



Це рекламна інформація. Перед прийняттям остаточних інвестиційних рішень необхідно ознайомитися з інформаційним проспектом а також документом KID.

Путівник Для працівника

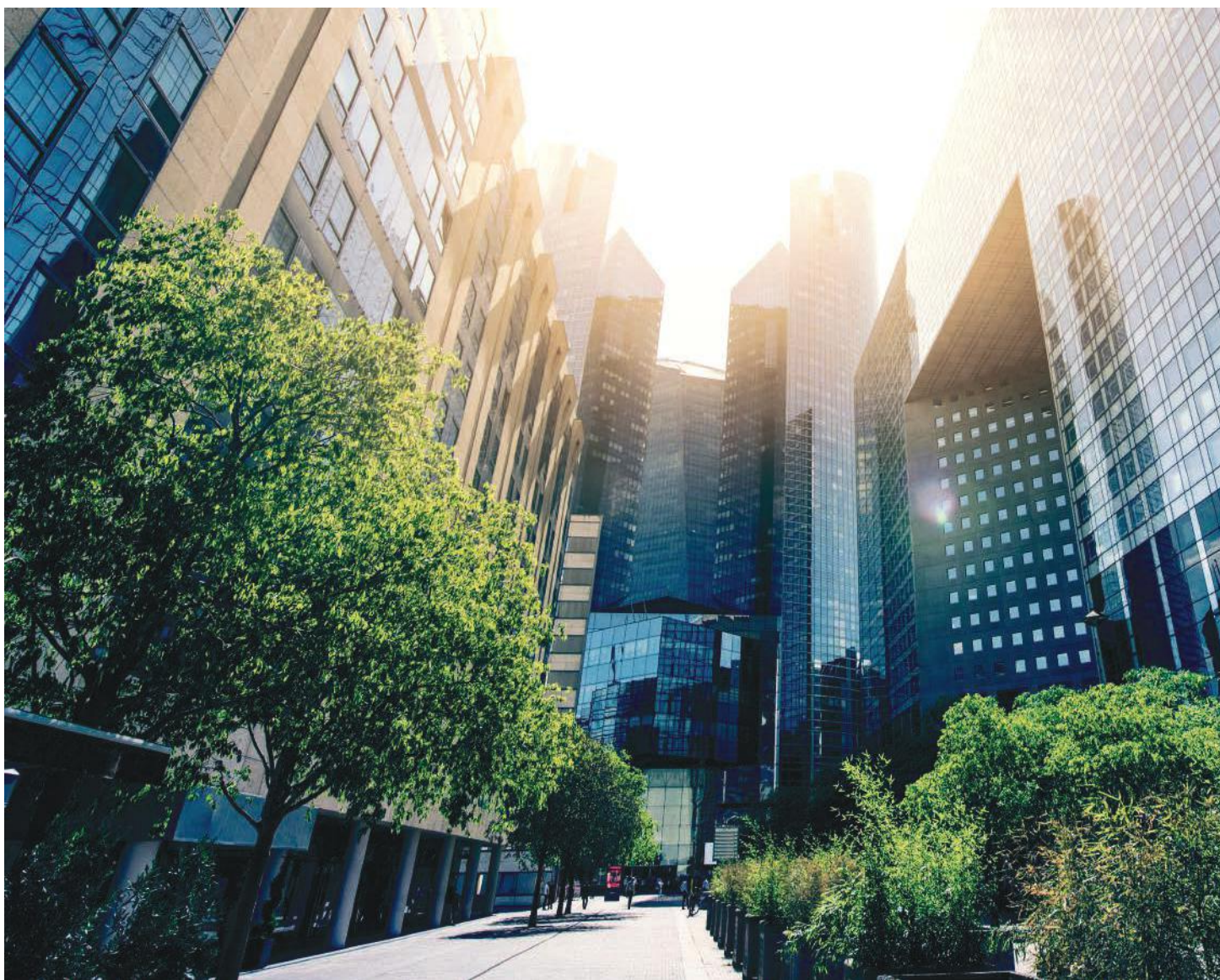
ПЛАНИ КАПІТАЛОВКЛАДЕНЬ ПРАЦІВНИКІВ (РРК)

ХТО МИ?

