Рекламна інформація. Інвестування пов'язане з ризиком. Перш ніж приймати рішення щодо інвестування, ознайомтеся з інформаційним проспектом фонду.

Santander
Fundusze Inwestycyjne

Плани капіталовкладень працівників (PPK)

Додаткові заощадження після досягнення віку 60 років.



Santander.pl/PPK | Гаряча лінія: 22 35 54 673

Що таке Плани капіталовкладень працівників (PPK)?



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

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

Внесені в PPK кошти інвестуються в субфонди визначеної дати (subfundusz zdefiniowanej daty), рівень інвестиційного ризику в яких зменшується в міру наближення до віку 60 років, тобто до моменту отримання коштів з PPK. Заощадження в PPK 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 будете платити податок на приріст капіталу (podatek od zysków kapitałowych).

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

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

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

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 розуміті, що існує ризик втрати як мінімум частини інвестованих коштів. Перш ніж приймати рішення щодо інвестування, ознайомтеся з інформаційним проспектом фонду, що містить, зокрема, повний список ризиків.

Джерела платежів до PPK

З моменту внесення до PPK (підписання Вашим Роботодавцем договору про ведення PPK з вибраною фінансовою установою) Ви і Ваш роботодавець зобов'язані вносити платежі на Ваш рахунок PPK (на практиці це здійснюватиме Роботодавець шляхом перерахування відповідної суми на Ваш рахунок PPK). Внески в PPK (Ваші і роботодавця) – це суми, що обчислюються на основі Вашої заробітної плати брутто (до віднімання податків і зборів) – основи для розрахування внесків у фонд пенсійних виплат за віком та за інвалідністю (ubezpieczenie emerytalne i rentowe).

Внески на Ваш рахунок PPK будуть надходити з 3 джерел: від Вас, від Вашого роботодавця і від Державного Казначейства (Фонд зайнятості). Ваші платежі та платежі Вашого роботодавця складаються з обов'язкової і добровільної частини – Ви самі вирішуєте, чи будете вносити до PPK суму більшу, ніж мінімальний обов'язковий платіж до PPK, як і Ваш роботодавець. Внески з Державного казначейства – це одноразовий „привітальний" внесок та щорічні доплати.

Перший внесок до PPK Ваш роботодавець повинен утримати з найближчої заробітної плати, виплаченої після укладання договору про ведення PPK. Перший і наступні внески будуть перераховуватись Вашим роботодавцем на Ваш рахунок PPK до 15 числа наступного місяця після їх обчислення та відрахування.

Розмір основного внеску та добровільної внеску становитиме:

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 PPK щонайменше 3 місяці)
240 PLN – щорічна доплата (при дотриманні умов, зазначених у Законі "Про PPK" (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-кратної мінімальної заробітної плати.



Впровадження PPK – що це означає для працівників?

Автоматичний запис до PPK

Кожен роботодавець, що впроваджує PPK в своїй компанії, зобов'язаний записати своїх працівників до PPK (за винятком випадків, передбачених Законом про PPK). Залежно від віку працівника, зарахування до PPK є обов'язковим або здійснюється за індивідуальним запитом працівника, відповідно до даних, поданих нижче:



PPK є добровільне для працівників

- Ви можете в будь-який час відмовитися від сплати внесків до PPK, подавши відповідну декларацію своєму Роботодавцеві. Ви повинні пам'ятати, що Ваша відмова від внесків означає, також звільнення Вашого роботодавця від обов'язку сплати внесків. У цьому разі кошти з Державного казначейства також не будуть надходити на Ваш рахунок PPK. Як наслідок, на ваш рахунок PPK не будуть надходити жодні платежі.
- Ви можете в будь-який час почати повторно сплачувати внески до PPK, для цього необхідно просто подати відповідну заяву своєму роботодавцю. Якщо Ви вирішите це зробити, то на Ваш рахунок PPK почнуть надходити платежі також від Вашого роботодавця та державного казначейства.
- Ваш роботодавець зобов'язаний кожні 4 роки автоматично зараховувати до PPK тих працівників, які раніше відмовилися від сплати внесків (це стосується працівників, яким виповнилося 18 років та ще не виповнилося 55 років). Кожен працівник має право надати своєму роботодавцю декларацію про повторну відмову від сплати внесків.

