

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 – всі працівники, яким виповнилось 18 років та ще не виповнилось 55 років, автоматично вносяться у РРК своїми роботодавцями, при цьому вони мають можливість в будь-який час відмовитись від внесення коштів у РРК. Працівники, яким виповнилось 55 років, та яким не виповнилось 70 років, можуть приєднатись до РРК, подавши заяву роботодавцю. Після того, як працівнику виповниться 70 років приєднання до РРК не буде можливим.



Внесені в РРК кошти інвестуються в субфонди визначеної дати (subfundusz zdefiniowanej daty), рівень інвестиційного ризику в яких зменшуватиметься 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 заплатите податку 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. Ви зможете також **вказати особи, які отримають зібрані в РРК кошти, у разі Вашої смерті**.



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



Коли розпочнуться заощадження в рамках РПК?

Строк впровадження РПК у Вашого роботодавця і початок сплати до РПК залежить від розміру компанії, в якій Ви працюєте.

Нижче Ви знайдете ключові дати для Вашого роботодавця, що визначають максимальні строки для укладання обов'язкових при впровадженні РПК договорів, а отже, і початок здійснення платежів на рахунки РПК працівників.

Кількість працівників	Суб'єкти, в яких працює не менше 250 осіб (станом на 31.12.2018 р.)	Суб'єкти, в яких працює не менше 50 осіб (станом на 30.06.2019 р.)	Суб'єкти, в яких працює не менше 20 осіб (станом на 31.12.2019 р.)	Інші суб'єкти, в тому числі суб'єкти сектору державних фінансів, незалежно від їх розміру
Строк для застосування положень Закону „Про РПК”	з 01.07.2019	з 01.01.2020	з 01.07.2020	з 01.01.2021
Максимальний строк укладання договору на управління РПК	25.10.2019	27.10.2020	27.10.2020	23.04.2021 (26.03.2021 для суб'єктів із сектору державних фінансів)
Максимальний строк укладання договору на ведення РПК	12.11.2019	10.11.2020	10.11.2020	10.05.2021 (10.04.2021 для суб'єктів із сектору державних фінансів)

Важливо! Холдинги зможуть впровадити РПК у всіх своїх компаніях згідно зі строком застосування Закону „Про РПК” для роботодавця в групі, який працевлаштовує найбільшу кількість працівників.

Строки, зазначені в таблиці вище, відповідають інформації, що опублікував Польський Фонд Розвитку на веб-сайті <https://www.mojeppk.pl/>



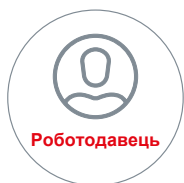


Джерела платежів до РРК

З моменту внесення до РРК (підписання Вашим Роботодавцем договору про ведення РРК з вибраною фінансовою установою) Ви і Ваш роботодавець зобов'язані вносити платежі на Ваш рахунок РРК (на практиці це здійснюватиме Роботодавець шляхом перерахування відповідної суми на Ваш рахунок РРК). Внески в РРК (Ваші і роботодавця) – це суми, що обчислюються на основі Вашої заробітної плати брутто – основа внесків у фонд пенсійних виплат за віком та за інвалідністю (ubezpieczenie emerytalne i rentowe).

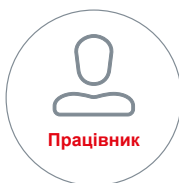
Внески надходять на Ваш рахунок РРК з 3 джерел: від Вас, від Вашого роботодавця і від Державного Казначейства (Фонд зайнятості). Ваші платежі та платежі Вашого роботодавця складаються з обов'язкової і добровільної частини – Ви самі вирішите, чи будете вносити до РРК суму більшу, ніж мінімальний обов'язковий платіж до РРК, як і Ваш роботодавець. Внески з Державного казначейства – це одноразовий „привітальний” внесок та щорічні доплати.

Розмір основного внеску та добровільної внеску становитиме:



1,5% – основний внесок (обов'язковий)
до 2,5% – додатковий внесок (добровільний)

+



2% – основний внесок (обов'язковий)*
до 2% – додатковий внесок (добровільний)

+



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 PPK))

Внески на Ваш рахунок РРК будуть оплачуватися до 15 числа кожного місяця, починаючи з місяця, наступного за місяцем, в якому Ваш роботодавець уклав договір про ведення РРК.

