

Заощаджуй у РРК на майбутнє

Інформація для працівника
РРК - План накопичення капіталу
для працівника з Pekao Towarzystwo
Funduszy Inwestycyjnych S.A.



Pekao TFI

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych



Сучасні та перевірені рішення

При створенні нової системи заощаджень на пенсію в Польщі експерти проаналізували рішення, які досконало функціонують в інших країнах, а потім модифікували їх з точки зору специфіки нашого ринку. Вони використали найкращу ринкову практику та найефективніші механізми. У результаті були створені РРК, тобто Плани накопичення капіталу для працівників.

РРК – Плани накопичення капіталу для працівників

РРК – це добровільна програма довгострокового заощадження, організована роботодавцем для працівників, у співпраці із зовнішньою фінансовою установою за підтримки коштів з Фонду праці. Програма була створена з метою систематичного накопичення коштів з їхнім призначенням передусім на виплату пенсій. Вона має на меті допомогти Вам та іншим працівникам у створенні капіталу на майбутнє.

Грошові кошти вносяться до РРК Працівником, Роботодавцем та Державою, що суттєво полегшить процес заощадження. Варто підкреслити, що накопичені в РРК кошти є Вашою приватною власністю та вони передаються в спадщині.

Характеристика РРК, тобто як функціонує РРК?

- РРК — це добровільна програма довгострокового заощадження на пенсію;
- До РРК автоматично додаються Працівники у віці від 18 до 55 років, проте особи старші за цей вік (до 70 року) додаються виключно на підставі їхньої заяви;
- Кошти до РРК вносяться Працівником, Роботодавцем та Державою;
- РРК є загально обов'язковою програмою і буде охоплювати працевлаштованих (у розумінні Закону про РРК¹), наприклад, на підставі трудових договорів, договорів доручення, агентських договорів;
- Кошти, внесені до РРК, можуть бути вкладені, у тому числі в інвестиційний фонд, так званий фонд із визначеною датою, який перебуває під керівництвом Рекао TFI, створений спеціально на потреби РРК;
- Фірми приєднуються до РРК поступово, від найбільших до дедалі менших. Враховується кількість працевлаштованих осіб на конкретному підприємстві;
- Працівник має можливість відмовитися від заощадження в РРК, проте треба подати Роботодавцю відповідну письмову заяву. Однак що 4 роки Працівник буде знову автоматично додаватися до РРК (перше повторне внесення до РРК відбудеться, починаючи з 1 квітня 2023 року), хіба що Працівник знову попередньо подасть заяву про відмову;
- З огляду на інвестування коштів в інвестиційні фонди інвестиція пов'язана з інвестиційним ризиком.

¹ Закон про плани накопичення капіталу для працівників від 4 жовтня 2018 р.



Внески до РРК

Внески на Ваш рахунок РРК надходять із трьох джерел.



ПРАЦІВНИК

- **Головний внесок – 2%** від заробітної плати брутто²
- **Додатковий внесок (добровільний) – до 2%** від заробітної плати брутто.



РОБОТОДАВЕЦЬ

- **Головний внесок – 1,5%** від Вашої заробітної плати брутто,
- **Додатковий внесок (добровільний) – до 2,5%** від Вашої заробітної плати брутто.



ДЕРЖАВА (з Фонду праці)

- Одноразова стартова сума на привітання³ – **250 злотих**,
- щорічні доплати⁴ – **240 злотих**.

РРК

² Якщо заробітна плата учасника РРК, яку він отримує з різних джерел протягом конкретного місяця **не перевищує суми, яка відповідає 1,2-кратності мінімальної заробітної плати**, головний внесок, який фінансує учасник РРК, може становити менше ніж 2% заробітної плати, проте **не менше ніж 0,5% від заробітної плати**.

³ Умовою отримання стартової суми на привітання є участь у РРК протягом щонайменше 3 повних календарних місяців та здійснення головних внесків учасником РРК протягом щонайменше 3 місяців.

