

# JAK PPK, TO POCZTYLION

## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



Oferta funduszy  
zdefiniowanej daty

PPK Pocztylion



**Zapraszamy  
do współpracy**

## *Szanowni Państwo*

Mamy przyjemność zaprezentować ofertę funduszy zdefiniowanej daty prowadzonych w ramach pracowniczego planu kapitałowego PPK Pocztylion.

Pocztylion-Arka Powszechne Towarzystwo Emerytalne jest szczególnie przygotowane do świadczenia najwyższej jakości usług w ramach programu PPK. Naszym strategicznym udziałowcem jest Invesco – jeden ze światowych liderów zarządzania aktywami, którego portfel wyceniany jest na prawie bilion dolarów. Fundusze zdefiniowanej daty – produkt inwestycyjny, który jest nowością na rynku polskim – Invesco oferuje od lat w USA i Wielkiej Brytanii.

W Pocztylion-Arka mamy stały dostęp do światowej klasy specjalistów, co gwarantuje wysoką jakość usług, możliwość bezpłatnego wsparcia podczas wdrożenia pracowniczych planów kapitałowych. Nasi specjaliści oferują pomoc w zagadnieniach merytorycznych, prawnych i technicznych tak, aby mogli Państwo wypełnić nowe obowiązki wynikające z ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.

Serdecznie zapraszamy Państwa do zapoznania się z naszą ofertą oraz do nawiązania współpracy w zakresie obsługi pracowniczych planów kapitałowych.



Adam Gola  
Prezes Zarządu



Jacek Sokołowski  
Członek Zarządu

# Dlaczego Pocztylion-Arka

Pocztylion-Arka PTE S.A. posiada wyjątkowych akcjonariuszy, którzy mają wpływ na jego profesjonalizm, wysokie kompetencje, perspektywiczny potencjał, unikalny charakter oraz reprezentowane wartości. Cała nasza struktura organizacyjna jest nastawiona tylko na jeden cel – jak najlepsze zarządzanie funduszami emerytalnymi.



O EMERYTURACH  
WIEMY WSZYSTKO



EFEKTYWNA  
STRATEGIA



KOMPETENCJE



DOŚWIADCZENIE



STABILNY  
AKCJONARIAT



ETYKA I  
BEZPIECZEŃSTWO



## O EMERYTURACH WIEMY WSZYSTKO

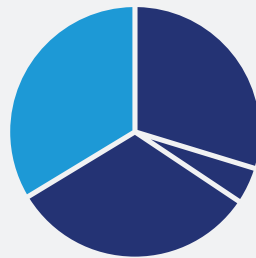
Jesteśmy firmą zarządzającą aktywami wyspecjalizowaną w oferowaniu wyłącznie produktów emerytalnych. W trakcie ponad 20 lat obecności na polskim rynku zaufało nam ponad 500 tysięcy klientów, którzy z myślą o przyszłej emeryturze powierzyli nam dotychczas łącznie blisko 3 mld zł swoich środków.

W dotychczasowych etapach projektu PPK, pozyskaliśmy klientów z różnych branż gospodarki, w tym Poczta Polska, a wszystkie wdrożenia przebiegły sprawnie, zgodnie z planem i sprostały oczekiwaniom Klientów.



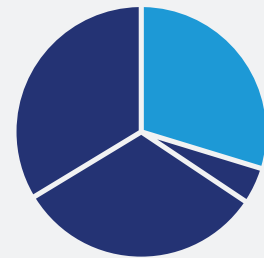
## STABILNY AKCJONARIAT

Skład naszego akcjonariatu umożliwia współpracę ze zróżnicowanymi podmiotami. Naszymi właścicielami są globalne korporacje finansowe Invesco i BNP Paribas Cardif a także Poczta Polska i KEP.



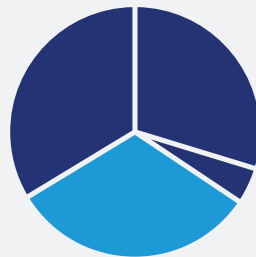
**33,33%**

Poczta Polska



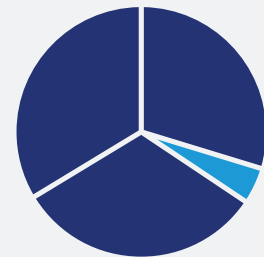
**29,33%**

Invesco



**33,33%**

BNP Paribas Cardif



**4%**

KEP

**KOMPETENCJE**

Do zespołu zarządzającego funduszami Pocztylion-Arka PTE S.A. należą wyłącznie doradcy inwestycyjni oraz analitycy CFA.