- Ви можете відмовитись від сплати внесків у РРК у будь-який час, подаючи відповідну заяву своєму роботодавцеві. Ваша відмова від сплати внесків означає також звільнення Вашого роботодавця від цього обов'язку. Внаслідок цього до Вашого РРК не будуть надходити жодні внески.
- Роботодавець зобов'язаний кожні 4 роки автоматично вносити до РРК тих працівників, які до того відмовились від сплати внесків (працівники, яким виповнилося 18 років і яким не виповнилось 55 років). В такому разі Ви маєте право надати роботодавцю декларацію про повторну відмову від сплати внесків.

* 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.

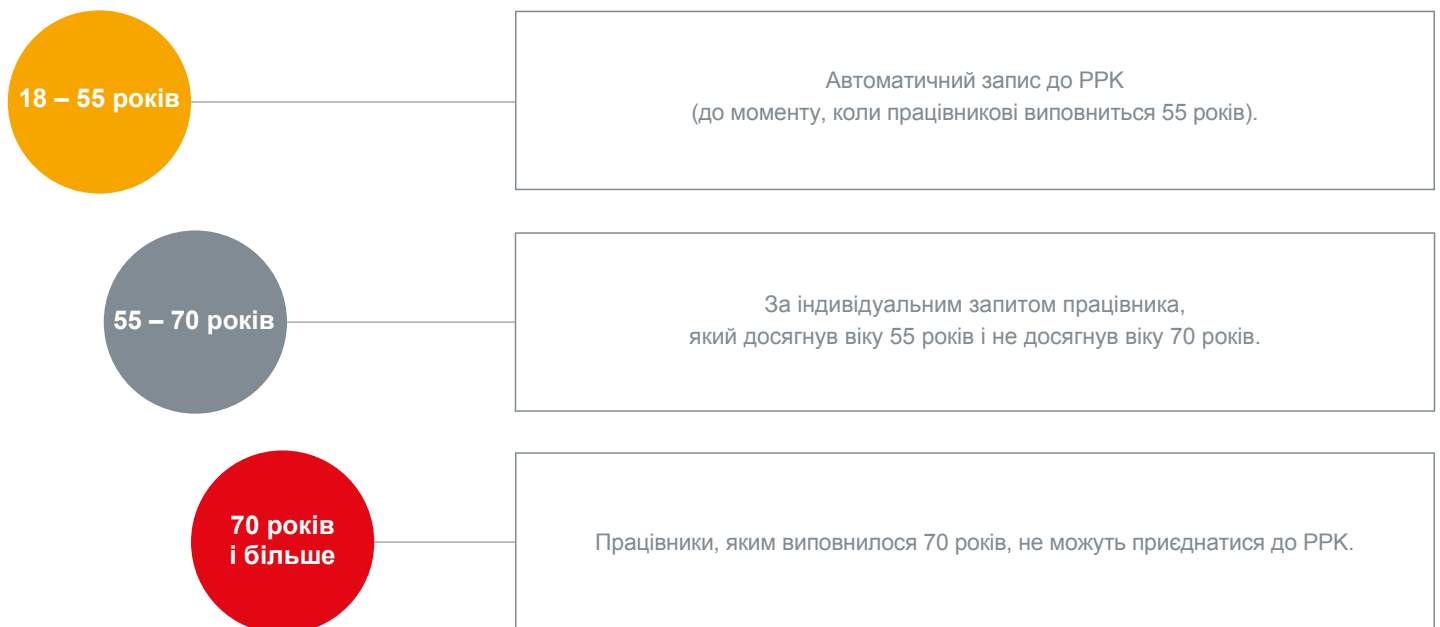


Впровадження РРК – що це означає для працівників?



