

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 – працівники, яким виповнилось 18 років та ще не виповнилось 55 років, автоматично вносяться до програми РРК роботодавцем/роботодавцями, при цьому у них є можливість в будь-який час відмовитись від внесення коштів у РРК. Працівники, яким виповнилось 55 років та ще 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 зменшується 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 будете платити податок 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**. Також Ви можете вказати особи, які отримають зібрані в РРК кошти, у разі Вашої смерті.

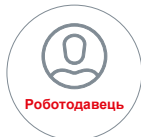


У Вас є можливість скористатися накопиченими заощадженнями раніше, якщо Ви, Ваш чоловік/дружина або дитина серйозно захворієте – до 25% коштів без необхідності повернення; якщо Ви захочете внести початковий внесок, беручи кредит на квартиру чи будівництво будинку – до 100% коштів із поверненням протягом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

Пам'ятайте, що інвестування пов'язане з ризиком. Субфонди Santander РРК SFIO не гарантують досягнення передбачуваної інвестиційної мети чи отримання певного інвестиційного результату. Учасник повинен розуміти, 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.

Хто вносить внески до Вашого РРК?

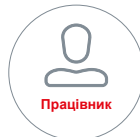
Внески на Ваш рахунок РРК будуть надходити з трьох джерел: від Вас, від Вашого роботодавця та від Державного казначейства (Фонд зайнятості). Внески до РРК (Ваші та роботодавця) – це відсоток від Вашої зарплати бруто (до віднімання податків і зборів) – основи для розрахування внесків у фонд пенсійних 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 РРК інвестуються в субфонд визначеної дати, що відповідає Вашому віку та кількості років, що залишилися до досягнення Вами 60-річного віку.

Оплати в РРК, що веде Santander TFI:

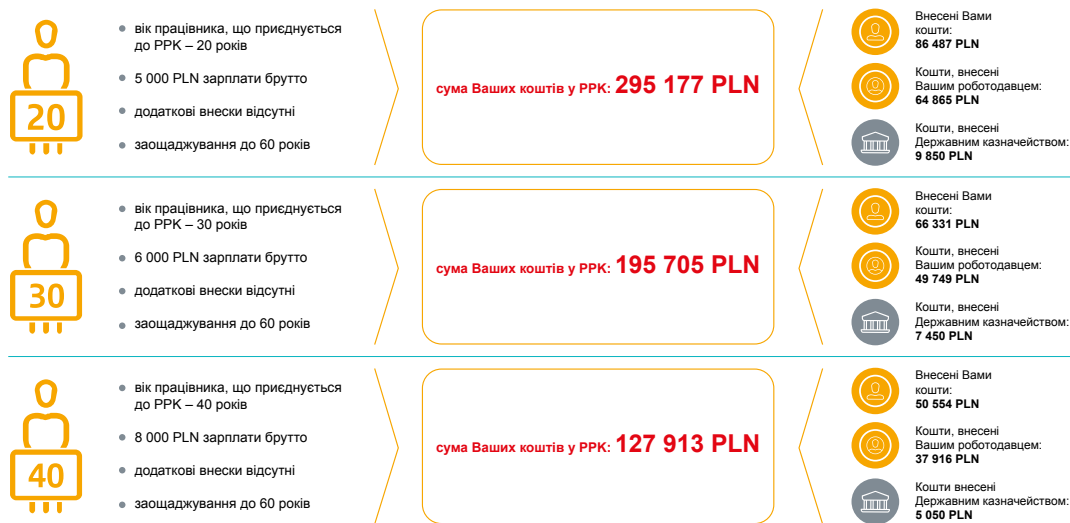
- 0,4% фіксованої оплати за управління.
- Не більше 0,1% плати за досягнутий результат.
- 0% плати за заміну (заміну алокації інвестицій), незалежно від кількості виконаних змін.

Якими будуть Ваші вигоди від участі в РРК?

- Додаткові заощадження після досягнення віку 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 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 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 отримаєте 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 ризик втрати як мінімум частини інвестованих коштів. Перш ніж приймати рішення щодо інвестування, ознайомтеся з інформаційним проспектом фонду, що містить, зокрема, повний список ризиків.

Симуляція можливих сценаріїв - перевірте, скільки коштів Ви можете накопичити в РРК?



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:

<https://www.santander.pl/ppk/kalkulator-ppk>.

*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 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 внесення коштів на погашення розрахункових одиниць, з яких здійснено внесення коштів.

 [Santander.pl/PPK](https://www.santander.pl/ppk) |  **Гаряча лінія: 22 35 54 673**

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 PPK SFIO 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](https://www.santander.pl/TFI/dokumenty) і у дистри'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 ризик втрати як мінімум частини інвестованих 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.).

AT „Santander TFI” діє на підставі дозволу Комісії з фінансового нагляду і підлягає її нагляду.

Авторські права на цей матеріал належать компанії Santander TFI S.A.

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

Станом на 27.11.2024 г.