






Плани капіталовкладень працівників (РРК)


– основна інформація для працівника


Що таке Плани капіталовкладень працівників (РРК)?


 РРК – це програма довгострокового заощаджування для працівників, що формується і співфінансується роботодавцями та Державним Казначейством.

 **Участь і внесення коштів у РРК є для Вас добровільним** – всі працівники, яким виповнилось 18 років та ще не виповнилось 55 років, автоматично вносяться у РРК своїми роботодавцями, при цьому вони мають можливість в будь-який час відмовитись від внесення коштів у РРК. Працівники, яким виповнилось 55 років, та яким не виповнилось 70 років, можуть приєднатись до РРК, подавши заяву роботодавцю. Після того, як працівнику виповниться 70 років приєднання до РРК буде неможливим.

 **Внесені в РРК кошти інвестуються в субфонди визначеної дати (subfundusz zdefiniowanej daty),** рівень інвестиційного ризику в яких зменшуватиметься в міру наближення до віку 60 років, тобто до моменту отримання коштів з РРК. Заощадження в РРК Ви зможете отримати в повному обсязі, але **найвигідніше їх отримувати 25% однією частиною, а 75% – щонайменше у 120 частинах і протягом щонайменше 10 років.** У такому разі Ви не заплатите податку на приріст капіталу (podatek od zysków kapitałowych).

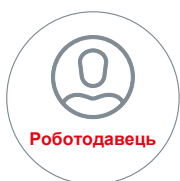
 Основна мета РРК – це систематичне заощаджування коштів, які стануть для Вас додатковим фінансовим забезпеченням після того, як Вам виповниться 60 років.

 Кошти в РРК є **Вашою приватною власністю – Ви можете вільно розпоряджатися ними до, і після досягнення віку 60 років.** Ви зможете також вказати особи, які отримають зібрані в РРК кошти, у разі Вашої смерті.

 **У Вас є можливість скористатися накопиченими заощадженнями раніше, якщо серйозно захворіли Ви, Ваш чоловік чи дружина або Ваша дитина – до 25% коштів без необхідності повернення; якщо Ви захочете сплатити початковий внесок, беручи кредит на квартиру чи будівництво будинку – до 100% коштів із поверненням протягом 15 років (для осіб віком до 45 років).**

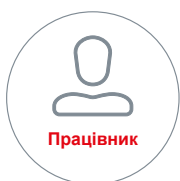
Хто буде вносити кошти на Ваш рахунок РРК і в якому обсязі?

Внески на Ваш рахунок РРК будуть надходити з трьох джерел: від Вас, від Вашого роботодавця та від Державного казначейства (Фонд зайнятості). Внески до РРК (Ваші та роботодавця) – це відсоток від Вашої зарплати брутто – основа внесків у фонд пенсійних виплат за віком та за інвалідністю (ubezpieczenie emerytalne i rentowe).



Роботодавець

1,5% – основний внесок (обов'язковий)
до 2,5% – додатковий внесок (добровільний)



Працівник

2% – основний внесок (обов'язковий)*
до 2% – додатковий внесок (добровільний)



Державне казначейство

250 PLN – одноразовий "привітальний" внесок (якщо працівник заощаджує в рамках РРК щонайменше 3 місяці)

240 PLN – щорічна доплата (при дотриманні умов, зазначених у Законі "Про РРК" (Ustawa o РРК))

*Основний внесок, що сплачує працівник, може становити менше 2% від заробітної плати, але не менше 0,5% від заробітної плати, якщо розмір заробітної плати працівника, отриманої з різних джерел, в даний місяць не перевищує суму, еквівалентну 1,2-кратній мінімальній заробітній платі.

Інвестування Ваших коштів в РРК

Ваші кошти в РРК будуть інвестовані в один з восьми субфондів визначеної дати, доступних в Santander TFI. Кожний працівник – учасник РРК буде записаний до субфонду відповідного до його віку та кількості років, що залишилися до досягнення 60-річного віку.

Оплати в РРК, що веде Santander TFI:

- 0,4% фіксованої оплати за управління.
- 0% плати за досягнутий результат до 31.12.2021 р. (для Santander РРК 2065 до 31.12.2023 р.) і не більше 0,1% після цього часу.
- 0% плати за заміну (заміну алокації інвестицій), незалежно від кількості виконаних змін.

Якими будуть Ваші вигоди від участі в РРК?

- Додаткові заощадження няк Вам виповниться 60 років.
- Щоб почати заощаджувати в РРК, Вам не потрібно нічого робити – Ваш роботодавець автоматично внесе Вас до РРК. Ви також можете відмовитися від сплати внесків до РРК у будь-який час.
- Щомісяця на Ваш рахунок РРК Ви отримуєте внесок від свого роботодавця, а також щорічні доплати та одноразовий „привітальний” внесок з державного бюджету.
- Ви постійно заощаджуєте в одному фонді визначеної дати, що відповідає рівню ризику для Вашого віку.
- Ваші кошти в РРК розглядаються як приватні – на відміну від тих, що збираються на пенсію в рамках соціального страхування (ZUS) та пенсійних фондів (OFE) – їх можна успадкувати і отримати в будь-який час.
- Отримання коштів РРК у спадщину не обкладається податком на спадщину та дарування.
- Ви не будете сплачувати податок* при виплаті коштів з РРК після досягнення 60-річного віку.
- Ви маєте можливість переглядати стан своїх коштів в РРК та подавати доручення на спеціальному веб-сайті РРК, а також отримуєте підтримку гарячої лінії.