Współpracujemy bezpośrednio z Invesco Investment Solutions – ponad sześćdziesięcio-osobowym zespołem międzynarodowych specjalistów z doświadczeniem w tworzeniu złożonych funduszy inwestycyjnych zdywersyfikowanych pod kątem klas aktywów i stylów inwestowania.

**DOŚWIADCZENIE**

W 1999 roku utworzyliśmy Otwarty Fundusz Emerytalny „Pocztylion” a w 2012 roku Dobrowolny Fundusz Emerytalny „Pocztylion Plus”. Zaufało nam ponad 500 tysięcy klientów, których aktywa wynoszą blisko 3 mld zł.

Nasz akcjonariusz i doradca inwestycyjny - Invesco - to czołowa firma inwestycyjna na świecie. Zarządza aktywami o równowartości ponad 4500 mld zł (cztery i pół biliona złotych) zgromadzonych w kilkuset funduszach inwestycyjnych, w tym w funduszach zdefiniowanej daty, które są nowością na rynku polskim.

Do grona Klientów Invesco Ltd należą czołowe koncerny o zasięgu globalnym, które powierzyły naszemu udziałowcowi oszczędności swoich pracowników. Invesco jest laureatem wielu prestiżowych nagród i działa na rynku nieprzerwanie od ponad 83 lat.

**EFEKTYWNA STRATEGIA**

Naszym założeniem inwestycyjnym jest uzyskiwanie maksymalnych stóp zwrotu w stosunku do ryzyka. Fundamentami naszej działalności są: długoterminowe podejście do inwestycji oraz stała, ścisła kontrola ryzyka. Unikamy agresywnych i spekulacyjnych działań. Stosowana przez nas polityka inwestycyjna powinna zapewnić członkom naszych funduszy długoterminowy wzrost wartości powierzonych środków przy optymalnym poziomie ryzyka.

W ramach obowiązkowej dla PPK części aktywów, którą zgodnie z ustawą należy lokować na rynkach zagranicznych współpracujemy z Invesco - międzynarodowym gigantem biegłym w zarządzaniu pracowniczymi funduszami emerytalnymi na świecie.

**MARKA**

Nazwa Pocztylion wywodzi się wprost od nazwy Poczta. Poczta Polska jest najstarszą i najlepiej rozpoznawalną marką w naszym kraju. Pocztylion uosabia archetyp opiekuna i eksperta, który swoim profesjonalnym działaniem i determinacją gwarantuje realizację powierzonego mu zadania.

**ETYKA I  
BEZPIECZEŃSTWO**  
—

Zgodnie z naszymi zapisami statutowymi inwestujemy etycznie, etyka wpisana jest w naszą codzienną działalność i postępowanie.

Jesteśmy podmiotem nadzorowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego.

**PPK NASZ ŚWIAT**  
—

PPK Pocztylion to wyjątkowe skupienie na jakości obsługi wyrażone przez elastyczne, indywidualne podejście do potrzeb i oczekiwań Klienta. Dla nas każdy Pracodawca i Uczestnik programu jest tak samo ważny.

PPK to dla nas najważniejszy produkt, który dzięki pozyskanemu know-how od naszego akcjonariusza Invesco i nowoczesnym narzędziom informatycznym **jesteśmy w stanie wdrożyć w każdej firmie już w 48 godzin!**



**Dlatego uważamy, że jak PPK  
to Pocztylion.**

# Inwestycje

Fundusze zdefiniowanej daty to nowość na polskim rynku kapitałowym. W Pocztylion-Arka mamy możliwość skorzystać z doświadczenia akcjonariuszy w zarządzaniu funduszami z wykorzystaniem Ścieżki Zmiany Alokacji.



FUNDUSZE PPK  
POCZTYLION



ROK FUNDUSZU  
A WIEK EMERYTALNY



CEL  
INWESTYCYJNY



ŚCIEŻKA ZMIANY  
ALOKACJI  
OGRANICZANIE  
RYZYKA





## FUNDUSZE PPK POCZTYLION

Pracowniczy Plan Kapitałowy Pocztylion to dziewięć dobrowolnych funduszy emerytalnych zarządzanych jako fundusze zdefiniowanej daty. Każdy z funduszy ma na celu zarządzanie oszczędnościami regularnie gromadzonymi przez uczestników w trakcie pracy zawodowej z przeznaczeniem na wypłaty po osiągnięciu wieku emerytalnego.

