



КОРПОРАТИВНІ ПЕНСІЙНІ ПРОГРАМИ З РКО TFI







Що таке Корпоративні пенсійні програми (РРК)?

РРК – це добровільна програма, завдяки якій ви накопичуєте додаткові кошти на майбутню пенсію.

Як це працює?

На ваш приватний реєстр в РРК гроші будуть вносити:

 Роботодавець	Основний внесок	→	1,5% від Вашої зарплати брутто
	Додатковий внесок (добровільно)	→	до 2,5% від Вашої зарплати брутто
 Ви	Основний внесок	→	2% від Вашої зарплати брутто
	Додатковий внесок (добровільно)	→	до 2% від Вашої зарплати брутто
 Держава	Вітальний платіж	→	250 злотих (одноразово)
	Річна доплата	→	240 злотих (один раз на рік)

Скільки можна заощадити завдяки РРК?

	Зарплата працівника	
	3 600 злотих*	5 000 злотих
	Внески в РРК щомісячно	
Працівник – основний внесок 2%	72,00 зл.**	100,00 зл.
Роботодавець – основний внесок 1,5%	54,00 зл.	75,00 зл.
Аванс по податку на прибуток з внеску роботодавця (12%)	6,48 зл.	9,00 зл.
Сума, на яку буде зменшена зарплата нетто	78,48 зл.	109,00 зл.
Держава – річна доплата***	20,00 зл.	20,00 зл.
Сума відкладена в реєстрі РРК	146,00 зл.	195,00 зл.
Сума, відкладена в реєстрі РРК протягом одного року	1 752,00 зл.	2 340,00 зл.

*Мінімальна заробітна плата відповідно до Постанови Ради Міністрів від 13 вересня 2022 року про розмір мінімальної оплати праці та розмір мінімальної погодинної ставки у 2023 році.

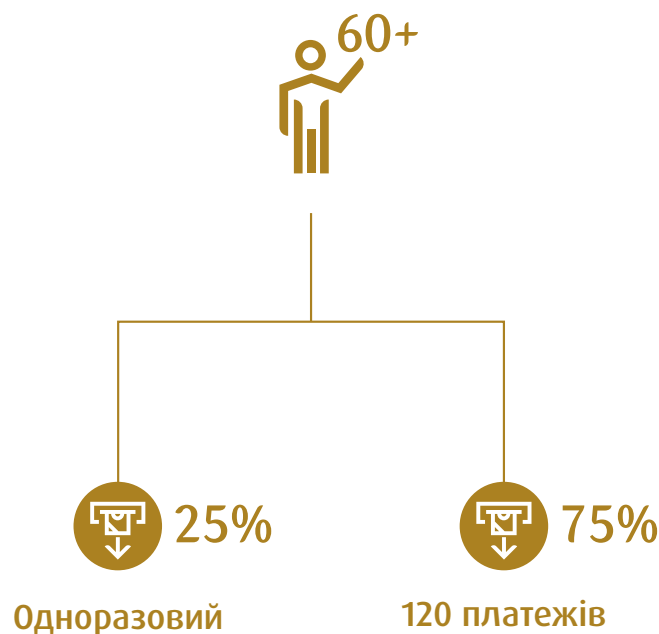
**Працівник може зменшити основний внесок до 0,5% за умови, що його дохід з усіх джерел не перевищує 120% мінімальної заробітної плати.

***Щорічна доплата з Фонду праці у розмірі 240 зл. реалізується один раз на рік на умовах, визначених ст. 32 Закону про РРК. У розрахунку вона розділена на 12 місяців. Доплата не підлягає оподаткуванню. Вітальний платіж від держави не включений у розрахунок.

Скористайтеся калькулятором на сайті www.pkotfi.pl і розрахуйте свою додаткову пенсію з РРК.

Коли можна зняти кошти з РРК?

Найвигідніше буде зняти кошти після досягнення 60-річного віку (незалежно від професійної діяльності). Ви зможете без оподаткування зняти одноразово 25% накопичених коштів, а решта буде виплачена у вигляді щомісячного платежу, розділеного мінімум на 10 років (120 частин).



Ви також можете зняти всі накопичені кошти відразу, однак з надлишку понад 25% накопичених коштів буде вихарувано податок на приріст капіталу.

