



Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym oraz dokumentem KIID.

# Przewodnik dla pracownika

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)

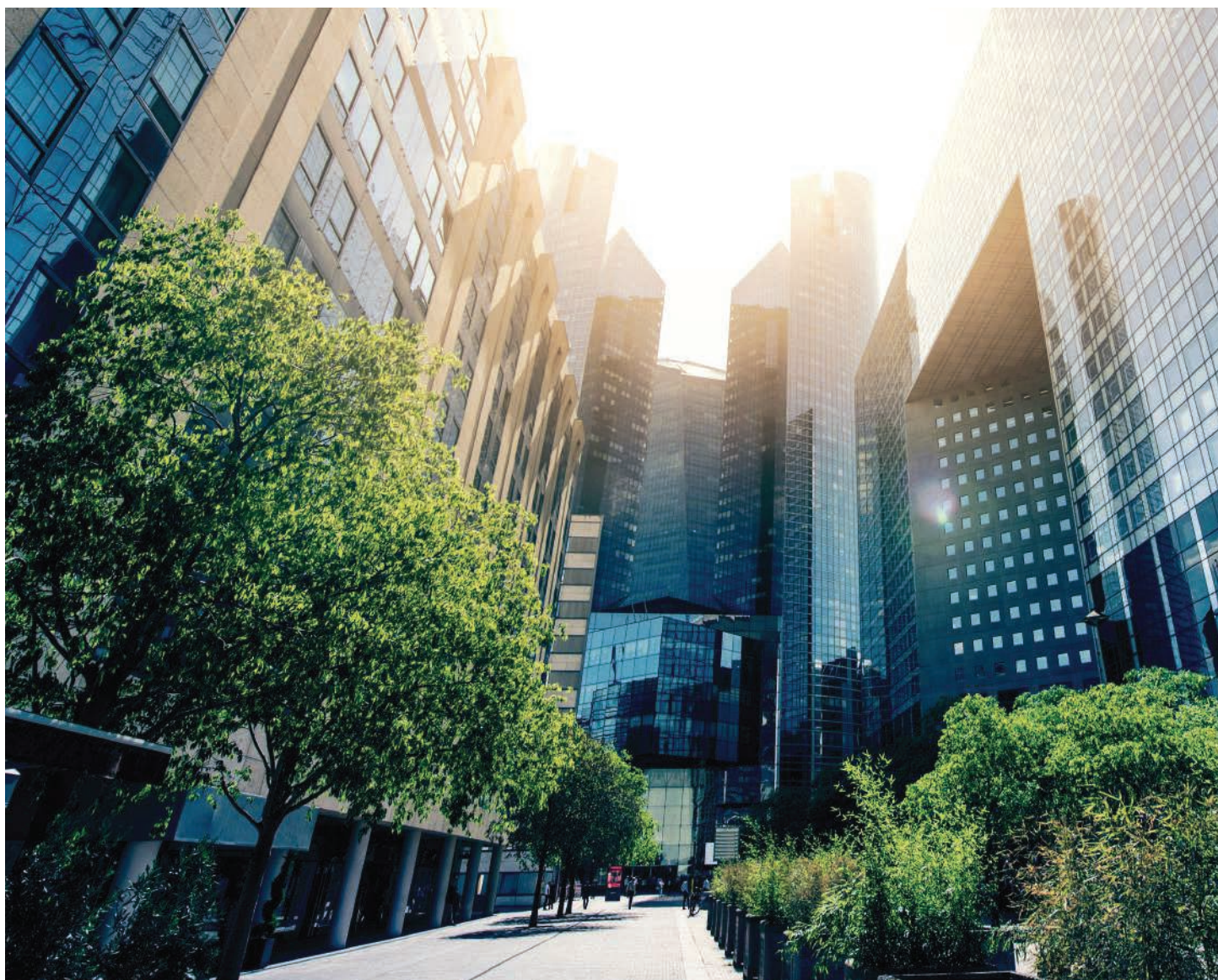


# KIM JESTEŚMY?

**Allianz jest globalną firmą, oferującą produkty emerytalne, inwestycyjne i ubezpieczeniowe, z wieloletnim doświadczeniem na rynku.**

**Grupa Allianz** to jeden z wiodących ubezpieczycieli na świecie, obsługujący 126 mln klientów w ponad 70 krajach. Jest też największym ubezpieczycielem w Europie i najsilniejszą marką w branży pod względem finansowym (Ranking S&P 500). Allianz działa w Polsce od 1997 roku, oferując klientom szeroki wachlarz ubezpieczeń osobowych i majątkowych oraz na życie.

**Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.** działa na polskim rynku od 18 lat i posiada bogatą ofertę strategii inwestycyjnych opartych o różne klasy aktywów na rynku polskim i rynkach zagranicznych, tworzonych z wykorzystaniem doświadczenia spółek inwestycyjnych z Grupy Allianz – Allianz Global Investors i PIMCO. Towarzystwo oferuje również produkty oszczędzania na poczet przyszłej emerytury – IKE, IKZE, PPE i PPK oraz systematycznego inwestowania w fundusze inwestycyjne. Towarzystwo otrzymało **nagrodę „TFI Roku” w 2021 roku**, przyznawaną przez Gazetę Giełdy i Inwestorów „Parkiet”.



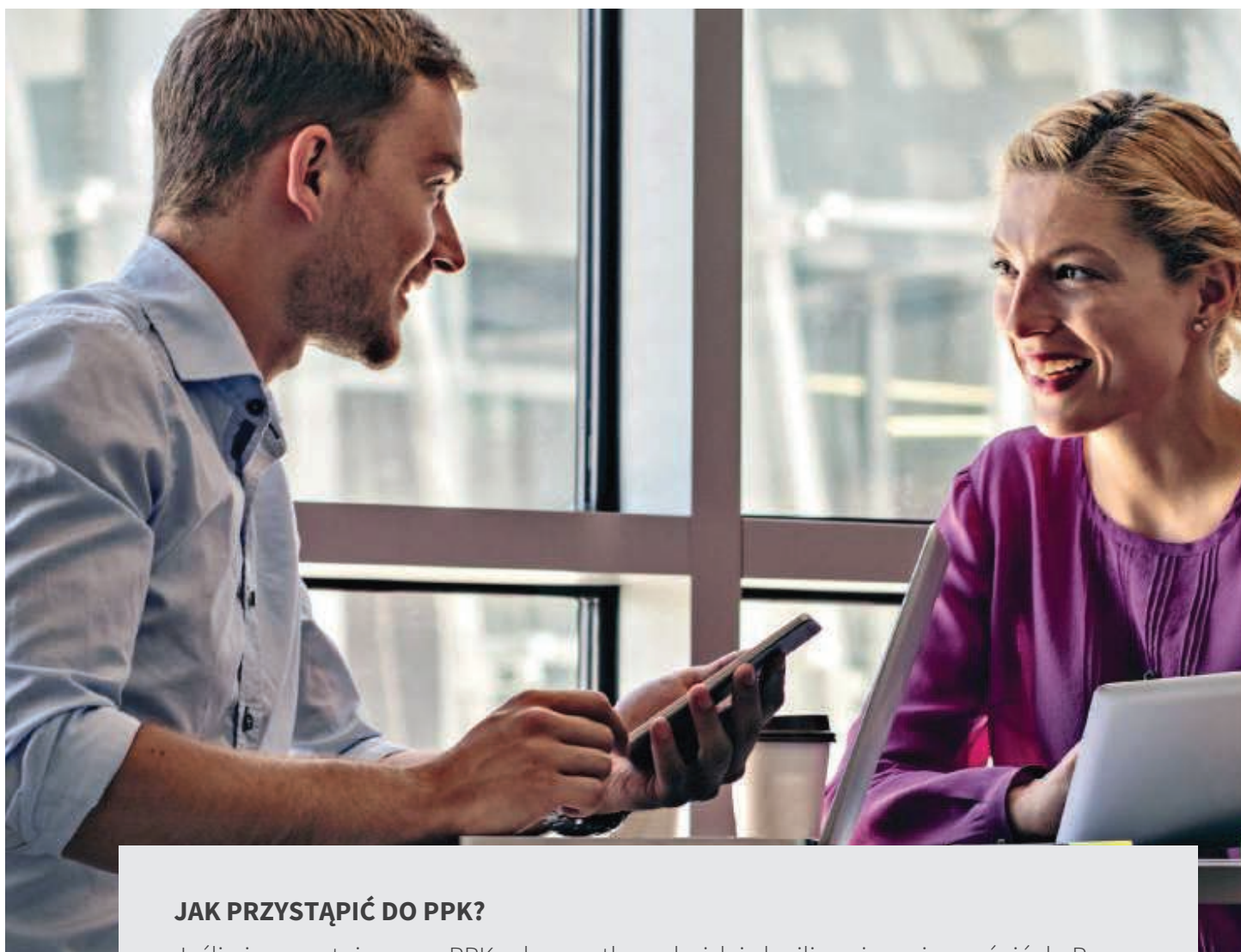


# CO TO JEST PPK?

Pracownicze Plany Kapitałowe to **powszechny system długoterminowego oszczędzania**. Do programu może przystąpić każda osoba zatrudniona, która podlega obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym. **Oszczędności tworzone są wspólnie przez pracowników, pracodawców oraz państwo.**

