



Это рекламная информация. Прежде чем принимать какие-либо окончательные решения о вложении денежных средств, вы должны прочитать информационный проспект, а также документ КИД.

Руководство Для трудоустроенного лица

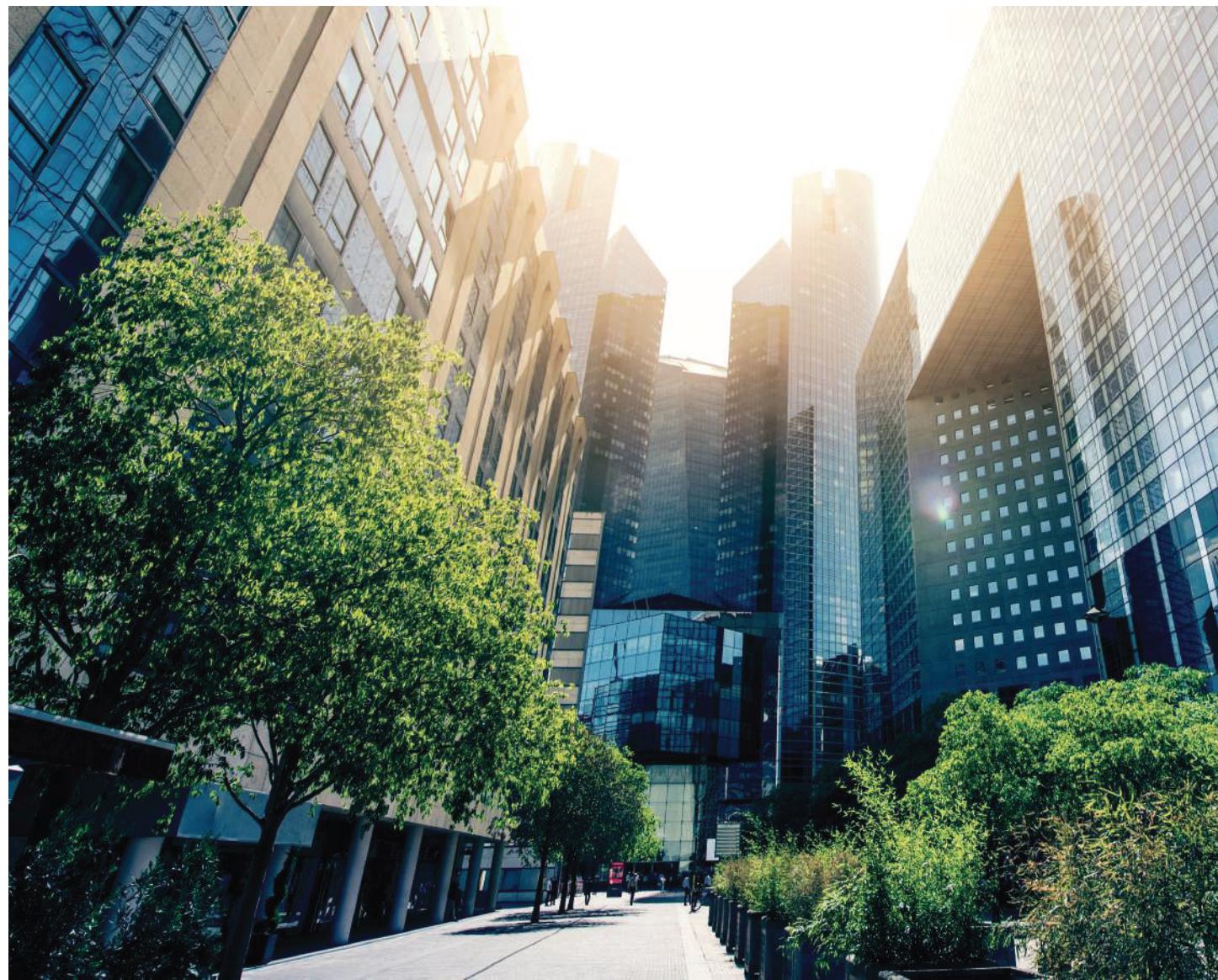
ПЛАНЫ НАКОПЛЕНИЯ КАПИТАЛА ТРУДОУСТРОЕННЫХ ЛИЦ

КТО МЫ ТАКИЕ?