Автоматичний вступ до РРК

Кожен роботодавець, що впроваджує РРК в своїй компанії, зобов'язаний записати своїх працівників до РРК (за винятком випадків, передбачених Законом про РРК). Залежно від віку працівника, зарахування до РРК є обов'язковим або здійснюється за індивідуальним запитом працівника, відповідно до даних, поданих нижче:



РРК є добровільне для працівників

- Ви можете в будь-який час відмовитися від сплати внесків до РРК, подавши відповідну декларацію своєму Роботодавцеві. Ви повинні пам'ятати, що Ваша відмова від внесків означає, також звільнення Вашого роботодавця від обов'язку сплати внесків. У цьому разі кошти з Державного казначейства також не будуть надходити на Ваш рахунок РРК. Як наслідок, до Вашого РРК не будуть сплачуватися жодні платежі.
- Ви можете в будь-який час почати повторно сплачувати внески до РРК, для цього необхідно просто подати відповідну заяву своєму роботодавцю. Якщо Ви вирішите це зробити, то на Ваш рахунок РРК почнуть надходити платежі також від Вашого роботодавця та державного казначейства.
- Ваш роботодавець зобов'язаний кожні 4 роки автоматично зараховувати до РРК тих працівників, які раніше відмовилися від сплати внесків (це стосується працівників, яким виповнилося 18 років і та не виповнилося 55 років). Кожен працівник має право надати своєму роботодавцю декларацію про повторну відмову від сплати внесків.



Вибір субфонду, в який будуть інвестуватися Ваші кошти в РПК

Ваші кошти в РПК будуть інвестуватися в субфонд визначеної дати, що відповідає Вашому віку, як учасника РПК.

Кожний працівник – учасник РПК буде записаний до субфонду, відповідно до свого віку згідно з наведеною нижче таблицею:

Рік (Ваша дата народження)	Цільова дата Субфонду	Субфонд, до якого Ви будете внесені як учасник РПК
1963* – 1967	2025	Santander PPK 2025
1968 – 1972	2030	Santander PPK 2030
1973 – 1977	2035	Santander PPK 2035
1978 – 1982	2040	Santander PPK 2040
1983 – 1987	2045	Santander PPK 2045
1988 – 1992	2050	Santander PPK 2050
1993 – 1997	2055	Santander PPK 2055
1998 – 2002	2060	Santander PPK 2060

* Також стосується осіб, народжених до 1963 року

- У Вас є право змінити субфонд, до якого Вас автоматично записали, на інший, доступний в рамках РПК. Це Ваше рішення, але візьміть до уваги рівень ризику, який Ви можете прийняти, а також час накопичення коштів у РПК. Щоб змінити субфонд на інший, Ви повинні подати заяву про заміну паїв субфонду визначеної дати на паї іншого (ніж відповідний Вашому віку) субфонду.





Формальності та обов'язки, пов'язані з Вашим приєднанням до РПК

Якщо Ви вже досягли повноліття та ще не досягли віку 55 років, Ваш роботодавець автоматично запише Вас до РПК. Всі зобов'язання та формальності, пов'язані з Вашим приєднанням до РПК, повинен виконати Ваш роботодавець. Його обов'язком є:

- Вибір та укладення договору про управління РПК з фінансовою установою, що пропонує РПК, а також укладення договору про ведення РПК від імені та на користь своїх працівників (вибір установи вимагає консультацій з профспілковою організацією, а якщо такої не має - з представництвом працівників).
- Визначення переліку працівників, що будуть зараховані до РПК.
- Своєчасне та правильне нарахування та сплата внесків до РПК.
- Адміністрування документації РПК.
- Реалізація або забезпечення можливості працівникам давати певні розпорядження в рамках РПК.
- Своєчасна передача визначеної інформації, пов'язаної з веденням РПК, своїм працівникам та фінансовій установі, з якою роботодавець підписав договір про управління та договір про ведення РПК.
- Повторне приєднання працівника до РПК, якщо він раніше відмовився (повторне автоматичне приєднання до РПК відбувається кожні 4 роки), і повторна сплата внесків до РПК за цього працівника.