Poszczególne fundusze posiadają własną politykę inwestycyjną oraz charakteryzują się odrębnym profilem ryzyka, dostosowanym do aktualnego wieku uczestnika. Wyznacznikiem polityki inwestycyjnej i profilu ryzyka jest rok określony w nazwie danego funduszu.

FUNDUSZ	ROK URODZENIA UCZESTNIKA				
<b>PPK POCZTYLION 2025</b>	1963	1964	1965	1966	1967
<b>PPK POCZTYLION 2030</b>	1968	1969	1970	1971	1972
<b>PPK POCZTYLION 2035</b>	1973	1974	1975	1976	1977
<b>PPK POCZTYLION 2040</b>	1978	1979	1980	1981	1982
<b>PPK POCZTYLION 2045</b>	1983	1984	1985	1986	1987
<b>PPK POCZTYLION 2050</b>	1988	1989	1990	1991	1992
<b>PPK POCZTYLION 2055</b>	1993	1994	1995	1996	1997
<b>PPK POCZTYLION 2060</b>	1998	1999	2000	2001	2002
<b>PPK POCZTYLION 2065</b>	2003	2004	2005	2006	2007



## ROK FUNDUSZU A WIEK EMERYTALNY

Rok ten jest jednocześnie przybliżoną datą osiągnięcia wieku emerytalnego przez uczestników danego funduszu – na potrzeby PPK wiek ten ustalony jest na poziomie 60 lat bez względu na płeć.



## CEL INWESTYCYJNY

Celem inwestycyjnym funduszy PPK Pocztylion jest długoterminowy wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości inwestycji przy uwzględnieniu zasad minimalizacji ryzyka.

Fundusze lokują swoje aktywa zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, kierując się najlepiej pojętym interesem swoich uczestników i dążąc do osiągnięcia maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych inwestycji, jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika PPK.


**ŚCIEŻKA ZMIANY  
ALOKACJI  
OGRANICZANIE  
RYZYKA**

Wspomniane powyżej ograniczanie poziomu ryzyka w zależności od wieku uczestnika wyznacza Ścieżkę Zmiany Alokacji – kluczowy parametr definiujący politykę inwestycyjną funduszy PPK Pocztylion.

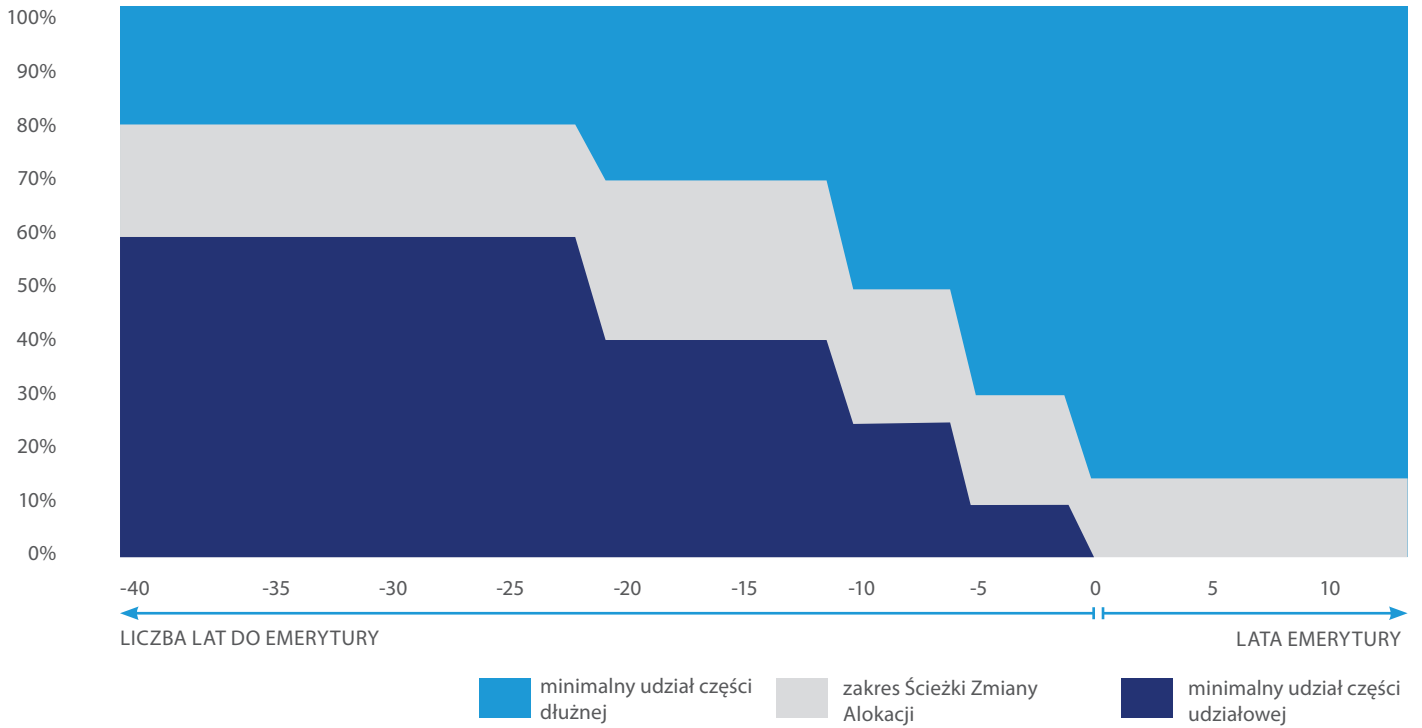
Ścieżka Zmiany Alokacji określa graniczne udziały w portfelu dla klas aktywów bardziej i mniej ryzykownych w poszczególnych latach trwania funduszu: od jego utworzenia w 2019 roku aż do osiągnięcia zdefiniowanej daty (np. do roku 2050 dla funduszu PPK Pocztylion 2050 DFE) i dalej w trakcie wypłacania przez dziesięć lat emerytury kapitałowej ze zgromadzonych w danym funduszu środków.