Allianz – это глобальная компания с многолетним опытом работы в Польше и Великобритании, предлагающая пенсионные, инвестиционные и страховые продукты.

Группа Allianz - одна из ведущих международных страховых компаний, обслуживающая 126 млн клиентов в более чем 70 странах. Она также является самым крупным страховщиком в Европе и самой сильной маркой в данной отрасли в финансово м плане (рейтинг S&P 500). В Польше Allianz действует с 1997 года, предлагая клиентам широкий спектр услуг в области личного страхования, имущественного страхования и страхования жизни.

Акционерное общество инвестиционных фондов (TFI) Allianz Polska S.A. действует в Польше уже 18 лет и располагает обширным предложением в области инвестиционных стратегий, основанных на различных классах польских и зарубежных активов, создаваемых с использованием опыта инвестиционных компаний Группы Allianz – Allianz Global Investors и PIMCO. Акционерное общество инвестиционных фондов предлагает также сберегательные продукты по накоплению на будущую пенсию - IKE, IKZE, PPE и PPK, а также систематическое инвестирование в инвестиционные фонды. Акционерное общество инвестиционных фондов было удостоено **звания „Акционерное общество инвестиционных фондов (TFI) года” в 2021 году** в номинации Газеты биржи и инвесторов „Parkiet”.

