

# Pracownicze Plany Kapitałowe

**Warsztaty dla Jednostek Sektora Terytorialnego**

---

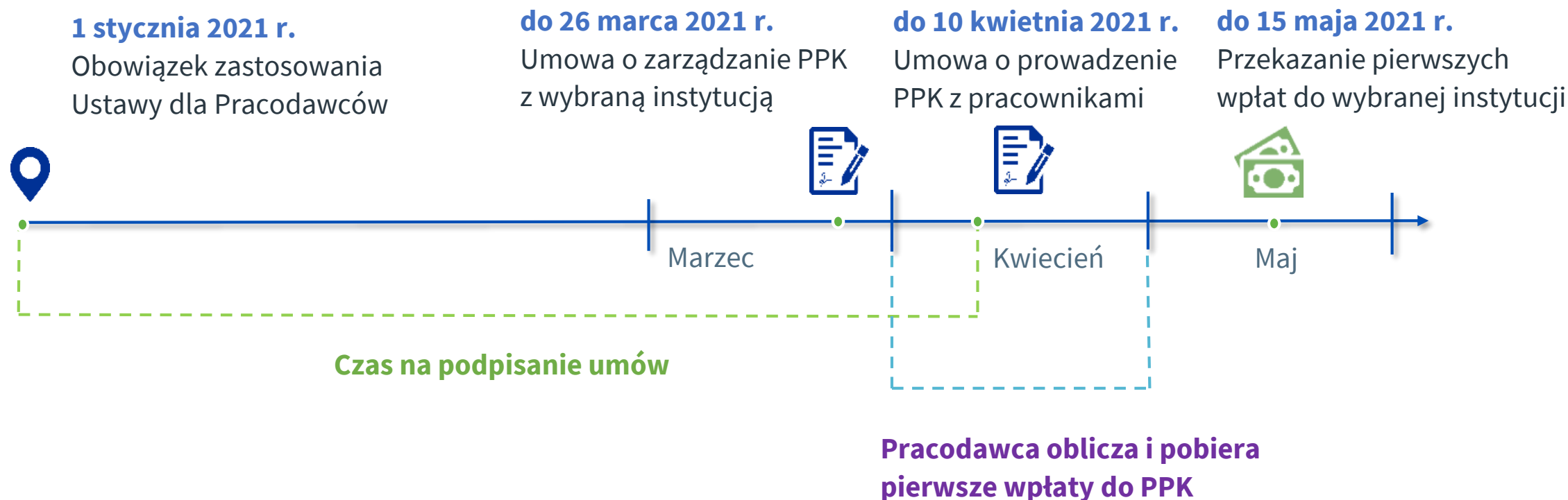
Zadbaj o emeryturę Twoich pracowników

4 luty 2021

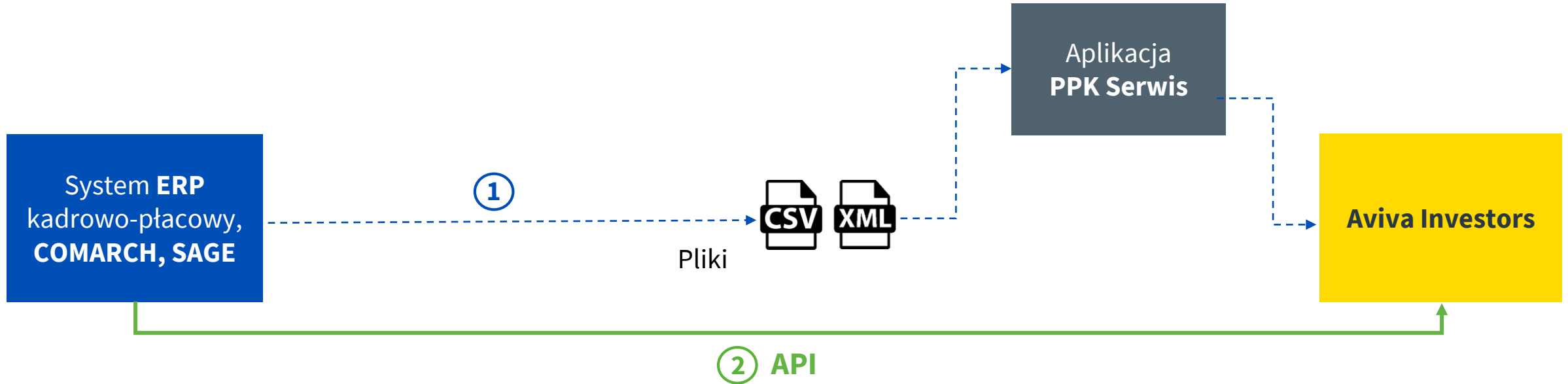


# Ważne terminy w procesie wdrożenia PPK

W ostatnim etapie Ustawa o PPK obejmie jednostki sektora finansów publicznych (niezależnie od liczby osób zatrudnionych). Poniższy schemat prezentuje terminy obowiązujące pracodawców.



# Sposób przesyłania danych



- ① Zczytywanie plików do **PPK Serwis** Avivy i ich przesyłanie za pośrednictwem tej aplikacji.
- ② **API - pełna automatyzacja** – integracja systemu ERP (**Comarch, Sage**) bezpośrednio ze środowiskiem informatycznym 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.

# Dane - zawarcie umowy o prowadzenie PPK

Po zawarciu umowy o zarządzanie PPK (nie wcześniej niż przed upływem 10 dni roboczych), **pracodawca zawiera w imieniu i na rzecz pracowników** umowę o prowadzenie PPK – maksymalny termin: **10.11.2020 r.**



## LISTA UCZESTNIKÓW

- ✓ Zawarcie umowy o prowadzenie następuje po zgłoszeniu przez pracodawcę (za pośrednictwem aplikacji PPK Serwis lub zintegrowanego systemu kadrowo-płacowego np. Comarch, Sage) **listy Uczestników** PPK, która stanowi załącznik do umowy o prowadzenie PPK
- ✓ Po zarejestrowaniu listy Uczestników pracodawca otrzyma potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie PPK w **formie elektronicznej** (bez konieczności składania podpisów)

# Dane - zawarcie umowy o prowadzenie PPK

POLE	WYMAGALNOŚĆ PÓL	OPIS
imie	TAK	
imie_2	NIE	
nazwisko	TAK	
obywatelstwo	TAK	Jeżeli nie jest podane to domyślnie obywatelstwo polskie. Dwuznakowe: <a href="https://pl.wikipedia.org/wiki/ISO_3166-1">https://pl.wikipedia.org/wiki/ISO_3166-1</a>