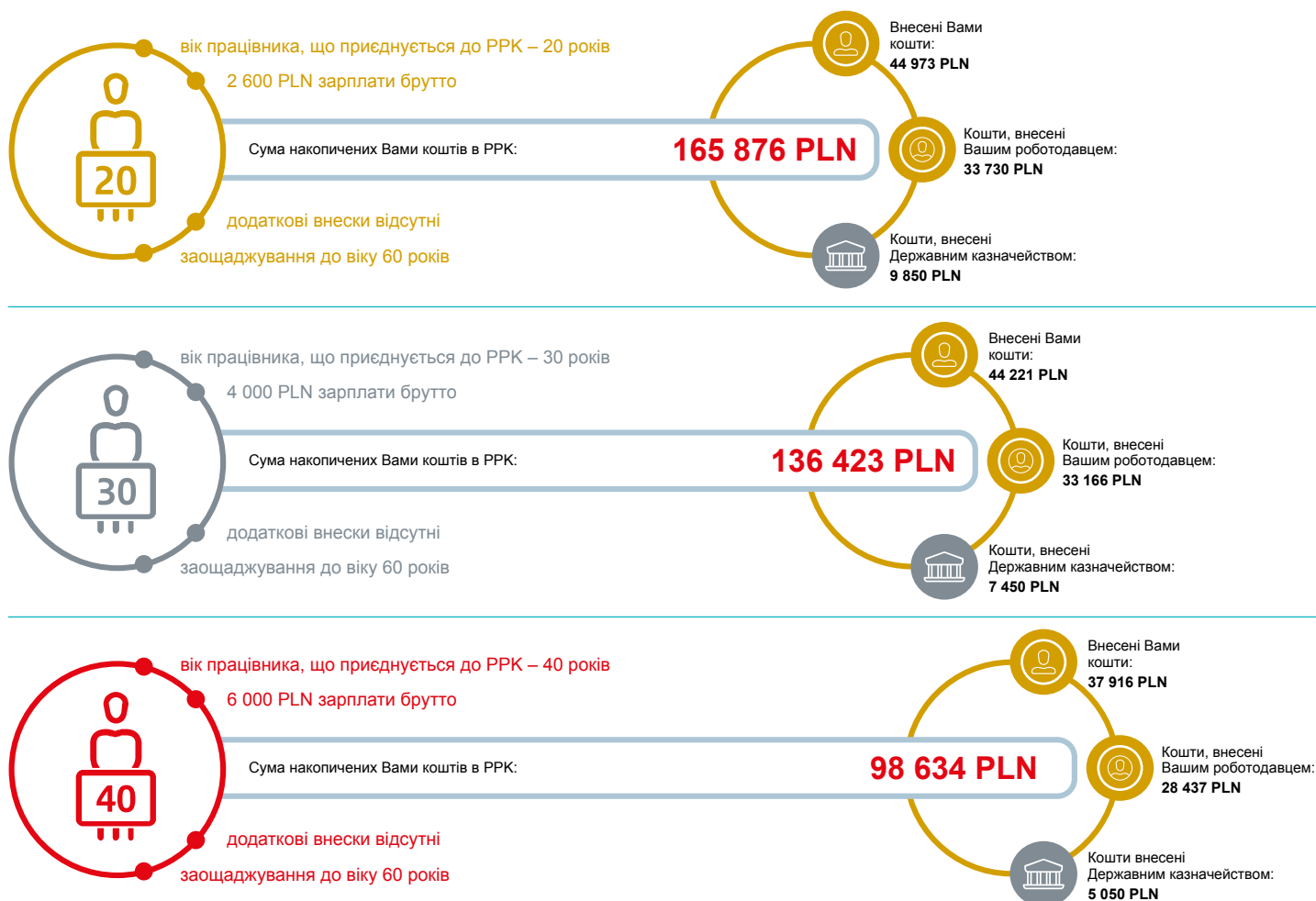
Ваші вигоди від участі в РПК

- Додаткові заощадження на Вашу пенсію.
- Щоб почати заощаджувати в РПК, Вам не потрібно нічого робити - Ваш роботодавець автоматично внесе Вас до РПК. Ви також можете відмовитися від сплати внесків до РПК у будь-який час.
- Щомісяця на Ваш рахунок РПК Ви отримаєте внесок від свого роботодавця, а також щорічні доплати та одноразовий „привітальний” внесок з державного бюджету.
- Ви постійно заощаджуєте в одному фонді визначеної дати, що відповідає рівню ризику для Вашого віку.
- Ваші кошти в РПК 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 РПК у спадщину не обкладається податком на спадщину та дарування.
- Ви не будете сплачувати податок* при виплаті коштів з РПК після досягнення 60-річного віку.
- Ви маєте можливість переглядати стан своїх коштів в РПК та подавати доручення на спеціальному веб-сайті РПК, а також отримуєте підтримку гарячої лінії.
- Обслуговування процесів, що вимагають подання паперової документації у відділеннях АТ „Santander Bank Polska” по всій країні. Обсяг заявок, що подаються через них, буде опублікований на веб-сайті SantanderTFI.pl.

* 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 РПК”) призведе до нарахування паушального (заздалегідь визначеного) податку на доходи фізичних осіб, 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.



Чому варто заощаджувати з РПК - скільки коштів Ви можете накопичити?



Представлений розрахунок додаткових заощаджень є приблизним.



Дані для розрахунку:

- Ваш основний (обов'язковий) внесок у РПК: 2% від зарплати брутто.
- Основний обов'язковий внесок роботодавця у РПК: 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%.
- Витрати на управління враховано: 0,4%.

Розрахунки носять виключно інформаційний характер і показують імітацію рівня накопиченого капіталу в разі систематичних внесків на рахунок учасника РПК. 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 РПК на веб-сайті: www.mojeppk.pl/kalkulator.



Отримання коштів з РПК

Кошти, накопичені в РПК, є Вашою приватною власністю, і Ви можете ними вільно розпоряджатися як до, так і після досягнення 60 років. Звичайно, правила виплати та розрахунків, а також оподаткування доручень визначаються чинним законодавством.



