

Allianz 



Automatyczny ponowny zapis do PPK

Informacje dla pracodawcy

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

Infolinia: +48 22 541 75 75
www.allianz.pl
fundusze.ppk@allianz.pl

MATERIAŁ REKLAMOWY

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 dla Inwestorów dostępnych na stronie internetowej 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, wpisana 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.

Ważny moment dla każdego pracodawcy

Już 1 kwietnia 2023 roku odbędzie się automatyczny ponowny zapis do PPK.

Zgodnie z art. 23.6 Ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych automatyczny ponowny zapis przeprowadzany jest co 4 lata i **dotyczy on osób zatrudnionych w wieku 18-55 lat**, które podlegają obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym oraz **uprzednio złożyły deklarację rezygnacji z odprowadzania wpłat do PPK** (deklaracja przestanie obowiązywać od marca 2023 r.).

Obowiązki pracodawcy przed autozapisem do PPK



do ostatniego dnia lutego 2023 r. musi poinformować osoby zatrudnione, które złożyły deklarację rezygnacji z PPK, o dokonywaniu wpłat do PPK, **od 1 kwietnia 2023 r.** ma obowiązek dokonywać za te osoby wpłat do PPK (po zawarciu w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK), chyba że ponownie zrezygnują z PPK.

Wsparcie dla firm w procesie autozapisu do PPK

Pomożemy sprawnie przeprowadzić akcję automatycznego ponownego zapisu pracowników do PPK – oferujemy:



Webinary i szkolenia dla pracowników i pracodawcy



Zweryfikowanie procesu PPK w firmie (formularze, procedury, check listy)



Przeprowadzenie akcji informacyjnej dla pracowników (stacjonarnie lub online)



Dla zespołu kadrowo-płacowego - zdalne szkolenia i gotowe druki (deklaracje, oświadczenia)



Dyżur dotyczący uzyskania dostępu oraz obsługi PPK w aplikacji Mój Allianz



Liczne elektroniczne i drukowane materiały komunikacyjne



Automatyzacja procesu obsługi PPK i wsparcie pracodawcy w obsłudze serwisu PPK



Staty kontakt z naszymi ekspertami oraz dedykowana dla PPK infolinia i skrzynka pocztowa

PPK - benefit i narzędzie motywacyjne dla pracowników



Wraz z pracownikiem na jego emeryturę oszczędza pracodawca i państwo, a dodatkowe wpłaty pracodawcy mogą stanowić narzędzie motywacyjne dla pracowników



W każdej chwili można zrezygnować z PPK, wypłacając środki (po odliczeniu potrąceń za wcześniejszą wypłatę), środki podlegają też dziedziczeniu



Oszczędności z PPK mogą być wsparciem w razie poważnej choroby lub przy pokryciu wkładu własnego przy kredycie



Środki na rachunku PPK są inwestowane i mogą wypracować dodatkowe zyski, a stan rachunku można monitorować 24/7 na mojallianz.pl

Prawie 300 tys. podmiotów umożliwiła swoim pracownikom udział w PPK, a z możliwości oszczędzania skorzystało już 2,42 mln osób.

Korzyści dla pracodawcy z wprowadzenia PPK

- ✓ Dzięki PPK Twoja oferta pracy jest bardziej atrakcyjna na rynku pracy, a to wpływa na **zwiększenie poziomu lojalności pracowników** oraz ograniczania ich rotacji.
- ✓ Możliwość **wliczania poniesionych wydatków** przez pracodawcę na PPK **w koszty uzyskania przychodu**.
- ✓ Wpłaty pracodawcy do PPK **nie stanowią podstawy naliczania składek na ZUS**.

