

Zakres i warunki świadczenia przez
TFI Allianz Polska S.A. usług w zakresie
prowadzenia i zarządzania
Pracowniczym Planem Kapitałowym

1. Podstawowe informacje o TFI Allianz Polska S.A.

1.1 Kluczowe informacje o TFI Allianz.

TFI Allianz Polska S.A. działa na polskim rynku od 2003 r.

Wysokość kapitału własnego wynosi 33,1 mln zł.

100% akcjonariuszem TFI Allianz Spółka S.A. jest spółka wchodząca w skład Grupy Allianz (TUiR Allianz Polska S.A.), prowadząca działalność ubezpieczeniową na polskim rynku od 1996 roku. Spółki Allianz w Polsce świadczą kompleksowe usługi dla ponad 1,5 mln klientów indywidualnych i korporacyjnych i **zarządzają aktywami sięgającymi 15 mld zł**. Właścicielem TUiR Allianz Polska S.A. jest publiczna spółka Allianz SE, notowana na giełdzie we Frankfurcie o rozproszonym akcjonariacie (prawie 550 tys. akcjonariuszy osób fizycznych i podmiotów instytucjonalnych). Większość kapitału jest w posiadaniu akcjonariuszy z Europy (72%), pozostały znaczący udział to inwestorzy z USA (20%).

Aktualne informacje są dostępne tutaj:

https://www.allianz.com/en/investor_relations/share/shareholder-structure.html

Akcje spółki Allianz SE wchodzi w skład najważniejszego niemieckiego indeksu DAX, który składa się z 30 największych pod względem kapitalizacji i obrotu spółek notowanych we Frankfurcie.

Aktualne ratingi dostępne są na stronie:

https://www.allianz.com/en/investor_relations/bonds/rating.html

Poniżej przedstawiono wykaz instytucji współpracujących z TFI Allianz w ramach prowadzonej działalności:

Rola	Nazwa
Audytor	PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k.
Bank depozytariusz	Bank Pekao S.A.
Agent transferowy	Moventum Sp. z o.o.

Nazwa	TFI Allianz Polska S.A.
Siedziba	02-685 Warszawa ul. Rodziny Hiszpańskich 1
Nr tel.	22 541 75 75
Adres e-mail	ppk@allianz.pl
Strona www	www.allianz.pl/tfi
NIP	521-32-59-888
REGON	015555893

1.2 Doświadczenie w zakresie produktów emerytalnych.

W czasie 15 lat działalności Towarzystwo zebrało bogate doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi, produktami emerytalnymi (PPE, IKE, IKZE). **W ramach Grupy Allianz Polska TFI Allianz zarządza obecnie aktywami ponad 100 PPE o wartości 580 mln zł.**

Celem działalności Towarzystwa jest dostarczanie klientom skutecznych rozwiązań inwestycyjnych i profesjonalnej obsługi opartej o nowoczesne rozwiązania. Stabilność TFI Allianz potwierdzają najwyższe standardy nadzoru korporacyjnego oraz wdrożone rygorystyczne procedury zarządzania ryzykiem.

Dla TFI Allianz Polska jako oferowanie pracowniczych planów kapitałowych jest naturalną konsekwencją rozwoju Towarzystwa. Zarządzamy aktywami ponad 100 PPE i innych produktów emerytalnych od 2004 roku i zamierzamy osiągnąć znaczący udział w przyszłości w polskim rynku PPK.