Отримання коштів з РПК до досягнення віку 60 років:

- У разі якщо серйозно захворіли Ви, Ваш чоловік чи дружина або дитина, Ви маєте можливість отримати до 25% коштів однією частиною або кількома частинами без необхідності їх повернення.
- Ви можете отримати до 100% коштів для сплати початкового внеску за кредитом, наприклад, у разі покупки квартири чи будинку з обов'язком повернути всю суму (номінальну вартість) на свій рахунок РПК протягом не більше 15 років (для осіб віком до 45 років).
- Ви можете повернути гроші в будь-який час. Із суми повернення буде вираховано:
 - 30% від вартості викуплених паїв, які були придбані за рахунок внесків Роботодавця (ці кошти будуть передані в Фонд соціального страхування, як Ваш внесок на пенсійне страхування за віком),
 - паї, придбані за рахунок одноразового „привітального” внеску та щорічних доплат від Держави,
 - належний податок на приріст капіталу



Отримання коштів з РПК після досягнення 60 років:

- Ви можете отримати кошти без будь-яких витрат, якщо: 25% коштів з РПК Ви отримаєте однією частиною (або подасте заяву на виплату цієї частини грошових коштів в кількох частинами), а решту 75% коштів Ви отримаєте не менше, ніж у 120 частинах щомісячно протягом 10 років. Зміна цього способу отримання призведе до додаткових податкових наслідків*.
- Також існує можливість подати заяву на виплату коштів, накопичених на рахунку РПК, у вигляді виплат для подружжя (świadczenie małżeńskie). Ви можете подати заяву фінансовій установі на виплату для подружжя, якщо Ваш чоловік чи дружина, на користь якого укладено договір про ведення РПК з тією ж фінансовою установою, також досяг 60 років і, як подружжя, спільно заявляєте, що хочете скористатися виплатою для подружжя. Виплата для подружжя надається щонайменше в 120 щомісячних платежах.



Перенесення коштів до іншого РПК:

- Якщо Ви зміните роботу, Ви матимете можливість перенести свої кошти з рахунку РПК в попередній установі на рахунок РПК фінансової установи, яка веде РПК на підставі договору з Вашим новим роботодавцем. Це відбувається в рамках так званої трансферної виплати, а перенесенню підлягають всі існуючі внески (Ваші, Вашого попереднього роботодавця і річні доплати із Фонду зайнятості та одноразовий „привітальний” внесок).