nr_pesel	WARUNKOWE	Obowiązkowe dla pola OBYW puste lub = "PL".
plec	NIE	
dok_tozsamosci_rodzaj	WARUNKOWE	Obowiązkowe jeśli brak PESEL
dok_tozsamosci_seria_numer	WARUNKOWE	Obowiązkowe jeśli brak PESEL
data_urodzenia	WARUNKOWE	Obowiązkowe jeśli brak PESEL
kontakt_email	NIE	Sugerujemy aby podać, umożliwi to nadanie dostępu do aplikacji dla poradcownika (MojaAviva)
kontakt_telefon	NIE	Sugerujemy aby podać, umożliwi to nadanie dostępu do aplikacji dla poradcownika (MojaAviva)
uczestnik_identyfikator_informatyczny	NIE	Identyfikator zatrudnienia osoby aplikacji kadrowej pracodawcy. Musi być unikalny w ramach danej firmy. Identyfikator pomocniczy.
data_zatrudnienia	NIE	
firma_dzial_osoba_uprawniona_do_danych	NIE	Osoby kontaktowe wskazane na poziomie umowy o zarządzanie, więc niewymagane
adr_zamieszkania_ulica	WARUNKOWE	Adres zamieszkania – Ulica uczestnika PPK. Należy podać, jeżeli kompletny adres uczestnika zawiera ulicę, w przypadku braku ulic w miejscowości nie podaje się tego pola
adr_zamieszkania_nr_domu	TAK	
adr_zamieszkania_nr_miesz	NIE	
adr_zamieszkania_kod_pocz	TAK	
adr_zamieszkania_pocz	NIE	
adr_zamieszkania_msc	TAK	
adr_zamieszkania_kraj	TAK	
adr_korespond_ulica	WARUNKOWE	Adres korespondencyjny – Ulica uczestnika PPK. Należy podać, jeżeli kompletny adres uczestnika zawiera ulicę, w przypadku braku ulic w miejscowości nie podaje się tego pola
adr_korespond_nr_domu	NIE	
adr_korespond_nr_miesz	NIE	
adr_korespond_kod_pocz	NIE	
adr_korespond_pocz	NIE	
adr_korespond_msc	NIE	
adr_korespond_kraj	NIE	
data_obowiazku	NIE	
pracodawca_wplata_dod_procent	TAK	Procent składki dodatkowej pracodawcy.
pracodawca_wplata_dod_opis	NIE	Procent wpłaty dodatkowej pracodawcy – opis.