Udział poszczególnych klas aktywów w funduszu w zależności od wieku uczestnika przedstawiony został w poniższej tabeli, a także na wykresie w postaci Ścieżki Zmiany Alokacji.

<b>WIEK UCZESTNIKA</b> (dla uczestników urodzonych w środku pięcioletniego przedziału roczników dla danego funduszu)	<b>CZĘŚĆ UDZIAŁOWA</b> (udział w aktywach funduszu)	<b>CZĘŚĆ DŁUŻNA</b> (udział w aktywach funduszu)
Do 40 roku życia	60 – 80%	20 – 40%
40 – 50 lat	40 – 70%	30 – 60%
50 – 55 lat	25 – 50%	50 – 75%
55 – 60 lat	10 – 30%	70 – 90%
Od momentu ukończenia 60 roku życia	0 – 15%	85 – 100%

Przez alokację rozumie się proporcję klas aktywów w portfelu. Podstawowe klasy aktywów to instrumenty udziałowe (głównie akcje) nazywane Częścią Udziałową i instrumenty dłużne (głównie obligacje) zwane Częścią Dłużną. Dzięki stopniowemu zmniejszaniu alokacji środków w Części Udziałowej (bardziej ryzykownej) i zwiększaniu alokacji w Części Dłużnej (mniej ryzykownej) fundusz ogranicza, w miarę zbliżania się do zdefiniowanego w nazwie roku, poziom ryzyka inwestycyjnego.

ŚCIEŻKA ZMIANY ALOKACJI FUNDUSZU PPK POCZTYLION





**WSPÓŁPRACA  
Z INVESCO**

Pocztylion-Arka PTE S.A. współpracuje z akcjonariuszami, aby oferować Klientom unikalne i wyjątkowe rozwiązania.

