.A.**

**ul. Polna 11**

**00-633 Warszawa**



**(+48) 22 449 03 50 (od pon. do pt. od 9.00 do 17.00)**



**[www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl)**



**[ppk@generali-investments.pl](mailto:ppk@generali-investments.pl)**

Niniejszy materiał ma charakter reklamowy lub promocyjny.

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\95 i zostało wpisane do ewidencji instytucji, które mogą oferować Pracownicze Plany Kapitałowe.

Materiał nie stanowi oferty zawarcia umowy w rozumieniu kodeksu cywilnego, doradztwa inwestycyjnego ani rekomendacji dotyczących nabycia instrumentów finansowych. Decyzje inwestycyjne dotyczące inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane wyłącznie po zapoznaniu się z Prospektami Informacyjnymi funduszy, zawierającymi szczegółowe informacje w zakresie: czynników ryzyka, zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy, tabelę opłat manipulacyjnych oraz informacje podatkowe. Prospekty Informacyjne, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla Klienta AFI, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach są dostępne na stronie [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

Subfundusze wydzielone w Generali Horyzont<sup>SFIO</sup> mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za negatywne skutki wynikające bezpośrednio lub pośrednio z użytku treści zawartych w niniejszym materiale.

Niniejszy materiał został opracowany według stanu na dzień 29 maja 2019 roku i obowiązuje do dnia jego aktualizacji poprzez opublikowanie nowej wersji w serwisie internetowym [www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl). Szczegółowe warunki zawieranych z Funduszem Umów o zarządzanie PPK oraz Umów o prowadzenie PPK są udostępniane w ramach procesu składania wniosku o zawarcie Umowy o zarządzanie PPK za pośrednictwem serwisu udostępnionego przez Generali Investments TFI S.A. Szczegółowe informacje na temat utworzenia i zarządzania PPK przez Generali Investments TFI S.A. mogą zostać przekazane na żądanie.

Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy; możliwość zmniejszenia wartości, w tym utraty części zainwestowanych środków. Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu w przeszłości i nie gwarantują podobnych wyników w przyszłości.

Kopiowanie lub rozpowszechnianie niniejszego materiału wymaga uprzedniej pisemnej zgody Generali Investments TFI S.A.