Allianz є глобальною компанією з багаторічним досвідом на польському та британському ринках, яка пропонує пенсійні, інвестиційні та страхові продукти.

Група Allianz - це одна з провідних страхових компаній у світі, яка обслуговує 126 мільйонів клієнтів в більш ніж 70 країнах. Це також найбільша страхова компанія в Європі та найсильніший бренд у галузі з фінансової точки зору (Ranking S&P 500). Allianz працює в Польщі з 1997 року, пропонуючи клієнтам широкий асортимент видів особистого страхування, страхування майна та життя.

Товариство інвестиційних фондів Allianz Polska S.A. працює на польському ринку протягом 18 років та має широкий асортимент інвестиційних стратегій, заснованих на різних класах активів на польському та іноземному ринках, які створені з використанням досвіду інвестиційних компаній, що входять до Групи Allianz – Allianz Global Investors і PIMCO. Товариство також пропонує продукти заощаджень на майбутню пенсію - IKE, IKZE, PPE і PPK, а також системні інвестиції в інвестиційні фонди. Товариство отримало **нагороду «TFI року» у 2021 році** від Газети Біржі та Інвесторів «Parkiet».

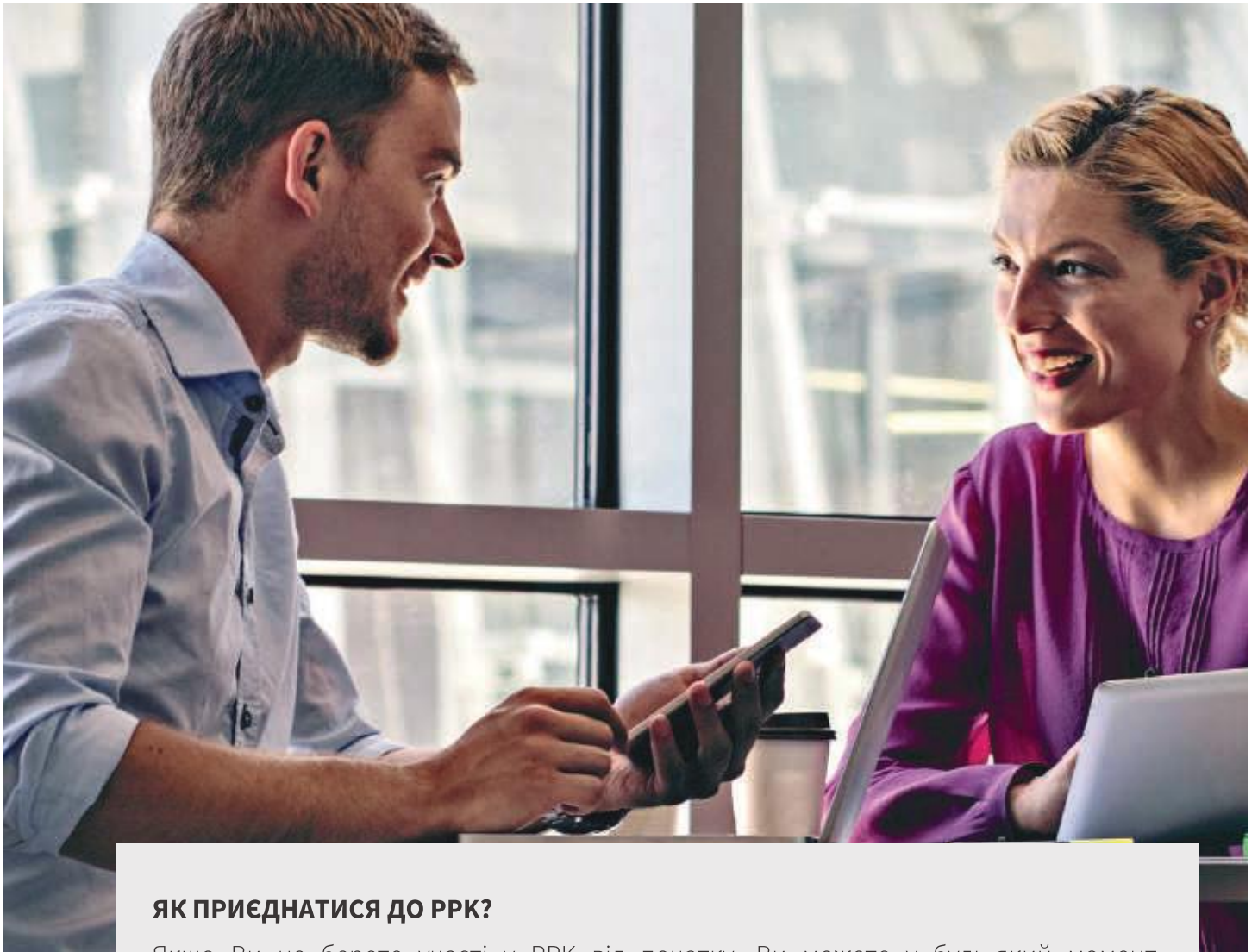


ЩО ТАКЕ РРК?

Плани капіталовкладень працівників – це **загальна система довгострокового заощадження**. До програми може приєднатися будь-яка працевлаштована особа, яка підлягає обов'язковому пенсійному страхуванню та страхуванню для виплати пенсії по інвалідності. Заощадження формуються спільно працівниками, роботодавцями та державою

ЯК ЦЕ ПРАЦЮЄ?

Роботодавець, за погодженням з профспілкою або представниками працівників, **обирає фінансову установу, в якій створить приватні рахунки РРК для працівників**. На ці рахунки щомісяця надходять платежі працівника і роботодавця, а також одна доплата «на добрий початок» і щорічні доплати від держави. Зібрані на рахунках кошти будуть інвестуватися в інвестиційні фонди з урахуванням віку кожного учасника РРК – в так звані «фонди визначеної дати».



ЯК ПРИЄДНАТИСЯ ДО РРК?

Якщо Ви не берете участі у РРК від початку, Ви можете у будь-який момент повернутися до Роботодавця з заявою про здійснювання внесків. Внески будуть здійснюватися вже з чергового місяця. Крім того, кожних 4 роки, починаючи з 1 квітня 2023 року, Роботодавець буде зобов'язаний повторно передавати внески для всіх Працівників, які кваліфікуються. Він повідомить Вас про те, що наближається дата відновлення внесків. Якщо Ви не приймете рішення про заощаджування в РРК, можете подати декларацію про відмову від здійснювання внесків.

ХТО МОЖЕ ПРИЄДНАТИСЯ ДО РРК?

Записи працівників у РРК залежно від віку

Вік працівника

- від 18 до 55 років
- від 55 до 70 років
- після виповнення йому 70-ти років

Запис у РРК

- після виповнення йому 70-ти років
- можливий, за заявою працівника
- неможливий

Кожні чотири роки роботодавець буде зобов'язаний повторно реєструвати працівників у програму РРК і сплачувати внески в РРК за працівників, які раніше подали відмовну заяву щодо участі в РРК (перший термін повторного автоматичного поновлення платежів припадає на 1 квітня 2023 року).

ХТО СКІЛЬКИ ПЛАТИТЬ В РРК?

Внески працівника та роботодавця нараховуватимуться у відсотках від суми зарплати брутто працівника. Держава, у свою чергу, буде доплачувати фіксовані суми, незалежно від доходу працівника.



РРК



Роботодавець

Базовий внесок **1,5%** + додатковий добровільний внесок до **2,5%**



Працівник

Базовий внесок **2%*** + додатковий добровільний внесок до **2%**



Держава

250 злотих - доплата «на добрий початок» + **240 злотих**
- щорічна доплата

*для осіб, чий дохід менший від мінімальної заробітної плати по країні брутто x 1,2 - базовий внесок може становити 0,5%

РОБОТОДАВЕЦЬ ВИРІШИТЬ УСІ ФОРМАЛЬНОСТІ

Все, що Вам потрібно зробити, це залишитися у програмі, тоді всі формальності вирішить Ваш Роботодавець, в якого такі обов'язки:

- Обрання фінансової установи, за посередництвом якої будуть створюватися рахунки РРК для Тебе і інших Працівників. Рішення буде прийматися за походженням з профспілкою, а якщо у Вашій компанії немає профспілки, тоді з представниками працевлаштованих осіб, які будуть вибиратися у порядку чинному в Вашого Роботодавця.
- Підписання договору про управління РРК з вибраною фінансовою установою а також договору про ведення Вашого приватного РРК.
- Передача внесків у РРК.
- Збирання і архівація документації, яка стосується РРК.
- Передача Вам і іншим Працівникам а також вибраній фінансовій установі відомостей про створений РРК.



КОЛИ МОЖНА ОТРИМАТИ ЗАОЩАДЖЕННЯ?

Заощадження на рахунку РРК є приватними заощадженнями Учасника програми. У разі розлучення (у випадку спільної власності подружжя) вони діляться, а у разі смерті учасника – успадковуються.

ДО 60-ТИ РОКІВ:

Працівник може в будь-який час зняти заощадження, накопичені в РРК. Подавши відповідну заяву, учасник програми отримує зібрані ним заощадження, за вирахуванням:

- податку на приріст капіталу,
- 30% від суми внесків, внесених на його рахунок роботодавцем (ці 30% переносяться на пенсійний рахунок працівника в ZUS (Установі соціального забезпечення) як його внесок на пенсійне страхування),
- доплат, отриманих від Держави.

Крім того, у **разі особливих життєвих ситуацій**, накопичені заощадження можна перевести в готівку і зняти до 60. року життя:

- у **разі серйозної хвороби** учасника, його чоловіка/дружини або дитини – до 25% заощаджень (без зобов'язання повернення),
- для **покриття власного вкладу**, у зв'язку з взяттям іпотечного кредиту на будівництво будинку або придбання квартири, але тільки для учасників до 45. років – до 100% коштів (з обов'язковим поверненням у РРК протягом максимум 15 років).

ПІСЛЯ 60-ОГО РОКУ ЖИТТЯ:

Якщо працівник не зніме достроково коштів з рахунку в РРК, він зможе їх отримати, починаючи з дати, коли йому виповнюється 60 років. У найвигіднішому податковому варіанті він отримає:

- **одноразову виплату в розмірі 25% від зібраних коштів;**
- **решта 75% заощаджень виплачуватиметься йому частинами щомісяця у вигляді не менш ніж 120 щомісячних виплат.**

Зменшення кількості виплат, у тому числі виплата всієї суми одноразово, вимагатиме сплати податку.



КУДИ ІНВЕСТУЮТЬСЯ ЗАОЩАДЖЕННЯ?

Вибрані фінансові установи будуть інвестувати кошти, що знаходяться на рахунках РПК, в інвестиційні фонди, які диференціюють рівень ризику залежно від віку учасника – у так звані «фонди визначеної дати».

Кожен учасник буде автоматично приписаний до фонду визначеної дати, залежно від його дати народження. З цим єдиним фондом він інвестуватиме протягом усього періоду заощадження. Однак, у міру наближення учасника до 60-ти років, фонд автоматично змінюватиме інвестиційну політику таким чином, щоб забезпечити належний рівень безпеки довірених йому коштів.

TFI Allianz Polska S.A. створила 9 субфондів визначеної дати в рамках спеціалізованого інвестиційного фонду відкритого типу (Allianz SFIO PPK):

- **Allianz PPK 2025** – призначений для осіб, народжених у 1963-1967 роках (або старших, на їх прохання приєднатися до РПК),
- **Allianz PPK 2030** – призначений для осіб, народжених у 1968-1972 роках,
- **Allianz PPK 2035** – призначений для осіб, народжених у 1973-1977 роках,
- **Allianz PPK 2040** – призначений для осіб, народжених у 1978-1982 роках,
- **Allianz PPK 2045** – призначений для осіб, народжених у 1983-1987 роках,
- **Allianz PPK 2050** – призначений для осіб, народжених у 1988-1992 роках,
- **Allianz PPK 2055** – призначений для осіб, народжених у 1993-1997 роках,
- **Allianz PPK 2060** – призначений для осіб, народжених у 1998-2002 роках,
- **Allianz PPK 2065** – призначений для осіб, народжених у 2003-2007 роках.

Субфонди інвестують свої активи, в основному, в боргові фінансові інструменти (боргова частина) і пайові фінансові інструменти (акційна частина)

«Allianz SFIO PPK» являється активним фондом, управління яким не засноване на довідковому індексі.



Правила інвестування депозитів з урахуванням віку Учасника РПК

	Акційна частина*	Боргова частина**
з моменту створення фонду до досягнення учасником 40 року життя	60-80%	20-40%
20 років до 60-річчя учасника	40-70%	30-60%
10 років до 60-річчя учасника	25-50%	50-75%
5 років до 60-річчя учасника	10-30%	70-90%
досягнення учасником 60 року життя	макс. 15%	мін. 85%

* акційна частина – наприклад, акції, інвестиційні сертифікати та одиниці участі інвестиційних фондів

** боргова частина – наприклад, облігації, казначейські чеки, заставні листи, депозитні сертифікати або інші ліквідні цінні папери

ЯКІ ОПЛАТИ ФОНД БЕРЕ ЗА СВОЇ ПОСЛУГИ?

Стойка винагорода за управління активами РПК становитиме максимально **0,40%** вартості активів нетто фонду річно.

Максимальна фіксована плата за управління

Період	Allianz РПК 2025	Allianz РПК 2030	Allianz РПК 2035	Allianz РПК 2040	Allianz РПК 2045	Allianz РПК 2050	Allianz РПК 2055	Allianz РПК 2060	Allianz РПК 2065				
2021-2024	0,25%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%				
2025-2029		0,25%								0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
2030-2034			0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%						
2035-2039								0,25%	0,25%				
2040-2044		0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%							
2045-2049							0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%		
2050-2054		0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%							
2055-2059							0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%		
з 2060													

Оплата за досягнутий результат не вищою, ніж 0,10% від вартості активів нетто субфонду визначеної дати протягом року.

Фонд не стягує оплату за виконання доручення заміни.



СКІЛЬКИ ЗАРОБИТЬ ФОНД?

Прибутковість інвестицій у фондах не гарантується. Скільки заробить фонд залежить не тільки від фінансових інструментів, в які він інвестує, але, передусім, від ситуації на ринку.

TFI Allianz Polska S.A. має понад десятирічний досвід в управлінні активами. Активами опікуються **професіонали високого класу** – консультанти у сфері інвестицій, які мають ліцензію Комісії з фінансового нагляду (KNF) та особи, які мають звання Chartered Financial Analyst (CFA).

У таблиці наведено інвестиційні результати субфондів TFI Allianz Polska S.A.

Інвестиційні результати

(сукупний чистий рівень прибутковості)¹ станом на 31.12.2021

Субфонд	Дата введення	За рік (31.12.2020 – 31.12.2021)	З початку діяльності до кінця 2021 р.
ALLIANZ SFIO PPK			
Allianz PPK 2025	27.11.2019	1,68%	8,90%
Allianz PPK 2030	27.11.2019	6,65%	15,50%
Allianz PPK 2035	25.11.2019	12,79%	23,50%
Allianz PPK 2040	27.11.2019	12,47%	22,70%
Allianz PPK 2045	27.11.2019	16,97%	26,80%
Allianz PPK 2050	25.11.2019	17,66%	28,60%
Allianz PPK 2055	25.11.2019	17,12%	28,60%
Allianz PPK 2060	28.11.2019	18,32%	29,20%
Allianz PPK 2065	16.04.2021	-	9,20%

¹ Сукупний чистий рівень прибутковості - прибуток, отриманий за весь період (наприклад, рік) за вирахуванням плати за управління даним фондом.

