Załącznik nr 1 Do zarządzenie wewnętrznego nr 58 Prezesa Przychodni Rodzinnej Sp. z o.o. w Augustowie Z dnia 23.03.2021 r.

# Regulaminu Postępowania w sprawie wyboru instytucji finansowej do organizacji Pracowniczych Planów Kapitałowych w Przychodni Rodzinnej Sp. z o.o. w Augustowie

## § 1. Podstawa oraz zakres organizacji PPK

Niniejszy Regulamin (dalej Regulamin) przyjęty został celem usystematyzowania zasad prowadzenia postępowania w sprawie wyboru instytucji finansowej do organizacji Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) - zgodnie z ustawą z dnia 4 października 2018 r. o Pracowniczych Planach Kapitałowych (zwana dalej Ustawą).

## § 2. Cel postępowania

Wyłonienie instytucji finansowej, która najlepiej uczyni zadość kryteriom wskazanym w Ustawie, w zakresie oferowanej usługi. Wybrany podmiot zobligowany będzie do otwarcia dla każdego pracownika imiennego rachunku, który zasilany będzie środkami pochodzącymi odpowiednio z potrąceń z wynagrodzenia za pracę, dopłat pracodawcy oraz zasileń ze strony budżetu Państwa.

## § 3. Definicje

1. Postępowanie - niniejsze postępowanie, wyłączone z przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych, zgodnie z art. 4 pkt 4 ustawy – Prawo zamówień publicznych (Ustawa z 29 stycznia 2004r. – Prawo zamówień publicznych, tj. DzU z 2019r., poz. 1843 ze zm.), którego celem jest wybór instytucji finansowej świadczącej usługi w zakresie organizacji Pracowniczych Planów Kapitałowych zgodnie z Ustawą.
2. Zamawiający/Podmiot Zatrudniający – Przychodnia Rodzinna Sp. z o.o., zwany dalej Przychodnią Rodzinną, z siedzibą w Mieście Augustów przy ulicy Hożej 2b, reprezentowana przez Panią Prezes Przychodni Rodzinnej.
3. Oferent - instytucja finansowa zorganizowana w formie TFI, PTE lub zakładu ubezpieczeń, oferująca organizację PPK, wpisana do ewidencji PPK.
4. Ostateczna Reprezentacja Osób Zatrudnionych - pracownik Przychodni Rodzinnej uprzednio wyłoniony w trybie przyjętym przez Przychodnie Rodzinną.
5. Zespół II Etapu Postępowania - zespół uczestniczący w wyborze trzech Wykonawców, składający się z Ostatecznej Reprezentacji Osób Zatrudnionych, Dyrektora ds. zarzadzania i Dyrektora administracyjnego
6. Komisja III Etapu Postępowania - zespół dedykowany do wyłonienia oferenta, jako ostatecznego organizatora PPK, składający się z Ostatecznej Reprezentacji Osób Zatrudnionych, Dyrektora ds. zarzadzania i Dyrektora administracyjnego. Lista obecności ze spotkań Komisji III Etapu Postępowania stanowi załącznik Nr 1 do Regulaminu.
7. Protokół z wyboru instytucji finansowej w rozumieniu ustawy o PPK - dokument zawierający informację o akceptacji przez Reprezentację osób zatrudnionych wybranej przez Pracodawcę oferty instytucji finansowej - zgodnie z ustawowym wymogiem współdziałania w tym zakresie Podmiotu Zatrudniającego i przedstawicieli pracowników stanowi załącznik nr 2.

