






Плани капіталовкладень працівників (РПК)

– основна інформація для працівника

Що таке Плани капіталовкладень працівників (РПК)?

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

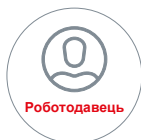
 **Участь і внесення коштів у РПК є для Вас добровільним** – всі працівники, яким виповнилось 18 років та ще не виповнилось 55 років, автоматично вносяться у РПК своїми роботодавцями, при цьому вони мають можливість в будь-який час відмовитись від внесення коштів у РПК. Працівники, яким виповнилось 55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

 **Внесені в РПК 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 РПК. Заощадження в РПК 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).

Пам'ятайте, що інвестування пов'язане з ризиком. Субфонди Santander PPK SFIO не гарантують досягнення передбачуваної інвестиційної мети чи отримання певного інвестиційного результату. Учасник повинен розуміти, що існує можливість втрати хоча б частини внесених коштів. Перш ніж приймати рішення щодо інвестування, ознайомтеся з інформаційним проспектом фонду, що містить, зокрема, повний список ризиків.

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

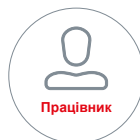
Внески на Ваш рахунок РПК будуть надходити з трьох джерел: від Вас, від Вашого роботодавця та від Державного казначейства (Фонд зайнятості). Внески до РПК (Ваші та роботодавця) – це відсоток від Вашої зарплати бруто – основа внесків у фонд пенсійних виплат за віком та за інвалідністю (ubezpieczenie emerytalne 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 РПК щонайменше 3 місяці)
240 PLN – щорічна доплата (при дотриманні умов, зазначених у Законі "Про РПК" (Ustawa o PPK))

*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 РПК

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

Оплати в РПК, що веде Santander TFI:

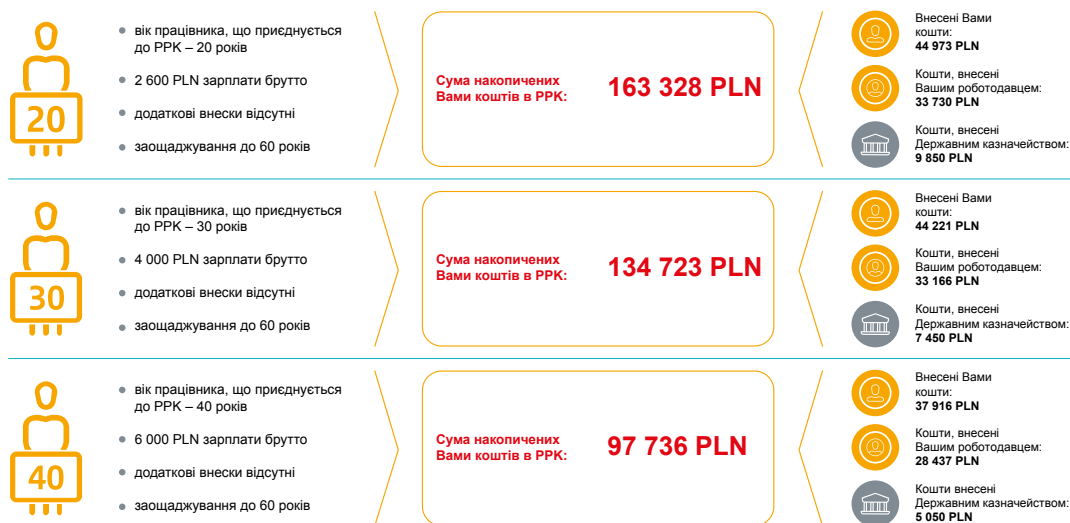
- 0,4% фіксованої оплати за управління.
- Не більше 0,1% плати за досягнутий результат (0% для Santander PPK 2065 до 31.12.2023 р.).
- 0% плати за заміну (заміну алокації інвестицій), незалежно від кількості виконаних змін.

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.

Пам'ятайте, що інвестування пов'язане з ризиком. Субфонди Santander PPK SFIO не гарантують досягнення передбачуваної інвестиційної мети чи отримання певного інвестиційного результату. Учасник повинен розуміти, що існує можливість втрати хоча б частини внесених коштів. Перш ніж приймати рішення щодо інвестування, ознайомтеся з інформаційним проспектом фонду, що містить, зокрема, повний список ризиків.

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%.
- Плата за управління врахована: 0,50% (зокрема 0,10% плати за досягнутий інвестиційний результат).

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. 11б 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 нарачування 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 внесення коштів на погашення розрахункових одиниць, з яких здійснено внесення коштів.

Матеріал представлений для маркетингових потреб, не є договором і не є інформаційним документом, що вимагає законодавство.

Матеріал не повинен бути виключною основою для прийняття рішень щодо інвестування.

Вартість чистих активів деяких субфондів фондів Santander характеризується високою мінливістю у зв'язку із складом інвестиційного портфеля. Деякі субфонди можуть інвестувати понад 35% активів у цінні папери, випущені, гарантовані чи за які ручається Державне казначейство або Польський національний банк.

Переваги інвестування в паї супроводжуються ризиками. Опис факторів ризику, фінансові дані та інформація про оплати знаходиться в інформаційних проспектах, ключовій інформації для інвесторів і таблицях оплат, доступних польською мовою на Santander.pl/TFI/dokumenty у дистрибуторів фондів Santander. Коротка інформація про права інвесторів знаходиться в інформаційному проспекті (Розділ III, пункт 4).

Фонди не гарантують досягнення передбачуваної інвестиційної мети чи отримання певного інвестиційного результату, а майбутні результати підлягають оподаткуванню, що залежить від особистої ситуації кожного інвестора і може змінитися в майбутньому. Перед прийняттям рішення щодо інвестування учасник повинен врахувати оплати, пов'язані з субфондом, та врахувати можливе оподаткування прибутку. Учасник повинен розуміти, що існує можливість втрати хоча б частини внесених коштів.

Інвестуючи в інвестиційні фонди, учасник набуває паї цих фондів, а не базові активи, що є предметом інвестування самого фонду. 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)

2022 © Акціонерне товариство Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Всі права захищені. Назва Santander та логотип „полум'я” є зареєстрованими торговими марками.

Станом на 2.02.2022 г.