

Najczęściej zadawane pytania



Co to są Pracownicze Plany Kapitałowe?

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to powszechny, dobrowolny system długoterminowego oszczędzania, którego celem jest zwiększenie bezpieczeństwa emerytalnego Polaków poprzez zapewnienie wyższych świadczeń emerytalnych jego uczestnikom. System jest współfinansowany przez osoby zatrudnione, podmioty zatrudniające oraz w części przez państwo. Oszczędności na rachunku PPK Pracownika są prywatne, mogą być w każdej chwili wypłacone oraz podlegają dziedziczeniu. Po ukończeniu 60 lat uczestnik PPK będzie mógł sam zdecydować, jak zamierza skorzystać ze zgromadzonych środków.



Na czym polegają PPK?

Pracodawca, w porozumieniu ze związkami zawodowymi lub reprezentacją pracowników, wybiera instytucję finansową, w której utworzy prywatne rachunki PPK dla pracowników. Rachunki będą zasilane comiesięcznymi wpłatami pracownika i pracodawcy oraz wpłatą powitalną i dopłatami rocznymi od państwa. Gromadzone na rachunkach środki będą inwestowane w fundusze inwestycyjne o różnym poziomie ryzyka w zależności od wieku danego uczestnika PPK – tzw. fundusze zdefiniowanej daty.

Kto może prowadzić PPK?

PPK mogą prowadzić instytucje finansowe, które spełnią rygorystyczne kryteria, spośród następujących podmiotów: Fundusze Inwestycyjne, Fundusze Emerytalne, Pracownicze Towarzystwa Emerytalne lub Towarzystwa Ubezpieczeniowe.

Czy PPK dotyczy wszystkich pracowników?

Do PPK mogą przystąpić wszystkie osoby zatrudnione u danego pracodawcy, które opłacają obowiązkowe składki emerytalne i rentowe. 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.

Czy PPK dotyczy również pracowników obecnie przebywających lub planujących urlop macierzyński, rodzicielski, wychowawczy lub ojcowski?

Tak, programem są objęte wszystkie osoby by zatrudnione, które podlegają obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym. W czasie urlopu macierzyńskiego, rodzicielskiego, wychowawczego lub ojcowskiego nie dokonuje się żadnych wpłat do PPK, ponieważ wynagrodzenie, od którego nalicza się wpłaty do PPK nie obejmuje podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie

emerytalne i rentowe osób przebywających na ww. urlopowach. Osoby te są nadal uczestnikami PPK, z tym, że na ich rachunek PPK nie będą wpływały żadne wpłaty. Wpłaty ze strony państwa (wpłata powitalna, dopłaty roczne) zostaną wpłacone na rachunek PPK uczestnika, przebywającego na ww. urlopowach na tych samych zasadach, które obowiązują wszystkich uczestników PPK.

Jakie warunki należy spełnić, aby otrzymać wpłatę powitalną finansowaną przez Skarb Państwa?

Dopłata, na jaką możemy liczyć ze strony państwa, to wpłata powitalna. Wynosi ona dla każdego pracownika 250 zł. Warunkiem jej otrzymania jest uczestnictwo w PPK przez 3 pełne miesiące. Ten powitalny

bonus będzie przekazany bezpośrednio na rachunek PPK uczestnika (bez udziału pracodawcy) po 30 dniach od końca kwartału, w którym uczestnik PPK osiągnął 3 miesięczny okres uczestnictwa w PPK.

Jakie warunki należy spełnić, aby otrzymać dopłatę roczną finansowaną przez Skarb Państwa?

Dopłatę roczną w wysokości 240 zł otrzymują osoby, których suma wpłat (pracownika i pracodawcy) na rachunku PPK w danym roku kalendarzowym jest równa co najmniej kwocie wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w tym roku. Dla przypomnienia wpłaty podstawowe stanowią 3,5% wynagrodzenia brutto (1,5% wpłaty pracodawcy i 2% wpłaty pracownika). Obliczenia są następujące za 2023 rok: **3490 zł (płaca**

minimalna) $\times 6 \times 3,5\% = 732,9$ zł. W praktyce oznacza to, że jeśli na koniec 2023 roku na Twoim rachunku PPK było co najmniej 732,9 zł, to otrzymasz 240 zł dopłaty rocznej ze strony państwa.

W przypadku osób, które będą mogły skorzystać z obniżenia wpłaty podstawowej z 2% do 0,5%, limit wpłat podstawowych uprawniający do otrzymania dopłaty rocznej został obniżony do ¼ powyższych kwot, czyli 183,23 zł.

Czy wpłaty przekazywane do PPK obciążone są podatkiem dochodowym od osób fizycznych?

Wpłaty finansowane w ramach PPK przez pracodawcę stanowią przychód pracownika podlegający opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Wpłaty

finansowane w ramach PPK przez Skarb Państwa są zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Co nie stanowi podstawy wynagrodzenia, od którego obliczane będą wpłaty na PPK?

Wpłaty do PPK nie będą odprowadzane od przychodów, które nie stanowią podstawy wymiaru składek na mocy Rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z dnia 18.12.1998 r. w sprawie szczególnych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (Rozporządzenia składkowego), tj. przykładowo od:

- a) nagród jubileuszowych, które według zasad określających warunki ich przyznawania przysługują pracownikowi nie częściej niż co 5 lat,
- b) odpraw pieniężnych przysługujących w związku z przejściem na emeryturę lub rentę,

- c) odpraw, odszkodowań i rekompensat wypłacanych pracownikom z tytułu wygaśnięcia lub rozwiązania stosunku pracy,
- d) odszkodowań wypłaconych byłym pracownikom po rozwiązaniu stosunku pracy, na podstawie umowy o zakazie konkurencji,
- e) kwoty otrzymywanej przez pracownika z tytułu zwrotu kosztów przeniesienia służbowego oraz zasiłków na zagospodarowanie i osiedlenie – do wysokości 200% wynagrodzenia należnego za miesiąc, w którym nastąpiło przeniesienie,
- f) diet i innych należności z tytułu podróży służbowej pracownika – do wysokości określonej w przepisach Rozporządzenia,

g) świadczeń finansowanych ze środków przeznaczonych na cele socjalne w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych,

h) zapomóg losowych w przypadku klęsk żywiołowych, indywidualnych zdarzeń losowych lub długotrwałej choroby.

Co stanowi podstawę wynagrodzenia, od którego obliczane będą wpłaty na PPK?

Podstawę do naliczania wpłat PPK stanowi łączne wynagrodzenie, od którego naliczane są składki emerytalne i rentowe (z zastrzeżeniem, że limit 30-krotności nie obowiązuje). Nie jest to więc tylko wynagrodzenie zasadnicze, ale suma wszystkich składników wynagrodzenia, od których pracodawca nalicza składki społeczne do ZUS.

Przykładowe składniki wynagrodzenia, które będą stanowiły podstawę do naliczenia wpłat PPK to: wynagrodzenie zasadnicze, wynagrodzenie i dodatki za nadgodziny, dodatek urlopowy, premie, prowizje, bonusy, opieka medyczna finansowana przez pracodawcę, składka na ubezpieczenie grupowe finansowana przez pracodawcę, przychód z tytułu używania samochodu służbowego do celów prywatnych, dodatek funkcyjny, dodatek stażowy itp.

Czy w przypadku wpłat do PPK obowiązuje „limit 30-krotności przeciętnego wynagrodzenia”?

Nie, przy wpłatach do PPK nie obowiązuje limit 30-krotności przeciętnego wynagrodzenia. Wpłaty do PPK są odprowadzane od całości wynagrodzenia.

Kiedy pracownik może wypłacić środki zgromadzone w PPK?

Po 60 roku życia:

- jednorazową wypłatę, wynoszącą 25% zgromadzonych środków; pozostałe 75% oszczędności wypłacane w minimum 120 miesięcznych ratach. Zmniejszenie liczby rat, w których wypłacane będą pozostałe środki – w tym wypłata całej kwoty jednorazowo (czyli 100% środków) będzie się wiązać z koniecznością zapłaty zryczałtowanego podatku dochodowego,
- wypłata w formie świadczenia małżeńskiego w przypadku, gdy małżonek pracownika jest uczestnikiem PPK w tej samej instytucji finansowej i również ukończył 60 rok życia, przez co najmniej 10 lat (aż do wyczerpania zapasów) małżeństwo może wspólnie otrzymywać wypłaty.

Przed 60 rokiem życia:

- w szczególnych sytuacjach życiowych, np. poważna choroba Twoja lub Twoich najbliższych (Twojego małżonka lub dziecka), możesz wypłacić do 25% środków zgromadzonych na rachunku,
- w celu pokrycia udziału własnego z zaciągniętego kredytu na budowę domu lub zakup mieszkania masz możliwość wypłaty do 100% środków zgromadzonych na rachunku (jeśli masz mniej niż 45 lat). W tym wypadku jesteś zobowiązany do zwrotu wypłaconych środków w ciągu 15 lat od wypłaty.

Czy istnieje możliwość wypłaty środków przez pracownika przed emeryturą?

Tak, jest możliwość wypłaty środków w poniższych sytuacjach:

- **wypłata do 25%** zgromadzonych środków w razie poważnego zachorowania pracownika, jego małżonka lub dziecka
- **wypłata do 100%** środków na pokrycie wkładu własnego przy kredycie na zakup nieruchomości mieszkaniowej z obowiązkiem zwrotu w okresie do 15 lat (do 45 r. życia)
- **wypłata transferowa** polegająca na przekazaniu środków do innego produktu finansowego:

- inny rachunek PPK,
- IKE lub PPE małżonka lub osoby uprawnionej – po śmierci uczestnika PPK,
- terminowa lokata oszczędnościowa lub rachunek lokaty terminowej (po ukończeniu przez pracownika 60 lat),
- rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka uczestnika PPK.

Co się dzieje z PPK w przypadku zmiany pracy?

W przypadku zmiany pracy pracownik może:

- pozostawić oszczędności w PPK u byłego pracodawcy lub
- przenieść oszczędności na rachunek PPK u nowego pracodawcy (wypłata transferowa) lub

- wypłacić środki (zwrot). Należy wówczas pamiętać, że wtedy oszczędności zostaną odpowiednio pomniejszone o część wpłat pracodawcy, wpłaty państwa i podatek.

Czy pracownik może mieć więcej niż jedno PPK?

Tak, pracownik może posiadać więcej niż jedno konto PPK, na przykład w sytuacji, gdy będzie zatrudniony przez różnych pracodawców, którzy zawarli umowy z różnymi instytucjami finansowymi.

Gdzie są inwestowane środki?

Środki gromadzone w ramach PPK będą inwestowane w fundusze zdefiniowanej daty, które stosują odmienne zasady polityki inwestycyjnej oraz różny poziom ryzyka w zależności od wieku uczestnika PPK. W związku z powyższymi wymogami TFI Allianz Polska S.A. utworzyło fundusz Allianz SFIO PPK, będący specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi 9 subfunduszami zdefiniowanej daty →

Allianz SFIO PPK jest aktywnym funduszem, nie zarządzanym w odniesieniu do indeksu referencyjnego.

Allianz PPK 2025	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1963-1967, (lub starszych na wniosek tych osób),
Allianz PPK 2030	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1968-1972,
Allianz PPK 2035	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1973-1977,
Allianz PPK 2040	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1978-1982,
Allianz PPK 2045	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1983-1987,
Allianz PPK 2050	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1988-1992,
Allianz PPK 2055	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1993-1997,
Allianz PPK 2060	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1998-2002,
Allianz PPK 2065	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 2003-2007.

Czy pracownik może zrezygnować z PPK?

Tak, pracownik może w dowolnym momencie zrezygnować z uczestnictwa w PPK i wypłacić pieniądze z PPK. Składając wniosek o zwrot środków, pracownik otrzyma zgromadzone przez siebie oszczędności, pomniejszone o:

- ogólnie obowiązujący podatek od zysków kapitałowych;
- 30% wartości wpłat pracodawcy, ponieważ były one zwolnione ze składek na

ubezpieczenia społeczne – pobrane 30% zapisywane jest pracownikowi jako jego składka na ubezpieczenie społeczne w ZUS;

- dopłaty ze strony państwa.

Jednak co cztery lata od 1 kwietnia 2023 roku następuje automatyczne ponowne włączenie pracownika do programu.

Gdzie można zobaczyć stan środków w 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.

Jak pracownik dowie się, że jego konto PPK w serwisie Mój Allianz jest już utworzone?

TFI Allianz Polska S.A. będzie informować uczestników o założeniu konta PPK, kontaktując się z nimi na kilka sposobów, i w zależności od danych, jakie otrzymało do pracodawcy:



E-mail – na podany przez pracodawcę numer telefonu i adres e-mail pracownika zostanie wysłany e-mail potwierdzający założenie konta PPK. Jeśli otrzymałeś e-mail i chcesz zalogować się do serwisu Mój Allianz, korzystaj z wytycznych:

- **WARIANTU 1** (jeśli nie posiadasz jeszcze konta w serwisie Mój Allianz) lub
- **WARIANTU 2** (jeśli posiadasz już konto w serwisie Mój Allianz)



Tradycyjny list, w którym znajdować się będzie informacja o numerze rachunku PPK pracownika oraz instrukcja, jak zalogować się do serwisu Mój Allianz. Jeżeli pracownik otrzymał tradycyjny list, powinien skorzystać z wytycznych z **WARIANTU 3**.



Pamiętaj! Zadbaj, aby dane kontaktowe jakie posiada pracodawca były aktualne.

W przypadku pytań prosba o kontakt :

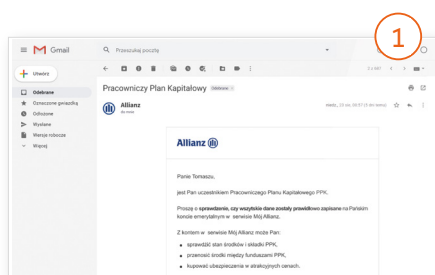
infolinia: **+48 22 541 75 75**, e-mail: **fundusze.ppk@allianz.pl**



Dostęp do Twojego konta PPK w serwisie **Mój Allianz**

WARIANT 1

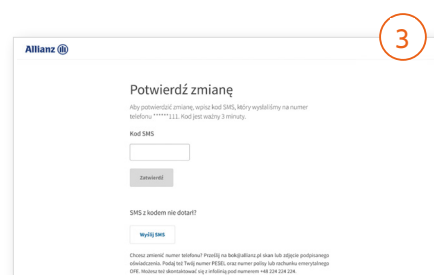
Właśnie przystąpiłeś do PPK prowadzonego w TFI Allianz Polska S.A. i zostałeś Klientem Allianz. Dostałeś e-mail potwierdzający założenie indywidualnego konta w serwisie Mój Allianz. Prosimy o aktywację konta i sprawdzenie poprawności danych:



Otrzymałeś **e-mail potwierdzający założenie konta PPK** w serwisie Mój Allianz. Kliknij w link w mailu „Sprawdź dane na Twoim koncie w Allianz”.



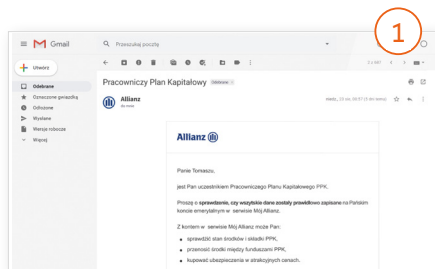
Zostaniesz przekierowany na **formularz w serwisie Mój Allianz**, gdzie ustawisz swoje indywidualne hasło. Zaakceptuj regulamin serwisu Allianz.



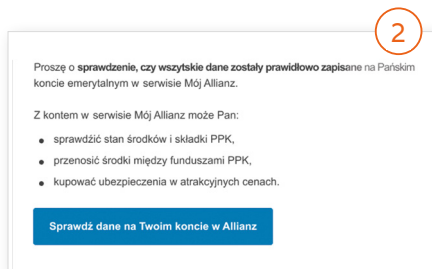
Dla zachowania bezpieczeństwa procesu na Twój nr telefonu zostanie wysłany **SMS z jednorazowym kodem**. Wpisz kod w pole „Kod SMS”.

WARIANT 2

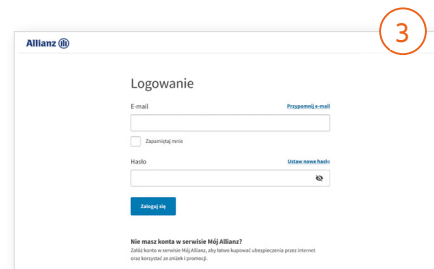
Jesteś już Klientem Allianz i posiadasz ubezpieczenie nieruchomości, samochodu, inwestujesz, masz produkt emerytalny lub wcześniej logowałeś się do serwisu Mój Allianz. Właśnie przystąpiłeś do PPK prowadzonego przez TFI Allianz Polska S.A. Dostałeś e-mail potwierdzający założenie indywidualnego konta PPK. Aby sprawdzić swoje konto PPK:



Przeczytaj otrzymany **e-mail potwierdzający założenie konta PPK w serwisie Mój Allianz**.



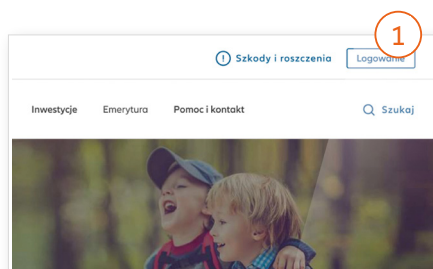
Kliknij w link w mailu „**Sprawdź dane na Twoim koncie w Allianz**”.



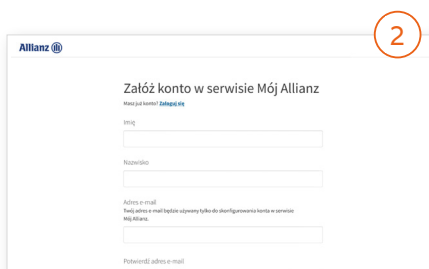
Zostaniesz przekierowany na standardowy dla użytkowników serwisu Mój Allianz.

WARIANT 3

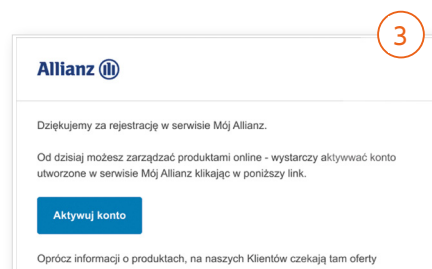
Właśnie przystąpiłeś do PPK w TFI Allianz Polska S.A. i zostałeś Klientem Allianz. Dostałeś pocztą tradycyjną list potwierdzający założenie indywidualnego konta PPK i chciałbyś sprawdzić stan swojego rachunku PPK.



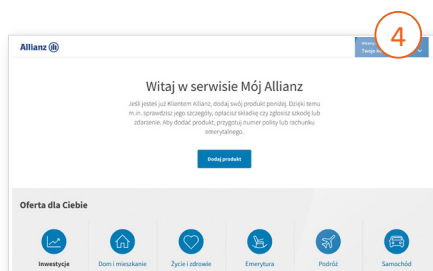
Wejdź na stronę www.allianz.pl, wybierz przycisk „Założ konto” – zostaniesz przekierowany na formularz rejestracyjny w serwisie Mój Allianz.



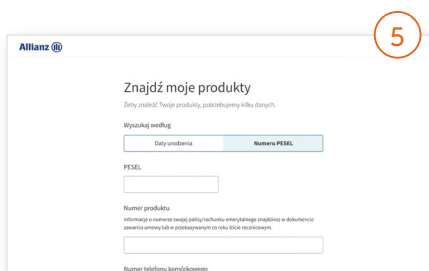
Uzupelnij swoje imię, nazwisko i adres e-mail, który będzie od tego momentu **Twoim loginem** do serwisu. Ustaw hasło do logowania oraz zaakceptuj regulamin serwisu Mój Allianz.



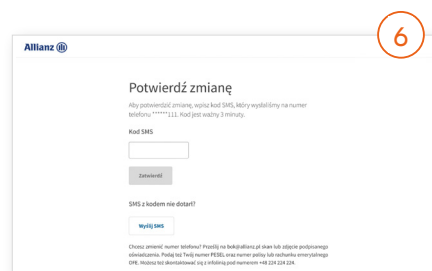
Na podany przez Ciebie adres e-mail otrzymasz link aktywacyjny. Kliknij przycisk „Aktywuj konto”. **Twoje konto jest już aktywne.**



Zaloguj się do serwisu Mój Allianz i wybierz „Moje Produkty”.



Podaj swoją **datę urodzenia**, **numer rachunku PPK**, który jest wskazany w liście jaki otrzymałeś oraz swój **numer telefonu komórkowego**.



Otrzymasz **SMS z kodem jednorazowym**, wpisz go w pole „Kod SMS”.

Serwis **Mój Allianz**

dostępny na www.allianz.pl

Sprawdzisz:

- stan rachunków PPK
- historię i wysokość wpłat do PPK
- subfundusz, w jaki inwestowane są Twoje środki

Zmienisz:

- subfundusz na inny niż właściwy dla Twojego wieku

Pobierzesz:

- roczną informację o operacjach na Twoim rachunku PPK
- historię zleceń
- Regulamin Allianz SFIO PPK i inne dokumenty



dostęp
do twojego
rachunku
PPK 24h/7



wszystkie produkty
Allianz w jednym
miejscu



wyniki
inwestycyjne
Twojego
funduszu PPK

W serwisie Mój Allianz na bieżąco **masz dostęp do informacji o swoich środkach PPK**

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, rządu 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.