AVIVA INVESTORS

Oferta Pracowniczy Plan Kapitałowy **Aviva SFIO PPK**

DLACZEGO AVIVA INVESTORS

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

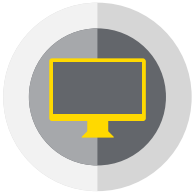
Aviva w 2012 roku uczestniczyła w tworzeniu reformy emerytalnej na rynku brytyjskim, gdzie jest liderem wśród prywatnych dostawców

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



Platforma dla pracodawcy

Kompleksowe rozwiązanie do obsługi PPK w jednym miejscu i ograniczenie formalności do niezbędnego minimum

Portal dla pracowników

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

STABILNA FIRMA Z DŁUGOLETNIM DOŚWIADCZENIEM

Grupa Aviva to jedna z największych instytucji ubezpieczeniowych, działających w Europie i na świecie. Aviva jest obecna w Polsce od ponad 25 lat, a nasza historia na rynku brytyjskim liczy ponad 320 lat.

Aviva jest bezpośrednim dostawcą rozwiązań emerytalnych **z wieloletnim doświadczeniem na rynku polskim i brytyjskim**. 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. Aviva Investors Poland TFI S.A. jest **towarzystwem funduszy inwestycyjnych** - zezwolenie na wykonywanie działalności otrzymaliśmy w dniu 22 października 1997 roku.

- Mamy bogate **doświadczenie w prowadzeniu programów inwestycyjnych i emerytalnych dla przedsiębiorstw**. Wśród naszych Klientów są zarówno duże korporacje, jak i małe firmy.
- Aviva Investors Poland TFI, jako podmiot zarządzający aktywami w ramach Grupy Aviva, łącznie zarządza środkami o wartości 1,1 mld zł, 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.
- Naszym **najstarszym PPE prowadzonym przez Aviva Investors zarządzamy nieprzerwanie od 15 lat**. W całej historii prowadzenia przez Aviva Investors Poland TFI S.A. pracowniczych programów emerytalnych, żaden z pracodawców nie podjął decyzji o zmianie instytucji zarządzającej środkami pracowników, co świadczy o dobrej jakości naszych usług
- Na koniec 2019 roku Aviva Investors Poland TFI S.A. zarządzała środkami zgromadzonymi w funduszach inwestycyjnych w wysokości 12,77 mld złotych, a **łączna wartość zgromadzonych i zarządzanych aktywów**, wliczając wartość aktywów z tytułu świadczenia usługi zarządzania portfelami, wynosiła **18,3 mld złotych**.

FUNDUSZE W OFERCIE PPK

Środki gromadzone w ramach PPK będą inwestowane w **fundusze zdefiniowanej daty**, które stosują odmienne zasady polityki inwestycyjnej oraz różny poziom ryzyka w zależności od wieku Uczestnika PPK. Uczestnik PPK będzie inwestował w jednym subfunduszu przez cały okres oszczędzania, a subfundusz ten, w miarę zbliżania się Uczestnika do 60 roku życia, **automatycznie zmieniać będzie politykę inwestycyjną** w taki sposób, aby zapewniała ona właściwe **bezpieczeństwo powierzonych środków**. Ma to na celu ograniczenie poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika zgodnie z zasadą: im bliżej 60 roku życia, tym bezpieczniej.

W Aviva Investors decyzje inwestycyjne realizujemy poprzez umiejętny dobór branż i spółek w oparciu o rzetelne analizy rynkowe oraz wewnętrzne prognozy makroekonomiczne. Wybieramy spółki i rynki, które mają największy potencjał wzrostu. Szczegółowo oceniamy poziom ryzyka, aby zachować odpowiedni poziom bezpieczeństwa inwestycji.

Aviva Investors Poland TFI S.A. utworzyła fundusz **Aviva SFIO PPK**, będący specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi **8 subfunduszami zdefiniowanej daty**:

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

Każdy z subfunduszy jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy o PPK, którego nazwa określa rok, w którym wiek 60 lat osiągają osoby urodzone w roku stanowiącym środek przedziału roczników, dla których dany subfundusz jest właściwy. Każdy **Uczestnik zostanie automatycznie przypisany do określonego subfunduszu zdefiniowanej daty w zależności od swojej daty urodzenia**.
Fundusz może tworzyć nowe subfundusze ze zdefiniowaną datą przypadającą co 5 lat dla kolejnych pięcioletnich przedziałów roczników.