Представлена інформація ілюструє інвестиційні результати (нетто), досягнуті у минулому, вони не є гарантією досягнення аналогічних результатів у майбутньому. Джерело: <https://notowania.allianz.pl>

Інвестування у Плани капіталовкладень працівників (фонди PPK) має багато переваг, однак необхідно пам'ятати, що переваги супроводжуються ризиками, які можуть вплинути на неотримання очікуваного повернення коштів із інвестиції, у тому числі:

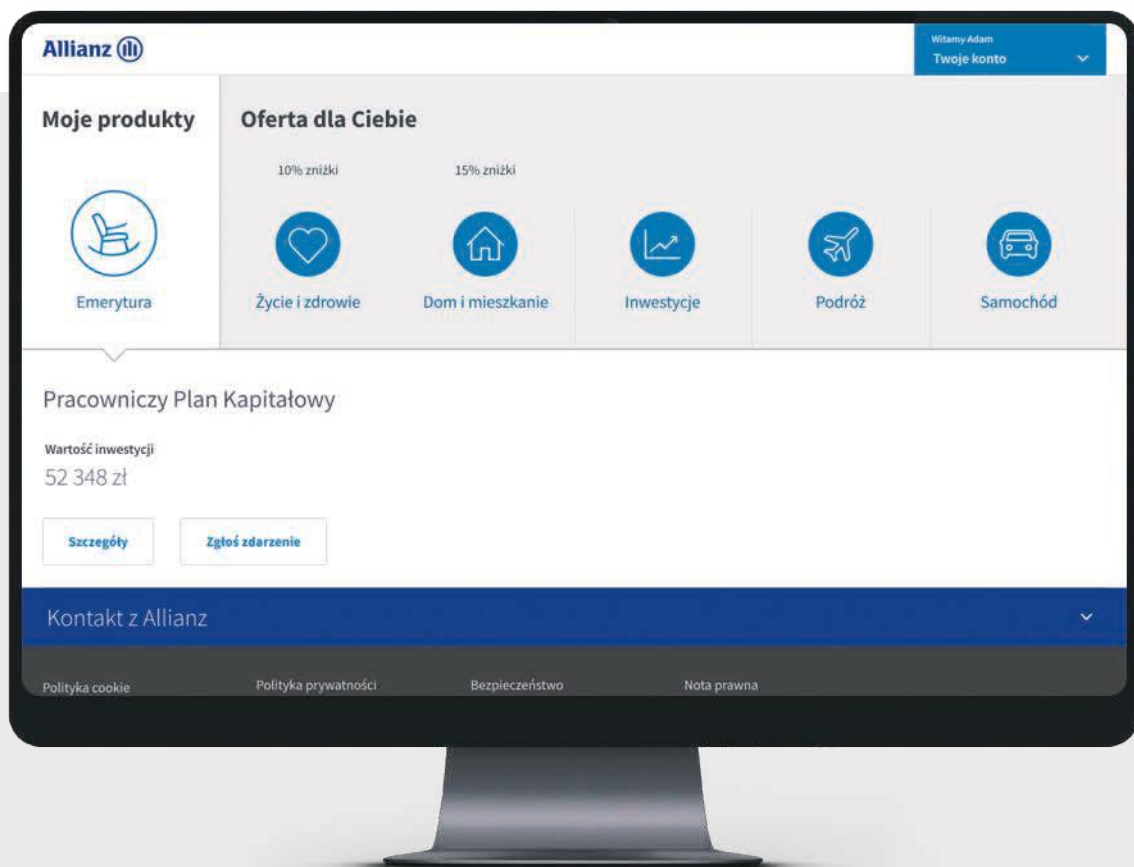
- ринковими ризиками, напр. зміна економічної ситуації держави, рівня інфляції та процентних ставок, правових норм, курсів валют,
- кредитними ризиками, напр. погіршення фінансової ситуації емітентів, у тому числі зниження кредитного рейтингу, присвоєного визнаним рейтинговим агентством,
- інвестиційними ризиками, напр. зміна ліквідності емітентів, зниження вартості або зростання цін фінансових інструментів (таких як: акції або облігації),
- операційними ризиками, напр. неправильності стосовно інформаційних систем Товариств інвестиційних фондів або процедур укладення трансакцій,
- ризиком відсутності розрахування трансакцій укладених фондом у визначений договором трансакції строк.

Детальне описання ризиків зв'язаних з інвестуванням у даний фонд знаходиться у інформаційному проспекті. Акціонерне товариство «TFI Allianz Polska S.A.» докладає усіх зусиль, щоб обмежити ризики зв'язані з інвестуванням у фонди PPK.