Чому варто заощаджувати з РРК – скільки коштів Ви можете накопичити?



Представлений розрахунок додаткових заощаджень є приблизним.

Дані для розрахунку:

- Ваш основний (обов'язковий) внесок у РРК: 2% від зарплати брутто.
- Основний обов'язковий внесок роботодавця у РРК: 1,5% від Вашої зарплати брутто.
- Прогнозований річний рівень прибутковості в період виплат: 2,75%.
- Прогнозоване щорічне зростання заробітної плати: 2,8%.
- Прогнозований середньорічний рівень прибутковості в період інвестицій: 3,5%.
- Витрати на управління враховано: 0,4%.

Розрахунки носять виключно інформаційний характер і показують імітацію рівня накопиченого капіталу в разі систематичних внесків на рахунок учасника РРК. Калькулятор враховує розмір обов'язкових і добровільних щомісячних внесків, термін інвестицій, а також розрахунковий річний рівень прибутковості інвестицій (при цьому фонд не гарантує досягнення певного інвестиційного результату). Калькулятор не враховує можливі платежі, які будуть стягуватися у фонді визначеної дати (fundusz zdefiniowanej daty) і також не гарантує досягнення інвестиційного результату. Розрахунки виконані з допомогою Калькулятора РРК на веб-сайті: www.mojeppk.pl/kalkulator.

 Santander.pl/PPK

 **Гаряча лінія: 22 35 54 673**

*Паушальний (заздалегідь визначений) податок на доходи фізичних осіб у розмірі 19% (визначений відповідно до ст. 30а абз. 1 п. 11b Закону „Про ПДФО” (Ustawa PIT) не стягується у разі, якщо виплати здійснюються після досягнення віку 60 років, за умови, що 25% коштів виплачуються однією частиною, а решта 75% (або 100% у разі вибору можливості виплати усіх коштів частинами) протягом 10 років принаймні 120 щомісячними платежами. Зміна цих умов (зменшення кількості частин або одноразова виплата у повному обсязі у ситуації, описаній в Законі „Про РРК”) призведе до нарахування паушального (заздалегідь визначеного) податку на доходи фізичних осіб на кошти, що виплачуються, а оподатковуваний дохід буде визначатися у відповідності зі ст. 30а абз. 13 Закону „Про ПДФО” (Ustawa PIT), тобто як сума виплати від здійсненого викупу паїв або погашення розрахункових одиниць, за вирахуванням витрат на придбання викуплених паїв або внесених коштів на погашення розрахункових одиниць, з яких здійснено внесення коштів.

Вартість чистих активів субфондів фонду Santander PPK SFIO може характеризуватися високою мінливістю у зв'язку із складом інвестиційного портфеля. Субфонди можуть інвестувати понад 35% активів у цінні папери, випущені, гарантовані чи за які ручається Державне казначейство або Польський національний банк. Фінансові дані субфондів, опис факторів ризику та інформація про участь у субфонді містяться в інформаційному проспекті фонду Santander PPK SFIO, що знаходиться польською мовою на Santander.pl/TFI. Субфонди не гарантують досягнення передбачуваної інвестиційної мети чи отримання певного інвестиційного результату. Учасник повинен розуміти, що існує можливість втрати хоча б частини внесених коштів. Дана інформація не є пропозицією в розумінні Цивільного кодексу і носить виключно інформаційний характер. AT „Santander TFI” знаходиться в м. Познань, пл. Владислава Андерса 5, 61-894, Познань, зареєстроване в Районному Суді Познань – Нове М'ясто і Вільда в Познані, VIII Господарський відділ Державного судового реєстру під номером KRS 0000001132, ІПН 778 13 14 701, статутний капітал становить 13 500 000,00 PLN (внесений у повному обсязі). Матеріали, що містяться в даній презентації, захищені авторським правом відповідно до положень Закону від 4 лютого 1994 року „Про авторське право і суміжні права” (Урядове періодичне видання – Dziennik Ustaw від 2019 р., поз. 1231 зі зм.). Всі авторські права на цей матеріал належать виключно AT „Santander TFI”. AT „Santander TFI” діє на підставі дозволу Комісії з фінансового нагляду і підлягає її нагляду. Перелік нормативно-правових актів:

- Закон „Про РРК” (Ustawa PPK) – Закон від 4 жовтня 2018 р. „Про Плани капіталовкладень працівників” (Урядове періодичне видання – Dziennik Ustaw від 2018 р., поз. 2215 зі змінами)
 - Цивільний кодекс – Закон від 23 квітня 1964 р. „Цивільний кодекс” (Урядове періодичне видання – Dziennik Ustaw від 2019 р., поз. 1145)
 - Закон „Про ПДФО” (Ustawa PIT) – закон від 26 липня 1991 р. „Про Податок на доходи фізичних осіб” (Урядове періодичне видання – Dziennik Ustaw від 2018 р., поз. 1509 зі змінами)
- 2021 © Акціонерне товариство Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Всі права захищені. Назва Santander та логотип „полум'я” є зареєстрованими торговими марками. Станом на 03.02.2021 г.