* Паушальний (заздалегідь визначений) податок на доходи фізичних осіб у розмірі 19% (визначений відповідно до ст. 30а абз. 1 п. 11b 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 РПК”) 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.



Як і хто буде інвестувати кошти в РРК?

Коштами в РРК буде керувати фінансова установа, що веде РРК, обрана Вашим роботодавцем за домовленістю з працівниками. Протягом усього періоду участі в РРК Ви заощаджуєте в одному субфонді, що підбирає рівень ризику до Вашого віку, тобто, так званий, субфонд визначеної дати.

Кожен учасник РРК буде автоматично записаний до конкретного субфонду визначеної дати, що відповідає його віку (згідно таблиці на ст. 6).

Інвестиційна політика таких субфондів – відповідно до положень Закону „Про РРК” – буде обмежувати інвестиційний ризик при наближенні Вашого віку до 60 років. Точно знаючи інвестиційну перспективу (дата досягнення Вами 60-річного віку), буде можливо спочатку розміщати більшу частину коштів (активів) в акції, а потім поступово (по мірі наближення до 60 років) інвестувати все більшу і більшу частину коштів у боргові інструменти, що характеризуються меншим інвестиційним ризиком. Правила інвестиційної політики для окремих субфондів визначеної дати з врахуванням різного віку учасників РРК описані в Законі „Про РРК”.

Розподіл субфондів визначеної дати:	Пайова частина (зокрема акції)	Боргова частина (зокрема облигації)
від створення субфонду до 20 років до визначеної дати	60 – 80%	20 – 40%
20 років до визначеної дати	40 – 70%	30 – 60%
10 років до визначеної дати	25 – 50%	50 – 75%
5 років до визначеної дати	10 – 30%	70 – 90%
починаючи від визначеної дати	Не більше 15%	Не менше 85%



Субфонди визначеної дати в Santander TFI



Як інвестують наші субфонди? – інвестиційна політика субфондів Santander PPK SFIO



Субфонди в рамках боргової частини можуть інвестувати:

- не менше 70% вартості активів у казначейські та квазі-казначейські облигації (obligacje skarbowe i quasi-skarbowe) або банківські депозити,
- не більше 30% вартості активів в інші фінансові інструменти, причому не більше 10% у фінансові інструменти, які не мають інвестиційного рейтингу.



Субфонди в рамках пайової частини можуть інвестувати:

- не менше 40% вартості активів в акції, що входять до складу індексу WIG20,
- не більше 20% вартості активів в акції, що входять до складу індексу mWIG40,
- не більше 10% вартості активів в інші акції, що котируються на Варшавській фондовій біржі,
- не менше 20% вартості активів в іноземні акції країн ОЕСР.



Казначейські та квазі-казначейські облигації (obligacje skarbowe i quasi-skarbowe) – це цінні папери, випущені, гарантовані чи за які ручається Державне Казначейство або Польський національний банк, орган місцевого самоврядування або органи центральної публічної влади або центральний банк держави-члена, Європейський центральний банк, Європейський Союз чи Європейський інвестиційний банк, або міжнародні організації, за умови, що цінні папери, випущені, гарантовані чи за які ручаються ці міжнародні організації, мають рейтинг на інвестиційному рівні, присвоєний рейтинговим агентством, що є визнаним Європейським центральним банком у своїх операціях.



Рівень ризику субфондів Santander PPK SFIO

Головними категоріями інвестиційного ризику, пов'язаного з інвестиційною політикою субфондів визначеної дати, є ризику, пов'язані з інвестиціями в рамках пайової частини (в основному акцій) та ризику, пов'язані з інвестиціями в рамках боргової частини (в основному облігації).

Показник прибутку по відношенню до ризику* для окремих субфондів:

Santander PPK 2025	← потенційно менший прибуток потенційно більший прибуток → ← менший ризик більший ризик → ① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦
Santander PPK 2030	← потенційно менший прибуток потенційно більший прибуток → ← менший ризик більший ризик → ① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦
Santander PPK 2035 Santander PPK 2040 Santander PPK 2045 Santander PPK 2050 Santander PPK 2055 Santander PPK 2060	← потенційно менший прибуток потенційно більший прибуток → ← менший ризик більший ризик → ① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦

* Показник прибутку по відношенню до ризику є синтетичною величиною, що відображає рівень ризику, пов'язаного з інвестицією в субфонд. Чим вище значення показника, тим вищий рівень ризику, пов'язаного з інвестицією. Найнижча категорія на рівні 1 не означає, що інвестиція не має ризиків.



Платежі в PPK, які здійснює Santander TFI

Плата за управління

- 0% до 31.12.2020 р.
- Не більше 0,4% від 01.01.2021 р. – деталі в таблиці нижче.

Плата за досягнутий результат
(так званий success fee)

- 0% до 31.12.2021 р.
- Не більше 0,1% від 01.01.2022 р.

Плата за заміну
(заміна алокації інвестицій)

Безстрокова Промоакція 0%!

Акція стосується плати, що стягується у разі заміни паїв в рамках всіх субфондів Фонду Santander PPK SFIO. Інформація про зміни в акції, чи її можливе скасування буде опублікована на веб-сайті SantanderTFI.pl.



Зниження плати за управління з початку року, в якому субфонд Santander PPK SFIO досягає визначеної дати:

Період		Плата за управління							
Від	До	Santander PPK 2025	Santander PPK 2030	Santander PPK 2035	Santander PPK 2040	Santander PPK 2045	Santander PPK 2050	Santander PPK 2055	Santander PPK 2060
	31.12.2020	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
01.01.2021	31.12.2024	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
01.01.2025	31.12.2029	0,30%							
01.01.2030	31.12.2034	0,20%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,40%
01.01.2035	31.12.2039		0,30%						
01.01.2040	31.12.2044		0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,30%
01.01.2045	31.12.2049		0,20%						
01.01.2050	31.12.2054		0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,30%
01.01.2055	31.12.2059	0,20%							
01.01.2060									0,30%



Захищеність Ваших коштів в РПК



Контроль з боку Комісії з фінансового нагляду

Комісія з фінансового нагляду здійснюватиме нагляд за тим, чи Плани капіталовкладень працівників ведуться з дотриманням норм чинного законодавства. Нагляд спрямований на захист учасників РПК та їх заощаджень. Крім того, Комісія з фінансового нагляду, на основі зібраних даних готуватиме статистику щодо функціонування РПК.



Нагляд з боку Національної інспекції праці

Обов'язки Національної інспекції праці (Państwowa Inspekcja Pracy (PIP)) полягатимуть в тому, щоб перевірити, чи належним чином роботодавці виконують обов'язки, пов'язані з веденням РПК. Правопорушення, пов'язані з неналежним веденням РПК роботодавцем, такі як: невиконання обов'язку укласти договір про РПК у встановлений строк, відсутність оплати внесків за учасників у встановлений строк, відсутність інформації про необхідні дані або надання неправдивих даних або надання неправдивих пояснень або відмова від них, відсутність документації, пов'язаної з розрахунком платежів до РПК, можуть призвести до накладання штрафів у розмірі від 1000 PLN до 1 млн. PLN.



Планована підтримка працівників – учасників РПК



ОНЛАЙН-СЕРВІС ДЛЯ ПРАЦІВНИКА – активація профілю учасника РПК буде можлива після того, як роботодавець укладе договори на ведення та управління РПК з Santander TFI, а також прийме правила вищезазначеного сервісу. Кожний працівник, заявлений до РПК, отримає на електронну адресу, свої індивідуальні дані для входу в сервіс.

Після входу в сервіс, Ви можете, наприклад:

- перевірити стан коштів на своєму рахунку РПК,
- змінити або доповнити свої дані,
- подати розпорядження та заяви РПК,
- переглянути та завантажити договір на ведення РПК,
- задати питання щодо РПК через контактну форму.



ВІДДІЛЕННЯ – обслуговування процесів, що вимагають подання паперової документації у відділеннях АТ „Santander Bank Polska” по всій країні. Обсяг заявок, що подаються через них, буде опублікований на веб-сайті SantanderTFI.pl.



