

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)

# NA PRZYSZŁOŚĆ OSZCZĘDZAMY RAZEM



Już dziś zadbaj o swoją przyszłość, zacznij oszczędzać w Pracowniczym Planie Kapitałowym. Oszczędności, które gromadzisz w PPK są Twoją prywatną własnością, podlegają dziedziczeniu, w każdej chwili też możesz je wycofać.

CZYM JEST  
PPK

Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK) to program, który Twój pracodawca uruchomił we współpracy z TFI Allianz w celu zapewnienia możliwości dodatkowego oszczędzania na przyszłość. Do programu przystępujesz dobrowolnie, w każdej chwili możesz z niego zrezygnować, jak też w każdym momencie możesz z powrotem zacząć ponownie oszczędzać w PPK.

JAK ZACZAĆ  
OSZCZĘDZAĆ

Jeśli masz od 18 do 55 lat i posiadasz co najmniej 3-miesięczny staż pracy, zostaniesz zapisany do PPK automatycznie. Osoby pomiędzy 55. a 70. rokiem życia mogą przystąpić do PPK po złożeniu odpowiedniego wniosku.

KTO WPLACA  
NA PPK

Wpłaty na konto PPK będą pochodzić z trzech źródeł: z Twojego wynagrodzenia, z wpłat pracodawcy i z dopłat Państwa. Wysokość wpłat jest naliczana procentowo od podstawy składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, czyli od Twojego wynagrodzenia brutto.



TY-PRACOWNIK

podstawowa wpłata  
**2%** + dobrowolna  
wpłata do **2%**

+



TWÓJ PRACODAWCA

podstawowa wpłata  
**1,5%** + dobrowolnie  
dodatkowo do **2,5%**

+



PAŃSTWO

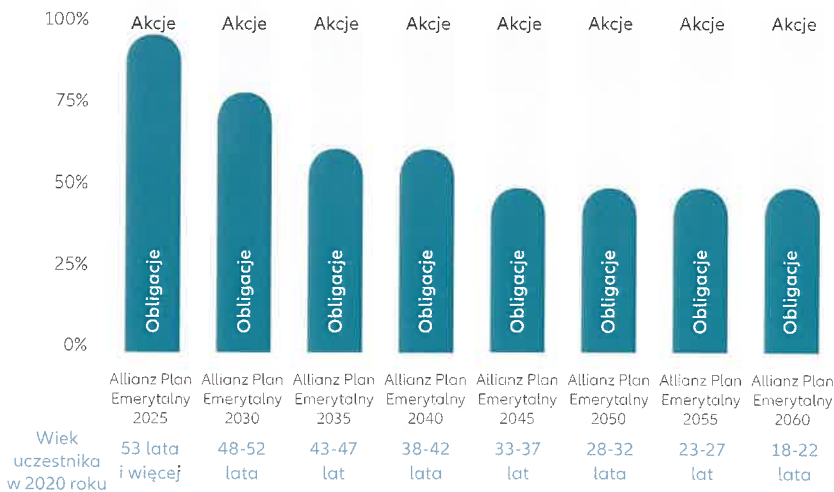
**250 zł**  
wpłata powitalna  
**+ 240 zł** rocznie

=



Jeśli Twoje łączne wynagrodzenie nie przekracza 120% wynagrodzenia minimalnego, wpłata podstawowa może zostać obniżona do 0,5%. W tym celu będziesz musiał złożyć odpowiedni wniosek do pracodawcy.

Allianz



## JAK INWESTUJEMY TWOJE PIENIĄDZE

Składki trafią na Twój indywidualny rejestr w funduszu zarządzanym przez TFI Allianz, które zajmie się ich pomnażaniem. Jeśli nie zdecydujesz inaczej, to przez cały okres oszczędzania będą inwestowane **w jednym subfunduszu zdefiniowanej daty właściwym dla Twojego wieku**. W miarę zbliżania się do roku, w którym osiągniesz 60 lat, subfundusz będzie zmieniał swoją politykę ograniczając ryzyko inwestycyjne tak, aby zwiększyć bezpieczeństwo Twoich oszczędności.

## SWOJE OSZCZĘDNOŚCI WYPŁACASZ PO 60. ROKU ŻYCIA

Najłatwiej i najkorzystniej (bez dodatkowych potrąceń) jest dokonywać wypłaty po osiągnięciu 60 roku życia. W takim wypadku otrzymasz:

# 25%

zgromadzonych środków  
jedenrazowo na swój  
rachunek

# 75%

zgromadzonych środków  
w co najmniej 120 miesięcznych  
ratach (przez 10 lat)

## MOŻESZ TEŻ SKORZYSTAĆ ZE ZGROMADZONYCH ŚRODKÓW WCZEŚNIEJ

- **Do 100% zgromadzonych środków można wypłacić, jeśli przeznaczysz je na sfinansowanie wkładu własnego na budowę domu lub zakup mieszkania** (dla osób, które nie ukończyły 45 lat). Środki te będzie trzeba jednak zwrócić na rachunek PPK w ciągu 15 lat.
- **Do 25% oszczędności można wypłacić w razie poważnego zachorowania** (Twojego, współmałżonka lub dziecka), bez konieczności zwrotu.

## W KAŻDEJ CHWILI MOŻESZ SIĘ WYCOFAĆ Z INWESTOWANIA W PPK

- Na dowolnym etapie oszczędzania, bez podawania przyczyny, możesz wycofać środki i dokonać tzw. zwrotu.** W takiej sytuacji otrzymasz środki pochodzące z Twoich wpłat oraz część środków z wpłat pracodawcy. Wypłata zostanie pomniejszona o:
- 30% wartości wpłat pracodawcy (trafią na Twoje indywidualne konto w ZUS)
  - dopłaty roczne i wpłatę powitalną ze strony Państwa

W przypadku zwrotu zapłacisz 19% podatku od wypracowanego zysku.

## DLACZEGO WARTO UCZESTNICZYĆ W PPK

- żeby zacząć oszczędzać, **nie musisz nic robić**
- co miesiąc otrzymujesz wpłatę **od Pracodawcy**
- Twój rachunek zasilają też wpłaty **z budżetu Państwa**
- **środki są Twoją prywatną własnością**, możesz z nich korzystać, kiedy będziesz najbardziej tego potrzebować
- **koszty oszczędzania są niskie** – limity określa ustawa
- **w każdym momencie możesz zrezygnować z wpłat do PPK i wypłacić środki**
- w dowolnym momencie możesz powrócić do oszczędzania

## OSZCZĘDZAJ JUŻ TERAZ NA PRZYSZŁOŚĆ

Z przyjemnością odpowiemy na Twoje pytania

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

Infolinia TFI Allianz: 22 541 75 75

Ten materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi wystarczającej podstawy do podjęcia jakiegokolwiek decyzji inwestycyjnej. Wszelkie informacje przedstawione w tej ulotce służą wyłącznie celom informacyjnym i nie stanowią jakiegokolwiek oferty, rekomendacji, ani też kierowanego do kogokolwiek (lub jakiegokolwiek grupy osób) zaproszenia do dokonywania inwestycji w którykolwiek z funduszy zarządzanych lub tworzonych przez TFI Allianz Polska S.A. TFI Allianz Polska S.A. (zwane TFI Allianz) nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego funduszy/subfunduszy ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Wartość aktywów netto funduszy/subfunduszy może cechować się dużą zmiennością. Posiadacze jednostek uczestnictwa muszą się liczyć z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu zależy od ceny nabycia i dnia umorzenia jednostek uczestnictwa oraz od pobranych opłat manipulacyjnych. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy dokładnie zapoznać się z treścią statutu funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez TFI Allianz Polska S.A. oraz prospektu informacyjnego. W razie jakiegokolwiek wątpliwości należy zasięgnąć kwalifikowanej porady finansowej, inwestycyjnej, podatkowej, prawnej lub innej. Wymagane prawem informacje, w tym opis czynników ryzyka i tabela opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym lub Kluczowych Informacjach dla Inwestorów dostępnych na stronie [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi) oraz w Towarzystwie TFI Allianz Polska S.A. działają na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 19 listopada 2003 roku. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000176359, NIP 521-32-59-888, REGON 015555893, wysokość kapitału zakładowego: 16 500 000 złotych (wpłacony w całości)