Які переваги ви отримаєте від заощадження в РРК?



Ви заощадите ще більше, якщо вирішите сплачувати додаткові внески – до 2% від заробітної плати.



Якщо вам менше 45 років, **ви можете повністю використати заощадження, накопичені в РРК, для фінансування власного внеску при купівлі квартири або будівництві будинку**. У вас є 15 років, щоб повернути кошти.



У разі важкої хвороби вас або ваших близьких можете зняти до 25% накопичених коштів без повернення.



Ваші заощадження передаються у спадок і звільняються від податку на спадщину та дарування.



Ваші кошти в РРК з РКО TFI управляються **досвідченою командою експертів**.



Постійний онлайн-доступ до вашого реєстру в РРК через сайт i-fundusze.pl та електронний банкінг РКО Bank Polski **iPKO** і мобільний застосунок **IKO**.



Обслуговування в усіх відділеннях РКО Bank Polski.



Спеціальна гаряча лінія де наші працівники нададуть вам всю інформацію про РРК: +48 801 32 32 80, +48 22 358 56 56, пн. – пт. 8.00 – 19.00 (оплата згідно з тарифом оператора).

Пам'ятайте!

Як Учасник РРК у РКО TFI, Ви також отримуєте доступ до акційних пропозицій організацій Групи компаній РКО BP Bank Polski! Подробиці запитуйте у роботодавця.



Як будуть інвестовані ваші кошти в рамках РРК?

- РРК в РКО TFI це **9 активно керованих інвестиційних субфондів на визначену дату**, інвестиційна стратегія яких адаптована до віку Учасника.
- **Склад інвестиційного портфеля** змінюватиметься таким чином, щоб з часом, що залишився до досягнення 60-річного віку, відсоток акцій у портфелі зменшувався.
- Ви можете самостійно вибрати інший із субфондів РКО Emerytura – sfio та змінити своє рішення багато разів.

Субфонди	Для кого призначений?
РКО Emerytura 2025	призначений для осіб, народжених до 1968 року
РКО Emerytura 2030	призначений для осіб, народжених в 1968-1972 роках
РКО Emerytura 2035	призначений для осіб, народжених в 1973-1977 роках
РКО Emerytura 2040	призначений для осіб, народжених в 1978-1982 роках
РКО Emerytura 2045	призначений для осіб, народжених в 1983-1987 роках
РКО Emerytura 2050	призначений для осіб, народжених в 1988-1992 роках
РКО Emerytura 2055	призначений для осіб, народжених в 1993-1997 роках
РКО Emerytura 2060	призначений для осіб, народжених в 1998-2002 роках
РКО Emerytura 2065	призначений для осіб, народжених в 2003-2007 роках

Інформація про ризики, пов'язані з інвестуванням в інвестиційні фонди:

РКО TFI докладас зусиль для обмеження ризику, пов'язаного з інвестуванням у інвестиційні фонди.

Однак, інвестуючи у Субфонди РКО Emerytura – sfio, слід мати на увазі, що окрім користі, яка виникає з інвестування коштів у частки участі фонду РКО Emerytura – sfio, існують також і ризики, наприклад ризик недосягнення очікуваного прибутку з інвестиції; виникнення обставин, на які Учасник Фонду не має впливу, наприклад операційні, а також ризик інфляції, ліквідності та змін у правовому регулюванні, ліквідація Фонду (Субфонду). З-поміж ризиків, пов'язаних з інвестуванням, слід звернути особливу увагу на ризики щодо інвестиційної політики, а саме: ринкові, процентних ставок, валютні, кредитні, похідних інструментів, концентраційні, ризик, пов'язаний із зберіганням активів, а також розрахункові ризики та ліквідності вкладів.

Крім того, на підвищення волатильності цін на класи активів і прибутковість Субфондів під управлінням також можуть впливати військові дії в Україні, можливі терористичні акти, пов'язані з цим конфліктом і пандемія.

Крім того, для конкретних Субфондів РКО Emerytura – sfio можуть виникати специфічні ризики, властиві тільки тим Субфондам. У зв'язку з цим, щоб правильно оцінити ризик, який виникає з інвестування коштів в одиниці участі Фонду РКО Emerytura – sfio, слід уважно ознайомитися з інвестиційною політикою, описом ризиків та описом профілю інвестора, що містяться в інформаційному проспекті або документах «Ключова інформація для інвесторів» (KID).

Зокрема, рекомендується ознайомитися із загальним індексом ризику (за шкалою від 1 до 7, де 1 – найменший ризик, а 7 – найвищий). Цей індекс дає вказівку на рівень ризику цього продукту порівняно з іншими продуктами та показує, наскільки ймовірно, що інвестовані гроші будуть втрачені через зміни на ринку або через те, що інвестовані кошти буде неможливо вивести.

Він враховує кілька видів ризику. Його розрахунок базується на мінливості ставок прибутку протягом рекомендованого періоду утримання інвестиції. Рекомендується, щоб передбачуваний період інвестування був не коротшим за рекомендований період утримання. Разом із загальним показником ризику рекомендується ознайомитися зі сценаріями ефективності Субфонду. Загальний показник ризику, сценарії ефективності та рекомендований період утримання включені в документ KID.

Хто ми?

- Ми є однією з найбільших компаній інвестиційних фондів у Польщі.
- Ми маємо понад 25 років досвіду роботи на ринку інвестиційних фондів.
- Ми належимо до Холдингу PKO Bank Polski, найбільшого польського банку та однієї з найбільших фінансових установ у регіоні.
- Ми є лідером ринку РРК з часткою ринку понад 31%, ми керуємо заощадженнями майже 1,2 мільйона працівників (станом на 31.03.2023 року).
- Ми управляємо активами, що належать 2 мільйонам клієнтів (станом на 31.03.2023 року).
- Ми отримали численні нагороди та відзнаки за ефективність інвестиційних фондів і субфондів, якими ми керуємо.

Хочете дізнатися більше?

Прочитайте інформацію на веб-сайті www.pkotfi.pl у розділі «Корпоративні пенсійні програми (РРК)».



РАЗОМ МИ ВИГРАЄМО МАЙБУТНЄ
ПЕНСІЙНІ ПРОГРАМИ В РКО TFI

Словник

ОДИНИЦЯ УЧАСТІ (ОУ)

Базова одиниця, що визначає вартість частки в чистих активах Фонду. У такі одиниці конвертуються фінансові кошти, що сплачуються Учасником до Фонду. Одиниця участі не є цінним папером чи іншим фізичним документом. Однак це юридична основа, яка дозволяє Учаснику участь як в активах Фонду, так і в його доходах.

КОМІСІЯ ЗА УПРАВЛІННЯ

Оплата за управління Субфондом, яку ми враховуємо при щоденній оцінці одиниць участі Субфонду. Розмір максимальної комісії за управління можна знайти в інформаційному проспекті РКО Emerytura – sfio.

КОМІСІЯ ЗА РЕЗУЛЬТАТ

Оплата, яку ми стягуємо, якщо Субфонд досягає певного результату - вищого за базову ставку, визначену у виконавчій постанові до Закону про РРК. Оплата не перевищуватиме 0,1% від вартості чистих активів Субфонду на рік. Подробиці можна знайти в інформаційному проспекті РКО Emerytura – sfio.

ДОКУМЕНТ, ЩО МІСТИТЬ КЛЮЧОВУ ІНФОРМАЦІЮ (KID) (Key Information Document)

Юридичний документ, який становить набір основної інформації, необхідної для прийняття обґрунтованого інвестиційного рішення, що дає змогу дізнатися природу субфонду, розуміти пов'язані з ним ризики та полегшити порівняння з іншими продуктами. Основні дані про Субфонд, такі як його інвестиційна політика, профіль, ризики, витрати, інформація про ефективність та деяка інша конкретна інформація, яка може знадобитися для розуміння характеристик кожного виду Субфондів, представлені у зрозумілий для клієнтів спосіб.

ЗАМІНА

Викуп одиниць участі в одному Субфонді та за отримані таким чином кошти придбання одиниць участі в іншому Субфонді.

Юридична примітка

Ця інформація має рекламний характер. Перед прийняттям остаточного інвестиційного рішення слід ознайомитися з інформаційним проспектом конкретного фонду та з Документами, що містять ключову інформацію для інвесторів (KID). Цей матеріал має рекламний характер, а наявна в ньому інформація не становить пропозиції в розумінні ст. 66 Закону від 23 квітня 1964 року (Цивільний кодекс), послуг з інвестиційного консультування та надання рекомендацій щодо фінансових інструментів або їх емітентів у розумінні Закону від 29 липня 2005 року «Про торгівлю фінансовими інструментами», та не є формою надання податкових консультацій, юридичної допомоги чи дистрибуції страховок.

Інвестування в спеціалізовані відкриті інвестиційні фонди передбачає придбання одиниць участі. Фонд PKO Emerytura – sfio не гарантує досягнення передбачуваної інвестиційної мети або конкретного інвестиційного результату. Слід враховувати можливість втрати принаймні частини вкладених коштів. Детальний опис факторів ризику, пов'язаних з інвестуванням у частки участі Субфондів, відокремлених у рамках PKO Emerytura – sfio, можна знайти в інформаційному проспекті, доступному на вебсайті www.pkotfi.pl за посиланням www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/, а також у документі «Ключова інформація для інвесторів» (KID), доступному за посиланням www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/. Інформаційний проспект і KID доступні виключно польською мовою.

Короткий виклад прав інвесторів Фонду PKO Emerytura – sfio міститься у відповідних положеннях інформаційного проспекту у розділі III «Права учасників фонду». Короткий виклад прав інвесторів доступний польською мовою.

Перед здійсненням інвестиції слід ознайомитися зі змістом інформаційного проспекту та KID окремих Субфондів, відокремлених в рамках PKO Emerytura – sfio.

Продукт адресований особам, які приймають середній інвестиційний ризик. З огляду на склад портфеля та реалізовану стратегію управління, вартість одиниці участі може незначно змінюватися. Результати, які можна отримати, включені в документи KID у розділі: Які ризики та можливі переваги.

Субфонди можуть інвестувати понад 35% вартості своїх активів в інструменти грошового ринку, що випускаються, забезпечуються або гарантуються Національним банком Польщі або Державним казначейством.

PKO TFI не пропонує продукти зі знижками, згадані в цьому матеріалі, і не діє як посередник у їх пропозиції. Кожна організація PKO Bank Polski Group пропонує свої продукти та послуги окремо.

Оподаткування, пов'язане з інвестуванням в одиниці участі Субфонду, залежить від індивідуальної ситуації клієнта і може змінитися в майбутньому. Для встановлення податкових обов'язків рекомендуємо звернутися до податкового консультанта або юриста.

Цей матеріал не повинен бути єдиною основою для прийняття рішення про приєднання до РРК у співпраці з РКО TFI. Інформація про РРК, яку пропонує РКО TFI, міститься в Регламенті обслуговування і управління Корпоративними пенсійними програмами РКО Emerytura - sfio».

Принципи користування сервісом «е-Фонди» містяться в «Основах подачі запитів за допомогою системи IAT FI, що дійсні в інвестиційних фондах, якими управляє РКО TFI S.A.».

Авторські права, що впливають з цього матеріалу, належать РКО TFI. Жодна частина цього документу не може бути скопійована або поширена без згоди РКО TFI. Цей матеріал не може бути відтворений або збережений у будь-якій системі відтворення: електронній, магнітній, оптичній чи іншій, що не захищає належним чином його змісту від несанкціонованого доступу.

Використання цього документу неуповноваженими особами чи особами, що діють з порушенням вищезазначених принципів, без згоди РКО TFI, може бути причиною висунення відпо сформульованої у письмовій формі претензій.

РКО TFI S.A. (РКО TFI) працює на підставі дозволу Комісії з фінансового нагляду. Компанія зареєстрована в реєстрі підприємців Районного суду столичного міста Варшави, XIII Господарський відділ Державного судового реєстру, за номером 0000019384. Статутний капітал 18 460 400 зл. NIP 526-17-88-449. Будь-яка додаткова інформація надається на індивідуальний запит.

КОНТАКТИ

Зверніться до гарячої лінії РКО TFI: **+48 801 32 32 80** та **+48 22 358 56 56** (Пн-Пт. 8:00-19:00).
Комісія відповідно до тарифу оператора.