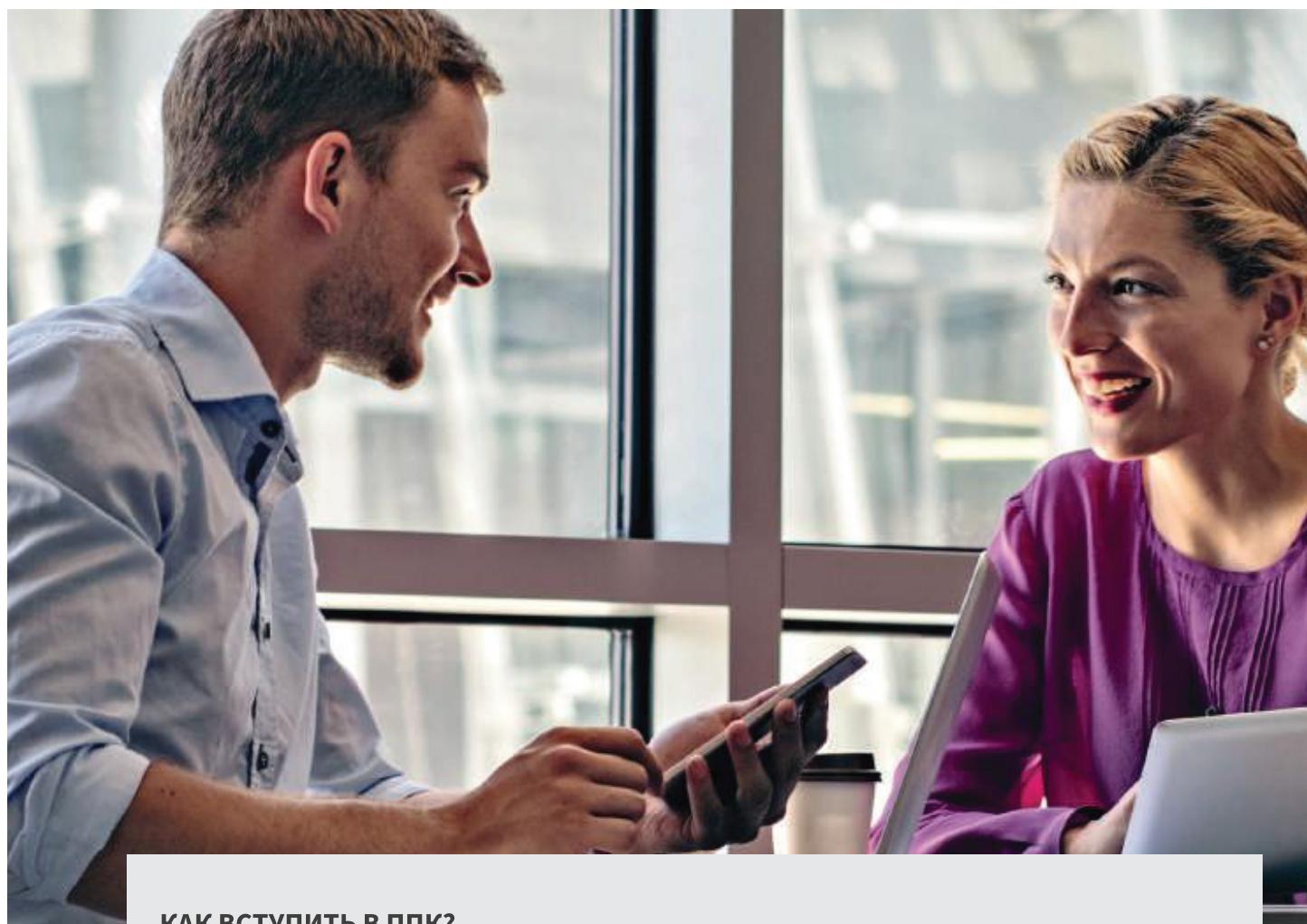


ЧТО ТАКОЕ ППК?

Планы накопления капитала трудоустроенных лиц - это **всеобщая система долгосрочных сбережений**. Эта программа открыта для всех трудоустроенных лиц, которые подлежат обязательному пенсионному страхованию. **Сбережения накапливаются совместно трудоустроенными, работодателями и государством.**

КАК ЭТО ФУНКЦИОНИРУЕТ?

Работодатель, по согласованию с профсоюзом или представителями трудоустроенных лиц, **выбирает финансовую организацию, в которой для трудоустроенных лиц будут открыты частные аккаунты ППК (латинское написание – PPK, Pracownicze Plany Kapitałowe)**. На эти счета будут поступать ежемесячные взносы работника и работодателя, а также приветственный бонус и ежегодные субсидии от государства. Средства, накопленные на этих счетах, будут вкладываться в инвестиционные фонды с учётом возраста конкретного участника ППК. Эти фонды - это так называемые «фонды, привязанные к определенной дате».



КАК ВСТУПИТЬ В ППК?

Если Вы не участвуете в ППК с самого начала, Вы можете в любое время обратиться к работодателю с просьбой производить взносы. Взносы будут осуществляться уже со следующего месяца. Кроме того, каждые 4 года, начиная с 01 апреля 2023 года, работодатель будет обязан повторно вносить взносы за всех имеющих на это право трудоустроенных лиц. Он проинформирует Вас о приближающейся дате возобновления взносов. Если Вы решили не пользоваться накоплением денежных средств в ППК, Вы можете подать заявление об отказе от осуществления взносов.

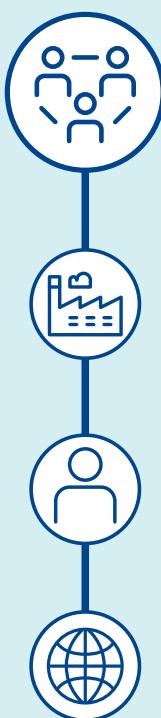
КТО МОЖЕТ ВСТУПИТЬ В ППК?



Работодатель обязан каждые четыре года снова производить взносы в ППК в отношении работников, которыми ранее были поданы заявления об отказе от вступления в ППК (первый срок для автоматического возобновления взносов - 01 апреля 2023 года).

КТО И СКОЛЬКО ПЛАТИТ В ППК?

Взносы работников и работодателей будут рассчитываться в процентах от валовой заработной платы. Государство, в свою очередь, будет субсидировать фиксированные суммы, независимо от дохода работника.



ППК

Работодатель

Базовый взнос **1,5%** + дополнительный добровольный взнос до **2,5%**

Работник

Базовый взнос **2%*** + дополнительный добровольный взнос до **2%**

Государство

250 злотых приветственный бонус + **240 злотых** годовая субсидия

* для лиц с заработком в размере меньшем, чем 1,2 x валовая минимальная заработная плата, может составлять 0,5%

ОФОРМЛЕНИЕМ ДОКУМЕНТОВ ЗАНИМАЕТСЯ РАБОТОДАТЕЛЬ

Все, что вам нужно сделать – это остаться участником программы, а все формальности будут выполнены Вашим работодателем, который обязан:

- Выбрать финансовую организацию, при посредстве которой будут открываться счета ППК для Вас и других трудоустроенных лиц. Решение принимается по согласованию с профсоюзной организацией предприятия или, в случае отсутствия профсоюзной организации на Вашем предприятии, с представителями трудоустроенных лиц, выбранными в соответствии с процедурой, утвержденной работодателем.
- Подписание договора на управление ППК с выбранной финансовой организацией и договора на управление аккаунтом ППК от Вашего имени.
- Перевод взносов в ППК
- Сбор и архивирование документации ППК.
- Предоставление информации, связанной с созданным ППК, Вам, другим трудоустроенным лицам и выбранной кредитно-финансовой организацией.



КОГДА МОЖНО ПОЛУЧИТЬ СРЕДСТВА?

Средства, аккумулируемые на аккаунте ППК, являются частными средствами участника ППК. В случае расторжения брака (при совместной собственности) они подлежат разделу, **а в случае смерти Участника они переходят в порядке наследования.**

ДО ДОСТИЖЕНИЯ 60 ЛЕТ:

Трудоустроенное лицо может в любое время получить обратно средства, накопленные в ППК. Подавая заявку на возврат средств, участник получит накопленные им сбережения, за вычетом:

- налога на прибыль от прироста капитала,
- 30% от суммы взносов, произведенных работодателем - 30% учитывается для трудоустроенного лица в качестве его взноса на пенсионное страхование в Управлении социального страхования (ZUS),
- субсидии, получаемые в рамках государственной помощи.

Кроме этого, **в случае чрезвычайных жизненных ситуаций** Вы можете выплатить накопленные сбережения до достижения 60-летнего возраста:

- в случае серьёзного заболевания** участника, его супруга (супруги) или ребёнка - до 25% средств (без необходимости возврата этих средств),
- чтобы покрыть свой собственный вклад** в связи с получением кредита на строительство дома или приобретение квартиры, но только для участников до достижения 45-летнего возраста - до 100% средств (эти средства должны быть возвращены в течение 15 лет).

ПОСЛЕ ДОСТИЖЕНИЯ 60 ЛЕТ:

Если трудоустроенное лицо не примет решение осуществить выплату средств ППК досрочно, оно сможет это сделать с момента достижения 60-летнего возраста. При наиболее выгодном с точки зрения налогообложения варианте оно получит:

- единовременный платёж в размере 25% от накопленных средств;**
- оставшиеся 75% накопленных средств, выплачиваемые не менее чем в 120-ти ежемесячных платежах.**

Сокращение числа платежей, в рамках которых будут выплачены оставшиеся средства, включая единовременную выплату всей суммы (т.е. одним платежом), повлечёт за собой необходимость уплаты налога.



КУДА ВКЛАДЫВАЮТСЯ СРЕДСТВА?

Отдельные финансовые организации будут вкладывать средства, накопленные на аккаунтах ППК, в инвестиционные фонды, которые дифференцируют уровень риска в зависимости от возраста участника - это так называемые «фонды, привязанные к определенной дате».

Каждый участник, в зависимости от даты рождения, будет автоматически записан в конкретный «фонд, привязанный к определенной дате». С помощью этого фонда он инвестирует средства на протяжении всего периода сбора средств. Однако **по мере приближения 60-летия участника, фонд автоматически меняет инвестиционную политику** - таким образом, чтобы обеспечить надлежащий уровень безопасности вверенных ему средств.

TFI Allianz Polska S.A. создала 9 субфондов, привязанных к определенной ате (по возрастам), в рамках специализированного инвестиционного фонда открытого типа (Allianz SFIO PPK):

- **Allianz PPK 2025** - предназначен для лиц, родившихся в 1963-1967 годах (или старше - по их просьбе),
- **Allianz PPK 2030** - предназначен для лиц, родившихся в 1968-1972 годах,
- **Allianz PPK 2035** - предназначен для лиц, родившихся в 1973-1977 годах,
- **Allianz PPK 2040** - предназначен для лиц, родившихся в 1978-1982 годах,
- **Allianz PPK 2045** - предназначен для лиц, родившихся в 1983-1987 годах,
- **Allianz PPK 2050** - предназначен для лиц, родившихся в 1988-1992 годах,
- **Allianz PPK 2055** - предназначен для лиц, родившихся в 1993-1997 годах,
- **Allianz PPK 2060** - предназначены для лиц, родившихся в 1998-2002 годах,
- **Allianz PPK 2065** - предназначены для лиц, родившихся в 2002-2003 годах.

Субфонды инвестируют свои активы, в основном, в долговые инструменты (долговая часть) и долевые инструменты (долевая часть).

«Allianz SFIO PPK» является активным фондом, управление которым не основано на справочном индексе.



Правила инвестирования средств в зависимости от возраста участника ППК

	долевая часть*	долговая часть**
с момента создания фонда до 20 лет до достижения 60-летнего возраста	60-80%	20-40%
20 лет до 60-летнего возраста	40-70%	30-60%
10 лет до 60-летнего возраста	25-50%	50-75%
5 лет до 60-летнего возраста	10-30%	70-90%
достижение 60-летнего возраста	макс. 15%	мин. 85%

* долевая часть - например, акции, инвестиционные сертификаты и единицы участия в инвестиционных фондах

** долговая часть - напр. облигации, казначейские купоны, залоговые свидетельства, депозитные сертификаты или другие оборотные ценные бумаги

КАКИЕ ОПЛАТЫ ВЗИМАЕТ ФОНД?

Постоянное вознаграждение за управление активами PPK составит максимум **0,40% от стоимости чистых активов инвестиционного фонда в год.**

Максимальное фиксированное вознаграждение за управление

Период	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		0,40%							
2025-2029			0,40%						
2030-2034				0,40%					
2035-2039					0,40%				
2040-2044	0,25%					0,40%			
2045-2049		0,25%					0,40%		
2050-2054			0,25%					0,40%	
2055-2059				0,25%					0,40%
с 2060					0,25%				

Вознаграждение за достигнутый результат даты оно не будет превышать 0,10% в год от стоимости чистых активов субфонда, привязанного к определенной дате.

Фонд **также не взимает оплат за выполнение поручений об обмене.**



СКОЛЬКО ЗАРАБОТАЕТ ФОНД?

Возврат инвестиций в фонд не гарантирован. Сколько фонд заработает, зависит не только от финансовых инструментов, в которые он инвестирует, но и, прежде всего, от рыночной ситуации.

TFI Allianz Polska S.A. имеет многолетний опыт работы в сфере управления активами. Забота о вверенных активах осуществляется **высококлассными специалистами** - инвестиционными консультантами, имеющими лицензию Управления финансового надзора (KNF), и лицами, имеющими титулы Chartered Financial Analyst (CFA).

В таблице ниже представлены результаты инвестиций субфондов TFI Allianz Polska S.A.

Результаты инвестирования

(накопленные простые нормы прибыли)¹ по состоянию на 31.12.2021

Субфонд	Дата введения	За год (31.12.2020 – 31.12.2021)	С начала деятельности до конца 2021 г.
ALLIANZ SFIO PPK			
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%

¹ Накопленные простые нормы - прибыли прибыль, полученная за весь период (например, год) после снятия оплаты за управление данным фондом.

Представленная информация относится к чистым инвестиционным результатам, достигнутым в прошлом, и не является гарантией достижения аналогичных результатов в будущем. Источник: <https://notowania.allianz.pl>

Инвестирование в ПЛАНОВ НАКОПЛЕНИЯ КАПИТАЛА ТРУДОУСТРОЕННЫХ ЛИЦ (PPK -фонды) имеет много преимуществ, однако следует помнить о том, что преимущества сопровождаются рисками, которые могут повлиять на невозможность достижения ожидаемой отдачи от инвестирования денежных средств, в том числе:

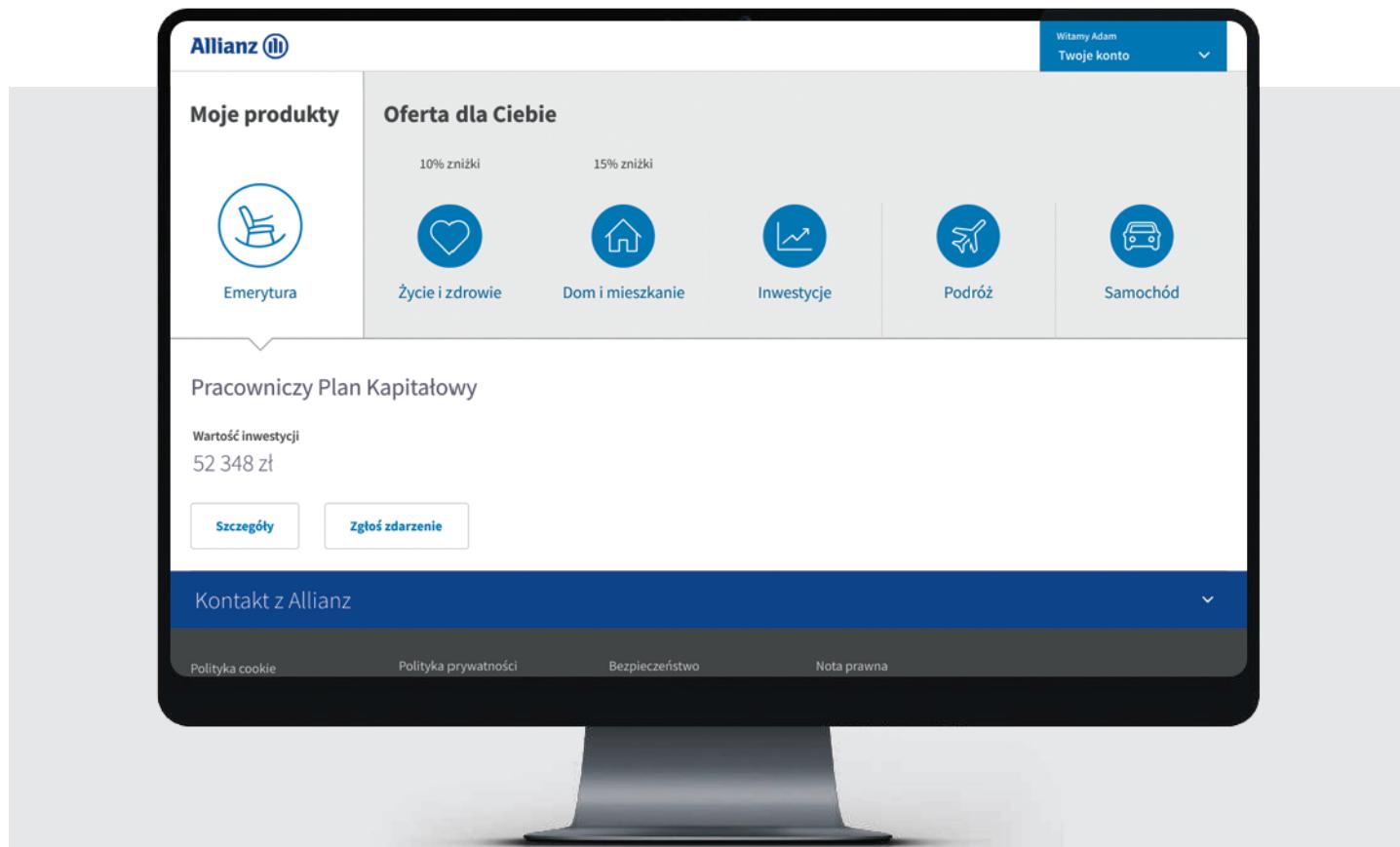
- рыночными рисками, например, изменения экономической ситуации в стране, уровня инфляции и процентных ставок, правовых норм, обменных курсов,
- кредитными рисками, например, ухудшение финансового состояния эмитентов, включая понижение кредитного рейтинга, присвоенного признанным рейтинговым агентством,
- инвестиционными рисками, например, изменение состояния ликвидности эмитентов, снижение стоимости или повышение цен финансовых инструментов (таких, как акции или облигации),
- операционными рисками, например, сбои в IT-системах инвестиционных фондов или процедурах заключения сделок,
- рисками неполучения средств по сделкам, заключенным фондом, в срок, указанный в договоре, касающимся сделки.

Подробное описание рисков, связанных с инвестированием в тот или иной фонд, можно найти в информационном проспекте. Управляющая компания инвестиционного фонда - Акционерное общество « TFI Allianz Polska S.A.» прилагает все усилия для ограничения рисков, связанных с инвестированием в PPK -фонды.

ГДЕ МОЖНО УВИДЕТЬ СОСТОЯНИЕ СРЕДСТВ В ППК?