Subfundusze lokują swoje aktywa głównie w instrumenty dłużne (część dłużna) oraz instrumenty udziałowe (część udziałowa). Mając na uwadze bezpieczeństwo powierzonych środków oraz dostosowanie poziomu ryzyka do wieku Uczestnika, reguły inwestowania zostały szczegółowo opisane w ustawie o PPK i zgodnie z jej zapisami część udziałowa i część dłużna ww. subfunduszy będzie odpowiednio wynosić:

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

W momencie przystąpienia do PPK każdy Uczestnik zostanie automatycznie przypisany do określonego subfunduszu zdefiniowanej daty, niemniej jednak ma możliwość **aktywnego zarządzania środkami**, które gromadzi na swoim rachunku. Uczestnik może złożyć wniosek o **dokonanie zamiany** jednostek uczestnictwa do innego subfunduszu/ innych subfunduszy niż właściwy dla jego wieku. Wydając dyspozycję zamiany, Uczestnik określa docelowy udział środków zgromadzonych w PPK w poszczególnych subfunduszach, przy czym wpłata do jednego subfunduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% środków zgromadzonych w PPK. **Fundusz nie pobiera opłat za zrealizowanie zleceń zamiany**.

PROPONOWANE WARUNKI FINANSOWE

Poniżej przedstawiamy warunki finansowe prowadzenia i zarządzania środkami w ramach Pracowniczego Planu Kapitałowego przez Aviva Investors Poland TFI S.A.:

1. **do 31 grudnia 2020 roku nie będzie pobierane stałe wynagrodzenie za zarządzanie aktywami PPK we wszystkich subfunduszach zdefiniowanej daty,**

2. wysokość stałego wynagrodzenia za zarządzanie aktywami PPK dla poszczególnych subfunduszy zdefiniowanej daty od 1 stycznia 2021 roku nie będzie wyższe 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			0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
2035-2039								
2040-2044								
2045-2049								
2050-2054								
2055-2059								
od 2060								

3. 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. Opłata za osiągnięty wynik jest pobierana pod warunkiem realizacji dodatniej stopy zwrotu przez subfundusz za dany rok przewyższającej stopę referencyjną oraz osiągnięcia na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu przez subfundusz na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty,

4. inne koszty związane z prowadzeniem PPK, w tym koszty wynikające z art. 50 ustawy o PPK będą mogły być pokrywane z aktywów funduszu zdefiniowanej daty do wysokości określonych w w/w artykule,

5. fundusz nie pobiera opłat za zrealizowanie zleceń zamiany,

6 nie przewidujemy innych obciążeń pracowników w związku z prowadzeniem PPK,

7 warunki zarządzania środkami gromadzonymi w PPK w przypadku wpłat dodatkowych pracodawcy/pracownika kształtują się w analogiczny sposób do punktów 1-6.

ZARZĄDZAJĄCY FUNDUSZAMI

Powierzonymi przez Klientów Aviva Investors Poland TFI S.A. aktywami opiekują się wysokiej klasy **profesjonaliści** – doradcy inwestycyjni posiadający licencję Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) oraz osoby posiadające tytuł Chartered Financial Analyst (CFA). Analizując dane ze wszystkich liczących się rynków światowych, podejmują oni decyzje umożliwiające Uczestnikom osiągnięcie oczekiwanej stopy zwrotu. Dział inwestycji spółki składa się z Sekcji Papierów Dłużnych, której nadzorem zajmuje się Grzegorz Latała oraz Sekcji Papierów Właścicielskich, którą kieruje Rafał Janczyk.

Zdobyte **doświadczenie** w obsłudze dużych firm wykorzystują w zarządzaniu aktywami w ramach **asset management dla Grupy Aviva w Polsce**, m.in. zarządzając środkami Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Sekcja Papierów Dłużnych

Grzegorz Latała – Dyrektor Inwestycyjny ds. Rynku Papierów Dłużnych, Główny Ekonomista

Absolwent wydziału zarządzania i marketingu UW oraz Master of Business Administration University of Illinois. Posiada licencję doradcy w zakresie publicznego obrotu papierami wartościowymi. W latach 1995-1996 pracował w Arthur Andersen Polska Sp. z o.o. i Creditanstalt Securities S.A., a następnie w CA IB Ivestment Management S.A. na stanowisku analityka. W latach 2000-2001 roku był dyrektorem działu analiz Raiffeisen Capital & Investment S.A. Od 2001 roku związany z Aviva Investors Poland TFI S.A. na stanowiskach: wicedyrektora działu analiz, wicedyrektora ds. inwestycyjnych i dyrektora inwestycyjnego ds. rynku papierów dłużnych.

