

КОРПОРАТИВНІ ПЕНСІЙНІ ПРОГРАМИ (РРК)



ДОРОГИЙ ПРАЦІВНИКУ!

Ваш роботодавець створив РРК у співпраці з РКО TFI S.A. (РКО TFI).

Це добровільна програма для накопичення додаткових коштів на ваше майбутнє. РРК – це приватна програма: кошти, накопичені на Вашому рахунку, є Вашою власністю.

Якщо Вам від 18 до 54 років, Вам нічого не потрібно робити — роботодавець сам запише Вас до Корпоративної пенсійної програми (РРК). Якщо ж Вам виповнилося 55 років, але ще не виповнилося 70 років і Ви хочете приєднатися до Програми, зверніться до свого роботодавця.

ХТО ВКЛАДАЄ У ВАШУ ПЕНСІЮ З РРК?



ПРИПУЩЕННЯ ВИЩЕНАВЕДЕНОГО МОДЕЛЮВАННЯ:

- Для розрахунків приймається місячна зарплата 5 000 zł.
- Загалом протягом чергових 12 місяців буде зроблено 12 внесків.
- На графіку суми округлені до повних злотих.
- Кошти, зазначені як накопичені на рахунку РРК, не включають результат від інвестування у Фонд.
- Внесок до РРК складається з:
 - вітальний внесок від Фонду праці в сумі 250 zł;
 - внески працівника 2% від місячної зарплати брутто, тобто 100 zł. на місяць;
 - внески роботодавця 1,5% від місячної зарплати брутто, тобто 75 zł. на місяць;
 - для розрахунку суми податку з внесків роботодавця застосовувалася ставка ПДФО 12%.

ЯК ОТРИМАТИ ДОСТУП ДО СВОГО РАХУНКУ РПК?

Доступ до рахунку РПК та історії транзакцій можна отримати таким чином:



Мобільний застосунок **IKO**



Послуга Інтернету **iPKO**



Послуга Інтернету **i-Fundusze**

Додаток IKO можна завантажити на телефон з магазину додатків Вашого пристрою. Введіть IKO або PKO та знайдіть додаток IKO. Після авторизації в **IKO** увійдіть у: **Moje produkty** [Мої продукти] → вкладка **Inwestowanie** [Інвестування] → **РПК і РРЕ**.

Поточний баланс РПК та історію транзакцій можна перевірити за допомогою електронного банкінгу PKO Bank Polski SA **iPKO** (www.pkobp.pl).

Після авторизації в **iPKO** увійдіть у: **Moje produkty** [Мої продукти] → вкладка **Inwestowanie** [Інвестування] → **РПК і РРЕ**.

Доступ до реєстру РПК в IKO та iPKO можна отримати навіть без банківського рахунку в PKO Bank Polski SA – достатньо подати в електронному вигляді [запит на доступ до IKO або iPKO без рахунку](#).

За допомогою сервісу **i-Fundusze** [i-Фонди] Ви отримаєте найширший доступ до інформації про рахунок РПК. Також Ви матимете можливість подавати обрані доручення й замовлення.

Доступ до сервісу можна отримати на сайті www.pkotfi.pl шляхом натискання кнопки **Zaloguj się do i-Fundusze** [Вхід до i-Фондів] у правому верхньому куті сайту. Також доступ можна отримати, увійшовши безпосередньо на сайт i-fundusze.pl.

Після входу натисніть **Pierwsze logowanie Uczestnik Indywidualny** (Перша авторизація. Індивідуальний учасник) і введіть 8-цифровий ідентифікатор для авторизації та дійте згідно з інструкціями на екрані. Інформація щодо першої авторизації міститься [тут](#).

ЗВЕРНІТЬСЯ ДО ВІДДІЛУ КАДРІВ СВОГО РОБОТОДАВЦЯ, ЯКЩО ВИ ХОЧЕТЕ:

- повідомити про своє бажання приєднатися до РПК і Ваш вік становить від 55 до 69 років,
- встановити, скасувати або змінити рівень добровільного додаткового внеску до РПК,
- перерахувати кошти, накопичені в РПК у Ваших попередніх роботодавців, до РПК, що діє у Вашого поточного роботодавця,
- змінити розмір основного внеску, якщо Ваш дохід з усіх місць роботи менше 120% мінімальної заробітної плати,
- відмовитися від здійснення внесків до РПК,
- відновити внески до РПК після попередньої відмови.

ЯК ІНВЕСТУВАТИ ГРОШІ В РПК?

Кошти в РПК інвестуються у фонд PKO Emerytura – sfiо з активним управлінням, який включає 9 Субфондів із визначеною датою. Інвестиційна політика кожного з Субфондів враховує вік Учасника та час досягнення ним 60-річного віку.