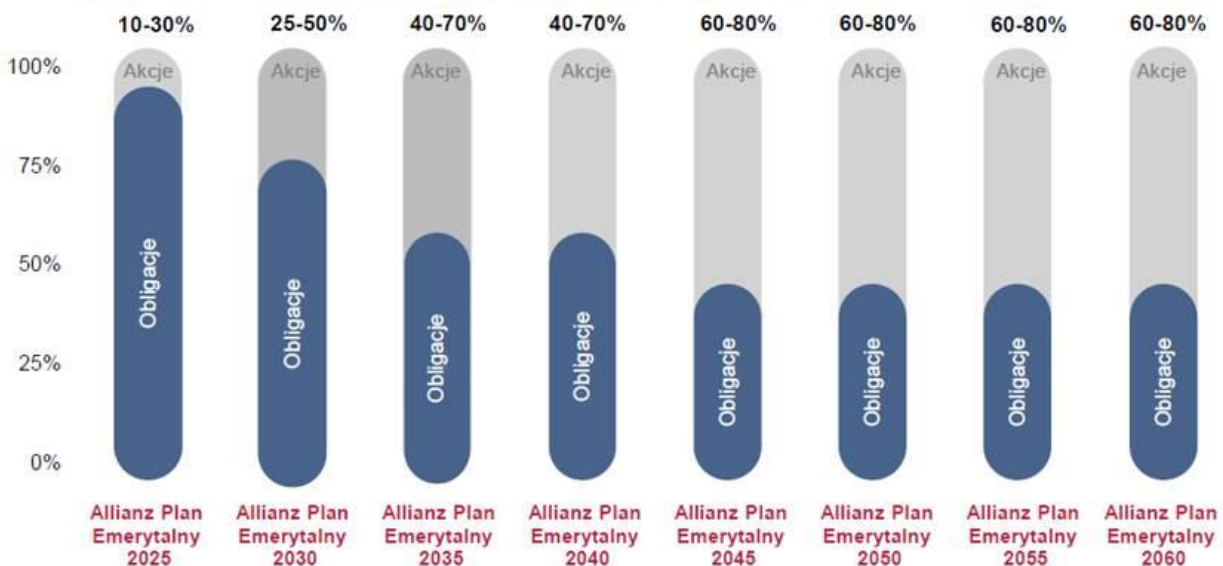
Załącznik nr1- Allianz TFI oferta

2. Warunki zarządzania środkami zgromadzonymi w PPK

2.1 Informacja o ofercie produktowej PPK.

Zarządzany przez TFI Allianz Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK) będzie się opierał na 8 subfunduszach, które wchodzi w skład Allianz Plan Emerytalny Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Poniżej przedstawiamy bardziej szczegółową informację o poszczególnych subfunduszach Allianz SFIO.

Przykładowa alokacja aktywów, zgodnie z Ustawą o PPK



Procentowo w przedziałach podano powyżej alokację w akcje według ustawy PPK

Udział części udziałowej i części dłużnej będzie zmieniany zgodnie z polityką inwestycyjną funduszy zdefiniowanej daty zapisaną w ustawie o PPK. Dodatkowo naszym założeniem strategicznej alokacji aktywów będzie następujące: im dłuższy termin do target date, tym utrzymywany będzie wyższy poziom części udziałowej funduszu oraz w części dłużnej wyższy udział instrumentów o wyższym ryzyku / wyższej potencjalnej stopie zwrotu. Taktyczna alokacja aktywów będzie uwzględniała bieżące warunki rynkowe.

Zgodnie z polityką inwestycyjną funduszy zdefiniowanej daty zapisaną w ustawie o PPK, subfundusze będą zmieniały swoją politykę inwestycyjną co 5-10 lat, przechodząc przez 5 etapów życia: od powstania do dnia przypadającego 20 lat przed target date, od 20 do 10 lat przed target date, od 10 do 5 lat przed target date, od 5 lat przed target date do dnia poprzedzającego target date, i od target date, aż do ewentualnego połączenia z innym subfunduszem o identycznej polityce inwestycyjnej. Np. dla subfunduszu Allianz Plan Emerytalny 2060 kolejne etapy życia będą zaczynały się w dniach: 1.1.2040, 1.1.2050, 1.1.2055 i 1.1.2060.

2.2 Wynagrodzenie za zarządzanie PPK.

Opłata stała za zarządzanie w Allianz Plan Emerytalny SFIO będzie mieścić się w przedziale od 0,14% p.a. do 0,44% p.a. aktywów netto. Opłata zmienna, za osiągnięty wynik zarządzania wyniesie 0,1%. Wynagrodzenie Towarzystwa za osiągnięty wynik może być pobierane pod warunkiem: 1) realizacji dodatniej stopy Subfunduszu za dany rok, oraz 2) osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przez Subfundusz przewyższającej stopę referencyjną określoną w Statucie Funduszu. Możliwość pobierania opłaty zmiennej od 2022 roku.