Вибір субфонду, в який будуть інвестуватися Ваші кошти в PPK

Ваші кошти в PPK будуть інвестуватися в субфонд визначеної дати, що відповідає Вашому віку, як учасника PPK.

Кожний працівник – учасник PPK буде записаний до субфонду, відповідно до свого віку згідно з наведеною нижче таблицею:

Рік (Ваша дата народження)	Цільова дата Субфонду	Субфонд, до якого Ви будете внесені як учасник PPK
1963* – 1967	2025	Santander PPK 2025
1968 – 1972	2030	Santander PPK 2030
1973 – 1977	2035	Santander PPK 2035
1978 – 1982	2040	Santander PPK 2040
1983 – 1987	2045	Santander PPK 2045
1988 – 1992	2050	Santander PPK 2050
1993 – 1997	2055	Santander PPK 2055
1998 – 2002	2060	Santander PPK 2060
2003 – 2007	2065	Santander PPK 2065

*Також стосується осіб, народжених до 1963 року

- У Вас є право змінити субфонд, до якого Вас автоматично записали, на інший, доступний в рамках PPK. Це Ваше рішення, але візьміть до уваги рівень ризику, який Ви можете прийняти, а також час накопичення коштів у PPK. Щоб змінити субфонд на інший, Ви повинні подати заяву про зміну розподілу внесків (стосується сплати майбутніх внесків) та/або про зміну розподілу інвестицій (стосується коштів, які вже накопичені в PPK). Здійснюючи вищезазначені розпорядження, Ви також можете розподілити внески/вже накопичені кошти між кількома субфондами, доступними в рамках PPK.



Формальності та обов'язки, пов'язані з Вашим приєднанням до PPK

Якщо Ви вже досягли повноліття та ще не досягли віку 55 років, Ваш роботодавець автоматично запише Вас до PPK. Всі зобов'язання та формальності, пов'язані з Вашим приєднанням до PPK, повинен виконати Ваш роботодавець. Його обов'язком є:

- Вибір та укладення договору про управління PPK з фінансовою установою, що пропонує PPK, а також укладення договору про ведення PPK від імені та на користь своїх працівників (вибір установи вимагає консультацій з профспілковою організацією, а якщо такої не має - з представництвом працівників).
- Визначення переліку працівників, що будуть зараховані до PPK.
- Своєчасне та правильне нарахування та сплата внесків до PPK.
- Адміністрування документації PPK.
- Реалізація або забезпечення можливості працівникам давати певні розпорядження в рамках PPK.
- Своєчасна передача визначеної інформації, пов'язаної з веденням PPK, своїм працівникам та фінансовій установі, з якою роботодавець підписав договір про управління та договір про ведення PPK.
- Повторне приєднання працівника до PPK, якщо він раніше відмовився (повторне автоматичне приєднання до PPK відбувається кожні 4 роки), і повторна сплата внесків до PPK за цього працівника.