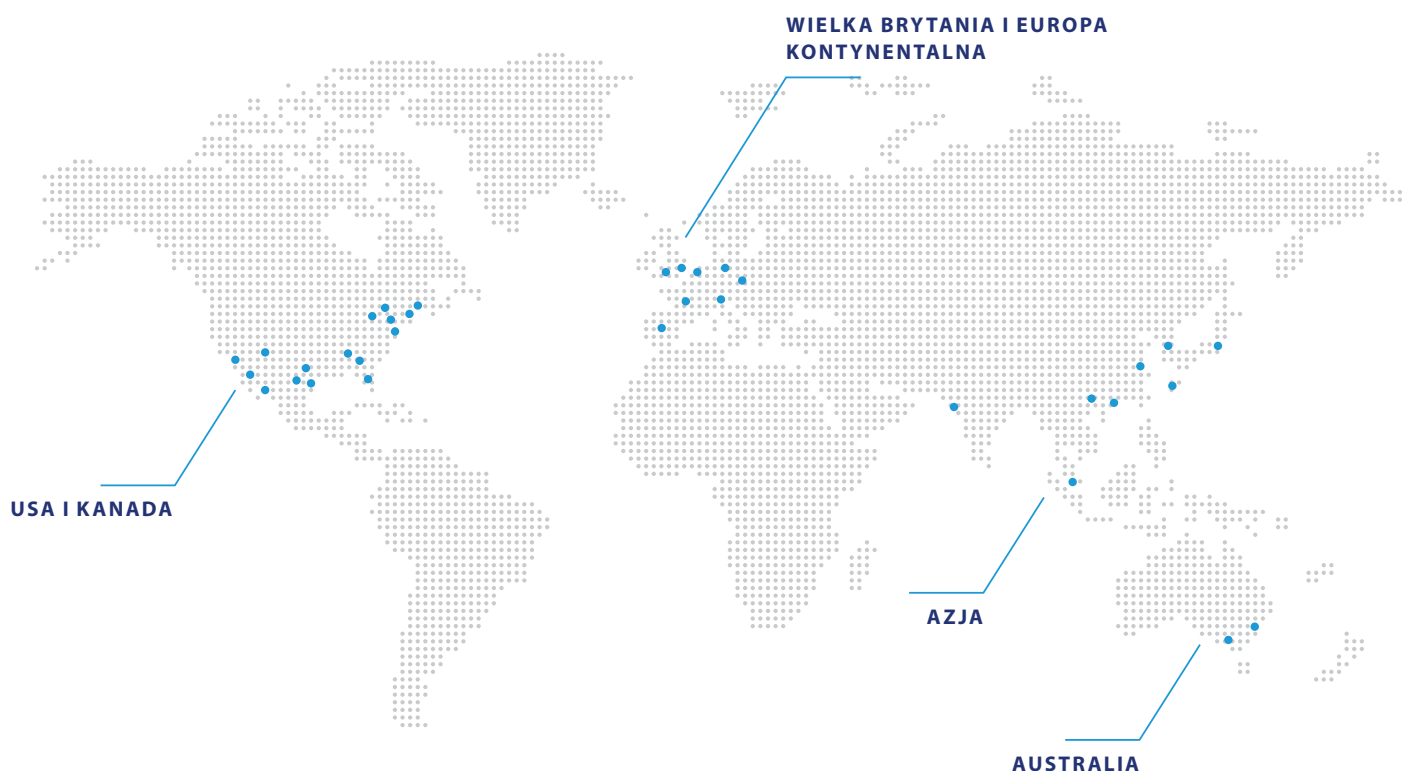
Invesco – to nasz akcjonariusz, który jest jednocześnie naszym doradcą inwestycyjnym i wnosi do projektu PPK know-how tworzenia i zarządzania funduszami zdefiniowanej daty.

Naszym bezpośrednim partnerem jest Invesco Investment Solutions Team – zespół ponad sześćdziesięciu specjalistów ze średnio kilkunastoletnim stażem i bogatym doświadczeniem w tworzeniu złożonych rozwiązań inwestycyjnych.

Invesco posiada biura w 25 krajach, inwestuje na ponad 170 rynkach i zarządza kilkuset funduszami inwestycyjnymi o rozmaitych strukturach i strategiach inwestycyjnych.

Współpraca Pocztylion- Arka z Invesco jest szczególnie istotna w kontekście następujących rozwiązań PPK:

- fundusze zdefiniowanej daty są nowością na rynku polskim a Invesco posiada je w swojej ofercie od lat,
- fundusze zdefiniowanej daty muszą, zgodnie z ustawą, inwestować część środków na rynkach zagranicznych krajów OECD, czyli tam, gdzie Invesco działa bezpośrednio i posiada głęboką wiedzę o lokalnych rynkach.



# Opłaty

Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych ogranicza maksymalne stawki opłat. W PPK Pocztylion oferujemy jeszcze korzystniejsze warunki.



PODSTAWA  
PRAWNA



STAWKI OPŁAT  
ZA ZARZĄDZANIE  
I WYNIK



BEZPŁATNE  
KONWERSJE


**PODSTAWA PRAWNA**

Wynagrodzenie podmiotów zarządzających pracowniczymi planami kapitałowymi jest ściśle limitowane w Ustawie o PPK zarówno co do rodzaju jak i wysokości. Pocztylion-Arka PTE pobiera zgodnie z Ustawą:

- wynagrodzenie za zarządzanie Funduszami oraz
- wynagrodzenie dodatkowe zależne od wyniku inwestycyjnego.

Maksymalne stawki wynagrodzenia, które wynikają z Ustawy o PPK zostały zawarte w statutach funduszy PPK Pocztylion. Aktualne stawki przyjęte uchwałą Zarządu Towarzystwa udostępnione są w Regulaminie PPK Pocztylion oraz są publikowane na stronie internetowej funduszy [ppkpocztylion.pl](http://ppkpocztylion.pl).