Tabela: Stawki opłat za zarządzanie

MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA TOWARZYSTWA ZA ZARZĄDZANIE SUBFUNDUSZAMI								
Subfundusz	Allianz Plan Emerytalny 2025	Allianz Plan Emerytalny 2030	Allianz Plan Emerytalny 2035	Allianz Plan Emerytalny 2040	Allianz Plan Emerytalny 2045	Allianz Plan Emerytalny 2050	Allianz Plan Emerytalny 2055	Allianz Plan Emerytalny 2060
2020-2024	0,22%	0,40%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%
2025-2029			0,40%					
2030-2034	0,14%	0,22%	0,22%	0,22%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
2035-2039			0,22%					
2040-2044		0,14%	0,14%	0,14%	0,14%	0,22%	0,22%	
2045-2049				0,14%				
2050-2054				0,14%				
2055-2059				0,14%				
od 2060					0,14%	0,22%		

TFI Allianz Polska S.A. oferuje **najniższą średnią opłatę** za zarządzanie PPK na rynku.

Załączam zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami przez Instytucje Finansowe oferujące PPK.

Załącznik nr 2- zestawienie opłat

2.3 Inne koszty związane z prowadzeniem PPK.

Nie ma innych opłat, poza wynagrodzeniem za zarządzanie oraz kosztami wymienionymi w art. 50 ustawy o PPK. TFI Allianz nie będzie pobierać opłaty, o której mowa w art. 45 ustawy o PPK.

Od Wpłat do PPK, Dopłat Rocznych, Wpłat Powitalnych, przyjętych Wypłat Transferowych, wpłat dokonanych w ramach Konwersji, wpłat środków przekazanych zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy o PPK, oraz od Wypłat, Zwrotów i Wypłat Transferowych dokonywanych z PPK, **Fundusz nie pobiera żadnych opłat.**

3. Doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi

3.1 Istotne informacje o TFI Allianz.

Grupa Allianz jest jedną z największych grup finansowych na świecie zajmując pozycję w gronie globalnych liderów ubezpieczeń oraz globalnych liderów asset management.

TFI Allianz jest częścią Grupy Allianz, która jest obecna w ponad 70 krajach i świadczy usługi dla ok. 88 mln klientów.

W ofercie TFI Allianz znajduje się 41 funduszy inwestujących w różne klasy aktywów na **rynku polskim** oraz na **najciekawszych rynkach zagranicznych**. W działalności inwestycyjnej Towarzystwo korzysta z wiedzy i zasobów analitycznych **Allianz Asset Management (połączone spółki Allianz Global Investors i PIMCO)** których aktywa łącznie dają **5 pozycję wśród największych zarządzających aktywami na świecie (aktywa blisko 2 bln euro)**. Ścisła współpraca z globalnymi spółkami inwestycyjnymi pozwala na rozszerzanie oferty o innowacyjne rozwiązania, dające możliwość poszukiwania okazji za granicą co jest **istotnym czynnikiem ponieważ** Ustawa o PPK umożliwia inwestowanie **do 30% w aktywa** w walutach innych niż PLN.

Celem działalności Towarzystwa jest dostarczanie klientom skutecznych rozwiązań inwestycyjnych i profesjonalnej obsługi opartej o nowoczesne rozwiązania. Stabilność TFI Allianz potwierdzają najwyższe standardy nadzoru korporacyjnego oraz wdrożone rygorystyczne procedury zarządzania ryzykiem.

3.2 Stabilność zespołu zarządzającego.

TFI Allianz Polska posiada stabilny zespół zarządzających z wieloletnim doświadczeniem na rynku kapitałowym krajowym i zagranicznym. W zespole znajdują się 3 osoby z licencją doradcy inwestycyjnego oraz 4 osoby z tytułem CFA.

4. Efektywność w zarządzaniu

Efektywność w zarządzaniu funduszami emerytalnymi PPK można na bieżąco śledzić w różnych okresach czasu na oficjalnej stronie – link poniżej

<https://www.analizy.pl/fundusze-ppk/notowania?&#quotationsFundPpk>

Biorąc pod uwagę wymogi zawarte w ustawie o PPK dotyczące efektywności funduszy gromadzących środki z PPK, pragniemy przedstawić wyniki subfunduszy **akcyjnych** - **Allianz Selektywny** i **Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek** oraz **mieszanych** - **Allianz Aktywnej Alokacji** i **Allianz Stabilnego Wzrostu**

fundusz	od początku roku	2 lata	5 lat	10 lat
Allianz Selektywny	10,3%	3,7%	9,6%	24,6%
średnia w grupie funduszy akcji polskich uniwersalnych	-7,6%	-11,7%	-5,8%	-5,9%
pozycja w grupie	5/51	8/47	9/39	b.d.*

