



## Планы капиталовложений работников (РПК)

– НОВЫЙ СПОСОБ КОПИТЬ НА ПЕНСИЮ

### РПК – что это?



РПК – это программа долгосрочного сбережения для работников, которая создана и совместно финансируется работодателями и Государственным казначейством.



**Участие и внесение средств в РПК является для Вас добровольным** – все работники, которым исполнилось 18 лет и еще не исполнилось 55 лет, автоматически вносятся в РПК своими работодателями, при этом они имеют возможность в любое время отказаться от внесения средств в РПК. Работники, которым исполнилось 55 лет и еще не исполнилось 70 лет, могут присоединиться к РПК, подав заявление работодателю. После того, как работнику исполнится 70 лет, присоединение к РПК будет невозможным.



**Внесенные в РПК средства инвестируются в субфонды определенной даты** (subfundusz zdefiniowanej daty), уровень инвестиционного риска в которых будет уменьшаться по мере приближения к возрасту 60 лет, то есть к моменту получения средств из РПК. Сбережения в РПК Вы сможете получить в полном объеме, но **выгоднее их получать 25% одной частью, а 75% – минимум в 120 частях и в течение как минимум 10 лет.** В таком случае Вы не заплатите налога на прирост капитала (podatek od zysków kapitałowych).



Основная цель РПК – это систематическое сбережение средств, которые станут для Вас дополнительным финансовым обеспечением после того, как Вам исполнится 60 лет.



Средства в РПК являются **Вашей частной собственностью** – Вы можете свободно распоряжаться ими до и после достижения возраста 60 лет. Вы сможете также указать лица, которые получат накопленные в РПК средства в случае Вашей смерти.



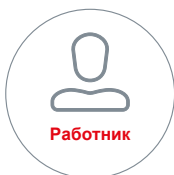
У Вас есть возможность воспользоваться накопленными сбережениями раньше, если серьезно заболели Вы, Ваш супруг/ супруга или Ваш ребенок – до 25% средств без необходимости возврата; если Вы захотите оплатить первоначальный взнос, получая кредит на квартиру или строительство дома – до 100% средств с возвратом в течение 15 лет (для лиц в возрасте до 45 лет).

### Кто будет вносить средства на Ваш счет РПК, и в каком объеме?

Взносы на Ваш счет РПК будут поступать из трех источников: от Вас, от Вашего работодателя и от Государственного казначейства (Фонд занятости). Взносы в РПК (Ваши и работодателя) – это процент от Вашей зарплаты брутто – основа взносов в фонд пенсионных выплат по возрасту и по инвалидности (ubezpieczenie emerytalne i rentowe).



+



+



**1,5%** – основной взнос (обязательный)  
**до 2,5%** – дополнительный взнос (добровольный)

**2%** – основной взнос (обязательный)\*  
**до 2%** – дополнительный взнос (добровольный)

**250 PLN** – одnorазовый "приветственный" взнос (если работник копит в рамках РПК на протяжении не менее 3 месяцев)  
**240 PLN** – ежегодная доплата (при соблюдении условий, указанных в Законе "О РПК" (Ustawa o РПК))

\* Основной взнос, который платит работник, может составлять менее 2% от заработной платы, но не менее 0,5% от заработной платы, если размер заработной платы работника, полученной из различных источников, в данный месяц не превышает сумму, эквивалентную 1,2-кратной минимальной заработной платы.

### Инвестирование Ваших средств в РПК

Ваши средства в РПК будут инвестированы в один из восьми субфондов определенной даты, доступных в Santander TFI. Каждый работник – участник РПК будет записан в субфонд, который соответствует его возрасту и количеству лет, оставшихся до достижения 60-летнего возраста.

**Оплаты в РПК, который ведет Santander TFI:**

- **0% фиксированной оплаты за управление до 31.12.2020 г.** и не более 0,4% от 01.01.2021 г.
- **0% оплаты за достигнутый результат (так называемый success fee) до 31.12.2021 г.** и не более 0,1% от 01.01.2022 г.
- **Бессрочная Промоакция 0%! Платы за замену (изменение аллокации инвестиций) действительна от 11.10.2019 г.**

## Какими будут Ваши выгоды от участия в РПК?

- Дополнительные сбережения на Вашу пенсию.
- Чтобы начать копить в РПК, Вам не нужно ничего делать – Ваш работодатель автоматически внесет Вас в РПК. Вы также можете отказаться от уплаты взносов в РПК в любое время.
- Ежемесячно на Ваш счет РПК Вы получите взнос от своего работодателя, а также ежегодные доплаты и одноразовый „приветственный” взнос из государственного бюджета.
- Вы все время будете копить в одном фонде определенной даты, который соответствует уровню риска для Вашего возраста.
- Ваши средства в РПК рассматриваются, как частные – в отличие от тех, которые Вы копите на пенсию в рамках социального страхования (ZUS) и пенсионных фондов (OFE) – их можно унаследовать и получить в любое время.
- Унаследованные средства РПК не облагаются налогом на наследство и дарение.
- Вы не будете платить налог\* в случае выплаты средств из РПК после достижения 60-летнего возраста.
- Вы можете просматривать состояние своих средств в РПК и подавать поручения онлайн с помощью специального сервиса РПК, а также получить поддержку горячей линии.
- Обслуживание процессов, требующих подачи бумажной документации, в определенных отделениях АО „Santander Bank Polska”. Объем заявок, подаваемых через них, будет опубликован на веб-сайте SantanderTFI.pl.

## Почему стоит копить с РПК – сколько средств Вы можете накопить?



Представленный расчет дополнительных сбережений является приблизительным.

### Данные для расчета:

- Ваш основной (обязательный) взнос в РПК: 2% от зарплаты brutto.
- Основной обязательный взнос работодателя в РПК: 1,5% от Вашей зарплаты brutto.
- Прогнозируемый годовой уровень доходности в период выплат: 2,75%.
- Прогнозируемый ежегодный рост заработной платы: 2,8%.
- Прогнозируемый среднегодовой уровень доходности в период инвестиций: 3,5%.
- Расходы на управление учтены: 0,4%.

Расчеты носят исключительно информационный характер и представляют имитацию уровня накопленного капитала в случае систематических взносов на счет участника РПК. Калькулятор учитывает размер обязательных и добровольных ежемесячных взносов, срок инвестиций, а также расчетный годовой уровень доходности инвестиций (при этом фонд не гарантирует достижения определенного инвестиционного результата). Калькулятор не учитывает возможных платежей, которые будут взиматься в фонде определенной даты (fundusz zdefiniowanej daty) и также не гарантирует достижения инвестиционного результата. Расчеты выполнены с помощью Калькулятора РПК на веб-сайте: [www.mojeppk.pl/kalkulator](http://www.mojeppk.pl/kalkulator).

 **Santander-PPK.pl** |  **Горячая линия: 22 35 54 673**

Паушальный (заранее определенный) налог на доходы физических лиц в размере 19% (определенный в соответствии со ст. 30а абз. 1 п. 11b Закона „Об НДФЛ” (Ustawa PIT) не взимается в случае, если выплаты осуществляются после достижения возраста 60 лет, при условии, что 25% средств выплачиваются одной частью, а остальные 75% (или 100% в случае выбора возможности выплаты всех средств частями) в течение 10 лет по крайней мере 120 ежемесячными платежами. Изменение этих условий (уменьшение количества частей или одноразовая выплата в полном объеме в ситуации, описанной в законе „О РПК”) приведет к начислению паушального (заранее определенного) налога на доходы физических лиц, а налогооблагаемый доход будет определяться в соответствии со ст. 30а абз. 13 Закона „Об НДФЛ” (Ustawa PIT), то есть как сумма выплаты от осуществленного выкупа паев или погашения расчетных единиц, за вычетом расходов на приобретение выкупленных паев или внесение средств на погашение расчетных единиц, из которых была осуществлена выплата.

Стоимость чистых активов субфондов фонда Santander PPK SFIO может характеризоваться высокой изменчивостью в связи с составом инвестиционного портфеля. Субфонды могут инвестировать более 35% активов в ценные бумаги, выпущенные, гарантированные либо за которые ручается Государственное Казначейство или Польский национальный банк. Финансовые данные субфондов, описание факторов риска и информация об участии в субфонде содержатся в информационном проспекте фонда Santander PPK SFIO, доступном на польском языке на [SantanderTFI.pl](http://SantanderTFI.pl). Субфонды не гарантируют достижения предполагаемой инвестиционной цели или получения определенного инвестиционного результата. Участник должен понимать, что существует возможность потери хотя бы части внесенных средств. Данная информация не является предложением в понимании Гражданского кодекса и носит исключительно информационный характер.

АО „Santander TFI” находится в г. Познань, пл. Владислава Андерса 5, 61-894, Познань, зарегистрированное в Районном Суде Познань – Нове Място и Вильда в Познани, VIII Хозяйственный отдел Государственного судебного реестра под номером KRS 0000001132, ИНН 778 13 14 701, уставный капитал составляет 13 500 000,00 PLN (внесен в полном объеме).

Материалы, содержащиеся в данной презентации, защищены авторским правом в соответствии с положениями Закона от 4 февраля 1994 года „Об авторском праве и смежных правах” (Правительственное периодическое издание Dziennik Ustaw от 2019 г., поз. 1231 с изм.). Все авторские права на этот материал принадлежат исключительно АО „Santander TFI”.

АО „Santander TFI” действует на основании разрешения Комиссии по финансовому надзору и подлежит ее надзору.

Перечень нормативно-правовых актов: Закон „О РПК” (Ustawa PPK) – Закон от 4 октября 2018 г. „О Планах капиталовложений работников” (Правительственное периодическое издание Dziennik Ustaw от 2018 г., поз. 2215 с изменениями), Гражданский кодекс – Закон от 23 апреля 1964 г. „Гражданский кодекс” (Правительственное периодическое издание Dziennik Ustaw от 2019 г., поз. 1145), Закон „О НДФЛ” (Ustawa PIT) – закон от 26 июля 1991 г. „О налоге на доходы физических лиц” (Правительственное периодическое издание Dziennik Ustaw от 2018 г., поз. 1509 с изменениями)

По состоянию на 09.09.2020 г.