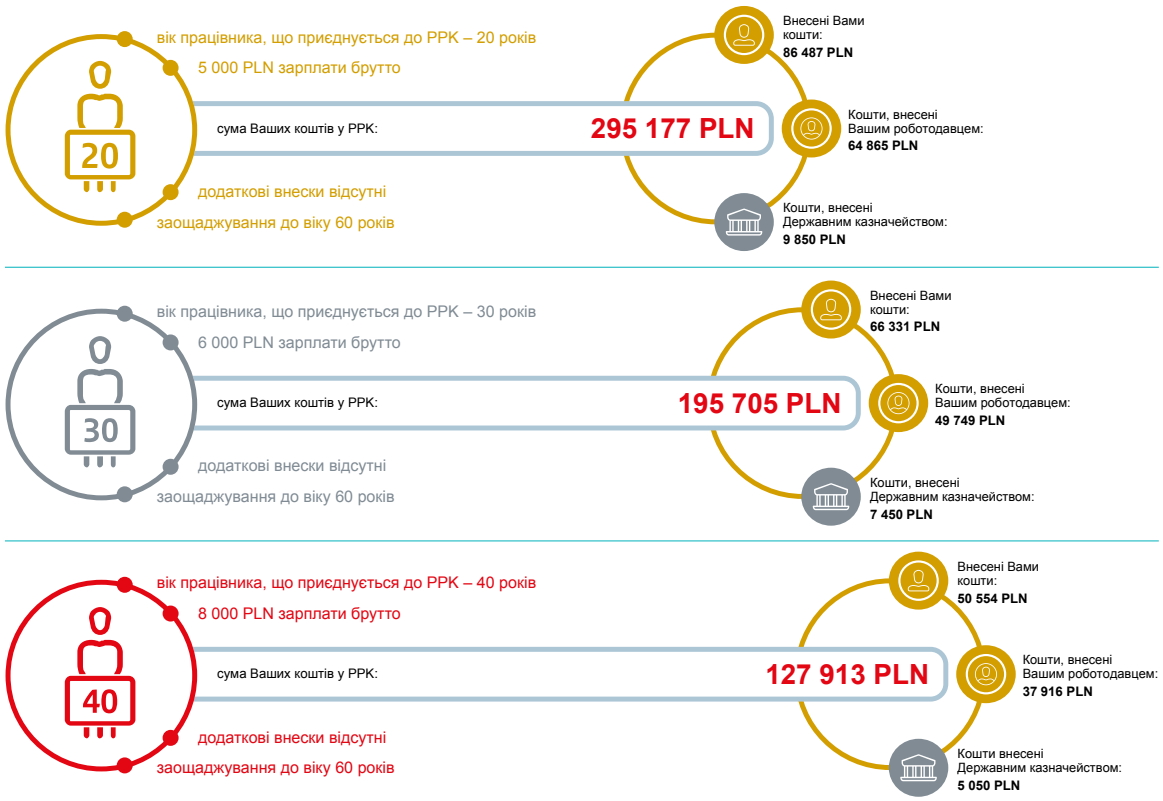
Ваші вигоди від участі в PPK

Пам'ятайте: Субфонди Santander PPK SFIO характеризуються ризиками, пов'язаними в основному з коливаннями ринкових відсоткових ставок, кредитним ризиком, ризиком ліквідності та коливаннями цін на акції. Перш ніж приймати рішення щодо інвестування, ознайомтеся з інформаційним проспектом фонду, що містить, зокрема, повний список ризиків.

- Додаткові заощадження після досягнення віку 60 років.
- Щоб почати заощаджувати в PPK, Вам не потрібно нічого робити - Ваш роботодавець автоматично внесе Вас до PPK. Ви також можете відмовитися від сплати внесків до PPK у будь-який час.
- Щомісяця на Ваш рахунок PPK Ви будете отримувати внесок від свого роботодавця, а також щорічні доплати та одноразовий „привітальний" внесок з державного бюджету.
- Ви постійно будете заощаджувати в одному фонді визначеної дати, що відповідає рівню ризику для Вашого віку.
- Ваші кошти в PPK 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 PPK у спадщину не обкладається податком на спадщину та дарування.
- Ви не будете сплачувати податок* при виплаті коштів з PPK після досягнення 60-річного віку.
- Ви маєте можливість переглядати стан своїх коштів в PPK та подавати доручення на спеціальному веб-сайті PPK, а також отримаєте підтримку гарячої лінії.

*Паушальний (заздалегідь визначений) податок на доходи фізичних осіб у розмірі 19% (визначений відповідно до ст. 30a 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% принаймні 120 щомісячними платежами або 100% коштів принаймні 120 щомісячними платежами. Зміна цих умов (зменшення кількості частин або одноразова виплата у повному обсязі у ситуації, описаній в Законі „Про PPK") призведе до нарахування паушального (заздалегідь визначеного) податку на доходи фізичних осіб на кошти, що виплачуються, а оподатковуваний дохід буде визначатися у відповідності зі ст. 30a 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.

Симуляція можливих сценаріїв – перевірте, скільки коштів Ви можете накопичити в PPK?



Представлений розрахунок додаткових заощаджень є приблизним.

Дані для розрахунку:

- Ваш основний (обов'язковий) внесок у PPK: 2% від зарплати брутто.
- Основний обов'язковий внесок роботодавця у PPK: 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 PPK. 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 PPK на веб-сайті: www.mojeppk.pl/kalkulator.

Пам'ятайте: Субфонди Santander PPK SFIO характеризуються ризиками, пов'язаними в основному з коливаннями ринкових відсоткових ставок, кредитним ризиком, ризиком ліквідності та коливаннями цін на акції. Перш ніж приймати рішення щодо інвестування, ознайомтеся з інформаційним проспектом фонду, що містить, зокрема, повний список ризиків.