fundusz	od początku roku	2 lata	5 lat	10 lat
Allianz Aktywnej Alokacji	17,7%	10,6%	4,3%	-2,6%
średnia w grupie funduszy mieszanych polskich aktywnej alokacji	-3,4%	-6,9%	-5,1%	-15,5%
pozycja w grupie	1/8	1/8	1/7	3/5

fundusz	od początku roku	2 lata	5 lat	10 lat
Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek	31,7%	21,7%	31,9%	44,2%
średnia w grupie funduszy akcji polskich małych i średnich spółek	8,4%	8,8%	15,9%	32,3%
pozycja w grupie	2/24	5/22	3/18	3/14

fundusz	od początku roku	2 lata	5 lat	10 lat
Allianz Stabilnego Wzrostu	12,0%	9,6%	9,0%	8,9%
średnia w grupie funduszy mieszanych polskiego stabilnego wzrostu	1,2%	1,8%	6,1%	16,8%
pozycja w grupie	3/34	4/31	8/26	17/22

Źródło: analizy.pl, dane na 30/09/2020. *Brak danych, fundusz należał w tym okresie do innej grupy. Przedstawione wyniki nie mogą być traktowane jako zapowiedź, obietnica czy prognoza przyszłych stóp zwrotu.

Poniżej przedstawiamy wyniki subfunduszy **Allianz Plan Emerytalny SFIO** dostępnych w ramach PPK

		3 MIESIĄCE	8 MIESIĘCY	OD POCZĄTKU DZIAŁALNOŚCI*
Allianz Plan Emerytalny 2025	Stopy zwrotu	2,7%	8,9%	5,5%
	Pozycja w grupie	2/21	3/21	3/5
Allianz Plan Emerytalny 2030	Stopy zwrotu	4,2%	13,2%	4,6%
	Pozycja w grupie	1/20	2/20	3/5
Allianz Plan Emerytalny 2035	Stopy zwrotu	5,6%	18,8%	3,5%
	Pozycja w grupie	1/20	2/20	3/8
Allianz Plan Emerytalny 2040	Stopy zwrotu	5,6%	18,9%	3,9%
	Pozycja w grupie	1/20	2/20	3/5
Allianz Plan Emerytalny 2045	Stopy zwrotu	6,4%	21,7%	1,7%
	Pozycja w grupie	1/20	3/20	3/5
Allianz Plan Emerytalny 2050	Stopy zwrotu	6,5%	21,6%	1,6%
	Pozycja w grupie	2/20	2/20	3/5
Allianz Plan Emerytalny 2055	Stopy zwrotu	6,5%	21,5%	1,7%
	Pozycja w grupie	2/20	2/20	3/4
Allianz Plan Emerytalny 2060	Stopy zwrotu	6,4%	19,7%	-0,1%
	Pozycja w grupie	2/20	5/20	3/4

Źródło: TFI Allianz, dane na 30/09/2020, *od początku działalności - 19/11/2019.

Przedstawione wyniki nie mogą być traktowane jako zapowiedź, obietnica czy prognoza przyszłych stóp zwrotu.

5. Wsparcie w procesie wdrożenia PPK

5.1 TFI Allianz Polska S.A. wspiera pracodawcę zarówno w procesie wdrażania PPK jak również w dalszych etapach współpracy w procesie komunikacji.

Przedstawiamy pracodawcy instrukcję wdrożenia i komunikacji PPK, tak żeby ułatwić pracodawcy przeprowadzenie całego procesu.

oraz Załącznik nr 3– Proces administracyjny uruchomienia PPK

5.2 Wsparcie w procesie komunikacji z pracownikami

- a/ spotkania/szkolenia z pracownikami i pracodawcą
- b/ telekonferencje
- c/ webinaria
- d/ komunikacja email przygotowana dla pracowników
- e/ materiały reklamowe/informacyjne w formie elektronicznej oraz papierowej
- f/ filmy edukacyjne
- g/ infolinia
- h/ dedykowany opiekun dla pracodawcy
- i/ spotkania/komunikacja podsumowująca raz lub 2 razy w roku
- j/ wsparcie w rozwiązywaniu interpretacji prawnych w zakresie PPK
- k/ w portalu dla pracodawcy dostępne są raporty dla pracodawcy oraz formularze **wszystkich dyspozycji jakie może złożyć uczestnik u pracodawcy z możliwością wydrukowania**
- l/ konwerter do zamiany plików excel zgodnie z formatem wymaganym w komunikacji PPK xml lub csv

5.3 Wymogi techniczne PPK oraz Obsługa IT PPK - Portal pracodawcy PPK

Zakres i format komunikacji elektronicznej pomiędzy pracodawcą i instytucją finansową w obszarze PPK jest zgodny ze standardem rekomendowanym przez Grupę Projektową PPK w pracach której Allianz TFI uczestniczył.

Pracodawca ma 2 możliwości komunikacji elektronicznej z Instytucją finansową TFI Allianz:

1. z wykorzystaniem narzędzia Allianz TFI - Portal Pracodawcy - do portalu będą zaczytywane pliki z systemu kadrowo płacowego zgodnie ze standardem rekomendowanym przez Grupę Projektową PPK w formacie XML oraz CSV.

W portalu dostępne są raporty dla pracodawcy oraz formularze **wszystkich dyspozycji jakie może złożyć uczestnik u pracodawcy z możliwością wydrukowania.**

Załącznik nr4 – Obsługa IT PPK – Portal pracodawcy PPK

2. TFI Allianz podpisało umowę z firmą **Comarch i SAGE (tzw. API)** na integrację systemu informatycznego do obsługi procesów związanych z zarządzaniem funduszami w ramach PPK. Dzięki pełnej integracji środowisk informatycznych dane będą przesyłane bez konieczności uzupełniania plików, dodatkowych przeliczeń i weryfikacji.

5.4 Osoby dedykowane do obsługi PPK.

Pracodawca będzie miał do dyspozycji infolinię oraz dedykowany zespół do wsparcia w zakresie komunikacji i administracji PPK:

Dedykowany zespół do wsparcia w zakresie komunikacji i administracji PPK:

Kluczowy Partner Allianz

Punkt Obsługi ul. Paderewskiego 4C, Kielce



Robert Terlecki , e-mail: robert.terlecki@port.allianz.pl, tel. 604 536 726

Dyrektor Regionalny

Michał Beer, e-mail: michal.beer@allianz.pl, tel. 601 276 504



6. Oferta w zakresie działań komunikacyjnych PPK

6.1 Zasady dostępu przez uczestników do informacji o PPK.

Każdy uczestnik PPK otrzyma dostęp do rachunku online poprzez **Platformę internetową Allianz24** – łatwą i wygodną aplikację elektroniczną dostępną również na tablet i telefon, w ramach której będzie miał dostęp do:

- Informacji o Wysokości środków na rachunku
- Informacji o Wysokości dokonywanych wpłat
- Informacji o Wysokości zysków
- Wyników funduszy inwestycyjnych
- Strategii inwestycyjnych funduszy, w których będą alokowane środki



Załącznik nr5 – Allianz24 prezentacja

Dodatkowo każdy uczestnik będzie miał możliwość składania online dyspozycji, w których nie jest wymagany udział pracodawcy. Należą do nich:

- zamiana środków do innego subfunduszu
- wyznaczenie uprawnionych do części świadczenia w przypadku śmierci uczestnika
- wniosek o wypłatę środków po osiągnięciu ustawowego progu wiekowego – 60 lat
- wypłata środków na pokrycie wkładu własnego
- wypłata części środków w przypadku poważnego zachorowania
- wniosek o świadczenie małżeńskie
- zmiana sposobu wypłaty środków
- zmiana danych osobowych (identyfikujących uczestnika)

Na stronie www.tfi.allianz.pl uczestnik będzie miał dostęp do merytorycznych materiałów i informacji na temat PPK. We wszelkich materiałach udostępnionych (foldery, pisma) będzie ta informacja umieszczana.

TFI ALLIANZ JAK MOŻEMY CI POMÓC?

Pracownicy otrzymujący ponoszą koszt prowadzenia odpowiedzialności za terminowe wykonanie i prawidłowe wykonanie obowiązków związanych z prowadzeniem PPK.

Usługi edukacyjne PPK może mieć dostępny w formie elektronicznej (podczas obrotów) i papierowej (w formie druku) dla wszystkich uczestników. Dzięki naszym usługom możesz wybrać formę, która jest dla Ciebie najbardziej wygodna i najwygodniejsza.



WSPARCIE PRACOWNICY DO NASZEGO PPK

Wiemy jak trudnym i kompleksowym zadaniem jest wypracowanie odpowiedniego rozwiązania i zapewnienie odpowiedniego wsparcia. Dlatego chcemy Ci pomóc w tym celu.

- pełnego wsparcia na każdym etapie wypracowania planu, od wypracowania planu, aż do jego realizacji i monitorowania postępów (dostępność, przesłanie, aktualizacja na bieżąco)
- dostarczania informacji o aktualnym stanie realizacji planu i jego realizacji
- dostarczania informacji o aktualnym stanie realizacji planu i jego realizacji

6.2 Okresowa komunikacja PPK

Każdy uczestnik otrzyma raz w roku w formie papierowej informację o wysokości kapitału zgromadzonego na rachunku. Zestawienia będą przesyłane bezpośrednio z TFI Allianz, a pracodawca otrzyma potwierdzenie, że taka dokumentacja została przekazana.

Raz w roku będzie przygotowana informacja odnosząca się do wyników poszczególnych funduszy oraz wpływu sytuacji rynkowej na inwestycje.

Informacja będzie udostępniana uczestnikom w ramach rachunku online.

Dodatkowo informacja, jako wkład do komunikatów mailowych będzie udostępniona pracodawcy.

Pracownicy, którzy nie posiadają dostępu do rachunku online otrzymają tę informację w formie papierowej na wskazany adres.

6.3 Stacjonarne kanały komunikacji PPK.

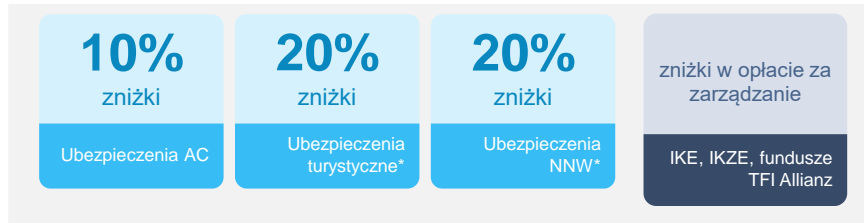
Pracownicy nieposiadający poczty elektronicznej będą otrzymywali informacje jako załącznik do wykazu stanu rachunku raz w roku, w formie papierowej na adres korespondencyjny wskazany przez uczestnika.

Każdy pracownik będzie miał dostęp do infolinii, za pośrednictwem której uzyska szczegółowe informacje na temat rachunków PPK oraz informacji w jaki sposób może dokonywać poszczególne dyspozycje. Dla pracowników, którzy nie chcą korzystać z rachunku online, udostępniona zostanie sieć ponad 80 placówek Allianz w całej Polsce w celu składania dyspozycji dotyczących swojego konta PPK.

7. Dodatkowe benefity dla uczestnika programu PPK:



DODATKOWE KORZYŚCI DLA PRACOWNIKA



- 10% zniżki na ubezpieczenia AC zawarte w TUiR Allianz Polska S.A.
- 20% zniżki na ubezpieczenia turystyczne i NNW
- Obniżone koszty w indywidualnych produktach emerytalnych (IKE, IKZE) zawartych za pośrednictwem TFI Allianz Polska S.A.
- Widok wszystkich produktów inwestycyjnych (fundusze inwestycyjne, PPK, IKZE, IKE) z poziomu **jednego rachunku** w serwisie Allianz24

*Zniżki na ubezpieczenia turystyczne zawarte przez www.turystyka.allianzdirect.pl i ubezpieczenie indywidualne NNW zawarte przez www.stofannw.pl

23

- **10% zniżki na ubezpieczenia AC zawarte w TUiR Allianz Polska S.A.**
- **20% zniżki na ubezpieczenia turystyczne i NNW**
- Obniżone koszty w indywidualnych produktach emerytalnych (IKE, IKZE) zawartych za pośrednictwem TFI Allianz Polska S.A.
- Udostępnienie funduszy inwestycyjnych z obniżoną opłatą za zarządzanie
- Widok wszystkich produktów inwestycyjnych (fundusze inwestycyjne, PPK, IKZE, IKE) z poziomu jednego rachunku w serwisie Allianz24

Załączniki:

1. Załącznik nr1- Allianz TFI oferta
2. Załącznik nr2- zestawienie opłat
3. Załącznik nr3 - Proces administracyjny uruchomienia PPK
4. Załącznik nr4- Obsługa IT PPK – Portal pracodawcy PPK
5. Załącznik nr5 –Allianz24 prezentacja