**STAWKI OPŁAT  
ZA ZARZĄDZANIE  
I WYNIK**

Uwzględniając specyfikę poszczególnych funduszy PPK Pocztylion i różnice w strukturze ich portfeli, proponujemy zróżnicowane stawki wynagrodzenia za zarządzanie. Struktura opłat jest zależna od funduszu a następnie od czasu jaki pozostaje do osiągnięcia jego zdefiniowanej daty. W ciągu pełnego cyklu działania obecnych funduszy opłaty za zarządzanie będą kształtować się w sposób przedstawiony w tabeli.

FUNDUSZE	LATA	07/2019- 06/2020	07/2020- 2024	2025- 2029	2030- 2034	2035- 2039	2040- 2044	2045- 2049	2050- 2054	2055- 2059	2060- 2064	2065+
PPK POCZTYLION 2025 DFE		0%	0.30%					0.25%				
PPK POCZTYLION 2030 DFE		0%	0.45%	0.30%				0.25%				
PPK POCZTYLION 2035 DFE		0%	0.45%	0.45%	0.30%				0.25%			
PPK POCZTYLION 2040 DFE		0%	0.45%	0.45%	0.45%	0.30%			0.25%			
PPK POCZTYLION 2045 DFE		0%	0.47%	0.45%	0.45%	0.45%	0.30%			0.25%		
PPK POCZTYLION 2050 DFE		0%	0.47%	0.47%	0.45%	0.45%	0.45%	0.30%		0.25%		
PPK POCZTYLION 2055 DFE		0%	0.49%	0.47%	0.47%	0.45%	0.45%	0.45%	0.30%		0.25%	
PPK POCZTYLION 2060 DFE		0%	0.49%	0.49%	0.47%	0.47%	0.45%	0.45%	0.45%	0.30%		0.25%
PPK POCZTYLION 2065 DFE		0%	0.49%	0.49%	0.49%	0.47%	0.47%	0.45%	0.45%	0.45%	0.30%	0.25%

Drugi składnik wynagrodzenia - wynagrodzenie za wynik – pobierane będzie zgodnie z przepisami Ustawy. Jego maksymalna stawka to 0,10 proc. wartości aktywów netto w skali roku, przy czym do końca 2021 roku Towarzystwo **nie będzie pobierać opłaty za wynik**, a po tym okresie do jego uzyskania konieczne będzie osiągnięcie dodatniego wyniku inwestycyjnego przewyższającego stopę referencyjną ustaloną przez Ministra Finansów na poziomie nie niższym niż 75 proc. najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty oferowanych przez pozostałe instytucje finansowe.

**BEZPŁATNE  
KONWERSJE**

W PPK Pocztylion uczestnik może wykonać **dowolną** ilość bezpłatnych konwersji środków w ciągu roku, przenosząc swoje aktywa do innych, niż domyślny dla jego wieku, funduszy PPK Pocztylion. Nie ponosi zatem na rzecz Towarzystwa żadnych innych kosztów niż opłaty za zarządzenie i wynik, określone powyżej.



[www.ppkpocztylion.pl](http://www.ppkpocztylion.pl)  
Sprawdź nasze korzystne opłaty w PPK Pocztylion.

# Jak przystąpić

Utworzenie i obsługa pracowniczego planu kapitałowego z Pocztylion-Arka będzie bardzo proste. Wystarczy wejść na [naszeppk.pl](http://naszeppk.pl) i skorzystać z dedykowanej aplikacji internetowej lub skontaktować się ze spółką.



POWSZECHNOŚĆ  
PPK



TERMINY  
ZAWARCIA UMÓW  
O ZARZĄDZANIE



BEZPŁATNA  
APLIKACJA  
INTERNETOWA  
PPK POCZTYLION



JAK ZAWRZEĆ  
UMOWĘ  
O ZARZĄDZANIE



JAK ZAWRZEĆ  
UMOWĘ  
O PROWADZENIE





### POWSZECHNOŚĆ PPK

---

Ideą pracowniczych planów kapitałowych jest powszechność. Zatem aby nie wykluczyć żadnego potencjalnego Uczestnika, każdy Pracodawca:

- podpisze Umowę o Zarządzanie z instytucją finansową oraz
- zawrze w imieniu i na rzecz Pracowników Umowę o Prowadzenie.

Dzięki naszym rozwiązaniom organizacyjnym, prawnym i informatycznym przystąpienie do PPK Pocztylion będzie bardzo proste.



