



Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.

ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa

tel. 22 541 75 75

opłata za połączenie zgodna z taryfą danego operatora

[www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi)



## Ważne informacje

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, 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](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. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa, wpisane 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 o prawie autorskim i prawach pokrewnych. Wszelkie prawa autorskie do zamieszczonych materiałów przysługują wyłącznie Towarzystwu.

AZSFIOPPK-U01\_02/24

## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)

# Prosto o dodatkowej emeryturze

Informacje dla pracownika

Jest to informacja reklamowa.

Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym oraz dokumentem KID.



**PPK to program długoterminowego oszczędzania na emeryturę.** Pracownicy, którzy ukończyli 18 lat a nie ukończyli 55 lat przystępują do programu **automatycznie**. Pracownicy, którzy ukończyli 55 lat a nie ukończyli 70 lat **mogą przystąpić do PPK na swój wniosek** składany u pracodawcy. Pracownicy w wieku powyżej 70 lat nie mogą przystąpić do PPK. **Oszczędności zebrane w ramach PPK są prywatne i dziedziczone.**

## Skąd się biorą oszczędności w PPK?

Twoje wpłaty i wpłaty Twojego pracodawcy stanowią **określony procent Twojego wynagrodzenia brutto**. Państwo przekazuje ustalone kwoty – niezależne od Twoich dochodów.

**PPK = Pracodawca** Wpłata podstawowa **1,5%** + dodatkowa dobrowolna do **2,5%** + **Pracownik** Wpłata podstawowa **2%\*** + 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%

Pensja brutto	4 242 zł <sup>1</sup>	7 195 zł <sup>2</sup>
Pensja netto	3 222 zł	5 235 zł
<b>Koszt Pracodawcy</b>		
Wpłata Pracodawcy (1,50%)	64 zł	108 zł
<b>Koszt Pracownika</b>		
Wpłata Pracownika (2,00%)	85 zł	144 zł
Podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy (12%)	8 zł	13 zł
<b>Łącznie potrącenie z pensji pracownika</b>	<b>93 zł</b>	<b>157 zł</b>
Pensja netto po potrąceniach wpłat PPK	3 129 zł	5 078 zł
<b>Kwota przekazana na rejestr PPK pracownika</b>	<b>149 zł</b>	<b>252 zł</b>

<sup>1</sup> Pensja minimalna od 1.01.2024 r. – dane www.gov.pl

<sup>2</sup> Przeciętne wynagrodzenie w trzecim kwartale 2023 r. – dane GUS


Symulacja kalkulatora uwzględnia następujące założenia: 12% podatek dochodowy, podstawowe koszty uzyskania przychodu oraz ulgę podatkową. Wpłaty do PPK są liczone od wszystkich składników wynagrodzenia brutto, które stanowią podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.




## Kiedy możesz wypłacić oszczędności?

**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 przy kredycie na mieszkanie lub budowę domu – do 100% środków z obowiązkiem zwrotu w ciągu 15 lat (dla osób przed ukończeniem 45 lat).

**Możesz także wypłacić środki w dowolnym momencie.** Pamiętaj jednak, że wtedy Twoje oszczędności zostaną odpowiednio pomniejszone o część wpłat pracodawcy, wpłaty Państwa i podatek.


## Jakie formalności są niezbędne?

Wszystkimi formalnościami zajmuje się Twój pracodawca i instytucja finansowa zarządzająca środkami w ramach PPK. **Ty, jako pracownik, musisz zadbać tylko o aktualizację swoich danych kontaktowych.**

- pracodawca zapisuje pracowników do programu automatycznie
- zgromadzonym kapitałem zarządza wybrana instytucja finansowa
- stan swoich środków sprawdzasz i nimi zarządzasz w serwisie Mój Allianz
- w każdym momencie możesz zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK
- w dowolnym momencie możesz z powrotem zacząć oszczędzać w PPK

## Jak i gdzie sprawdzić stan swoich oszczędności?

Twoje środki będą inwestowane w jeden z subfunduszy zdefiniowanej daty. **W miarę zbliżania się do 60. roku życia subfundusz automatycznie zmienia politykę inwestycyjną** – tak, aby zapewnić **właściwy poziom bezpieczeństwa środków**.

 **Stan swoich oszczędności będziesz mógł sprawdzić online 24h/7 w serwisie Mój Allianz.** Będziesz miał też możliwość składania dyspozycji zmian. Dodatkowo w serwisie będziesz mógł skorzystać ze **zniżek na produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne**.

## Dlaczego warto oszczędzać z nami w PPK?

- **Wieloletnie doświadczenie** – Od kilkunastu lat zarządzamy i prowadzimy programy emerytalne dla przedsiębiorstw
- **Dobre wyniki w długim okresie** – Fundusze są zarządzane przez nasz bardzo doświadczony zespół inwestycyjny i przynoszą dobre długoterminowe wyniki inwestycyjne
- **Dedykowana obsługa** – Wsparcie indywidualnego opiekuna – eksperta w dziedzinie produktów emerytalnych
- **Portal dla pracowników** – Każdy pracownik może mieć dostęp do serwisu Mój Allianz, gdzie będzie mógł sprawdzić stan swoich środków zebranych w ramach PPK