## § 4. Postanowienia ogólne.

1. Postępowanie będzie prowadzone z zachowaniem zasad uczciwej konkurencji oraz równego traktowania Oferentów.
2. Zespół II Etapu Postępowania dokonuje się wyboru trzech instytucji spośród dwudziestu wpisanych do Ewidencji PPK prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju dostępnych na stronie internetowej [www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl/)., które będą podlegać dalszym ocenom, według kryteriów ustalonych w Zarządzeniu wewnętrznym nr 57 Prezesa Przychodni Rodzinnej Sp. z o.o. w Augustowie z dnia 23.03.2021 r. w sprawie kryteriów wyboru instytucji finansowej do zarządzania i prowadzenia pracowniczych planów kapitałowych oraz sposobu dokonania wyboru.
3. Po szczegółowym zapoznaniu się z ofertami Instytucji finansowych dostępnych na stronie [www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl) ofertami, Podmiot Zatrudniający dokonuje wyboru trzech instytucji finansowych przy udziale Zespołu II Etapu Postępowania, które w dalszej kolejności przedstawią indywidualnie reprezentowany przez nich program PPK.
4. Finalnie następuje podsumowanie zaprezentowanych ofert, wyłonienie zalet i wad każdej z ich, a w konsekwencji wybór instytucji finansowej oferującej rozwiązania najbardziej korzystne dla Zamawiającego i jego pracowników.

## § 5. Harmonogram czynności.

1. Dokonanie przez Zespół II Etapu Postępowania wstępnej oceny ofert oraz uszeregowanie ich wg kolejności zgodnie z przyjętymi kryteriami.
2. Wybór trzech Oferentów oraz zaproszenie ich do zaprezentowania oferty organizacji PPK.
3. Podsumowanie wszystkich prezentacji i rozważenie, która oferta jest najbardziej korzystna dla Zamawiającego przy uwzględnieniu słusznego interesu jego pracowników.
4. Wyłonienie instytucji finansowej dedykowanej do organizacji PPK oraz podpisanie przez Komisję III Etapu Postępowania protokołu z wyboru instytucji finansowej w rozumieniu ustawy o PPK (załącznik nr 2 do Regulaminu).

W braku osiągnięcia porozumienia w terminie 7 dni, Prezes Przychodni Rodzinnej może:

1. podjąć ostateczną decyzję o wyborze Oferenta,
2. podjąć próbę znalezienia wspólnego dialogu z Ostateczną Reprezentacją Osób Zatrudnionych celem usunięcia wszelkich powstałych wątpliwości.

## § 6. Tryb i zasady wyboru najkorzystniejszej oferty.

**Postępowanie podzielono na 3 etapy:**

* I Etap Postępowania – Sporządzenie przez Zespół II Etapu Postępowania klasyfikacji Oferentów na podstawie treści oraz warunków przedstawionych ofert w oparciu o opracowany ranking (załącznik nr 3 do Regulaminu).  
  Rzeczony ranking stworzony został na podstawie kryteriów zawartych w Zarządzeniu wewnętrznym nr 57 Prezesa Przychodni Rodzinnej Sp. z o.o. w Augustowie z dnia 23.03.2021 r. w sprawie kryteriów wyboru instytucji finansowej do zarządzania i prowadzenia pracowniczych planów kapitałowych oraz sposobu dokonania wyboru § 1 ust. 3 - 6. (załącznik nr 4 do Regulaminu).
* II Etap Postępowania – Wytypowanie trzech Oferentów spośród ofert z rankingu. Za ostateczny wybór Oferentów odpowiedzialny jest Podmiot Zatrudniający przy udziale Zespołu II Etapu Postępowania.  
  Rozstrzygnięcie dokonywane jest w oparciu o wszystkie dostępne przesłanki, opisane w punktach powyżej oraz z poszanowaniem najlepiej rozumianego interesu osób zatrudnionych, a tym także – pomocniczo – opracowany ranking.
* III Etap Postępowania – Wybór najkorzystniejszej oferty spośród trzech wytypowanych w toku II etapu Postępowania, po uprzedniej prezentacji ofert w formie online lub bezpośrednio przed Komisją III Etapu Postępowania. Wyboru dokonuje się biorąc pod rozwagę czynniki takie jak:
  1. Oferowanie dodatkowych benefitów dla uczestników PPK
  2. Ilość oddziałów
  3. Ilość klientów
  4. Oferta szkoleń dla pracodawcy
  5. System rozliczeń do obsługi PPK

Załącznik nr 1 do Regulaminu Postępowania w sprawie wyboru instytucji finansowej do organizacji Pracowniczych Planów Kapitałowych w Przychodni Rodzinnej Sp. z o.o. w Augustowie

# Lista obecności w dniu ………………….…… podczas wyboru instytucji finansowej dedykowanej do organizacji PPK

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Imię i nazwisko | Funkcja | Podpis |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Załącznik nr 2 do Regulaminu Postępowania w sprawie wyboru instytucji finansowej do organizacji Pracowniczych Planów Kapitałowych w Przychodni Rodzinnej Sp. z o.o. w Augustowie

Augustów, data …………..……..….