ДЕ МОЖНА ОЗНАЙОМИТИСЬ ЗІ СТАНОМ ЗАОЩАДЖЕНЬ В РРК?

Працівники – учасники РРК матимуть **доступ до інформації щодо своїх заощаджень в онлайн режимі 24/7 днів на тиждень і можливість надання широкого спектру доручень за посередництвом платформи Mój Allianz.** На сьогоднішній день у Польщі це унікальне рішення, яке забезпечує комплексний доступ до всіх страхових, інвестиційних та пенсійних продуктів в одному місці.

Крім того, в сервісі можуть **бути доступні численні знижки на страхові та інвестиційні продукти.**



У розпорядженні незареєстрованих в сервісі осіб – **спеціальна інформаційна лінія та індивідуальний опікун програми.** Наш експерт з пенсійних та інвестиційних продуктів забезпечить підтримку, шляхом організації зустрічі з працівниками компанії і розповсюдження інформаційних матеріалів.

ЧОМУ ВАРТО ЗАОЩАДЖУВАТИ НА ПЕНСІЮ В ALLIANZ РРК?



Багаторічний досвід

Протягом кільканадцяти років ми впроваджуємо та управляємо пенсійними програмами для підприємств



Хороші результати в довгостроковій перспективі

Фонди, керовані нашим досвідченим інвестиційним колективом, приносять хороші довгострокові інвестиційні результати



Індивідуальний підхід

Ваша компанія отримає підтримку індивідуального опікуна – експерта у сфері пенсійних продуктів



Портал для працівників

Кожен працівник може мати доступ до порталу Mój Allianz, в якому він зможе перевірити стан своїх заощаджень, зібраних в рамках РРК



Цей матеріал був підготовлений виключно в інформаційних та рекламних цілях і не може бути достатньою підставою для прийняття рішення про вибір послуги управління Планами капіталовкладень працівників (PPK), що надається «Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.», (далі – «Товариство»). Дані, наведені у матеріалі, не є пропозицією у розумінні ст. 66 Цивільного кодексу, а також послугою з інвестиційного консультування та надання рекомендацій щодо фінансових інструментів або їх емітентів в трактуванні закону «Про оборот фінансовими інструментами», а також не є формою надання юридичних консультацій або юридичної допомоги.

Товариство не гарантує досягнення інвестиційних цілей або отримання визначеного інвестиційного результату «Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty PPK» з виділеними субфондами (далі «Фонд»), але докладє зусиль для їх досягнення. Учасники Фонду повинні враховувати можливість втрати принаймні частини внесених коштів. Індивідуальна норма повернення інвестицій в одиниці участі фонду залежить від вартості одиниці участі на момент її продажу і придбання Фондом, та від розміру податку на приріст капіталу. Вартість активів нетто субфондів (а, отже, і вартість одиниці участі) може характеризуватися високою волатильністю, обумовленою складом інвестиційних портфельів або методами управління портфелями.

Детальна інформація про Фонд, включаючи опис інвестиційних ризиків, оплат та інших витрат, пов'язаних з Фондом, а також інформація про оподаткування інвестиційного прибутку, наведена в інформаційному проспекті і ключовій інформації для інвесторів, доступній на веб-сайті www.allianz.pl і в головному офісі Товариства. Перед здійсненням інвестицій необхідно ознайомитися зі змістом вищевказаних документів.

Товариство працює на підставі дозволу KPWiG (Комісія з фінансового нагляду). Органом, який здійснює контроль над товариством і Фондом, є Комісія з фінансового нагляду. Товариство з головним офісом у Варшаві, вул. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, внесено до реєстру підприємців Національного судового реєстру, який ведеться Районним судом Варшави, XIII Господарським відділом Національного судового реєстру під номером KRS 0000176359. Статутний капітал внесений в повному об'ємі у розмірі 69.888.000 PLN.

Наведені вище матеріали захищені авторським правом відповідно до положень закону від 4 лютого 1994 року «Про авторське право і суміжні права». Всі авторські права на розміщені матеріали належать виключно Товариству.



Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.

ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa

 інфолінія: +48 22 541 75 75

 e-mail: fundusze.ppk@allianz.pl, www.allianz.pl