Marcin Mężykowski

W Grupie Aviva pracuje od 1999 roku, początkowo jako dealer i analityk rynku papierów dłużnych, następnie w Aviva Investors Poland TFI S.A. jako specjalista i zarządzający funduszami. Marcin Mężykowski jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Legitymuje się również tytułem CFA.

Radosław Gałecki

Absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego, specjalność Informatyka i Ekonometria. W Aviva Investors Poland TFI S.A. zatrudniony od 2007 roku, początkowo na stanowisku analityka, od 2013 roku na stanowisku zarządzającego funduszami. Posiada tytuł CFA oraz licencję Doradcy Inwestycyjnego.

Sekcja Papierów Właścicielskich

Rafał Janczyk – Dyrektor ds. Inwestycyjnych

Absolwent Wydziału Zarządzania UW. Jest licencjonowanym doradcą inwestycyjnym. Pracę rozpoczął w Biurze Maklerskim Polskiego Banku Rozwoju S.A., gdzie był kolejno: maklerem papierów wartościowych, doradcą inwestycyjnym oraz kierownikiem sekcji analiz i doradztwa inwestycyjnego. Od 1998 roku związany z Grupą Aviva. W Aviva Investors Poland TFI S.A. pracował jako: zarządzający funduszami, kierownik sekcji zarządzania aktywami, wicedyrektor i dyrektor ds. inwestycyjnych. Obecnie bezpośrednio odpowiada za zarządzanie portfelem akcji.

Łukasz Kurek

Jest absolwentem Akademii Ekonomicznej w Poznaniu. W latach 2000 - 2003 pracował w BZ WBK Asset Management na stanowisku Analityka Akcji. Od 2003 roku jest pracownikiem Aviva Investors Poland TFI S.A., kolejno na stanowisku analityka i zarządzającego funduszami. Posiada tytuł CFA.

Dawid Frączek

Jest absolwentem Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, specjalność Finanse i Bankowość. W Aviva Investors Poland TFI S.A. zatrudniony od 2005 roku, początkowo jako analityk rynku akcji, a następnie – od 2006 roku - jako zarządzający funduszami.

Marek Kaźmierczak

Jest absolwentem Uniwersytetu Łódzkiego oraz University of Huddersfield. W latach 2008-2011 pracował w DM IDMSA na stanowisku Analityka Akcji. Pracę w Aviva Investors Poland TFI S.A. rozpoczął w marcu 2011 roku jako analityk rynku akcji, w 2013 roku objął stanowisko zarządzającego funduszami.

Piotr Friebe

W Aviva Investos Poland TFI S.A. od 2011 roku jako analityk rynku akcji, od 2013 roku zarządzający funduszami. Wcześniej pracował jako analityk akcji w dziale zarządzania aktywami DM IDM domu maklerskiego oraz BZ WBK AIB Asset Management. Ukończył Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu. Legitymuje się tytułem CFA oraz licencją doradcy inwestycyjnego.

EFEKTYWNOŚĆ W ZARZĄDZANIU AKTYWAMI

Biorąc pod uwagę wymogi zawarte w ustawie o PPK dotyczące funduszy zdefiniowanej daty, pragniemy przedstawić wyniki funduszy, których cele, polityka oraz horyzont inwestycyjny są najbardziej zbliżone do charakterystyki funduszy zdefiniowanej daty.

Wyniki inwestycyjne (skumulowane stopy zwrotu netto)[1] 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%

[1] Skumulowane stopy zwrotu netto - zyski osiągnięte w całym okresie (np. pięciu lat) po odjęciu opłaty za zarządzanie danym funduszem.

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/

PROPONOWANY ZAKRES USŁUG

Jako instytucja finansowa pragniemy zostać długoterminowym partnerem pracodawcy, zapewniając wsparcie zarówno na etapie wdrożenia Pracowniczego Planu Kapitałowego, jak i jego funkcjonowania.
Podczas naszej współpracy skupimy się również na maksymalnym zautomatyzowaniu procesów, które pozwolą odciążyć pracodawcę w codziennej obsłudze.

Kompleksowe wsparcie dla Pracodawcy

Zakres działań w trakcie wdrożenia PPK obejmuje wszelkie czynności, które pozwolą pracodawcy na szybkie i efektywne wdrożenie planu w przedsiębiorstwie:

- wspólne ustalenie harmonogramu prac wdrożenia PPK,
- pomoc w rozmowach z reprezentacją pracowników lub związkami zawodowymi,
- aktywny udział w procesie przygotowania dokumentacji niezbędnej do utworzenia programu, w szczególności przygotowania umowy o zarządzanie i umowy o prowadzenie PPK,
- udostępnienie pracodawcy aplikacji do obsługi PPK,
- szkolenia dla osób odpowiedzialnych za prowadzenie PPK po stronie pracodawcy,
- pomoc w obsłudze aplikacji: zarządzanie dostępami i danymi, przygotowanie plików transmisji danych i składek itp.,
- pomoc w czynnościach cyklicznych, takich jak ponowny auto-zapis do PPK,
- usprawnienie działań związanych z wypłatami z programu na cele mieszkaniowe i w przypadku poważnego zachorowania.

Aplikacja do obsługi PPK dla pracodawców zakłada **możliwość zaczytywania plików** generowanych z systemów kadrowo-płacowych **w dowolnych formatach** tj. xml, excel, jak również wprowadzanie danych bezpośrednio do aplikacji. Aviva była jedną z pierwszych instytucji finansowych, która uczestniczyła w pracach grupy projektowej PPK zrzeszającej firmy z sektora ERP **(UNIT4, ASSECO SOFTLAB, COMARCH, SAGE)**. W naszych pracach brali też udział inni oferenci systemów kadrowo-płacowych oraz przedstawiciele agentów transferowych, dzięki czemu mogliśmy projektować nasze rozwiązania, z uwzględnieniem oczekiwań tych podmiotów. Efektem tego jest **możliwość integracji bezpośrednio z systemami kadrowo-płacowymi** poprzez API, webSerwisy z systemem Agenta Transferowego.

Środowisko informatyczne Aviva Investors Poland TFI S.A. zostało w pełni zintegrowane z systemami firm Comarch i Sage, co umożliwia oszczędność czasu związaną z eksportem i importem oraz weryfikacją danych przez pracodawcę. Pracodawca będzie mógł przekazywać dokumenty PPK bezpośrednio do systemów informatycznych Aviva Investors Poland TFI S.A.

Aplikacja Comarch PPK jest modułem, zintegrowanym z modułami kadrowo-płacowymi Comarch ERP HR, ale również może działać samodzielnie, współpracując z systemami kadrowo-płacowymi innych producentów.

System Sage Kadry i Płace One Payroll jest całościowym modułem, w którym pracodawca w jednym miejscu obsłuży kwestie kadrowo-płacowe oraz związane z dokumentacją PPK.

Dodatkowo oferujemy kompleksową obsługę w zakresie **działań komunikacyjnych**:

- przeprowadzenie akcji informacyjnej dla pracowników,
- sporządzenie pakietu informacyjnego (w formie elektronicznej) dla pracowników, prezentującego:
  - proponowane warunki oszczędzania w ramach PPK wraz z opisem procesu inwestycyjnego,
  - dane dotyczące efektywności w zarządzaniu aktywami w ramach funduszy inwestycyjnych,
  - posiadane doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi,
- dyżury dedykowanego specjalisty w trakcie wdrażania,
- przygotowanie instrukcji dla pracowników z zakresu obsługi internetowej platformy do zarządzania środkami w PPK.

Kompleksowe wsparcie dla Pracownika

Wsparcie dla pracowników będzie realizowane poprzez:

- dedykowanego opiekuna,
- coroczne podsumowanie funkcjonowania programu w przedsiębiorstwie,
- w tym przygotowanie okresowego komentarza do wyników inwestycyjnych osiąganych przez fundusze zarządzane w ramach PPK,
- materiały informacyjne,
- dedykowaną infolinię do obsługi Uczestników programu PPK zarządzanego przez Aviva Investors Poland TFI S.A.

Zależy nam przede wszystkim na maksymalnym usprawnieniu obsługi pracowników i ułatwieniu im dostępu do informacji o ich PPK, w tym celu niezastąpionym narzędziem będzie aplikacja online dla pracownika.
Pracownicy - Uczestnicy PPK będą mieli dostęp do aplikacji umożliwiającej **wgląd do informacji na temat ich środków on-line oraz składanie szerokiej gamy dopuszczalnych dyspozycji zmian**, bez udziału pracodawcy. Serwis MojaAviva umożliwi dodatkowo wgląd do innych produktów indywidualnych i grupowych prowadzonych na rzecz Uczestnika PPK podczas jednego logowania w jednym serwisie. Aktualnie w Polsce jest to unikatowe rozwiązanie, które zapewnia kompleksowy **dostęp do wszystkich produktów ubezpieczeniowych, inwestycyjnych i emerytalnych w jednym miejscu**.

Po zalogowaniu do usługi MojaAviva, na koncie użytkownika mogą być dostępne **rabaty na produkty ubezpieczeniowe**. Uczestnicy mogą korzystać ze zniżek na ubezpieczenie podróżne, ubezpieczenie samochodu (pakiet ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej i wypadku samochodowego) oraz ubezpieczenie domu lub mieszkania.

Aplikacja zbudowana jest w oparciu o najlepsze standardy branżowe, bezpieczeństwa, z uwzględnieniem metod zachowania wysokiej dostępności systemu.

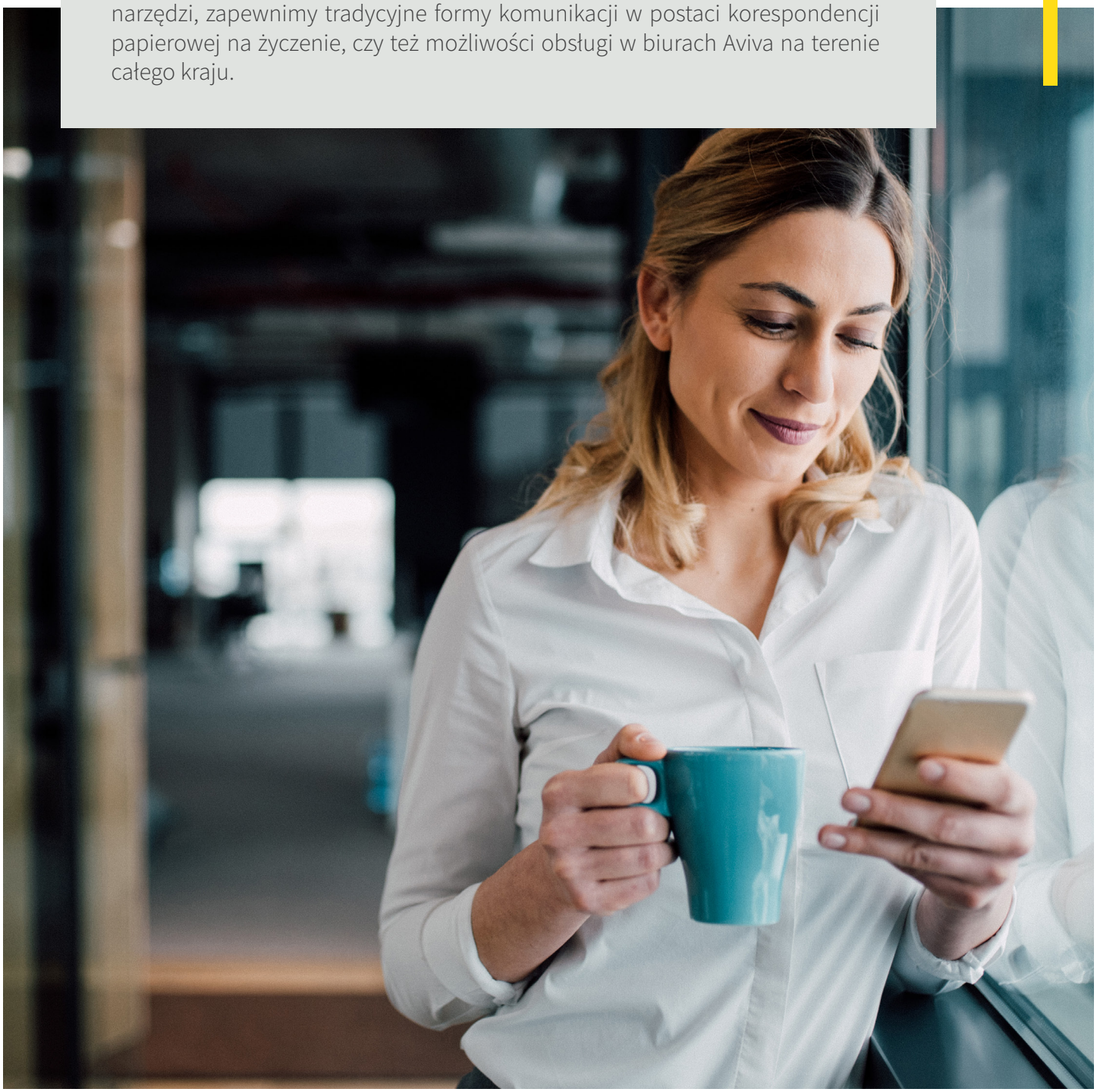
Poziom zabezpieczeń aplikacji:

- dostęp do aplikacji tylko dla użytkowników, którzy mają konto,
- polityka haseł z elementami regulującymi parametry takie jak długość hasła, częstotliwość zmiany, złożoność,
- hasła przechowywane są w usłudze katalogowej,
- Klient wykonujący zmianę na swoich danych musi potwierdzić ją poprzez wpisanie hasła z sms,
- dostęp do systemu zabezpieczony jest m.in. poprzez firewall i loadbalancer,
- komunikacja Klienta z systemem odbywa się kanałem zaszyfrowanym,
- system objęty mechanizmami monitorowania celem zachowania poufności, integralności i dostępności, podlega okresowym testom bezpieczeństwa, podlega cyklicznej aktualizacji.

Nasz serwis online MojaAviva został laureatem w konkursie technologicznym "Lider 2017", zorganizowanym przez miesięcznik "Gazeta Bankowa". Jury uznało MojąAvivę za najlepsze rozwiązanie w kategorii Ubezpieczenia i Inne Instytucje Finansowe. Wyniki konkursu zostały ogłoszone w kwietniu 2018 roku.

Zakładamy również **możliwość integracji z systemami kadrowo-płacowymi** i platformami benefitowymi udostępnianymi przez pracodawcę dla swoich pracowników. Mamy bogate doświadczenia w integracji z systemami bankowymi w zakresie dystrybucji i obsługi funduszy inwestycyjnych. W bankach, które oferują nasze fundusze klienci mogą w ramach konta bankowego zarządzać swoimi środkami zgromadzonymi w naszych funduszach.

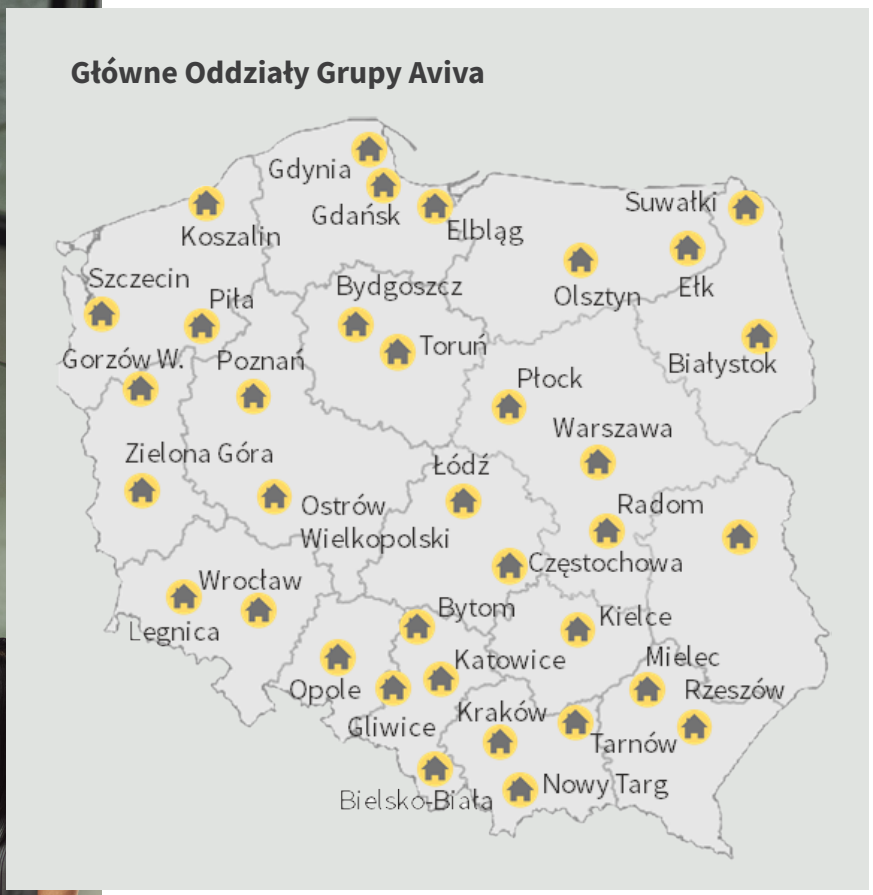
Dla Uczestników PPK, którzy nie zdecydują się na korzystanie z elektronicznych narzędzi, zapewnimy tradycyjne formy komunikacji w postaci korespondencji papierowej na życzenie, czy też możliwości obsługi w biurach Aviva na terenie całego kraju.



DEDYKOWANY OPIEKUN KLIENTA

Kompleksową obsługę oraz pomoc na każdym etapie wdrażania i prowadzenia Pracowniczego Planu Kapitałowego zapewni Państwu nasz **ekspert w zakresie programów inwestycyjnych i emerytalnych**. Nasi opiekunowie Klienta od kilkunastu lat są związani z rynkiem finansowym.

Oferujemy wsparcie ze strony ponad **2000 agentów** dostępnych w niemal **130 placówkach** zlokalizowanych w całym kraju.



Dodatkowo do dyspozycji jest dedykowana **infolinia: 801 316 316** lub **22 563 29 96** oraz adres email, na który można kierować zapytania: ppk@aviva.com.

WAŻNE WYRÓŻNIENIA

MojaAviva, czyli nasz serwis dla klientów online, laureatem w konkursie technologicznym "Lider 2017", zorganizowanym przez miesięcznik "Gazeta Bankowa". Jury uznało MojąAvivę za najlepsze rozwiązanie w kategorii Ubezpieczenia i Inne Instytucje Finansowe. Wyniki konkursu zostały ogłoszone w kwietniu 2018 r.

W 2017 roku Analizy Online, niezależna firma analizująca produkty inwestycyjne, przyznała nagrody **Alfa dla najlepszego TFI i najlepszych funduszy inwestycyjnych** za wyniki osiągnięte w 2016 roku. Subfundusz Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych został uznany za najlepszy fundusz papierów dłużnych korporacyjnych.

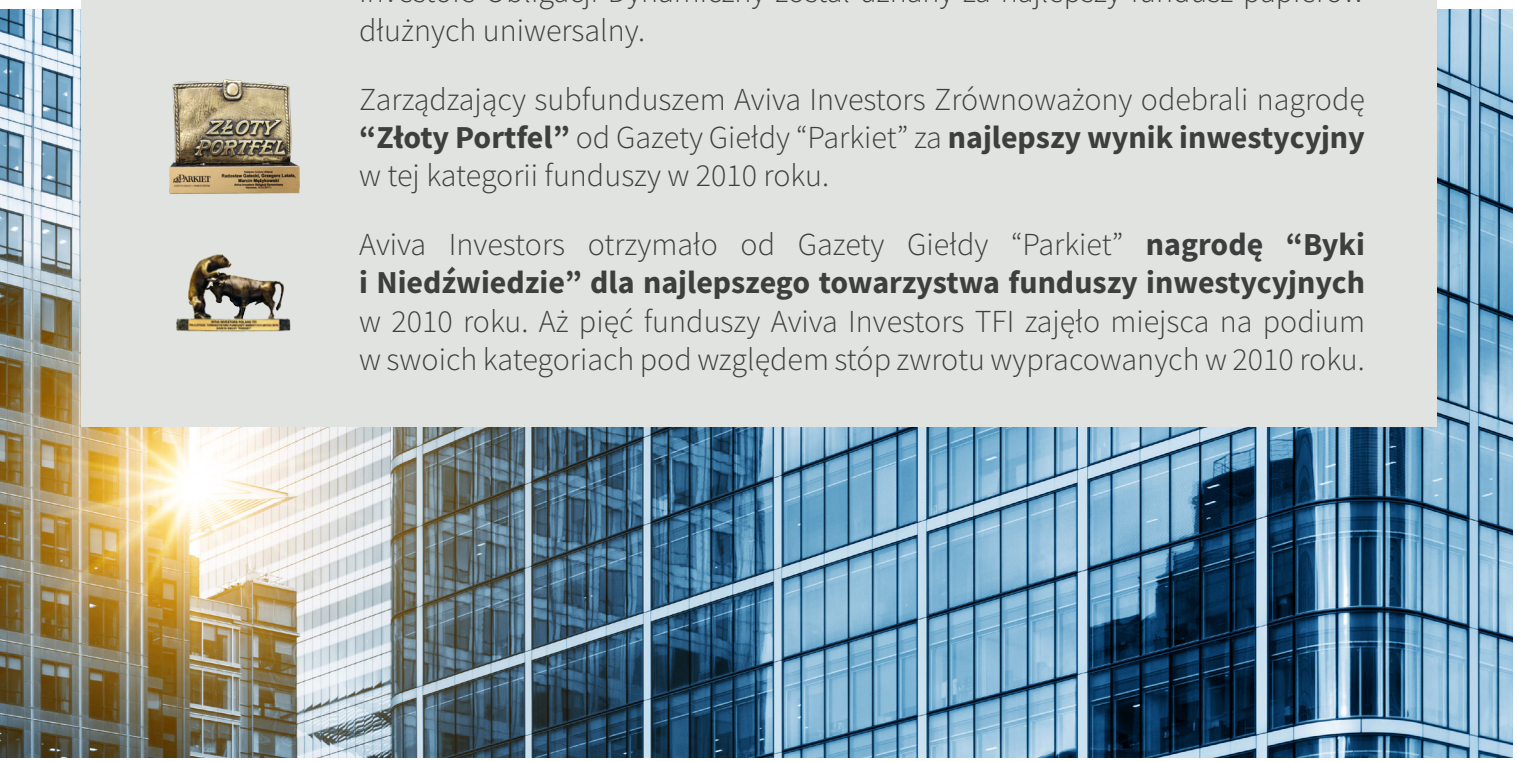
Gazeta Giełdy "Parkiet" przyznała nagrodę **Złoty Portfel dla subfunduszu Aviva Investors Obligacji Dynamiczny** za najlepszy wynik w swojej kategorii funduszy inwestycyjnych obligacji w 2016 r.

W 2015 roku Analizy Online, niezależna firma analizująca produkty inwestycyjne, po raz drugi przyznała nagrody Alfa dla najlepszego TFI i najlepszych funduszy inwestycyjnych za wyniki osiągnięte w 2014 roku. Subfundusz Aviva Investors Obligacji Dynamiczny został **drugi rok z rzędu uznany za najlepszy fundusz papierów dłużnych uniwersalny**.

W 2014 roku Analizy Online, niezależna firma analizująca produkty inwestycyjne, po raz pierwszy przyznała nagrody **Alfa dla najlepszego TFI i najlepszych funduszy inwestycyjnych** za wyniki osiągnięte w 2013 roku. Subfundusz Aviva Investors Obligacji Dynamiczny został uznany za najlepszy fundusz papierów dłużnych uniwersalny.

Zarządzający subfunduszem Aviva Investors Zrównoważony odebrali nagrodę **"Złoty Portfel"** od Gazety Giełdy "Parkiet" za **najlepszy wynik inwestycyjny** w tej kategorii funduszy w 2010 roku.

Aviva Investors otrzymało od Gazety Giełdy "Parkiet" **nagrodę "Byki i Niedźwiedzie" dla najlepszego towarzystwa funduszy inwestycyjnych** w 2010 roku. Aż pięć funduszy Aviva Investors TFI zajęło miejsca na podium w swoich kategoriach pod względem stóp zwrotu wypracowanych w 2010 roku.



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, wpisane 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

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