Отримання коштів з PPK

Кошти, накопичені в PPK, є Вашою приватною власністю, і Ви можете ними вільно розпоряджатися як до, так і після досягнення 60 років. Звичайно, правила виплати та розрахунків, а також оподаткування доручень визначаються чинним законодавством.



Отримання коштів з PPK до досягнення віку 60 років:

- У разі якщо Ви, Ваш чоловік/дружина або дитина серйозно захворієте, Ви маєте можливість отримати до 25% коштів однією частиною або кількома частинами без необхідності їх повернення.
- Ви можете отримати до 100% коштів для внесення початкового внеску за кредитом, наприклад, у разі покупки квартири чи будинку з обов'язком повернути всю суму (номінальну вартість) на свій рахунок PPK протягом не більше 15 років (для осіб віком до 45 років).
- Ви можете повернути гроші в будь-який час. Із суми повернення буде вирахувано:
  – 30% від вартості викуплених паїв, які були придбані за рахунок внесків Роботодавця (ці кошти будуть передані в Фонд соціального страхування, як Ваш внесок на пенсійне страхування за віком),
  – паї, придбані за рахунок одноразового „привітального" внеску та щорічних доплат від Держави,
  – належний податок на приріст капіталу



Отримання коштів з PPK після досягнення 60 років:

- Ви можете отримати кошти без будь-яких витрат, якщо: 25% коштів з PPK Ви отримаєте однією частиною (або подасте заяву на виплату цієї частини грошових коштів в кількома частинами), а решту 75% коштів Ви отримаєте не менше, ніж у 120 частинах щомісячно протягом 10 років. Зміна цього способу отримання призведе до додаткових податкових наслідків*.
- Також існує можливість подати заяву на виплату коштів, накопичених на рахунку PPK, у вигляді виплат для подружжя (świadczenie małżeńskie). Ви можете подати заяву фінансовій установі на виплату для подружжя, якщо Ваш чоловік чи дружина, на користь якого укладено договір про ведення PPK з тією ж фінансовою установою, також досяг 60 років і, як подружжя, спільно заявляєте, що хочете скористатися виплатою для подружжя. Виплата для подружжя надається щонайменше в 120 щомісячних платежах.



Перенесення коштів до іншого PPK:

- Якщо Ви зміните роботу, Ви матимете можливість перенести свої кошти з рахунку PPK в попередній установі на рахунок PPK фінансової установи, яка веде PPK на підставі договору з Вашим новим роботодавцем. Це відбувається в рамках так званої трансферної виплати, а перенесенню підлягають всі існуючі внески (Ваші, Вашого попереднього роботодавця і річні доплати із Фонду зайнятості та одноразовий „привітальний" внесок).

*Паушальний (заздалегідь визначений) податок на доходи фізичних осіб у розмірі 19% (визначений відповідно до ст. 30a 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% принаймні 120 щомісячними платежами або 100% коштів принаймні 120 щомісячними платежами. Зміна цих умов (зменшення кількості частин або одноразова виплата у повному обсязі у ситуації, описаній в Законі „Про PPK") призведе до нарахування паушального (заздалегідь визначеного) податку на доходи фізичних осіб на кошти, що виплачуються, а оподатковуваний дохід буде визначатися у відповідності зі ст. 30a 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.

Як і хто буде інвестувати кошти в PPK?

Коштами в PPK буде керувати фінансова установа, що веде PPK, обрана Вашим роботодавцем за домовленістю з працівниками. Протягом усього періоду участі в PPK Ви заощаджуєте в одному субфонді, що підбирає рівень ризику до Вашого віку, тобто, так званий, субфонд визначеної дати.

Кожен учасник PPK буде автоматично записаний до конкретного субфонду визначеної дати, що відповідає його віку.

Інвестиційна політика таких субфондів – відповідно до положень Закону „Про PPK" – буде обмежувати інвестиційний ризик при наближенні Вашого віку до 60 років. Точно знаючи інвестиційну перспективу (дата досягнення Вами 60-річного віку), буде можливо спочатку розміщати більшу частину коштів (активів) в акції, а потім поступово (по мірі наближення до 60 років) інвестувати все більшу і більшу частину коштів у боргові інструменти, що характеризуються меншим інвестиційним ризиком. Правила інвестиційної політики для окремих субфондів визначеної дати з врахуванням різного віку учасників PPK описані в Законі „Про PPK".

Розподіл субфондів визначеної дати:	**Пайова частина (зокрема акції)**	**Боргова частина (зокрема облігації)**
від створення субфонду до 20 років до визначеної дати	60 – 80%	20 – 40%
20 років до визначеної дати	40 – 70%	30 – 60%
10 років до визначеної дати	25 – 50%	50 – 75%
5 років до визначеної дати	10 – 30%	70 – 90%
починаючи від визначеної дати	Не більше 15%	Не менше 85%



Субфонди визначеної дати в Santander TFI



Як інвестують наші субфонди? – інвестиційна політика субфондів Santander PPK SFIO

Субфонди в рамках боргової частини можуть інвестувати:

- не менше 70% вартості активів у казначейські та квазі-казначейські облігації (obligacje skarbowe і quasi-skarbowe) або банківські депозити,
- не більше 30% вартості активів в інші фінансові інструменти, причому не більше 10% у фінансові інструменти, які не мають інвестиційного рейтингу.

Субфонди в рамках пайової частини можуть інвестувати:

- не менше 40% вартості активів в акції, що входять до складу індексу WIG20,
- не більше 20% вартості активів в акції, що входять до складу індексу mWIG40,
- не більше 10% вартості активів в інші акції, що котируються на Варшавській фондовій біржі,
- не менше 20% вартості активів в іноземні акції країн OECP.

Казначейські та квазі-казначейські облігації (obligacje skarbowe і quasi-skarbowe) – це цінні папери, випущені, гарантовані чи за які ручається Державне Казначейство або Польський національний банк, орган місцевого самоврядування або органи центральної публічної влади або центральний банк держави-члена, Європейський центральний банк, Європейський Союз чи Європейський інвестиційний банк, або міжнародні організації, за умови, що цінні папери, випущені, гарантовані чи за які ручаються ці міжнародні організації, мають рейтинг на інвестиційному рівні, присвоєний рейтинговим агентством, що є визнаним Європейським центральним банком у своїх операціях.

Рівень ризику субфондів Santander PPK SFIO

Головними категоріями інвестиційного ризику, пов'язаного з інвестиційною політикою субфондів визначеної дати, є ризики, пов'язані з інвестиціями в рамках пайової частини (в основному акцій) та ризики, пов'язані з інвестиціями в рамках боргової частини (в основному облігації).

Загальний показник ризику* для окремих субфондів:

Santander PPK 2025 **Santander PPK 2030**	← менший ризик — більший ризик → 1 2 **3** 4 5 6 7
Santander PPK 2035 **Santander PPK 2040** **Santander PPK 2045** **Santander PPK 2050** **Santander PPK 2055** **Santander PPK 2060** **Santander PPK 2065**	← менший ризик — більший ризик → 1 2 3 **4** 5 6 7

*Показник ризику відображає рівень ризику даного продукту порівняно з іншими продуктами. Він може мати значення від 1 до 7. Чим вище значення показника, тим більший ризик продукту, тобто більша ймовірність втрати грошей з інвестиції.

Платежі в PPK, які здійснює Santander TFI

Плата за управління	• не більше **0,4%** – деталі в таблиці нижче.
Плата за досягнутий результат (так званий success fee)	• Не більше 0,1% плати за досягнутий результат.
Плата за заміну (заміна алокації інвестицій)	• **0%** незалежно від кількості виконаних змін. • стосується плати, що стягується у разі заміни паїв в рамках **всіх субфондів Фонду Santander PPK SFIO**.

Зниження плати за управління з початку року, в якому субфонд Santander PPK SFIO досягає визначеної дати:

Період		Період Плата за управління								
Від	До	Santander PPK 2025	Santander PPK 2030	Santander PPK 2035	Santander PPK 2040	Santander PPK 2045	Santander PPK 2050	Santander PPK 2055	Santander PPK 2060	Santander PPK 2065
01.01.2021	31.12.2024	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
01.01.2025	31.12.2029	0,30%								
01.01.2030	31.12.2034	0,20%	0,30%							
01.01.2035	31.12.2039		0,20%	0,30%						
01.01.2040	31.12.2044			0,20%	0,30%					
01.01.2045	31.12.2049				0,20%	0,30%				
01.01.2050	31.12.2054					0,20%	0,30%			
01.01.2055	31.12.2059						0,20%	0,30%		
01.01.2060								0,20%	0,30%	

Захищеність Ваших коштів в PPK

Контроль з боку Комісії з фінансового нагляду

Комісія з фінансового нагляду здійснюватиме нагляд за тим, чи Плани капіталовкладень працівників ведуться з дотриманням норм чинного законодавства. Крім того, Комісія з фінансового нагляду, на основі зібраних даних підготовлює статистику щодо функціонування PPK.

Нагляд з боку Національної інспекції праці

Обов'язки Національної інспекції праці (Państwowa Inspekcja Pracy (PIP)) полягатимуть в тому, щоб перевірити, чи належним чином роботодавці виконують обов'язки, пов'язані з веденням PPK. Правопорушення, пов'язані з неналежним веденням PPK роботодавцем, такі як: невиконання обов'язку укласти договір про PPK у встановлений строк, відсутність оплати внесків за учасників у встановлений строк, відсутність інформації про необхідні дані або надання неправдивих даних або надання неправдивих пояснень або відмова від них, відсутність документації, пов'язаної з розрахунком платежів до PPK, можуть призвести до накладання штрафів у розмірі від 1000 PLN до 1 млн. PLN.

Планована підтримка працівників – учасників PPK

ОНЛАЙН-СЕРВІС ДЛЯ ПРАЦІВНИКА – активація профілю учасника PPK буде можлива після того, як роботодавець укладе договори на ведення та управління PPK з Santander TFI, а також прийме правила вищезазначеного сервісу. Кожний працівник, заявлений до PPK, отримає на електронну адресу, свої індивідуальні дані для входу в сервіс.

Після входу в сервіс, Ви можете, наприклад:

- перевірити стан коштів на своєму рахунку PPK,
- змінити або доповнити свої дані,
- подати розпорядження та заяви PPK,
- переглянути та завантажити договір на ведення PPK,
- задати питання щодо PPK через контактну форму.

ГАРЯЧА ЛІНІЯ PPK: 22 35 54 673 – довідкова лінія призначена для працівників

Веб-сайти: Santander.pl/PPK та Santander.pl/TFI

- поточні котирування інвестиційних фондів, доступні в режимі онлайн – можливість постійного моніторингу та порівняння досягнутих результатів інвестиційних фондів в обраному горизонті часу,
- поточна документація продукту – карти субфонду, проспекти, Документи, що містять ключову інформацію, статути фондів, правила, доступні на веб-сайті Santander.pl/TFI,
- коментарі щодо ринку, підготовлені менеджерами фонду Santander – щотижневі коментарі, що публікуються щопонеділка, щомісячні коментарі та спеціальні коментарі – доступні на сайті Santander.pl/TFI,
- калькулятор PPK – дозволяє моделювати накопичені в PPK кошти,
- запитання та відповіді щодо PPK.

Про АТ „Santander TFI”

- Понад 25 років досвіду роботи на ринку інвестиційних фондів.
- Одна з найбільших та найдосвідченіших управлінських команд на польському ринку.
- Активи під управлінням вартістю 20 млрд PLN.*
- Довіра понад 220 тисяч Клієнтів.
- Багаторічний досвід у створенні та управлінні Пенсійними програмами для працівників (з 2001 р.) та Індивідуальними пенсійними рахунками (з 2004 р.) – вартість активів, накопичених на Індивідуальних пенсійних рахунках, які веде Santander TFI, становить понад 420 млн. PLN.*

*Станом на 31.01.2024 р.

Хочете дізнатися більше про PPK в Santander TFI?

Зайдіть на Santander.pl/PPK

Телефонуйте – гаряча лінія PPK: 22 35 54 673

Підтримка учасників PPK та роботодавців по телефону відбувається з понеділка по п’ятницю (в усі дні, в які відбувається сесія на Варшавській фондовій біржі) між 9:00 та 17:00. Вартість дзвінків згідно тарифів Вашого оператора.



Santander
Fundusze Inwestycyjne

Гаряча лінія: 22 35 54 673
Santander.pl/PPK

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, документах, що містять ключову інформацію і таблицях оплат, доступних польською мовою на Santander.pl/TFI/dokumenty і у дистриб'юторів 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.

АТ „Santander TFI" діє на підставі дозволу Комісії з фінансового нагляду і підлягає її нагляду. Авторські права на цей матеріал належать компанії АТ „Santander TFI"

2024 © Акціонерне товариство Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Всі права захищені. Назва Santander та логотип „полум'я" є зареєстрованими торговими марками.

Станом на 7.03.2024 р.