### TERMINY ZAWARCIA UMÓW O ZARZĄDZANIE

---

Ustawa z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych zobowiązuje Pracodawców do wprowadzania PPK dla Pracowników. Terminy zawarcia umowy o zarządzanie oraz umowy o prowadzenie PPK są obliczane na podstawie aktualnie obowiązujących przepisów ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.



**Przystąpienie do PPK Pocztylion to minimum formalności. Sprawdź jakie to proste - [www.ppkpocztylion.pl](http://www.ppkpocztylion.pl)**



### BEZPŁATNA APLIKACJA INTERNETOWA PPK POCZTYLION

---

Pocztylion-Arka PTE **bezpłatnie** udostępnia na stronie [naszeppk.pl](https://naszeppk.pl) dedykowaną aplikację internetową **Nasze PPK Pocztylion**, przygotowaną przez naszego agenta transferowego – spółkę PKO BP Finat. Aplikacja służy do obsługi pracodawcy i obsługi pracownika.

Pracodawca poprzez aplikację może:

- zawrzeć umowę o zarządzanie z funduszami PPK Pocztylion,
- zawierać umowy o prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników,
- rozliczać wpłaty do PPK,
- składać dyspozycje pracowników w zakresie uczestnictwa i wysokości wpłat.

Pracownik ma w aplikacji dostęp do swojego rachunku w PPK Pocztylion i może składać dyspozycje dostępne dla uczestników.



### JAK ZAWRZEĆ UMOWĘ O ZARZĄDZANIE

---

Umowa o zarządzanie (pomiędzy pracodawcą a instytucją finansową) jest w całości oparta na ustawie i zawiera takie same warunki dla wszystkich pracodawców i pracowników. Dlatego jej zawarcie jest bardzo proste i może być w całości przeprowadzone elektronicznie (forma papierowa jest również możliwa). Kroki prowadzące do umowy o zarządzanie to:

- na stronie [naszeppk.pl](https://naszeppk.pl) dostępna jest aplikacja Nasze PPK, która umożliwia Pracodawcom zawarcie Umowy o Zarządzanie,
- Pracodawca podaje tylko numer NIP, reprezentantów oraz informacje o wpłatach dodatkowych Pracodawcy, jeżeli będą stosowane,
- aplikacja Nasze PPK spersonalizuje pozostałe dane i przygotuje Umowę o Zarządzanie, której załącznikami będą Regulamin PPK Pocztylion i wzór Umowy o Prowadzenie,
- umowę można podpisać on-line podpisem kwalifikowanym lub wydrukować i przesać do podpisu do siedziby Pocztylion-Arka PTE, po podpisaniu umowy przez fundusze PPK Pocztylion zostanie aktywowane konto Pracodawcy w aplikacji Nasze PPK.



### JAK ZAWRZEĆ UMOWĘ O PROWADZENIE

---

Umowa o prowadzenie (pomiędzy instytucją finansową a pracownikiem) jest w całości oparta na ustawie i zawiera takie same warunki dla wszystkich uczestników.

Jej treść jest przyjmowana jako załącznik do umowy o zarządzanie a faktyczne podpisanie w imieniu i na rzecz poszczególnych pracowników następuje automatycznie z momentem przekazania przez pracodawcę pliku rejestracyjnego.

System Nasze PPK Pocztylion automatyzuje zawieranie umów dla kolejnych pracowników. Jedyne co musi zrobić pracodawca to wprowadzić do naszej aplikacji plik rejestracyjny wygenerowany przez system kadrowo – płacowy.



# Korzyści z PPK

PPK oferuje szereg korzyści dla Pracowników i Pracodawców.  
Oszczędzanie na emeryturę jest ważne.



KORZYŚCI DLA  
PRACOWNIKA



KORZYŚCI DLA  
PRACODAWCY

**KORZYŚCI DLA  
PRACOWNIKA**  
—

- ✓ dodatkowa emerytura po 60 roku życia,
- ✓ zabezpieczenie dotychczasowej jakości życia na emeryturze,
- ✓ wsparcie w oszczędzaniu przez Pracodawcę i Państwo,
- ✓ comiesięczne wpłaty od Pracodawcy,
- ✓ wpłata powitalna od Państwa w wysokości 250 zł,
- ✓ coroczne dopłaty od Państwa w wysokości 240 zł,
- ✓ prywatny charakter oszczędności Pracownika,
- ✓ dziedziczenie środków zgromadzonych w PPK,
- ✓ możliwość skorzystania z oszczędności zgromadzonych w PPK przed ukończeniem 60 roku życia,
- ✓ zniesienie opłaty od składek dla członków IKZE Pocztylion Plus.

**KORZYŚCI DLA  
PRACODAWCY**  
—

- ✓ wzmocnienie pozytywnego wizerunku Pracodawcy na rynku pracy,
- ✓ dodatkowy benefit dla Pracownika,
- ✓ zwiększenie poziomu lojalności Pracowników i ograniczenie ich rotacji,
- ✓ łatwiejsze pozyskanie wartościowych Pracowników.



**Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to odpowiedź na wyzwania demograficzne i potrzeby emerytalne Polaków.**

# Wsparcie wdrożenia i obsługi PPK

Zapewniamy naszym Klientom wsparcie we wszystkich fazach wdrożenia PPK.



WSPARCIE



ZAKRES WSPARCIA  
PRZY WDROŻENIU  
I OBSŁUDZE PPK

**WSPARCIE**

---

Pocztylion-Arka PTE zapewni Państwu bezpłatne wsparcie podczas wdrożenia pracowniczych planów kapitałowych. Nasi specjaliści oferują pomoc w zagadnieniach merytorycznych, prawnych i technicznych tak, aby mogli Państwo wypełnić nowe obowiązki wynikające z ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.

**ZAKRES WSPARCIA  
PRZY WDROŻENIU  
I OBSŁUDZE PPK**

---

Wdrożenie PPK to przede wszystkim projekt kadrowo – płacowy i tam szczególnie kierujemy nasze wsparcie. Pomożemy Państwu rozpoznać wszystkie nowe procesy związane z obsługą PPK u pracodawców. Wskażemy jak wykorzystać nowe funkcje programów kadrowo – płacowych do generowania plików rejestracyjnych i rozliczeniowych. Przeszkolimy Państwa z obsługi aplikacji Nasze PPK Pocztylion.

Zakres wsparcia obejmuje wszystkie etapy wdrożenia:

**1. PRZYGOTOWANIE PROJEKTU:**

- konsultacje w zakresie organizacji projektu wdrożenia PPK,
- konsultacje prawne i pomoc w interpretacji przepisów ustawy i rozporządzeń w zakresie obowiązków pracodawców,
- wsparcie techniczne przy wykorzystaniu aplikacji Nasze PPK do podpisania umowy o zarządzanie.

**2. PRZYGOTOWANIE KADR I PŁAC DO OBSŁUGI PPK:**

- szkolenia z obsługi procesów PPK,
- szkolenie z obsługi rozwiązań informatycznych dedykowanych PPK (eksportowanie plików w programach kadrowo – płacowych, importowanie plików do aplikacji Nasze PPK),
- wsparcie techniczne przy wykorzystaniu aplikacji Nasze PPK do rejestracji pracowników i podpisania umowy o prowadzenie,
- wsparcie techniczne przy wykorzystaniu aplikacji Nasze PPK do przekazywania wpłat.

**3. KOMUNIKACJA Z PRACOWNIKAMI:**

- wsparcie komunikacji z pracownikami w zakresie ogólnych informacji o PPK,
- wsparcie komunikacji z pracownikami w zakresie edukacji o pracowniczych planach kapitałowych,
- wsparcie komunikacji z pracownikami w tematach związanych z dyspozycjami uczestników PPK,
- udostępnienie materiałów informacyjnych i poradników.



### ZAPRASZAMY DO WSPÓŁPRACY

 [www.ppkpocztylion.pl](http://www.ppkpocztylion.pl)

 [ppk@pocztylion.com](mailto:ppk@pocztylion.com)

 801 101 801

W niniejszym dokumencie przedstawiliśmy warunki umów o zarządzanie i prowadzenie PPK, ale materiał ten nie stanowi oferty w rozumieniu kodeksu cywilnego. Szczegółowe warunki usługi wynikają z treści obu umów i regulaminu PPK a także statutów poszczególnych funduszy i są dostępne w odrębnych dokumentach. Ryzyka związane z inwestowaniem opisane są osobno dla każdego funduszu w wystandaryzowanych dokumentach zawierających informacje dla inwestorów. Przedstawione informacje nie stanowią rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, usługi doradztwa finansowego, inwestycyjnego, formy świadczenia pomocy prawnej lub wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Inwestowanie wiąże się ze zmiennością i ryzykiem, historyczne stopy zwrotu funduszy nie gwarantują zbliżonych wyników w przyszłości. Na ogólne wyniki inwestycyjne Funduszy mają wpływ różnego rodzaju ryzyka. Zarządzanie portfelem ma na celu zminimalizowanie wielu z nich. Zawartość niniejszego dokumentu jest chroniona prawami autorskimi przysługującymi Towarzystwu.