# Protokół z wyboru instytucji finansowej w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.

W dniu ……….., na podstawie art. 7 ust. 3 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, Podmiot zatrudniający Przychodnia Rodzinna Sp. z o.o., 16-300 Augustów, ul. Hoża 2b, oraz Reprezentacja osób zatrudnionych po przeprowadzonym postępowaniu, o którym mowa poniżej, stwierdzawybór…………………………………………. (nazwa podmiotu funduszu) jako instytucji finansowej, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK.

Wyboru dokonuje się w szczególności na podstawie oceny proponowanych przez instytucję finansową warunków zarządzania środkami gromadzonymi w PPK, ich efektywności w zarządzaniu aktywami oraz posiadanego doświadczenia w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi, a także mając na uwadze najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych.

…………………………………………….

/podpisy za Reprezentację Pracowników/

…………………………………………….

/podpisy za Pracodawcę /

Załącznik nr 3 do Regulaminu Postępowania w sprawie wyboru instytucji finansowej do organizacji Pracowniczych Planów Kapitałowych w Przychodni Rodzinnej Sp. z o.o. w Augustowie

# Ranking

| Lp. | Nazwa podmiotu zarządzającego oferującego PPK | Punkty |
| --- | --- | --- |
| 1. | Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A. | **11,72** |
| 2. | Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. | **7,10** |
| 3. | PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | **14,20** |
| 4. | Pocztylion - Arka Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. | **8,08** |
| 5. | AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | **5,22** |
| 6. | Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | **7,53** |
| 7. | ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | **5,23** |
| 8. | Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | **8,90** |
| 9. | Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. | **10,46** |
| 10. | NN Investment Partners TFI S.A. | **10,14** |
| 11. | Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. | **8,53** |
| 12. | Compensa TU na Życie S.A. | **5,46** |
| 13. | Investors TFI S.A. | **8,08** |
| 14. | Santander TFI S.A. | **10,02** |
| 15. | Pekao TFI S.A. | **12,37** |
| 16. | Skarbiec TFI S.A. | **5,72** |
| 17. | Generali Investment TFI S.A. | **4,83** |
| 18. | BNP Paribas TFI S.A. | **7,43** |
| 19. | BPS TFI S.A. | **6,88** |
| 20. | PFR TFI S.A. | **9,09** |

Załącznik nr 4 do Regulaminu Postępowania w sprawie wyboru instytucji finansowej do organizacji Pracowniczych Planów Kapitałowych w Przychodni Rodzinnej Sp. z o.o. w Augustowie

# Kryteria oceny wraz z punktacją, na podstawie których powstał „Ranking”

1. Zaproponowane przez instytucje finansowe warunki zarzadzania -15%
2. Efektywność w zarządzaniu aktywami – 52,5%
3. Doświadczenie w zarzadzaniu funduszami inwestycyjnymi lub emerytalnymi -22,5%
4. Najlepszy interes osób zatrudnionych – 10%

## Kryteria „Warunki zarządzania”

| Lp. | Nazwa podmiotu zarządzającego oferującego PPK | Średnie opłaty  za zarządzanie funduszami | Pkt. |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. | **Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A.** | 0,31 | 3 |
| 2. | **Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.** | 0,31 | 3 |
| 3. | **PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.** | 0,33 | 3 |
| 4. | **Pocztylion - Arka Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.** | 0,34 | 3 |
| 5. | **AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.** | 0,35 | 2 |
| 6. | **Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.** | 0,30 | 3 |
| 7. | **ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.** | 0,43 | 0,5 |
| 8. | **Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.** | 0,31 | 3 |
| 9. | **Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.** | 0,40 | 0,5 |
| 10. | **NN Investment Partners TFI S.A.** | 0,36 | 2 |
| 11. | **Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.** | 0,30 | 3 |
| 12. | **Compensa TU na Życie S.A.** | 0,40 | 0,5 |
| 13. | **Investors TFI S.A.** | 0,39 | 2 |
| 14. | **Santander TFI S.A.** | 0,31 | 3 |
| 15. | **Pekao TFI S.A.** | 0,33 | 3 |
| 16. | **Skarbiec TFI S.A.** | 0,40 | 0,5 |
| 17. | **Generali Investment TFI S.A.** | 0,40 | 0,5 |
| 18. | **BNP Paribas TFI S.A.** | 0,30 | 3 |
| 19. | **BPS TFI S.A.** | 0,33 | 3 |
| 20. | **PFR TFI S.A.** | 0,31 | 3 |

**Kryterium „Warunki zarządzania” – maksymalna liczba punktów do zdobycia – 3 pkt:**

1. 3 pkt dla średnich opłat poniżej 0,35% (0,35% średnia dla wszystkich instytucji),
2. 2 pkt dla średnich stawek opłat od 35% włącznie i mniejszych od 40%
3. 0,5 pkt dla średnich stawek opłat od 0,40% włącznie do mniejszych od 0,50%
4. 0 pkt dla średnich stawek opłat równych 0,50%

## Kryterium „Efektywność”

| Lp. | Nazwa podmiotu zarządzającego oferującego PPK | Wartość zarządzanych aktywów w mld | Pkt. | Wartość zarządzanych aktywów w PPK | Pkt. | Dynamika wzrostu aktywów w 2020 r w % | Pkt. |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A. | 23,437 | 2,083 | 392 181 228,00 | 1,369 | 4255 | 0,019 |
| 2. | Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. | nd | Nd | nd | nd | nd | nd |
| 3. | PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 19,347 | 1,720 | 961 940 736,00 | 4,000 | 3249 | 0,015 |
| 4. | Pocztylion - Arka Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. | 2,691 | 0,239 | 66 604 069,00 | 0,277 | 109364 | 0,493 |
| 5. | AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 2,283 | 0,203 | 110 919 397,00 | 0,461 | 2319 | 0,018 |
| 6. | Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 4,567 | 0,406 | 20 550 167,00 | 0,085 | 1585 | 0,007 |
| 7. | ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 2,735 | 0,242 | 40 355 398,00 | 0,168 | 2332 | 0,011 |
| 8. | Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 12,969 | 1,153 | 166 181 018,00 | 0,690 | 4462 | 0,020 |
| 9. | Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. | 39,372 | 3,5 | 381 854 596,00 | 1,588 | 3268 | 0,015 |
| 10. | NN Investment Partners TFI S.A. | 21,270 | 1,891 | 236 772 031,00 | 0,984 | 2417 | 0,011 |
| 11. | Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. | 3,887 | 0,345 | 83 954 999,00 | 0,350 | 3456 | 0,016 |
| 12. | Compensa TU na Życie S.A. | 1,138 | 0,101 | 31 221 944,00 | 0,130 | 3304 | 0,015 |
| 13. | Investors TFI S.A. | 12,969 | 1,153 | 73 154 479,00 | 0,304 | 4325 | 0,020 |
| 14. | Santander TFI S.A. | 16,168 | 1,437 | 53 108 251,00 | 0,220 | 2095 | 0,009 |
| 15. | Pekao TFI S.A. | 33,836 | 3,001 | 86 354 151,00 | 0,359 | 2671 | 0,012 |
| 16. | Skarbiec TFI S.A. | 5,099 | 0,453 | 5 370 052,00 | 0,022 | 6771 | 0,032 |
| 17. | Generali Investment TFI S.A. | 11,987 | 1,066 | 47 529 912,00 | 0,198 | 2342 | 0,011 |
| 18. | BNP Paribas TFI S.A. | 4,000 | 0,355 | 49 259 127,00 | 0,205 | 2068 | 0,009 |
| 19. | BPS TFI S.A. | 3,789 | 0,337 | 301 700,00 | 0,002 | - | - |
| 20. | PFR TFI S.A. | 9,358 | 0,831 | 10 492 893,00 | 0,044 | 665553 | 3,000 |

**Kryterium „Efektywność” – maksymalna liczba punktów do zdobycia – 13,5 pkt,**

1. Maksymalnie 3,5 pkt za wartość zarządzanych aktywów ogółem – podmiot z najwyższą wartością zarządzanych aktywów otrzymuje 3,5 pkt, dla pozostałych podmiotów punkty wyliczone zostały proporcjonalnie do najlepszego wskazania,
2. Maksymalnie 4 pkt za wartość zarządzanych aktywów w PPK – podmiot z najwyższą wartością zarządzanych aktywów otrzymuje 4 pkt, dla pozostałych podmiotów punkty wyliczone zostały proporcjonalnie do najlepszego wskazania,
3. Maksymalnie 3 pkt za dynamikę wzrostu aktywów - – podmiot z najwyższą wartością zarządzanych aktywów otrzymuje 3 pkt, dla pozostałych podmiotów punkty wyliczone zostały proporcjonalnie do najlepszego wskazania,

## Kryterium „Doświadczenie”

| Lp. | Nazwa podmiotu zarządzającego oferującego PPK | Ile lat na rynku | Pkt. | Czy prowadzi PPE | Czy prowadzi OFE |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A. | 21 | 2,250 | 1 | 0 |
| 2. | Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. | 22 | 2,357 | 0 | 0,5 |
| 3. | PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 23 | 2,464 | 1 | 0 |
| 4. | Pocztylion - Arka Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. | 21 | 2,250 | 0 | 0,5 |
| 5. | AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 12 | 1,286 | 0 | 0 |
| 6. | Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 19 | 2,036 | 0 | 0 |
| 7. | ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 22 | 2,357 | 0 | 0 |
| 8. | Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 19 | 2,036 | 0 | 0 |
| 9. | Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. | 22 | 2,357 | 0 | 0,5 |
| 10. | NN Investment Partners TFI S.A. | 21 | 2,250 | 1 | 0 |
| 11. | Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. | 17 | 1,821 | 1 | 0 |
| 12. | Compensa TU na Życie S.A. | 23 | 2,464 | 1 | 0 |
| 13. | Investors TFI S.A. | 15 | 1,607 | 1 | 0 |
| 14. | Santander TFI S.A. | 22 | 2,357 | 1 | 0 |
| 15. | Pekao TFI S.A. | 28 | 3,00 | 1 | 0 |
| 16. | Skarbiec TFI S.A. | 23 | 2,464 | 1 | 0 |
| 17. | Generali Investment TFI S.A. | 25 | 0,804 | 1 | 0 |
| 18. | BNP Paribas TFI S.A. | 15 | 1,607 | 1 | 0 |
| 19. | BPS TFI S.A. | 12 | 1,286 | 1 | 0 |
| 20. | PFR TFI S.A. | 6 | 0,214 | 0 | 0 |

**Kryterium „Doświadczenie” – maksymalna liczba punktów do zdobycia – 4,5 pkt:**

1. Najdłuższy okres nieprzerwalnej działalności – podmiot z najdłuższym okresem działalności otrzymuje 3 pkt, dla pozostałych podmiotów punkty wyliczone zostały proporcjonalnie do najlepszego wskazania,
2. 1 pkt zaprowadzenie PPE
3. 0,5 pkt za prowadzenie OFE

## Kryterium „Interes osób zatrudnionych”

| Lp. | Nazwa podmiotu zarządzającego oferującego PPK | Aplikacja/portal dla pracownika | Aplikacja/portal dla pracodawcy | Infolinia tylko do PPK | Instrukcja pierwszego logowania | Pkt. |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | tak | 0,75 |
| 2. | Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | nd | nd |
| 3. | PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Tak | 0,75 |
| 4. | Pocztylion - Arka Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Tak | 0,75 |
| 5. | AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Nie | 0 |
| 6. | Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Tak | 0,75 |
| 7. | ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Tak | 0,75 |
| 8. | Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Tak | 0,75 |
| 9. | Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Tak | 0,75 |
| 10. | NN Investment Partners TFI S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Tak | 0,75 |
| tak11. | Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Tak | 0,75 |
| 12.tak | Compensa TU na Życie S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Nie | 0 |
| 13.nie | Investors TFI S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Tak | 0,75 |
| 14.tak | Santander TFI S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Tak | 0,75 |
| 15.tak | Pekao TFI S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Tak | 0,75 |
| 16.tak | Skarbiec TFI S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Nie | 0 |
| 17.nie | Generali Investment TFI S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Nie | 0 |
| 18.nie | BNP Paribas TFI S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Nie | 0 |
| 19.nie | BPS TFI S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Nie | 0 |
| 20.nie | PFR TFI S.A. | 0,5 | 0,25 | 0,5 | Tak | 0,75 |

**Kryterium „Interes osób zatrudnionych” – maksymalna liczba punktów do zdobycia – 2 pkt,**

1. 0,5 pkt za aplikację/portal dla pracownika
2. 0,25 pkt za aplikację/portal dla pracodawcy
3. 0,5 pkt za infolinię do PPK
4. 0,75 pkt za instrukcję pierwszego logowania

Załącznik nr 5 do Regulaminu Postępowania w sprawie wyboru instytucji finansowej do organizacji Pracowniczych Planów Kapitałowych w Przychodni Rodzinnej Sp. z o.o. w Augustowie

# Opis oferty instytucji finansowych wg dodatkowych kryteriów

| Lp. | Nazwa dodatkowego kryterium | Oferta PKO TFI | Oferta Pekao TFI | Oferta TFI PZU SA |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Ilość punktów otrzymanych w pierwszej weryfikacji | 14,099 | 12,372 | 11,721 |
| 2 | Oferowanie dodatkowych benefitów dla uczestników PPK | Zniżki w wybranych produktach | 1. Preferencyjna prowizja przy pożyczce gotówkowej 2. Preferencyjna marża i prowizja przy kredycie hipotecznym | 1. Bezpłatne ubezpieczenia NNW 2. Zniżki na ubezpieczenia 3. Korzyści z udziału w Klubie „PZU Pomocni” 4. Premia za oszczędzanie za pośrednictwem w inPZU |
| 3 | potencjał, jakim dysponuje instytucja zarządzająca PPK (liczba oddziałów i doradców), | 1000 | 700 | 400 |
| 4 | Ilość klientów | 1 mln | 400 tys. | 22 mln |
| 5 | Oferta szkoleń dla pracodawcy | Webcasty dla pracodawcy | Szkolenia z obsługi systemu  Podręcznik do obsługi systemu | Platforma e-lernigowa dla pracodawcy |
| 6 | System rozliczeń do obsługi PPK | iPPK  wymiana informacji API | e-PPK  wymiana informacji API | e-PPK  wymiana informacji API |

Załącznik nr 6 do Regulaminu Postępowania w sprawie wyboru instytucji finansowej do organizacji Pracowniczych Planów Kapitałowych w Przychodni Rodzinnej Sp. z o.o. w Augustowie

# Ocena oferty instytucji finansowych wg dodatkowych kryteriów

| Lp. | Nazwa dodatkowego kryterium | Liczba punktów PKO TFI | Liczba punktów Pekao TFI | Liczba punktów TFI PZU SA |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Ilość punktów otrzymanych w pierwszej weryfikacji | 14,099 | 12,372 | 11,721 |
| 2 | Oferowanie dodatkowych benefitów dla uczestników PPK | 1 | 1 | 3 |
| 3 | potencjał, jakim dysponuje instytucja zarządzająca PPK (liczba oddziałów i doradców), | 3 | 2 | 1 |
| 4 | Ilość klientów | 2 | 1 | 3 |
| 5 | Oferta szkoleń dla pracodawcy | 2 | 3 | 3 |
| 6 | System rozliczeń do obsługi PPK | 3 | 3 | 3 |
|  | Suma punktów | 25,099 | 22,372 | 24,721 |