

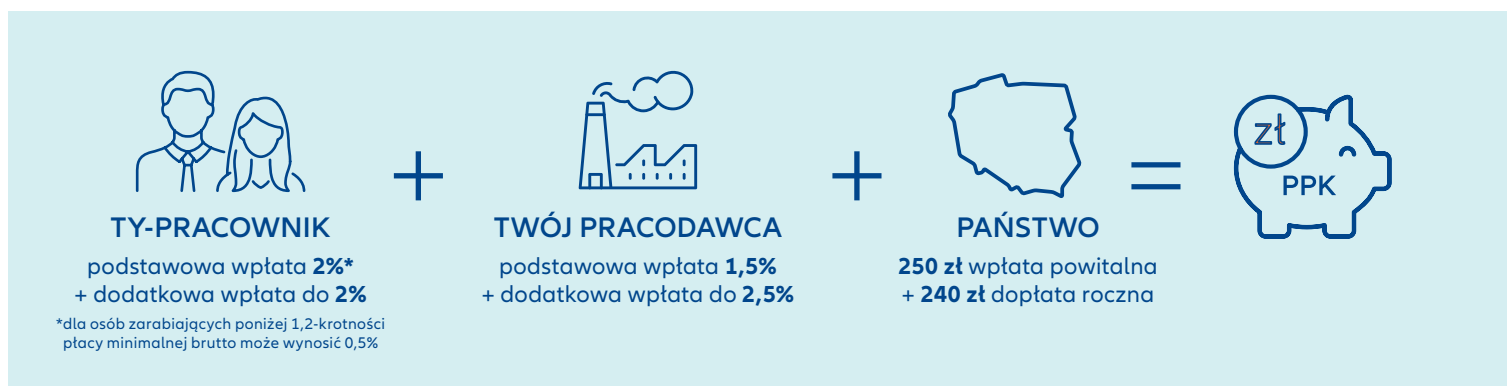
Dlaczego warto oszczędzać w PPK?

1

Bonus od firmy i państwa

W Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK) wpłaty pochodzą z trzech źródeł. **Wraz z Tobą na emeryturę oszczędza pracodawca i państwo, pomimo że ostatecznie są to Twoje prywatne oszczędności.** Ty, jako pracownik, wpłacasz 2% swojego wynagrodzenia brutto. Pracodawca dopłaca 1,5% Twojej pensji brutto.

Dodatkowo od państwa otrzymujesz wpłatę powitalną w wysokości 250 zł oraz dopłatę 240 zł każdego roku. Zarówno Ty, jak i Twój pracodawca możecie zdecydować się na dobrowolne wpłaty dodatkowe (pracownik do 2%, a pracodawca do 2,5% Twojego wynagrodzenia brutto).



2

Więcej niż w banku

Oszczędzanie w PPK może być bardziej opłacalne niż w banku. Załóżmy, że masz 30 lat i zarabiasz 5 125,25 zł. Odkładając pieniądze przez 30 lat, będziesz dysponować oszczędnościami →

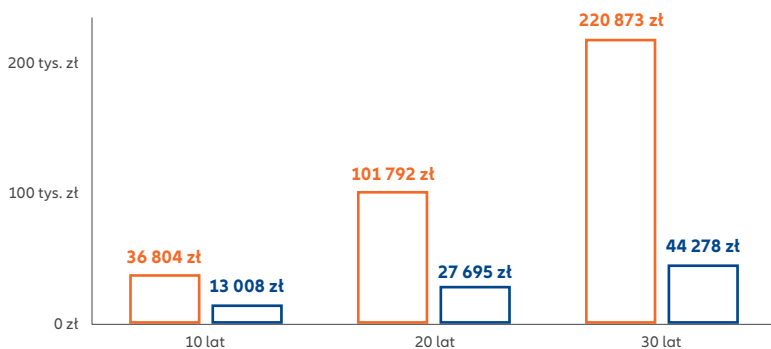
w PPK: 220 873 zł

przy założeniu, że odprowadzasz 2% wpłaty podstawowej (czyli 102,51 zł). W wariantcie najbardziej korzystnym podatkowo po ukończeniu 60 lat będziesz mógł wypłacić jednorazowo (25%): 48 914 zł, a przez kolejnych 120 miesięcy będziesz otrzymywać: 1433 zł.

w banku: 44 278 zł

przy założeniu obecnego oprocentowania lokat na poziomie 1,5% w skali roku i odkładając 102,51 zł co miesiąc.

PPK vs Bank – estymacja korzyści w długim okresie czasu



MATERIAŁ REKLAMOWY

■ PPK = Twoje wpłaty + wpłaty pracodawcy + wpłaty państwa + estym. zysk
■ Bank – lokata na 1,5%

Założenia do kalkulacji

Przedstawiony wynik został oparty na następujących założeniach:
 a. stopa zwrotu z części udziałowej na poziomie 7,1%, a stopa zwrotu z części dłużnej 3,5% w okresie uczestnictwa w każdym subfunduszu,
 b. zakładana średnia stopa zwrotu poszczególnych subfunduszy wynosi od 3,67% do 4,91% rocznie z kapitalizacją miesięczną (z uwagi, że subfundusze PPK inwestują w część udziałową i część dłużną w proporcjach określonych przepisami prawa),
 c. średni wzrost wynagrodzeń na poziomie 2% rocznie,
 d. zakładane oprocentowanie na bankowej lokacie to 1,5% w skali roku.

3

Prywatne środki

Twoje oszczędności są gromadzone na prywatnym rachunku PPK. Te środki są Twoimi prywatnymi pieniędzmi i są niezależne od systemu ubezpieczeń społecznych. W każdej chwili możesz zrezygnować z PPK i wycofać zaoszczędzoną kwotę, po odliczeniu potrąceń za wcześniejszą wypłatę z PPK.

4

Dziedziczone oszczędności

Gdyby Ciebie zabrakło, zgromadzone w PPK Twoje oszczędności nie przepadają, gdyż podlegają dziedziczeniu. Dodatkowo, możesz wskazać konkretne osoby uprawnione do otrzymania środków, w tym również osoby niespokrewnione. Dziedziczenie środków z PPK nie wiąże się z koniecznością odprowadzania podatku od spadków i darowizn.

5

Dobrowolność uczestnictwa

PPK to nieobowiązkowy system oszczędzania na emeryturę. Tylko od Ciebie zależy czy chcesz w nim uczestniczyć czy nie. W każdej chwili możesz dotrzeć do planu, jak i z niego zrezygnować, składając jedną, pisemną deklarację. Nawet po wypisaniu się z PPK, możesz ponownie do niego dotrzeć.

Pamiętaj jednak, że rezygnacja (zwrot) wiąże się z utratą korzyści, takich jak:

- 30% wysokości wpłat od pracodawcy (trafia na indywidualne konto w ZUS),
- podatek od zysków kapitałowych,
- dopłaty ze strony państwa (wpłata powitalna i dopłaty roczne).

Powinieneś pamiętać, że co cztery lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 roku następuje automatyczne ponowne włączenie pracownika do planu.

6

Wypłata w każdym momencie

Po 60 roku życia zebrane środki możesz wypłacić w całości. Jednak, aby nie zapłacić podatku od zysków kapitałowych, najkorzystniej jest wypłacić jednorazowo 25%, a pozostałe 75% zgromadzonych oszczędności w minimum 120 comiesięcznych ratach (10 lat).

Przed 60 rokiem życia masz możliwość skorzystania ze środków:

- gdy poważnie zachorujesz Ty, Twój małżonek lub Twoje dziecko – do 25% środków (bez obowiązku zwrotu),
- na pokrycie wkładu własnego np. przy kredycie na mieszkanie lub budowę domu – do 100% środków z obowiązkiem zwrotu w ciągu 15 lat (dla osób przed ukończeniem 45 lat).

Oczywiście, w każdej chwili możesz wypłacić środki z PPK (zwrot) na inny dowolny cel, ale wtedy musisz się liczyć z potrąceniami ze zgromadzonych środków określonych w pkt 5.

7

Wpływ na inwestowanie

Gromadzone na rachunkach PPK środki będą inwestowane w fundusz inwestycyjny odpowiedni dla Twojego wieku (tzw. fundusz zdefiniowanej daty). W miarę gdy będziesz zbliżać się do 60 roku życia, fundusz inwestycyjny automatycznie zmieniać będzie politykę inwestycyjną w taki sposób, aby zapewniana ona właściwe bezpieczeństwo powierzonych środków, ograniczając poziom ryzyka. Nie musisz jednak biernie obserwować co dzieje się z Twoimi oszczędnościami. Możesz zdecydować się na zmianę funduszu inwestycyjnego w dowolnym momencie i tym samym zmienić politykę inwestycyjną dla swoich środków już zaoszczędzonych i tych wpłacanych w przyszłości (szczegółowe zasady w Statucie Allianz SFIO PPK dostępnym na www.allianz.pl).

8

Wsparcie w razie choroby

W razie poważnego zachorowania Twojego, Twojego małżonka lub dziecka możesz wypłacić do 25% środków zgromadzonych w ramach PPK przed ukończeniem przez Ciebie 60 roku życia. Wypłata nie wiąże się z koniecznością zwrotu i nie jest obciążana podatkiem od zysków kapitałowych.

9

Środki na wkład własny

Do 45 roku życia masz możliwość wypłaty do 100% środków na pokrycie wkładu własnego np. na zakup nieruchomości mieszkaniowej. Jeśli taka wypłata zostanie zwrócona w ciągu 15 lat, nie zostanie obciążona podatkiem od zysków kapitałowych.

10 Obniżona wpłata dla najmniej zarabiających

Osoby najmniej zarabiające, czyli których pensja nie przekracza 120% minimalnego krajowego wynagrodzenia brutto, mogą zadeklarować niższą wpłatę podstawową, tj. obniżyć ją maksymalnie do 0,5% wynagrodzenia brutto.

11 Świadczenie małżeńskie

Istnieje możliwość połączenia środków uczestników PPK pozostających w związku małżeńskim i wypłacanie ich w postaci wspólnego świadczenia małżeńskiego przez co najmniej 120 miesięcy, aż do wyczerpania środków. Powyższe świadczenie może być wypłacone tylko w przypadku, gdy mąż i żona posiadają PPK w jednej instytucji finansowej.

12 Bezpieczeństwo inwestowania rośnie z wiekiem

Środki gromadzone w PPK są inwestowane w tzw. funduszach zdefiniowanej daty ze ścisłymi wytycznymi dotyczącymi polityki inwestycyjnej. Środki najmłodszych uczestników będą inwestowane w aktywa o większym potencjale zysku, ale będą także obciążone większym ryzykiem. Im bliżej 60 roku życia Twoje oszczędności w PPK będą w coraz większym stopniu chronione i tym samym mniej podatne na zmiany rynkowe. Jeśli jednak miałbyś inne priorytety, możesz złożyć deklarację zmiany funduszu inwestycyjnego, zmieniając tym samym założenia inwestycyjne i dostosowując je do swoich preferencji (szczegółowe zasady w Statucie Allianz SFIO PPK dostępnym na www.allianz.pl).

13 Niskie opłaty za zarządzanie środkami

Fundusze inwestycyjne PPK cechuje zdecydowanie niższe niż rynkowe wynagrodzenie za zarządzanie. Nie może ono przekroczyć 0,6% wartości aktywów netto rocznie, co jest zapisane ustawowo.

14 Korzyści podatkowe

Kapitał zebrany w PPK przy wypłacie w ustawowym terminie i na określonych warunkach (m.in. po 60 roku życia) będzie mógł być wypłacony bez 19% podatku od zysków kapitałowych, w przypadku gdy wypłacisz jednorazowo 25% Twoich środków, a pozostałe 75% zgromadzonych oszczędności w minimum 120 comiesięcznych ratach (10 lat).

15**Łatwy dostęp do oszczędności**

Możesz na bieżąco monitorować wartość swoich oszczędności w PPK i mieć pełną kontrolę nad swoimi środkami, śledząc na bieżąco stan rachunku PPK i monitorując dokonywane wpłaty.

**Portal dla pracowników**

W TFI Allianz Polska S.A. możesz mieć dostęp do swojego rachunku PPK 24h/7 online poprzez serwis Mój Allianz. Serwis daje możliwość sprawdzenia m.in.: wartości zgromadzonych środków, historię wpłat, subfunduszu, w którym inwestowane są środki czy treści umowy o prowadzenie PPK.

**Dedykowana infolinia**

Do Twojej dyspozycji jest dedykowana infolinia: +48 22 541 75 75 oraz adres email: fundusze.ppk@allianz.pl, na które możesz kierować zapytania dotyczące PPK.

**Oddziały w całej Polsce**

Jeśli preferujesz kontakt personalny, kompleksową pomoc zapewnią Ci także nasi przedstawiciele, profesjonalni agenci, którzy są dostępni w placówkach zlokalizowanych w całym kraju.

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 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. 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, 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 dostępnych na stronie internetowej www.allianz.pl pod linkiem https://www.allianz.pl/pl_PL/dla-ciebie/dokumenty/dokumenty-funduszy-inwestycyjnych.html#TabVerticalNegative01394504900 oraz w siedzibie Towarzystwa. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w Prospekcie Informacyjnym (Rozdział III, pkt 1.4) dostępnych w języku polskim na stronie www.allianz.pl/tfi. 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 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.