

Allianz 



PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Allianz

SFIO PPK

Przewodnik dla pracownika

MATERIAŁ REKLAMOWY

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

Witamy w TFI Allianz Polska S.A.



70

KRAJÓW

Grupa Allianz to jeden z wiodących ubezpieczycieli na świecie, obsługujący 122 mln klientów w ponad 70 krajach. Jest też największym ubezpieczycielem w Europie i najsilniejszą marką w branży pod względem finansowym (Ranking S&P 500). Allianz działa w Polsce od 1997 roku, oferując klientom szeroki wachlarz ubezpieczeń osobowych i majątkowych oraz na życie.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. działa na polskim rynku od 20 lat i posiada bogatą ofertę funduszy inwestycyjnych opartych o różne klasy aktywów na rynku polskim i rynkach zagranicznych, tworzonych z wykorzystaniem doświadczenia spółek inwestycyjnych z Grupy Allianz – Allianz Global Investors i PIMCO. Towarzystwo oferuje również produkty oszczędzania na poczet przyszłej emerytury – IKE, IKZE, PPE i PPK oraz systematycznego inwestowania w fundusze inwestycyjne.

Towarzystwo otrzymało **nagrodę „TFI Roku”** w 2021 roku oraz w 2023 roku, przyznawaną przez Gazetę Giełdy i Inwestorów „Parkiet”.



122 mln

dane na 3.03.2023 r.

KLIENTÓW

Co to jest PPK



Pracownicze Plany Kapitałowe to powszechny system długoterminowego oszczędzania. Do programu może przystąpić każda osoba zatrudniona, która podlega obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym. Oszczędności tworzone są wspólnie przez pracowników, pracodawców oraz państwo.

JAK TO DZIAŁA?

Pracodawca, w porozumieniu ze związkiem zawodowym 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 z uwzględnieniem wieku danego uczestnika PPK – tzw. fundusze zdefiniowanej daty.

JAK PRYZYSTĄPIĆ DO PPK?

Jeśli nie uczestniczysz w PPK od początku, w każdej chwili możesz się zwrócić do Pracodawcy z wnioskiem o dokonywanie wpłat. Wpłaty będą dokonywane już od kolejnego miesiąca. Ponadto co 4 lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 roku, Pracodawca będzie miał obowiązek znów przekazywać wpłaty dla wszystkich kwalifikujących się Pracowników. Poinformuje Cię o zbliżającej się dacie wznowienia wpłat. Jeżeli nie zdecydujesz się na oszczędzanie w PPK, możesz złożyć deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat.

Kto może przystąpić do PPK?

Co cztery lata pracodawca będzie zobowiązany ponownie dokonywać wpłat do PPK za pracowników, którzy wcześniej złożyli deklarację rezygnacji (kolejny termin ponownego automatycznego wznowienia wpłat przypada 1 kwietnia 2027 roku).

ZAPISY PRACOWNIKÓW DO PPK W ZALEŻNOŚCI OD WIEKU

18-55 lat	✓	Zapis do PPK automatyczny z możliwością rezygnacji
55-70 lat	✓	Zapis do PPK możliwy na wniosek osoby zatrudnionej
po 70 r.ż.	✗	Zapis do PPK niemożliwy

KTO ILE WPŁACA DO PPK

Wpłaty pracownika oraz pracodawcy są naliczone procentowo od wysokości wynagrodzenia brutto. Państwo będzie z kolei przekazywać ustalone kwoty – niezależne od dochodów pracownika.



TY-PRACOWNIK

podstawowa wpłata **2%***
+ dodatkowa wpłata do **2%**

*dla osób zarabiających poniżej 1,2-krotności płacy minimalnej brutto może wynosić 0,5%



TWÓJ PRACODAWCA

podstawowa wpłata **1,5%**
+ dodatkowa wpłata do **2,5%**



PAŃSTWO

250 zł wpłata powitalna
+ **240 zł** dopłata roczna



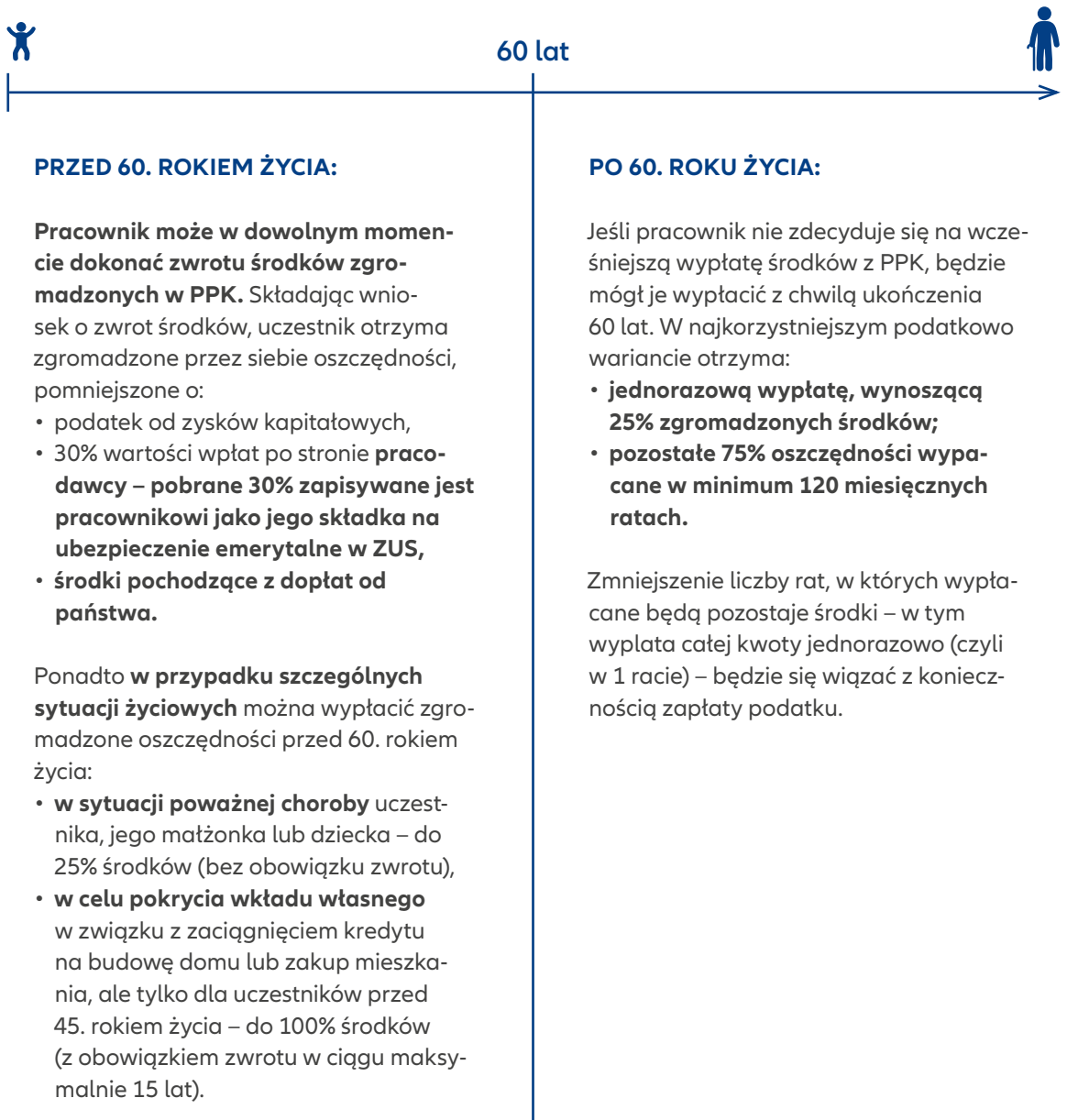
FORMALNOŚCI ZAŁATWIA PRACODAWCA

Wystarczy, że pozostaniesz w programie, a wszystkimi formalnościami zajmie się Twój Pracodawca, którego obowiązkiem jest:

- Wybór instytucji finansowej, za pośrednictwem której zostaną utworzone rachunki PPK dla Ciebie i innych Pracowników. Decyzja zapadnie w porozumieniu z zakładową organizacją związkową, a jeśli u Ciebie taka nie działa, to z reprezentacją osób zatrudnionych, wyłonioną w trybie przyjętym u Twojego Pracodawcy.
- Zawarcie umowy o zarządzanie PPK z wybraną instytucją finansową, a także umowy o prowadzenie PPK na Twoją rzecz.
- Przekazywanie wpłat do PPK.
- Gromadzenie i archiwizacja dokumentacji dotyczącej PPK.
- Przekazywanie Tobie i innym Pracownikom oraz wybranej instytucji finansowej informacji związanych z utworzonym PPK.

Kiedy można wypłacić środki?

Środki zgromadzone na rachunku PPK są prywatnymi środkami Uczestnika. W przypadku rozwodu (w przypadku wspólności majątkowej) są dzielone, a w przypadku śmierci Uczestnika są dziedziczone.



Gdzie są inwestowane środki?

Wybrane instytucje finansowe będą inwestować środki gromadzone na rachunkach PPK w fundusze inwestycyjne, które różnicują poziom ryzyka w zależności od wieku uczestnika – są) to tzw. fundusze zdefiniowanej daty.

Kiedy uczestnik zostanie automatycznie przypisany do określonego funduszu zdefiniowanej daty w zależności od swojej daty urodzenia. Z tym jednym funduszem inwestuje on przez cały okres gromadzenia środków. Jednak **w miarę zbliżania się uczestnika do 60. roku życia fundusz automatycznie zmienia politykę inwestycyjną** – w taki sposób, aby zapewniała właściwy poziom bezpieczeństwa powierzonych mu środków.

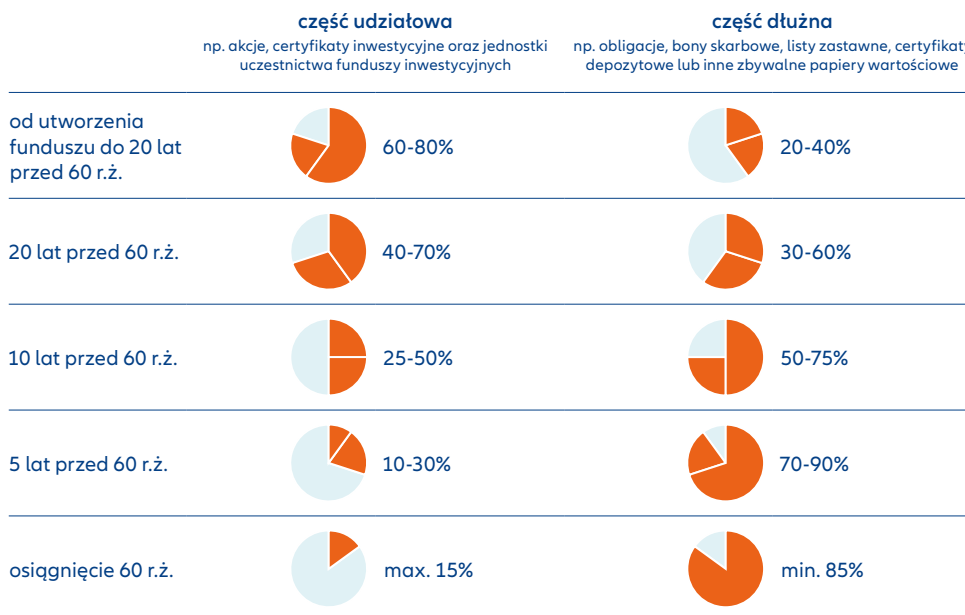
TFI Allianz Polska S.A. utworzyło 9 subfunduszy zdefiniowanej daty w ramach specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego (Allianz SFIO PPK):

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.

Subfundusze lokują swoje aktywa głównie w instrumenty dłużne (część dłużna) oraz instrumenty udziałowe (część udziałowa).

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

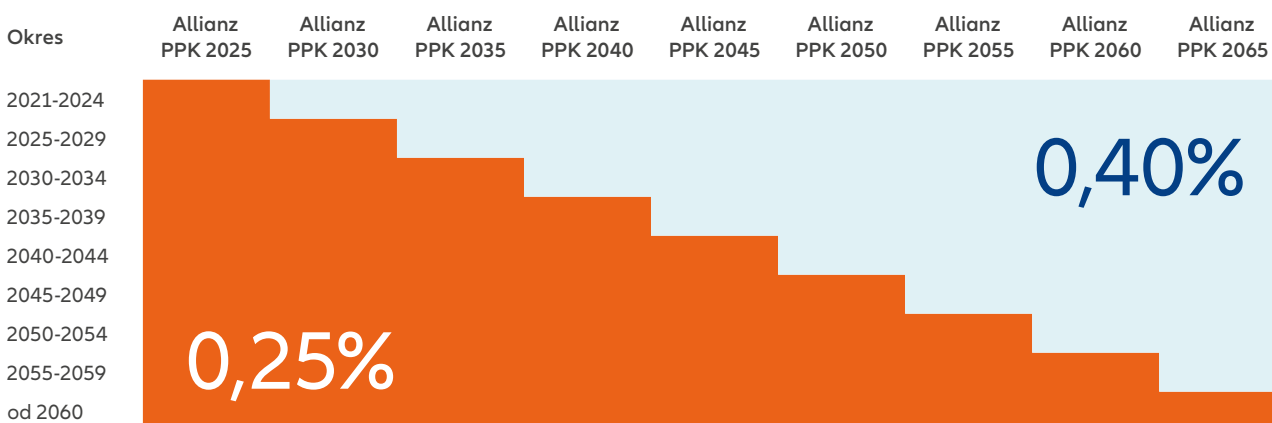
Reguły inwestowania środków w odniesieniu do wieku Uczestnika PPK →



JAKIE OPŁATY POBIERA FUNDUSZ?

Stale wynagrodzenie za zarządzanie aktywami PPK będzie wynosić maksymalnie **0,40% wartości aktywów netto funduszu w skali roku.**

Maksymalne stałe wynagrodzenie za zarządzanie



Wynagrodzenie za osiągnięty wynik nie będzie wyższe niż 0,10% wartości aktywów netto subfunduszu zdefiniowanej daty w skali roku.

Fundusz **nie pobiera także opłat za zrealizowanie zleceń zamiany.**

Ile zarobi fundusz?

Zwrot z inwestycji w funduszach nie jest gwarantowany. To, ile zarobi fundusz, zależy nie tylko od instrumentów finansowych, w jakie inwestuje, ale przede wszystkim od sytuacji rynkowej.

TFI Allianz Polska S.A. posiada kilkunastoletnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami. Powierzonymi aktywami opiekują się **wysokiej klasy profesjonaliści** – doradcy inwestycyjni posiadający licencje Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) oraz osoby posiadające tytuł Chartered Financial Analyst (CFA).

W tabeli przedstawiamy wyniki inwestycyjne funduszy zdefiniowanej daty.

Subfundusz	3 m-ce 30.09.2023-31.12.2023	6 m-cy 30.06.2023-31.12.2023	1 rok 31.12.2022-31.12.2023	3 lata 31.12.2020-31.12.2023	Od początku działalności
Allianz PPK 2025	6,64%	6,74%	20,36%	10,92%	18,80%
Allianz PPK 2030	8,91%	7,78%	23,34%	15,14%	24,70%
Allianz PPK 2035	12,76%	10,37%	28,64%	23,47%	35,20%
Allianz PPK 2040	12,70%	10,38%	28,60%	22,82%	34,00%
Allianz PPK 2045	13,98%	11,13%	30,99%	27,12%	37,80%
Allianz PPK 2050	13,96%	11,06%	31,08%	27,72%	39,60%
Allianz PPK 2055	13,93%	11,15%	31,14%	28,87%	41,50%
Allianz PPK 2060	13,88%	11,04%	30,89%	30,77%	42,80%
Allianz PPK 2065	13,91%	11,33%	30,92%	–	21,30%

Wyniki funduszy na dzień 31.12.2023 r.

Przedstawione dane odnoszą do wyników w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.

Inwestowanie w fundusze PPK ma wiele zalet, jednak należy pamiętać, że korzyściom towarzyszą ryzyka, które mogą wpłynąć na nieosiągnięcie oczekiwanego zwrotu z inwestycji, m.in.:

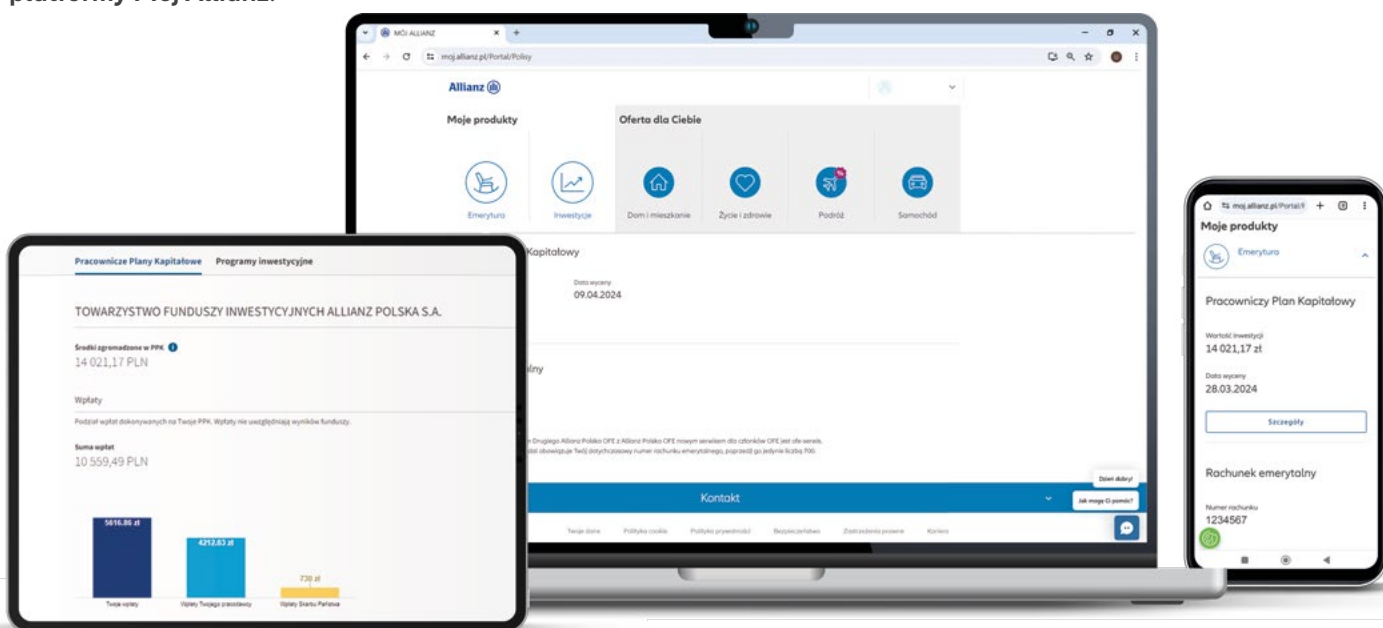
- ryzyka rynkowe, np. zmiana sytuacji gospodarczej kraju, poziomu inflacji i stóp procentowych, regulacji prawnych, kursów walut,
- ryzyka kredytowe, np. pogorszenie kondycji finansowej emitentów, w tym obniżenie ratingu kredytowego przez uznaną agencję ratingową,
- ryzyka inwestycyjne, np. zmiana płynności emitentów, spadek wartości lub wzrost cen instrumentów finansowych (takiej jak: akcje czy obligacje),
- ryzyka operacyjne, np. nieprawidłowości dotyczące systemów informatycznych TFI czy procedur zawierania transakcji,
- ryzyko nierozliczenia transakcji zawartych przez fundusz w terminie określonym w umowie transakcji.



Szczegółowy opis ryzyk związanych z inwestowaniem w dany fundusz znajduje się w prospekcie informacyjnym. TFI Allianz Polska S.A. dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć ryzyka związane z inwestycją w fundusze PPK.

Gdzie można zobaczyć stan środków w PPK?

Pracownicy – Uczestnicy PPK mają **wgląd do informacji na temat ich środków online 24h/7** oraz **możliwość składania szerokiej gamy dopuszczalnych dyspozycji zmian za pośrednictwem platformy Mój Allianz.**



Dla niezalogowanych osób do dyspozycji jest **dedykowana infolinia i indywidualny opiekun programu**. Nasz ekspert ds. produktów emerytalnych i inwestycyjnych zapewni wsparcie poprzez wideokonferencje z pracownikami i dystrybucję elektronicznych materiałów informacyjnych.

Dlaczego warto oszczędzać na emeryturę z nami?

WIELOLETNIE DOŚWIADCZENIE

Od 20 lat zarządzamy i prowadzimy programy emerytalne dla przedsiębiorstw



DOBRE WYNIKI W DŁUGIM OKRESIE

Fundusze zarządzane przez nasz bardzo doświadczony zespół inwestycyjny przynoszą dobre długoterminowe wyniki inwestycyjne



DEDYKOWANA OBSŁUGA

Wsparcie indywidualnego opiekuna – eksperta w dziedzinie produktów emerytalnych



PORTAL DLA PRACOWNIKÓW

Każdy pracownik może mieć dostęp do portalu Mój Allianz, gdzie będzie mógł sprawdzić stan swoich środków zebranych w ramach PPK



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

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 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.