# Dane - wpłaty do PPK

Po zawarciu umowy o prowadzenie PPK **pracodawca nalicza pierwszą składkę w momencie naliczenia najbliższego wynagrodzenia dla pracowników.**



## WPŁATY

- ✓ **Zawarcie umowy o prowadzenie zobowiązuje pracodawcę do rozpoczęcia dokonywania wpłat na PPK**
- ✓ Wpłaty są obliczane i pobierane od uczestnika PPK w terminie wypłaty wynagrodzenia i dokonywane są do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane

# Dane - wpłaty do PPK

POLE	WYMAGALNOŚĆ PÓL	OPIS
NR_PESEL	WARUNKOWE	W przypadku braku - niezbędne dane dokumentu tożsamości
DOK_TOZSAMOSCI_RODZAJ	WARUNKOWE	Obowiązkowe jeśli brak PESEL
DOK_TOZSAMOSCI_SERIA_NUMER	WARUNKOWE	Obowiązkowe jeśli brak PESEL
UCZESTNIK_IDENTYFIKATOR_INFORMATYCZNY	WARUNKOWE	Identyfikator zatrudnienia osoby aplikacji kadrowej pracodawcy. Musi być unikalny w ramach danej firmy. Identyfikator pomocniczy.
NAZWISKO	TAK	
IMIE	TAK	
WARTOSC_PODST_PRACOWNIKA	TAK	Kwota składki podstawowej uczestnika PPK.
WARTOSC_DODATK_PRACOWNIKA	TAK	Kwota składki dodatkowej uczestnika PPK.
WARTOSC_PODST_PRACODAWCY	TAK	Kwota składki podstawowej pracodawcy.
WARTOSC_DODATK_PRACODAWCY	TAK	Kwota składki dodatkowej pracodawcy.
UCZ_OBNIZ_SKL_POD	TAK	T/N (N - składka standardowa 2%; T - składka obniżona poniżej 2%)
ZA_MIESIAC	TAK	Należy wskazać numer miesiąca (1-12).
ZA_ROK	TAK	
PZIF_RACH_PPK	NIE	
ID_EPPK_UCZESTNIKA	NIE	

# Bieżąca obsługa

1. Wprowadzanie do systemu kadrowo płacowego dyspozycji dotyczących uczestnictwa w programie lub wpłat do niego odprowadzanych tj.: rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, ponownym odprowadzaniu wpłat do PPK, wysokości wpłaty podstawowej i dodatkowej.
2. Przy nowozatrudnionych pracownikach dodatkowo przekazywanie informacji o programie PPK oraz rozliczenie wypłaty transferowej z poprzedniego programu PPK w którym pracownik był uczestnikiem.
3. Naliczanie z wynagrodzenia składek przekazywanych na konta uczestników PPK.
4. Generowanie danych rozliczeniowych i przekazywanie ich do instytucji finansowej.
5. Archiwizacja oryginałów dyspozycji przekazywanych przez pracowników w teczce PPK.





## Zapraszamy do kontaktu:



infolinia: 801 316 316  
telefon: 22 563 29 96



[www.aviva.pl/ppk](http://www.aviva.pl/ppk)  
[www.moja.aviva.pl](http://www.moja.aviva.pl)



e-mail: [ppk@aviva.com](mailto:ppk@aviva.com)



**Andrzej Kwiecień**

Aviva Investors Poland TFI SA  
telefon: 666 337 269

e-mail: [andrzej.kwiecien@avivainvestors.com](mailto: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](http://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.