ГАРЯЧА ЛІНІЯ РПК: 22 35 54 673 – довідкова лінія призначена для працівників



Веб-сайти: Santander-PPK.pl та SantanderTFI.pl

- поточні котирування інвестиційних фондів, доступні в режимі онлайн – можливість постійного моніторингу та порівняння досягнутих результатів інвестиційних фондів в обраному горизонті часу,
- поточна документація продукту – карти субфонду, проспекти, Ключова інформація для інвесторів, статuti фондів, правила, доступні на веб-сайті SantanderTFI.pl,
- коментарі щодо ринку, підготовлені менеджерами фонду Santander – щотижневі коментарі, що публікуються щопонеділка, щомісячні коментарі та спеціальні коментарі – доступні на сайті SantanderTFI.pl,
- калькулятор РПК – дозволяє моделювати накопичені в РПК кошти,
- запитання та відповіді щодо РПК.



Про АТ „Santander TFI”

- Понад 20 років на ринку інвестиційних фондів.
- Одна з найбільших та найдосвідченіших управлінських команд на польському ринку.
- Управляємо активами вартістю понад 14 млрд. PLN*
- Довіра майже 140 тис. клієнтів.
- Багаторічний досвід у створенні та управлінні Пенсійними програмами для працівників (з 2001 р.) та Індивідуальними пенсійними рахунками (з 2004 р.) – вартість активів, накопичених на Індивідуальних пенсійних рахунках, які веде Santander TFI, становить понад 350 млн. PLN.*

*Станом на 31.07.2020 р.



Хочете дізнатися більше про РПК в Santander TFI?



Зайдіть на Santander-PPK.pl



Телефонуйте – гаряча лінія РПК: 22 35 54 673

Підтримка учасників РПК та роботодавців по телефону відбувається з понеділка по п'ятницю (в усі дні, в які відбувається сесія на Варшавській фондовій біржі) між 9:00 та 17:00. Вартість підключення згідно з цінами даного оператора.





Вартість чистих активів субфондів фонду Santander PPK SFIO може характеризуватися високою мінливістю у зв'язку із складом інвестиційного портфеля. Субфонди можуть інвестувати понад 35% активів у цінні папери, випущені, гарантовані чи за які ручається Державне Казначейство або Польський національний банк.

Фінансові дані субфондів, опис факторів ризику та інформація про участь у субфонді містяться в інформаційному проспекті фонду Santander PPK SFIO, що знаходиться польською мовою на SantanderTFI.pl. Субфонди не гарантують досягнення передбачуваної інвестиційної мети чи отримання певного інвестиційного результату. Учасник повинен розуміти, що існує можливість втрати хоча б частини внесених коштів.

Дана інформація не є пропозицією в розумінні Цивільного кодексу і носить виключно інформаційний характер.

AT „Santander TFI” знаходиться в м. Познань, пл. Владислава Андерса 5, 61-894, Познань, зареєстроване в Районному Суді Познань – Нове Місто і Вільда в Познані, VIII Господарський відділ Державного судового реєстру під номером KRS 0000001132, ІПН 778 13 14 701, статутний капітал становить 13 500 000,00 PLN (внесений у повному обсязі).

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.).

Всі авторські права на цей матеріал належать виключно AT „Santander TFI”.

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

Перелік нормативно-правових актів:

- Закон „Про PPK” (Ustawa PPK) – Закон від 4 жовтня 2018 р. „Про Плани капіталовкладень працівників” (Урядове періодичне видання – Dziennik Ustaw від 2018 р., поз. 2215 зі змінами)
- Цивільний кодекс – Закон від 23 квітня 1964 р. „Цивільний кодекс” (Урядове періодичне видання – Dziennik Ustaw від 2019 р., поз. 1145)
- Закон „Про ПДФО” (Ustawa PIT) – закон від 26 липня 1991 р. „Про Податок на доходи фізичних осіб” (Урядове періодичне видання – Dziennik Ustaw від 2018 р., поз. 1509 зі змінами)

Станом на 09.09.2020 р.