## JAK TO DZIAŁA?

**Pracodawca**, w porozumieniu ze związkiem zawodowym lub reprezentacją pracowników, **wybiera instytucję finansową, w której utworzy prywatne rachunki PPK dla pracowników**. Rachunki będą zasilane comiesięcznymi wpłatami pracownika i pracodawcy oraz wpłatą powitalną i dopłatami rocznymi od państwa. Gromadzone na rachunkach środki będą inwestowane w fundusze inwestycyjne z uwzględnieniem wieku danego uczestnika PPK – tzw. fundusze zdefiniowanej daty.



## JAK PRZYSTĄPIĆ DO PPK?

Jeśli nie uczestniczysz w PPK od początku, w każdej chwili możesz się zwrócić do Pracodawcy z wnioskiem o dokonywanie wpłat. Wpłaty będą dokonywane już od kolejnego miesiąca. Ponadto co 4 lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 roku, Pracodawca będzie miał obowiązek znów przekazywać wpłaty dla wszystkich kwalifikujących się Pracowników. Poinformuje Cię o zbliżającej się dacie wznowienia wpłat. Jeżeli nie zdecydujesz się na oszczędzanie w PPK, możesz złożyć deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat.

# KTO MOŻE PRZYSTĄPIĆ DO PPK?

## Zapisy Pracowników do PPK w zależności od wieku

### Wiek pracownika

- po ukończeniu 18 roku życia do 55 roku życia
- po ukończeniu 55 roku życia do 70 roku życia
- po ukończeniu 70 roku życia

### Zapis do PPK

- automatyczny z możliwością rezygnacji
- możliwy na wniosek osoby zatrudnionej
- niemożliwy

Co cztery lata pracodawca będzie zobowiązany ponownie dokonywać wpłat do PPK za pracowników, którzy wcześniej złożyli deklarację rezygnacji (pierwszy termin ponownego automatycznego wznowienia wpłat przypada 1 kwietnia 2023 roku).

## KTO ILE WPŁACA DO PPK?

Wpłaty pracownika oraz pracodawcy są naliczane procentowo od wysokości wynagrodzenia brutto. Państwo z kolei będzie przekazywać ustalone kwoty – niezależne od dochodów pracownika.



## PPK



### Pracodawca

Wpłata podstawowa **1,5%** + wpłata dodatkowa dobrowolna do **2,5%**



### Pracownik

Wpłata podstawowa **2%\*** + wpłata dodatkowa dobrowolna do **2%**



### Państwo

**250 zł** wpłata powitalna + **240 zł** dopłata roczna

\*dla osób zarabiających poniżej 1,2-krotności płacy minimalnej brutto może wynosić 0,5%



# FORMALNOŚCI ZAŁATWIA PRACODAWCA

Wystarczy, że pozostaniesz w programie, a wszystkimi formalnościami zajmie się Twój Pracodawca, którego obowiązkiem jest:

- Wybór instytucji finansowej, za pośrednictwem której zostaną utworzone rachunki PPK dla Ciebie i innych Pracowników. Decyzja zapadnie w porozumieniu z zakładową organizacją związkową, a jeśli u Ciebie taka nie działa, to z reprezentacją osób zatrudnionych, wyłonioną w trybie przyjętym u Twojego Pracodawcy.
- Zawarcie umowy o zarządzaniu PPK z wybraną instytucją finansową, a także umowy o prowadzenie PPK na Twoją rzecz.
- Przekazywanie wpłat do PPK.
- Gromadzenie i archiwizacja dokumentacji dotyczącej PPK.
- Przekazywanie Tobie i innym Pracownikom oraz wybranej instytucji finansowej informacji związanych z utworzonym PPK.



# KIEDY MOŻNA WYPŁACIĆ ŚRODKI?

Środki zgromadzone na rachunku PPK są prywatnymi środkami Uczestnika. W przypadku rozwodu (w przypadku wspólności majątkowej) są dzielone, a w przypadku śmierci Uczestnika są dziedziczone.

