



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

Przystępując do PPK pracodawca zawiera z instytucją finansową umowę o zarządzanie PPK i prowadzenie PPK.

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 wniosek 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. Senatorska 18

00-082 Warszawa



(+48) 22 355 46 71 (od pon. do pt. od 9.00 do 17.00)



www.generali-investments.pl



ppk-tfi@generali.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.

Subfundusze wydzielone w Generali Horyzont^{SFIO} 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. 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.