Таким чином, склад портфеля Субфондів відрізняється, щоб використовувати час належним чином для інвестицій з більшим потенціалом прибутку, але з більшим інвестиційним ризиком, залежно від віку. Коли Учасник наближається до пенсійного віку, інвестиційний ризик зменшується з метою захисту накопиченого капіталу.

- **У процесі реєстрації в РПК вам буде підібрано Субфонд відповідно до вашого віку. Це збільшує шанси на досягнення задовільних рівнів прибутку, одночасно знижуючи рівень інвестиційного ризику.**
- **Ви можете змінити Субфонд самостійно в будь-який час відповідно до ваших уподобань без будь-яких додаткових оплат.**

ПАМ'ЯТАЙТЕ!

Як учасник РПК у PKO TFI, Ви також отримуєте доступ до акційних пропозицій організацій Групи компаній PKO Bank Polski! Подобиці запитуйте у роботодавця.

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

PKO TFI докладає зусиль для обмеження ризику, пов'язаного з інвестуванням у інвестиційні фонди. Однак, інвестуючи у Субфонди PKO Emerytura – sfio, слід мати на увазі, що окрім користі, яка виникає з інвестування коштів у частки участі фонду PKO 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, розрахункові та ліквідності вкладів. Крім того, на підвищення волатильності цін на класи активів і прибутковості 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 PKO 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 PKO 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 ознайомитись 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.

ДОСТУП ДО ГРОШЕЙ



Після досягнення 60 років Ви можете вивести накопичені гроші незалежно від вашої професійної діяльності. Ви зможете без оподаткування зняти одноразово 25% накопичених коштів, а решта буде виплачена у вигляді щомісячного платежу, розділеного мінімум на 10 років. Ви також можете зняти накопичені заощадження один раз, але тоді 75% вилученої суми обкладатимуться податком на приріст капіталу.



PPK є добровільною програмою, а це означає, що Ви можете відмовитися від здійснення внесків у будь-який момент (кошти, що залишилися на реєстрі, весь час працюють). Ви також можете в будь-який момент зняти заощаджені гроші, тобто зробити повернення. У цьому випадку Ви втратите пільги, пов'язані з участю, зокрема надбавки з Фонду праці, 30% коштів від внесків, які фінансує роботодавець, буде перераховано до ZUS та зареєстровано на вашому рахунку в ZUS як внесок на пенсійне страхування та сплачено податок на прибуток на приріст капіталу.



Виплата до досягнення віку 60 років можлива також без виходу з PPK. Пам'ятайте про це в таких життєвих ситуаціях, як:

- придбання квартири/будівництво дому в кредит (до 100% вартості коштів у якості власного внеску), за умови їхнього повернення (стосується осіб до 45 років),
- у разі Вашого тяжкого захворювання або тяжкого захворювання Вашого чоловіка/дружини чи дитини (до 25% вартості коштів), без обов'язку повернення.



PPK також є гарантією для Ваших близьких – кошти, накопичені в PPK, передаються у спадок і звільняються від податку на спадщину та дарування.

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 PKO 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 PPK. Оплата не перевищуватиме 0,1% від вартості чистих активів Субфонду на рік. Подробіці можна знайти в інформаційному проспекті PKO 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.

ЮРИДИЧНА ПРИМІТКА

Ця інформація має рекламний характер. Перед прийняттям остаточного інвестиційного рішення слід ознайомитися з інформаційним проспектом 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 чи юридичної допомоги.

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 на вебсайті www.pkotfi.pl за посиланням www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/. Інформаційний проспект і KID доступні виключно польською мовою.

Короткий виклад прав інвесторів Аонду 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 РПК у співпраці з PKO TFI. Інформація про РПК, яку пропонує PKO TFI, міститься в Регламенті обслуговування і управління Корпоративними пенсійними програмами PKO Emerytura – sfio». Принципи користування сервісом «е-Фонди» містяться в «Основах подачі запитів за допомогою системи IAT FI, що дійсні в інвестиційних фондах, якими управляє PKO TFI S.A.».

Авторські права, що впливають з цього матеріалу, належать PKO TFI.

Жодна частина цього документу не може бути скопійована або поширена без згоди PKO 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 PKO TFI, може бути причиною висунення відпо сформульованої у письмовій формі претензій.

PKO TFI S.A. (PKO 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 PKO TFI:
+48 801 32 32 80
та
+48 22 358 56 56
(пн. – пт. 8:00-19:00).
Комісія відповідно до тарифу оператора.
- Увійдіть у свій обліковий запис на PKO TFI:
www.i-fundusze.pl.
- Відвідайте одне з відділень
PKO Bank Polski по всій країні.
Найближче відділення PKO Bank Polski:
www.pkobp.pl/poi/.
- Ви також можете отримати доступ до
свого рахунку РПК через інтернет-банкінг
PKO Bank Polski **iPKO.pl** та мобільний
додаток **IKO**.