## PRZED 60. ROKIEM ŻYCIA:

**Pracownik może w dowolnym momencie dokonać zwrotu środków zgromadzonych w PPK.** Składając wniosek o zwrot środków, uczestnik otrzyma zgromadzone przez siebie oszczędności, pomniejszone o:

- podatek od zysków kapitałowych,
- 30% wartości wpłat po stronie pracodawcy - pobrane 30% zapisywane jest pracownikowi jako jego składka na ubezpieczenie emerytalne w ZUS,
- środki pochodzące z dopłat od państwa.

Ponadto **w przypadku szczególnych sytuacji życiowych** można wypłacić zgromadzone oszczędności przed 60. rokiem życia:

- **w sytuacji poważnej choroby** uczestnika, jego małżonka lub dziecka – do 25% środków (bez obowiązku zwrotu),
- **w celu pokrycia wkładu własnego** w związku z zaciągnięciem kredytu na budowę domu lub zakup mieszkania, ale tylko dla uczestników przed 45. rokiem życia – do 100% środków (z obowiązkiem zwrotu w ciągu maksymalnie 15 lat).

## PO 60. ROKU ŻYCIA:

Jeśli pracownik nie zdecyduje się na wcześniejszą wypłatę środków z PPK, będzie mógł je wypłacić z chwilą ukończenia 60 lat. W najkorzystniejszym podatkowo wariantcie otrzyma:

- **jednorazową wypłatę, wynoszącą 25% zgromadzonych środków;**
- **pozostałe 75% oszczędności wypłacane w minimum 120 miesięcznych ratach.**

Zmniejszenie liczby rat, w których wypłacane będą pozostałe środki – w tym wypłata całej kwoty jednorazowo (czyli w 1 racie) – będzie się wiązać z koniecznością zapłaty podatku.





# GDZIE SĄ INWESTOWANE ŚRODKI?

Wybrane instytucje finansowe będą inwestować środki gromadzone na rachunkach PPK w fundusze inwestycyjne, które różnicują poziom ryzyka w zależności od wieku uczestnika – są to tzw. fundusze zdefiniowanej daty.

**Każdy uczestnik zostanie automatycznie przypisany do określonego funduszu zdefiniowanej daty w zależności od swojej daty urodzenia.** Z tym jednym funduszem inwestuje on przez cały okres gromadzenia środków. Jednak **w miarę zbliżania się uczestnika do 60. roku życia fundusz automatycznie zmienia politykę inwestycyjną** – w taki sposób, aby zapewniała właściwy poziom bezpieczeństwa powierzonych mu środków.

TFI Allianz Polska S.A. utworzyło 9 subfunduszy zdefiniowanej daty w ramach specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego (Allianz SFIO PPK):

- **Allianz PPK 2025** - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1963-1967 (lub starszych na ich wniosek),
- **Allianz PPK 2030** - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1968-1972,
- **Allianz PPK 2035** - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1973-1977,
- **Allianz PPK 2040** - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1978-1982,
- **Allianz PPK 2045** - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1983-1987,
- **Allianz PPK 2050** - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1988-1992,
- **Allianz PPK 2055** - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1993-1997,
- **Allianz PPK 2060** - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1998-2002,
- **Allianz PPK 2065** - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 2003-2007.

Subfundusze lokują swoje aktywa głównie w instrumenty dłużne (część dłużna oraz instrumenty udziałowe (część udziałowa)).

Allianz SFIO PPK jest aktywnym funduszem, niezarządzanym w odniesieniu do indeksu referencyjnego.



## 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

## JAKIE OPŁATY POBIERA FUNDUSZ?

Stałe wynagrodzenie za zarządzanie aktywami PPK będzie wynosić maksymalnie **0,40% wartości aktywów netto funduszu w skali roku**.

### Maksymalne stałe wynagrodzenie za zarządzanie

Okres	Allianz PPK 2025	Allianz PPK 2030	Allianz PPK 2035	Allianz PPK 2040	Allianz PPK 2045	Allianz PPK 2050	Allianz PPK 2055	Allianz PPK 2060	Allianz PPK 2065			
2021-2024	0,25%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%			
2025-2029		0,25%								0,25%	0,25%	0,25%
2030-2034			0,25%	0,25%								
2035-2039		0,25%			0,25%	0,25%	0,25%					
2040-2044			0,25%	0,25%				0,25%		0,25%		
2045-2049		0,25%			0,25%	0,25%	0,25%					
2050-2054			0,25%	0,25%				0,25%		0,25%		
2055-2059		0,25%			0,25%	0,25%	0,25%					
od 2060												

**Wynagrodzenie za osiągnięty wynik nie będzie** wyższe niż 0,10% wartości aktywów netto subfunduszu zdefiniowanej daty w skali roku.

Fundusz **nie pobiera także opłat za zrealizowanie zleceń zamiany**.





# ILE ZAROBI FUNDUSZ?

Zwrot z inwestycji w funduszach nie jest gwarantowany. To, ile zarobi fundusz, zależy nie tylko od instrumentów finansowych, w jakie inwestuje, ale przede wszystkim od sytuacji rynkowej.

**TFI Allianz Polska S.A. posiada kilkunastoletnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami.** Powierzonymi aktywami opiekują się **wysokiej klasy profesjonalści** – doradcy inwestycyjni posiadający licencje Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) oraz osoby posiadające tytuł Chartered Financial Analyst (CFA).

W tabeli przedstawiamy wyniki inwestycyjne funduszy zdefiniowanej daty.

## Wyniki inwestycyjne

(skumulowane stopy zwrotu netto)<sup>1</sup> na dzień 31.12.2021 r.

Subfundusz	Data wprowadzenia	Za rok (31.12.2020 – 31.12.2021)	Od początku działalności do końca 2021 r.
<b>ALLIANZ SFIO PPK</b>			
Allianz PPK 2025	27.11.2019	1,68%	8,90%
Allianz PPK 2030	27.11.2019	6,65%	15,50%
Allianz PPK 2035	25.11.2019	12,79%	23,50%
Allianz PPK 2040	27.11.2019	12,47%	22,70%
Allianz PPK 2045	27.11.2019	16,97%	26,80%
Allianz PPK 2050	25.11.2019	17,66%	28,60%
Allianz PPK 2055	25.11.2019	17,12%	28,60%
Allianz PPK 2060	28.11.2019	18,32%	29,20%
Allianz PPK 2065	16.04.2021	-	9,20%

<sup>1</sup> Skumulowane stopy zwrotu netto - zyski osiągnięte w całym okresie (np. roku) 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: [notowania.allianz.pl](http://notowania.allianz.pl)

Inwestowanie w fundusze PPK ma wiele zalet, jednak należy pamiętać, że korzyściom towarzyszą ryzyka, które mogą wpłynąć na nieosiągnięcie oczekiwanego zwrotu z inwestycji, m.in.:

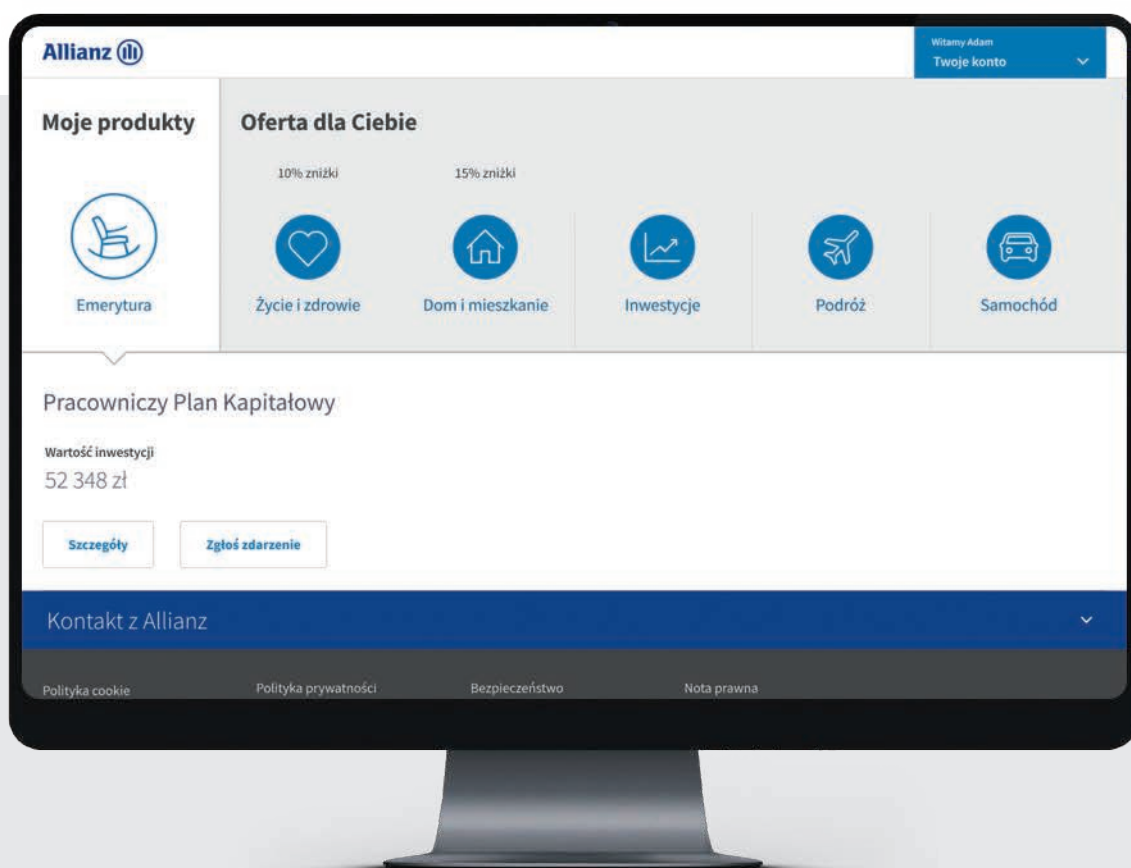
- ryzyka rynkowe, np. zmiana sytuacji gospodarczej kraju, poziomu inflacji i stóp procentowych, regulacji prawnych, kursów walut,
- ryzyka kredytowe, np. pogorszenie kondycji finansowej emitentów, w tym obniżenie ratingu kredytowego przez uznaną agencję ratingową,
- ryzyka inwestycyjne, np. zmiana płynności emitentów, spadek wartości lub wzrost cen instrumentów finansowych (takiej jak: akcje czy obligacje),
- ryzyka operacyjne, np. nieprawidłowości dotyczące systemów informatycznych TFI czy procedur zawierania transakcji,
- ryzyko nierozliczenia transakcji zawartych przez fundusz w terminie określonym w umowie transakcji.

Szczegółowy opis ryzyk związanych z inwestowaniem w dany fundusz znajduje się w prospekcie informacyjnym. TFI Allianz Polska S.A. dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć ryzyka związane z inwestycją w fundusze PPK.

# GDZIE MOŻNA ZOBACZYĆ STAN ŚRODKÓW W PPK?

Pracownicy - Uczestnicy PPK będą mieli **wgląd do informacji na temat ich środków online 24h/7 oraz możliwość składania szerokiej gamy dopuszczalnych dyspozycji zmian za pośrednictwem platformy Mój Allianz**. Aktualnie w Polsce jest to unikatowe rozwiązanie, które zapewnia kompleksowy dostęp do produktów ubezpieczeniowych, inwestycyjnych i emerytalnych w jednym miejscu.

Dodatkowo w serwisie **mogą być udostępniane zniżki na produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne**.



Dla niezalogowanych osób do dyspozycji jest **dedykowana infolinia i indywidualny opiekun programu**. Nasz ekspert ds. produktów emerytalnych i inwestycyjnych zapewni wsparcie poprzez wideokonferencje z pracownikami i dystrybucję elektronicznych materiałów informacyjnych.



# DLACZEGO WARTO OSZCZĘDZAĆ NA EMERYTURĘ Z NAMI?



## Wieloletnie doświadczenie

Od kilkunastu lat zarządzamy i prowadzimy programy emerytalne dla przedsiębiorstw



## Dobre wyniki w długim okresie

Fundusze zarządzane przez nasz bardzo doświadczony zespół inwestycyjny przynoszą dobre długoterminowe wyniki inwestycyjne



## Dedykowana obsługa

Wsparcie indywidualnego opiekuna - eksperta w dziedzinie produktów emerytalnych



## Portal dla pracowników

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



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 Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska 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 Allianz SFIO 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. Opłaty za zarządzanie oraz inne koszty obciążające fundusze są wliczone w cenę jednostki uczestnictwa funduszy i pomniejszają zysk z inwestycji. 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, rządu 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.allianz.pl](http://www.allianz.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. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000176359, w pełni opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 69.888.000 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.



**Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.**

ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa

 infolinia: +48 22 541 75 75

 e-mail: [fundusze.ppk@allianz.pl](mailto:fundusze.ppk@allianz.pl), [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl)