

# ПЛАНИ КАПІТАЛОВКЛАДЕНЬ ПРАЦІВНИКІВ (PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE - PPK)



## ПЛАНИ КАПІТАЛОВКЛАДЕНЬ ПРАЦІВНИКІВ З РКО ТФІ



## Що таке плани капіталовкладень працівників (РРК)?

РРК – це програма, яка дозволить вам накопичити додаткові кошти на майбутню пенсію.

### Як це працює у вашій компанії?

Гроші будуть внесені на ваш приватний рахунок в РРК:



Державою

Вітальний внесок



**250 злотих**  
(одноразово)

Щорічна доплата



**240 злотих**  
(раз на рік)



Роботодавцем

Основний внесок



**1,5%**  
від вашої заробітної плати



Вами

Основний внесок



**2%**  
від вашої заробітної плати

Додатковий внесок  
(добровільний)



**до 2%**  
від вашої заробітної плати

Вам не потрібно нічого робити, щоб почати заощаджувати, оскільки ви автоматично записуєтесь до РРК. Ви можете будь-коли відмовитися від участі в програмі або повернутися до неї. Кожні 4 роки, починаючи з 1 квітня 2023 року, внески будуть відновлюватись. Ваш роботодавець повідомить вас про найближчу дату відновлення внесків, щоб ви могли прийняти рішення про свою участь у РРК.

## Скільки ви можете накопичити завдяки РРК?

	Заробітна плата працівника	
	2 500 злотих	5 000 злотих
	Внески до РРК на щомісячній основі	
Працівник - основний внесок 0,5* або 2%	12,50 злотих*	100 злотих
Роботодавець - основний внесок 1,5%	37,50 злотих	75 злотих
Податок на прибуток від внеску роботодавця (17%)	6,38 злотих	12,75 злотих
Держава**	20 злотих	20 злотих
Сума, накопичена на рахунку РРК	70 злотих	195 злотих
<b>Сума, накопичена на рахунку РРК протягом одного року</b>	<b>840 злотих</b>	<b>2340 злотих</b>

\* Працівник може знизити основний внесок до 0,5% за умови, що його дохід з усіх джерел не перевищує 120% мінімальної заробітної плати.

\*\* Доплата Державної казначейської служби здійснюються один раз на рік у випадку дотримання умов, визначених ст. 32 Закону про РРК. В розрахунку її розділено на 12 місяців. Доплата не оподатковується.

**Скористайтесь калькулятором на веб-сайті [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) та обчисліть вашу додаткову пенсію від РРК.**

## Хто буде записаний до РРК?

### Автоматично:

- працівники у віці 18-55 років.

### Після подачі заяви:

- працівники у віці 55-70 років.

## Які вигоди ви отримаєте від заощадження в РРК?



**додаткові гроші при виході на пенсію** - після досягнення 60-річного віку (незалежно від вашої професійної діяльності) ви зможете одноразово зняти без податку 25% від накопичених коштів, а решту ви отримаєте у вигляді щомісячного платежу, розподіленого щонайменше на 10 років



**доступ до коштів** - гроші, накопичені в РРК, є вашими, і ви можете їх зняти в будь-який час. Однак, отримання коштів до досягнення 60-річного віку призведе до втрати податкових пільг та державних доплат. Для отримання понад 25% від накопичених коштів після 60 років потрібно буде сплатити податок на приріст капіталу



**ви заощадите ще більше, якщо приймете рішення про додаткові внески** - до 2% від вашої заробітної плати



якщо вам не виповнилося 45 років, і вам потрібні гроші **на власний внесок при купівлі квартири** або будівництві будинку, ви можете зняти до 100% від накопичених коштів, і на їх повернення ви матимете аж 15 років



**у випадку важкого захворювання** вашого, вашого чоловіка/дружини або вашої дитини, ви зможете отримати до 25% від накопичених коштів, і вам не доведеться повертати їх



накопичені вами заощадження **підлягатимуть спадкуванню** та будуть звільнені від податку на спадщину



вашими коштами будуть управляти  
досвідчені фахівці



постійний онлайн-доступ до вашого  
рахунку в РРК через веб-сайт  
<https://i-fundusze.pl/>



спеціальна гаряча лінія, де наші  
співробітники нададуть вам всю інформацію  
про РРК: тел.: 801 32 32 80, +48 22 358 56 56,  
пон.-пт. о 8:00-19:00 (оплата відповідно до  
тарифу оператора)

## Як будуть вкладені ваші кошти?

- РРК в РКО ТFI – це **8 інвестиційних субфондів** визначеної дати. Залежно від року вашого народження, ви будете записані до відповідного фонду.
- **Склад інвестиційного портфеля** буде змінюватися так, що з плином часу, який залишився до досягнення вами 60 років, буде зменшуватися відсоткова частка акцій у портфелі.

РКО Пенсія 2025	призначений для осіб, народжених до 1968 року
РКО Пенсія 2030	призначений для осіб, народжених в 1968-1972 роках
РКО Пенсія 2035	призначений для осіб, народжених в 1973-1977 роках
РКО Пенсія 2040	призначений для осіб, народжених в 1978-1982 роках
РКО Пенсія 2045	призначений для осіб, народжених в 1983-1987 роках
РКО Пенсія 2050	призначений для осіб, народжених в 1988-1992 роках
РКО Пенсія 2055	призначений для осіб, народжених в 1993-1997 роках
РКО Пенсія 2060	призначений для осіб, народжених в 1998-2002 роках

- Ви також маєте можливість вибрати інший субфонд РКО Пенсія - sfio, і ви можете багаторазово змінювати своє рішення.

## Хто ми?

- Ми є одним з найбільших товариств інвестиційних фондів у Польщі.
- Ми маємо понад 20-річний досвід роботи на ринку інвестиційних фондів та багаторічний досвід управління корпоративними пенсійними програмами на основі субфондів циклу життя.
- Ми належимо до найбільшої польської фінансової групи PKO Bank Polski.
- Ми функціонуємо на місцевому ринку, але інвестуємо глобально.
- Ми управляємо приблизно 35 мільярдами активів для понад 600 тисяч клієнтів (станом на 30.06.2019 р.).
- Ми отримали численні нагороди та відзнаки за результати управління фондами та інвестиційними субфондами..

## Хочете дізнатися більше?

Ознайомтеся з інформацією на веб-сайті **[www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl)** у розділі «Плани капіталовкладень працівників (РРК).



**РАЗОМ МИ ЗДОБУДЕМО МАЙБУТНЄ**

КОРПОРАТИВНІ ПЕНСІЙНІ ПРОГРАМИ У РКО ТФІ

## Правова примітка

PKO TFI S.A. повідомляє, що цей матеріал носить рекламний характер і дані, що містяться в ньому, не є пропозицією в розумінні ст. 66 Закону від 23 квітня 1964 року Цивільного кодексу, а також послугами інвестиційного консультування та надання рекомендацій щодо фінансових інструментів або їх емітентів в розумінні Закону від 29 липня 2005 року Про торгівлю фінансовими інструментами, а також не є формою надання податкової консультації чи юридичної допомоги. PKO TFI S.A. не несе відповідальності за збитки, спричинені використанням думок та інформації, що містяться в цьому матеріалі.

Детальний опис факторів ризику, пов'язаних з інвестуванням у одиниці участі субфондів, відокремлених в рамках PKO Пенсія - sfio, можна знайти в проспекті та ключовій інформації для інвесторів (KIID), доступній у дистрибуторів та на веб-сайті [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl). Перш ніж інвестувати, ознайомтеся зі змістом інформаційного проспекту та KIID окремих субфондів, відокремлених в рамках PKO Пенсія - sfio. **Фонд не гарантує досягнення передбачуваної інвестиційної мети або досягнення конкретного інвестиційного результату. З огляду на склад портфеля та реалізованої стратегії управління, цінність одиниці участі може зазнавати помірної мінливості. Слід врахувати можливість втрати принаймні частини внесених коштів.** Субфонди можуть інвестувати понад 35% від вартості своїх активів в інструменти грошового ринку, що емітуються, забезпечуються порукою або гарантією Національного банку Польщі або Державної казначейської служби.

Авторські права, пов'язані з цим матеріалом, належать компанії PKO TFI S.A. Жодна частина цього документа не може бути копіюватися або розповсюджуватися без згоди PKO TFI S.A. Цей матеріал не може бути відтворений чи збережений у будь-якій системі відтворення: електронній, магнітній, оптичній чи іншій, що не захищає належним чином його вміст від несанкціонованого доступу. Використання цього документа сторонніми особами або особами, які порушують вищезазначені принципи, без згоди PKO TFI S.A., висловленої у письмовій формі, може бути причиною звернення до суду.

Вся інформація, що міститься в цьому матеріалі, була створена з використанням джерел, які PKO TFI вважає надійними.

PKO TFI S.A. не може гарантувати, що вона є вичерпною та повністю відображає фактичний стан. Якщо інше не зазначено у змісті матеріалу, джерелом даних є власні розрахунки PKO TFI S.A.

PKO TFI S.A. діє на підставі дозволу Комісії з фінансового нагляду Польщі (KNF).

Компанія зареєстрована в реєстрі підприємств Районного суду столичного міста Варшави, XII Господарський відділ Державного судового реєстру за номером 0000019384. Статутний капітал 18 460 400 злотих. NIP 526-17-88-449.

Будь-яка додаткова інформація надається за індивідуальним запитом.

Інфолінія:

**+48 801 32 32 80**

**+48 22 358 56 56**

з понеділка по п'ятницю з 8:00 до 19:00  
оплата відповідно до тарифу оператора



Інформація:

**[www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl)**

Знайдіть нас:

