



Informacja o PPK dla nowego pracownika

Witamy,

jest nam niezmiernie miło powitać Cię w gronie naszych pracowników. Realizując obowiązek ustawowy (ustawa z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych) informujemy, że dbając o bezpieczeństwo emerytalne pracowników prowadzimy PPK TFI Allianz Polska S.A.



Zmiana pracy – co dalej z PPK?

Jeśli u poprzedniego pracodawcy miałeś już PPK, to pamiętaj, że jako Twój nowy pracodawca, mamy obowiązek złożyć w Twoim imieniu wniosek o transfer środków do PPK w TFI Allianz Polska S.A. Przysługuje Ci prawo sprzeciwu wobec transferu. Wtedy środki zostaną w poprzedniej instytucji finansowej, a u nas zostanie utworzony nowy rachunek TFI Allianz Polska S.A. Możesz mieć kilka rachunków PPK w różnych instytucjach finansowych.

Co – gdzie – kiedy?

Oświadczenie

Złóż w dziale kadr oświadczenie o zawartych umowach PPK z informacją, która instytucja finansowa prowadziła Twój rachunek PPK. Zgodnie z przepisami musisz to zrobić w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o prowadzenie PPK na rzecz danego pracownika.

Wniosek o wypłatę transferową

Po otrzymaniu oświadczenia, mamy obowiązek złożenia wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na Twoim dotychczasowym rachunku PPK na nowy rachunek utworzony w TFI Allianz Polska S.A.

Transfer

Nie ponosisz żadnych opłat za transfer. Zostajesz zapisany do PPK prowadzonego przez TFI Allianz Polska S.A. i całość Twoich oszczędności znajdzie się na jednym rachunku PPK.

Kilka rachunków PPK

Po złożeniu oświadczenia, masz jeszcze 7 dni na pisemne wyrażenie sprzeciwu na transfer. Zostajesz wówczas zapisany do PPK prowadzonego przez TFI Allianz Polska S.A. i tylko nowe środki będą wpływać na ten rachunek PPK. Dotychczas zebrane środki zostaną na Twoim poprzednim rachunku PPK.

PPK w TFI Allianz Polska S.A.

Więcej informacji na temat programu można znaleźć na stronie poświęconej PPK: www.allianz.pl

Stan rachunku PPK

Jeśli chcesz sprawdzić stan swoich środków na rachunku PPK, wejdź na stronę www.allianz.pl i zaloguj się do serwisu Mój Allianz. Uczestnicy PPK prowadzonego przez TFI Allianz Polska S.A. mają dostęp do swojego rachunku PPK 24h na dobę, 7 dni w tygodniu w serwisie Mój Allianz.

7 powodów dlaczego warto oszczędzać w PPK

1 Bonus od pracodawcy i państwa

W PPK wpłata pochodzi z trzech źródeł. Wraz z Tobą na emeryturę oszczędza pracodawca i państwo, pomimo że ostatecznie są to Twoje prywatne oszczędności.

2 Dwa razy więcej niż w banku

Symulacja*: jeśli odkładasz 80 zł miesięcznie przez 10 lat na koncie systematycznego oszczędzania, to wypłacisz z banku 10,8 tys. zł (po zapłaceniu podatku). W tym samym czasie z PPK możesz wypłacić, jeśli zrezygnujesz z oszczędzania, 20,5 tys. zł. Jest to kwota, która zostaje w Twojej kieszeni już po odliczeniu potrąceń za wcześniejszą wypłatę z PPK.

3 Prywatne i dziedziczone oszczędności

Środki w PPK są Twoimi prywatnymi pieniędzmi - w każdej chwili możesz zrezygnować i wycofać zaoszczędzoną kwotę, po odliczeniu potrąceń za wcześniejszą wypłatę z PPK. Gdyby Ciebie zabrakło, Twoje oszczędności nie przepadają, gdyż podlegają dziedziczeniu.

4 Wypłata w każdym momencie

Możesz wypłacić oszczędności zgromadzone w PPK w dowolnym momencie. Pamiętaj jednak, że rezygnacja wiąże się z potrąceniami za wcześniejszą wypłatę z PPK.

5 Wsparcie w razie choroby i środki na wkład własny

Możesz skorzystać ze środków PPK w przypadku poważnej choroby czy na pokrycie wkładu własnego przy kredycie np. na mieszkanie lub budowę domu, spełniając określone warunki.

6 Bezpieczeństwo inwestowania rośnie z wiekiem

Środki w PPK będą inwestowane w fundusz inwestycyjny odpowiedni dla Twojego wieku. W miarę gdy będziesz zbliżać się do 60 r.ż., fundusz automatycznie zmieniać będzie politykę inwestycyjną, ograniczając poziom ryzyka, tak aby zapewnić właściwe bezpieczeństwo Twoich oszczędności.

7 Łatwy dostęp do oszczędności

Możesz na bieżąco monitorować wartość swoich oszczędności w PPK i mieć pełną kontrolę nad swoimi środkami, śledząc 24h/7 stan rachunku PPK i monitorując dokonywane wpłaty. W TFI Allianz Polska S.A. możesz to robić online poprzez serwis Mój Allianz.

* Źródło: Portal mojeppk.pl www.mojeppk.pl/dla-pracownika.html
Oprocentowanie w banku 2,5%, kapitalizacja miesięczna.

Materiał ma charakter informacyjny oraz reklamowy i nie stanowi oferty ani nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. TFI Allianz Polska S.A. nie gwarantuje osiągnięcia celów inwestycyjnych ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego Allianz SFIO PPK. Uczestnicy Funduszu muszą się liczyć z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. 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.