Трудоустроенные лица - участники ППК будут иметь **доступ к информации о своих средствах в режиме онлайн 24 часа в сутки 7 дней в неделю и смогут подавать широкий спектр допустимых распоряжений об изменениях через платформу Mój Allianz**. В Польше в настоящее время это уникальное решение, которое обеспечивает полный доступ ко всем страховым, инвестиционным и пенсионным продуктам в одном месте.

Кроме того, в веб-сервисе **могут предоставляться многочисленные скидки на страховые и инвестиционные продукты**.



Для незарегистрированных лиц в их распоряжении имеются **специальная телефонная горячая линия и индивидуальный опекун программы**. Наш эксперт в области пенсионных и инвестиционных продуктов будет оказывать поддержку путем проведения встреч с лицами, трудоустроеными в компании и раздачи информационных материалов.

ПОЧЕМУ СТОИТ ОТКЛАДЫВАТЬ НА ПЕНСИЮ С ALLIANZ PPK?



Многолетний опыт работы

Вот уже более десяти лет мы управляем и реализуем пенсионные программы для предприятий.



Хорошие результаты в долгосрочной перспективе

Фонды, управляемые нашей высококвалифицированной инвестиционной командой, приносят хорошие долгосрочные инвестиционные результаты



Специальная поддержка

Ваша компания получит поддержку со стороны индивидуального опекуна - специалиста в области пенсионных продуктов



Портал для трудоустроенных

Каждое трудоустроенное лицо может получить доступ к порталу Mój Allianz, где сможет проверить состояние своих средств в ППК



Настоящий материал подготовлен исключительно в информационных и рекламных целях и не может служить достаточным основанием для принятия решения об использовании услуги, предоставляемой обществом «Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.» («Общество») по управлению планом накопления капитала трудоустроенных (ППК, лат. PPK). Данные, приведенные в материалах, не являются офертой, предусмотренной статьёй 66 Гражданского кодекса Польши, а также услугами инвестиционного консалтинга и предоставления рекомендаций в отношении финансовых инструментов или их эмитентов в соответствии со значениями, предусмотренными Законом «Об обращении финансовых инструментов», и не являются формой юридической консультации или юридической помощи.

Общество не гарантирует достижение инвестиционных целей или конкретного инвестиционного результата открытым инвестиционным фондом «Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty PPK» с выделенными Субфондами («Фонд»), но приложит все усилия для их достижения. Участники Фонда должны принимать во внимание возможность утраты, по крайней мере, части уплаченных средств. Индивидуальная норма доходности от инвестиций в единицы участия Фонда зависит от стоимости единицы участия на момент её продажи и обратного выкупа Фондом, а также от размера налога на прирост капитала. Стоимость чистых активов Субфондов (и, следовательно, единицы участия) может характеризоваться большой изменчивостью из-за состава инвестиционных портфелей или используемых методов управления портфелями.

Подробную информацию о Фонде, включая описание инвестиционного риска, оплат и других расходов, взимаемых с Фонда, а также информацию о налоге на инвестиционный доход, можно найти в информационном проспекте и в Главной информации для инвесторов на сайте www.allianz.pl, а также по адресу местонахождения Общества. Перед осуществлением инвестиций необходимо ознакомиться с содержанием вышеуказанных документов. Общество действует на основании разрешения, выданного Комиссией по ценным бумагам и биржам - KPWG (в настоящее время: Комиссия финансового надзора - KNF). Комиссия финансового надзора является органом, осуществляющим надзор за Обществом и Фондом.

Общество с местонахождением в Варшаве, адрес: ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, зарегистрировано в Реестре предприятий Государственного судебного реестра (KRS), который находится в ведении Районного суда Столичного города Варшавы, XIII Судебная коллегия Государственного судебного реестра (KRS), под номером KRS 0000176359, с полностью оплаченным акционерным капиталом в размере 69.888.000 злотых.

Опубликованные материалы защищены авторским правом в соответствии с положениями Закона от 04 февраля 1994 года «Об авторском праве и смежных правах». Все авторские права на опубликованные материалы принадлежат исключительно Обществу.



Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.

ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa



горячая линия: +48 22 541 75 75



e-mail: fundusze.ppk@allianz.pl, www.allianz.pl