⁴ Щорічну доплату можна отримати, якщо сума головних та додаткових внесків від Роботодавця та Працівника протягом конкретного календарного року становить мінімум 3,5% від 6-кратного розміру мінімальної заробітної плати, визначеного на конкретний рік (наприклад, у 2021 р. загальний розмір внесків повинен становити не менше 588 злотих), крім ситуації, коли має місце зменшення головного внеску від Працівника² на основі правил, визначених у Законі РРК.



Властивості РРК



Приватна власність – кошти, накопичені в РРК, становлять вашу приватну власність;



Зручність – Вам не треба турбуватися про вибір фірми, яка буде керувати Вашими грошима, накопиченими в РРК. Це рішення приймає Ваш Роботодавець у порозумінні з представниками працівників. Ваш Роботодавець вирішує всі пов'язані з цим формальні питання;



Професійне управління – коштами в РРК управляє Рекао TFI — товариство інвестиційних фондів з найдовшою історією в Польщі, відповідним досвідом та знаннями. Нагляд за його діяльністю здійснює Комісія фінансового нагляду;



Добровільність – у будь-який момент Ви можете відмовитися від участі в РРК, а також прийняти рішення про повторне приєднання до програми;



Додаткові заощадження – заощадження в РПК дозволять Вам легко накопичувати капітал на майбутнє. Крім того, кошти на цю мету вносяться не лише Вами, але також Вашим Роботодавцем та Державою;

19%

Податкова пільга – внески, які відповідають умовам, визначеним у Законі про РПК, будуть звільнені від 19% податку на прибутки з капіталу;



Доступність коштів – можливість зняти частину коштів у випадку захворювання або до 100% коштів у випадку придбання квартири або дому (детальніше на стор. 10);



Захист близьких – кошти, накопичені в РПК, передаються в спадщині. Особа, яка відкладає заощадження, може визначити особи, уповноважені отримати грошові кошти після її смерті;



Низькі витрати – порівняно з альтернативними формами заощадження на пенсію, витрати, пов'язані з управлінням грошовими коштами в РПК, обмежені законодавцем.

Вплив РРК на Ваші фінанси

На представленому нижче прикладі показані внески для першого повного календарного року (наприклад, 2021 р.) із врахуванням щорічної доплати, яка нараховується в першому кварталі наступного календарного року. За приклад взята заробітна плата в розмірі **3000 злотих брутто** на місяць.

Сума внесків протягом 1-го року

ВНЕСКИ ВІД РОБОТОДАВЦЯ

(1,5% від заробітної плати Працівника⁵)

45 злотих x 12 міс. = **540 злотих**
(щороку)

ВНЕСКИ ВІД ДЕРЖАВИ

(з Фонду праці)

Стартовий внесок на привітання
250 злотих (одноразовий)
Щорічна доплата **240 злотих**

ВАШІ ВНЕСКИ

(2% від Вашої заробітної плати)

60 злотих x 12 міс. = **720 злотих**
(щороку)

Кошти, накопичені в РРК = **1750 злотих**
+/- результат субфонду з визначеною датою

Сума відрахувань із заробітної плати нетто Працівника, пов'язаних із заощадженнями в РРК, протягом 1-го року.

Ваші внески, заощаджені на майбутнє **- 720 злотих**

Податок на прибуток (наприклад, 17%)
з внесків від Роботодавця (540 злотих) **- 91,80 злотих**

Річна заробітна плата буде зменшена на суму **- 811,80 злотих**

По суті сукупність переваг, пов'язаних із РРК, вище ніж сума Ваших витрат. Щоправда Ви заплатите податок на прибуток з внесків Роботодавця та відмовитесь від частини своїх поточних витрат, проте ці кошти залишаться на майбутнє, а додатково Ви отримаєте доплату від Роботодавця та Держави.

⁵ заробітна плата – підстава розміру внесків на соціальне страхування

Представлена вище схема має лише інформаційно-прикладовий характер. Вартість накопичених коштів буде залежати не лише від суми внесків, але також від норми прибутків, які будуть досягатися фондами з визначеною датою.

Джерело: власні розрахунки Pekao TFI.

Коли починає діяти РРК?

Плани накопичення капіталу для працівників вводяться етапами, залежно від розміру фірми. Спочатку РРК створюються найбільшими підприємствами. Остаточню РРК будуть пропонувати всі Роботодавці (за винятком зазначені в Законі про РРК).



Роботодавці, які працевлаштовують не менше **250 осіб** – від липня 2019 р.



Роботодавці, які працевлаштовують не менше **50 осіб** – від січня 2020 р.



Роботодавці, які працевлаштовують не менше **20 осіб** – від липня 2020 р.



Інші Роботодавці – від січня 2021 р.

Інвестування коштів, які вносяться до РРК

Кошти учасника РРК містяться в інвестиційному фонді Pekao РРК SFIO. Це «парасолевий» фонд з окремими субфондами з визначеною датою, які застосовують принципи інвестиційної політики, адаптованої до віку осіб, які заощаджують у РРК.

Інвестиційна політика субфонду з визначеною датою змінюється протягом часу, відповідно до зміни віку учасника РРК цього субфонду шляхом поступового зменшення участі фінансових інструментів, які характеризуються вищим рівнем ризику (наприклад, акції, права на акції, інші пайові інструменти), на користь інструментів із нижчим рівнем ризику (наприклад, облігації, державні облігації тощо), разом із наближенням до так званої кінцевої дати, тобто дати, коли учаснику РРК виповниться 60 років.

Крім того, для учасників РРК, які очікують стабільних результатів у довгостроковій перспективі та які не погоджуються на ризик, пов'язаний з інвестуванням в акції, був створений субфонд Pekao РРК 2020 Spokojne Jutro (Спокійне завтра), який інвестує передусім у банківські депозити, інструменти грошового ринку та гарантовані облігації Державної скарбниці (субфонд від 01.01.2020 р. не інвестує в акції).

Учасник РРК має можливість активно управляти коштами, накопиченими на своєму рахунку, шляхом подання заяви про зміну паїв у субфонді з визначеною датою на інші, ніж такі, які йому призначені відповідно до його віку.

Субфонди, виділені в Pekao PPK SFIO	Учасники РРК, народжені в
Pekao PPK 2025	1967 р та раніше
Pekao PPK 2030	1968 - 1972
Pekao PPK 2035	1973 - 1977
Pekao PPK 2040	1978 - 1982
Pekao PPK 2045	1983 - 1987
Pekao PPK 2050	1988 - 1992
Pekao PPK 2055	1993 - 1997
Pekao PPK 2060	1998 - 2002
Pekao PPK 2065*	2003 - 2007
Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro	для тих, хто вважає ризик, пов'язаний з інвестуванням в акції, неприйнятним

* Субфонд Pekao PPK 2065 буде ініційований, коли від імені та на користь Учасників, які народилися в 2003-2007 роках буде укладений перший договір ведення РРК.

Можливість зняття коштів з РРК

РРК були створені з думкою про заощадження до виходу на пенсію. Проте Ви маєте доступ до коштів, накопичених у РРК, у будь-який момент до досягнення 60-ти років та пізніше.

1. Зняття коштів перед виповненням 60-ти років



Заощадження на РРК є добровільним та від нього можна відмовитися в будь-який момент.

1.1. Повернення

Ви можете зняти всі кошти, накопичені в РРК, до виповнення 60-ти років (тобто повернення). Для цього необхідно подати заяву про повернення коштів. Пізніше Ви отримаєте кошти з викупу паїв, зменшені на:

- Вартість паїв, придбаних за доплати від Держави,
- 30% вартості паїв, придбаних за фінансові внески від Роботодавця (вони будуть збережені як Ваші внески на пенсійне страхування від Управління соціального страхування та
- Податок на прибуток з капіталу, отриманого в результаті викупу інших паїв.

Не дивлячись на те, чи Ви вирішите повернути собі кошти, Ви можете пізніше продовжувати заощаджувати в РПК. Ваш рахунок РПК й надалі буде вестися, та на нього будуть надходити внески від Роботодавця.

1.2. Зняття коштів у надзвичайних випадках

Ви зможете зняти кошти з РПК також до виповнення Вам 60-ти років у надзвичайних ситуаціях, таких як:

- **Важка хвороба учасника, його чоловіка або жінки, або дитини**
– до 25% коштів без обов'язку їх повернути;
- **На погашення власного вкладу, коли Ви берете кредит на будівництво/перебудову/придбання дому або придбання квартири**
– до 100% коштів з обов'язком повернення – з можливістю поділити його на безвідсоткові частини, які можна погашати протягом максимально 15 років (це стосується осіб, яким не виповнилося 45 років).

1.3. Зняття з метою перенесення

Зняття з метою перенесення перед виповненням 60-ти років – це передача всіх коштів в інший РПК (наприклад, у випадку зміни місця роботи).

2. Зняття коштів після виповнення 60-ти років



Після виповнення 60-ти років незалежно від того, чи Ви ще працюєте чи ні, Ви зможете розпоряджатися своїми коштами, накопиченими в РПК. Ви також можете й надалі заощаджувати в РПК.

2.1. Зняття

Зняття коштів після виповнення 60-ти років буде корисним рішенням з податкової точки зору. Ви не заплатите податку на прибуток з капіталу за умови, що це зняття буде здійснено таким чином:

- **25% від накопичених коштів – одноразово** (окрім ситуації, якщо Ви подаєте заяву про зняття цієї частини в частинах);
- **75% коштів – щонайменше в 120 частинах** (протягом 10 років бо довше).

Пам'ятайте, що якщо Ви вирішуєте зняти кошти в менше ніж 120 частинах, Ви будете зобов'язані заплатити податок на прибуток з капіталу.

2.2. Зняття з метою перенесення

Зняття з метою перенесення може відбутися також після того, як Вам виповниться 60 років. Воно буде також привабливим з податкової точки зору. Це полягає на можливості здійснення зняття коштів, накопичених у РРК, на:

- Поліс у страховому товаристві з правом на отримання тимчасових виплат або виплат до кінця життя,
- Терміновий рахунок ощадного депозиту на умовах, передбачених у законі про РРК,
- На інший РРК.

2.3. Виплата для подружжя

Чоловік та жінка, яким вже виповнилося 60 років та які накопичують капітал у РРК під керівництвом однакової фінансової установи, можуть скористатися зняттям коштів у формі так званої виплати для подружжя. Тоді для них відкривається один спільний подружній рахунок, з якого їм виплачуються кошти в щонайменше 120 щомісячних частинах. Таке рішення є корисним також з податкової точки зору.

3. Передача коштів в спадщину

Після смерті учасника РРК особами, які вповноважені розпоряджатися коштами, накопиченими в РРК, є дружина або чоловік, спадкоємці або особи, вказані учасником РРК. Учасник РРК може визначити в письмовій формі одну особу або більше осіб, які матимуть право отримати кошти, накопичені в РРК після його смерті.

Якщо учасник РРК перебував у подружжі в момент смерті, фінансова установа здійснює зняття з метою перенесення половини коштів, накопичених на його рахунку РРК, на рахунок РРК, ІКЕ або РРЕ його чоловіка або жінки в такому об'ємі, у якому ці кошти були спільною власністю подружжя. Можливим є також повернення цих коштів у грошовій формі. Тоді чоловік або жінка померлого учасника РРК повинна подати відповідну заяву у фінансову установу.

Кошти, накопичені в РРК померлого учасника РРК, які не будуть передані чоловікові або жінці, будуть передані вповноваженим особам, тобто особам, вказаним учасником РРК або спадкоємцем, який отримує спадщину на загальних умовах. Залежно від поданої вповноваженою особою заяви, кошти померлого учасника РРК можуть бути передані у формі зняття з метою перенесення до РРК, ІКЕ, РРЕ вповноваженої особи або повертаються у грошовій формі.



Ризик

- З огляду на те, що РПК у Рекао TFI засноване на розміщенні коштів в межах інвестиційного фонду, інвестиція пов'язана з інвестиційним ризиком.
- Учасник РПК повинен усвідомлювати можливість отримання прибутків, але також понесення збитків.
- Інвестиція в інвестиційний фонд пов'язана з ризиком, який виникає з коливань вартості паїв. Детальний опис факторів ризику міститься в інформаційній брошурі.

Оплати

Рекао TFI стягує фіксовану оплату за управління окремими субфондами в розмірі не більше ніж 0,5% вартості чистих активів такого субфонду протягом року.

Товариство може стягувати змінну оплату залежно від результатів окремих субфондів у розмірі не більшим ніж 0,1% від вартості чистих активів субфонду протягом року згідно з правилами, представленими в Законі про РПК.

Згадані оплати зменшують норму прибутку на інвестицію. Правила визначення та стягнення оплат містить інформаційний проспект.

Рекао TFI не стягує будь-які оплати від внесків до РПК.

Послуга ePPK Pekao TFI доступна цілодобово



Спеціально для Вас ми підготували онлайн-послугу, яка надає можливість легко та зручно отримати доступ до інформації про інвестиції в РПК, а також подати доручення, зокрема:

- перегляд рахунку РПК, у тому числі інформації про проведені транзакції на рахунках РПК, змісту доручень та розпоряджень, інформації про сальдо рахунку РПК, річної інформації про розмір коштів, накопичених на рахунках РПК,
- перегляд розміру внесків, що фінансуються Працівником, Роботодавцем та державою (з Фонду праці),
- перегляд Ваших персональних, контактних, адресних даних та номерів банківських рахунків,
- можливість змінити обрані дані,
- можливість призначити вповноважених осіб та змінити їх,
- безкоштовна зміна субфонду з визначеною датою (для вже накопичених та майбутніх коштів),
- можливість подати замовлення на зняття коштів,
- можливість завантажити зразки декларації зміни розміру Вашого додаткового та основного внесків, відмова від додаткового внеску - з метою їхнього подання Роботодавцю,
- доступ до підтвердження укладення Договору на ведення РПК,
- можливість завантажити зразки форм, поданих Роботодавцю.

З нами дуже легко зв'язатися!

У будь-яку хвилину Ви зможете отримати всю інформацію про Ваш рахунок РПК за телефоном контакт-центру, де Ви можете також отримати інформацію про результати управління та інвестиційних стратегій окремих субфондів.

Ми запрошуємо зв'язатися з Центром обслуговування клієнтів
Від понеділка по п'ятницю в год. 8:00-19:00. Кол-центр з обслуговуванням польською мовою.



801 641 641 або (+48) 22 640 40 40*

* номер, на який можна телефонувати з-за кордону та з мобільних телефонів.
Оплата за дзвінок згідно з тарифами оператора.

Ми запрошуємо зв'язатися з нами за допомогою електронної пошти:



pekaotfiCOK@pekao-fs.com.pl

Відділення Bank Pekao S.A.

Якщо Ви хочете зв'язатися безпосередньо з консультантом, ми запрошуємо Вас відвідати відділення Bank Pekao S.A., де Ви можете подати доручення, пов'язані з РРК.

Перелік відділень міститься на сайті www.pekaotfi.pl

РРК з досвідченим партнером – Pekao TFI

- це товариство інвестиційних фондів, яке працює на польському ринку найдовше
- близько 400 тис. клієнтів
- одна з найширших інвестиційних пропозицій на польському ринку
- багаторічний досвід у створенні пенсійних програм для працівників
- досвідчений колектив менеджерів, які підтримують аналітиків в їхній роботі
- активна співпраця з Bank Pekao S.A.

Нагороди



Лавр клієнта
Гран-прі
2018



Лавр клієнта
2019



Лавр клієнта
2020

Юридична інформація

У матеріалі використані положення Закону про плани накопичення капіталу для працівників від 4 жовтня 2018 р., матеріали про РПК були підготовлені Польським фондом розвитку та вони розташовані на сайті mojePPK.pl.

Цей матеріал був укладений з інформаційною та рекламною метою. Його не слід розглядати як пропозицію інвестиційного фонду або товариства інвестиційних фондів у розуміння положень Цивільного кодексу, а також як послуги інвестиційного консалтингу та надання рекомендацій щодо фінансових інструментів або їхніх емітентів, а також він не є формою надання юридичної допомоги.

УВАГА! Інвестування в інвестиційні фонди пов'язане з ризиком, який впливає з коливань цін на біржі, змін розміру норми прибутку, курсу валют тощо. Детальний опис факторів ризику міститься в брошурі інвестиційного фонду, який міститься на сайті www.pekaoofii.pl.

Фонд Pekao PPK SFIO не гарантує реалізацію запланованої інвестиційної мети або отримання визначеного інвестиційного результату. Слід враховувати можливість досягнення прибутків, але також понесення збитків.

Перед прийняттям рішення щодо вибору РПК, рекомендується ознайомитися з інформаційним проспектом фонду Pekao PPK SFIO, головною інформацією для інвесторів та інформацією для клієнта альтернативних інвестиційних фондів. Відповідальність за рішення, прийняті виключно на підставі цього матеріалу, несе адресат цього матеріалу.

Інформаційний проспект фонду Pekao PPK SFIO з детальним описом факторів ризику, пов'язаного з інвестуванням в окремі субфонди, а також, інформація про оплати, фінансові звіти, головну інформацію для інвесторів та інформацію для інвесторів альтернативного інвестиційного фонду можна отримати на веб-сайті www.pekaoofii.pl.

Індивідуальна норма прибутку з інвестиції не є еквівалентом інвестиційного результату субфонду і залежить від дати продажу або дати придбання паїв фондом, а також від розміру стягнених оплат, які зменшують вартість інвестиції та податкових обов'язків, якими обтяжений учасник, зокрема, розміру податку на прибуток з капіталу, розмір якого буде залежати від індивідуальної податкової ситуації учасника.

Участь в інвестиційних фондах Pekao пов'язана з необхідністю внесення оплат за обслуговування та оплат за управління, розмір яких вказаний в інформаційних проспектах та таблицях оплат. Вказані оплати знижують норму прибутку з інвестиції. Правила визначення та стягнення оплат містяться в інформаційному проспекті. Субфонди, відокремлені в межах фонду Pekao PPK SFIO, можуть інвестувати понад 35% від вартості активів у цінні папери, що емітують або гарантують такі суб'єкти: Державна скарбниця РП, Нацбанк Польщі, одиниці територіального самоуправління, держави-члени ЄС, одиниці територіального самоуправління держави, яка належить до ЄС. З огляду на склад інвестиційного портфеля субфонду (можлива значна участь фінансових інструментів пайового характеру): Pekao PPK 2035, Pekao PPK 2040, Pekao PPK 2045, Pekao PPK 2050,

Юридична інформація – продовження

Рекло PPK 2055, Рекло PPK 2060, Рекло PPK 2065, чиста вартість активів може суттєво змінюватися.

Використані в матеріалі джерела даних: власні розрахунки Рекло TFI S.A., якщо не вказано інакше.

На інформацію, представлену в цьому матеріалі, не поширюється дефініція інвестиційного аналізу, про який йдеться в п. а) та b) ч. 1 ст. 36 Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2017/565 від 25 квітня 2016 року, що доповнює Директиву 2014/65/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо організаційних вимог та умов роботи інвестиційних фірм та визначених термінів для цілей цієї Директиви, та дефініція інформації, що становить рекомендацію або підказку інвестиційної стратегії, а також інвестиційної рекомендації, описаної в п. 34) та 35) ч. 1 ст. 3 Регламенту № 596/2014 Європейського Парламенту та Ради від 16 квітня 2014 року стосовно зловживань на ринку.

Рекло TFI S.A. з місцезнаходженням у Варшаві, 02-674 Варшава, вул. Marynarska 15, зареєстроване в реєстрі підприємств Національного судового реєстру Районного суду у Варшаві, XIII Судова колегія з господарських справ. Національного судового реєстру за номером KRS 0000016956, який має податковий номер NIP 521 11 82 650. Статутний капітал: 50 504 000 злотих, загальна сума внесеного капіталу дорівнюється статутному капіталу. Рекло TFI S.A. діє на підставі дозволу Комісії Фінансового нагляду.

Рекламний матеріал

Січня 2021 р.

www.pekaotfi.pl/ppk

ЦЕНТР ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТА

(+48) 801 641 641 або (+48) 22 640 40 40*

*номер, на який можна телефонувати з-за кордону та з мобільних телефонів (оплата за дзвінок згідно з тарифами оператора)



Pekao TFI

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych