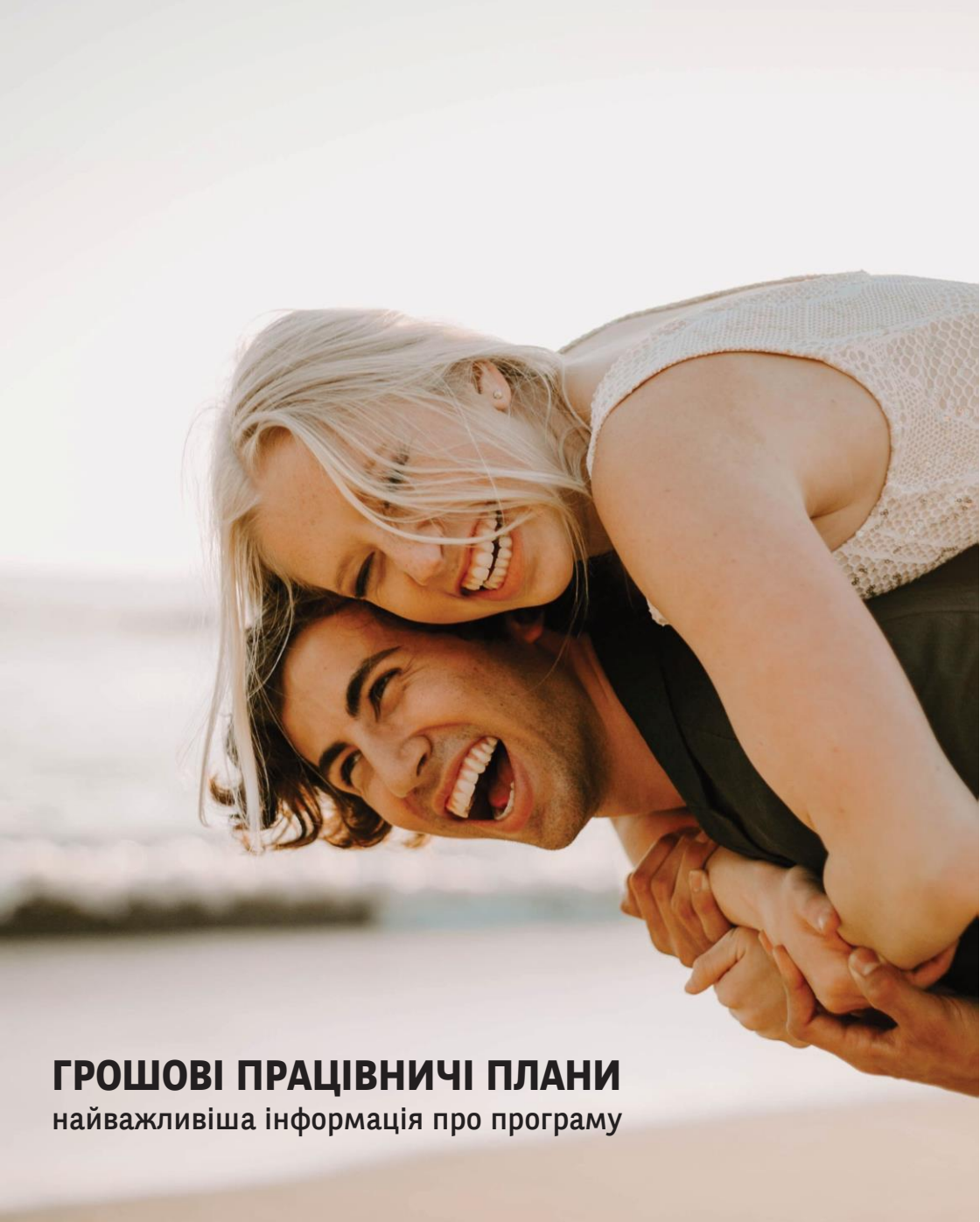




ГРОШОВІ ПРАЦІВНИЧІ ПЛАНИ

найважливіша інформація про програму



BNP PARIBAS

TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Чому РРК з BNP Paribas TFI S.A.?

НАШІ ФОНДИ ПОСТІЙНО ЗАЙМАЮТЬ ВИСОКІ ПОЗИЦІЇ РЕЙТИНГІВ
в рамках інвестиційних результатів.

У НАС ДОСВІДЧЕНИЙ ТА КВАЛІФІКОВАНИЙ ПЕРСОНАЛ

(середній стаж в управлінні активами та проведенні аналізу фінансового ринку, що припадає на одного члена команди, - понад 12 років).

- Вибираючи РРК BNP Paribas працівник користується низькими оплатами:
- ставки за управління активами складають від **0,20% до 0,44%** - з роками знижуються, що дуже вигідно для учасників!

УЧАСНИКАМ МИ ПРОПОНУЄМО ПОСТІЙНИЙ ДОСТУП ДО ІНФОРМАЦІЇ ПРО РАХУНКИ ТА ПРОГРАМУ:



online в сервісі sti24
bnpparibastfi.sti24.pl



виділена інфолінія
для учасників РРК
22 355 46 70



забезпечуємо
інформаційними та
навчальними
матеріалами
ppk.tfi.bnpparibas.pl



обслуговування
вибраних заявок у
відділеннях
**BNP Paribas Bank
Polska SA**

МИ Є ЧАСТИНОЮ МІЖНАРОДНОЇ ГРУПИ BNP PARIBAS, ЩО МАЄ ВЕЛИКИЙ ДОСВІД В УПРАВЛІННІ ПЕНСІЙНИМИ ПРОДУКТАМИ:



26 млрд. євро
на пенсійних
рахунках



26 000
Корпоративних
клієнтів



1,1 млн
Індивідуальних
клієнтів

Грошові Працівничі Плани (РРК) - що це?

Грошові Працівничі Плани - це нова система добровільного, довгострокового накопичення заощаджень для пенсійних цілей в рамках III рівня пенсійної системи з призначенням на виплату коштів після досягнення 60 років.

У найближчі роки демографічні зміни у польському суспільстві спричинять зменшення кількості працюючих осіб. Кількість пенсіонерів зростатиме. Це призведе до того, що майбутні пенсії з ФСС, фінансовані поточними платами від працюючих осіб, щоразу будуть меншими.

Заощадження в РРК дасть можливість Учасникам регулярно відкладати гроші протягом своєї професійної діяльності. Заощаджені кошти можна буде призначити для особистих цілей, в залежності від потреб Учасника.



Хто формує РРК?

Створити РРК зобов'язані Роботодавці, що працевлаштовують щонайменше одну особу, яка підлягає пенсійному страхуванню та страхуванню по інвалідності.

Працівник не обтяжується жодними формальностями, щоб стати Учасником РРК: до РРК його записує Роботодавець.

РРК впроваджуватимуться етапами.

ГРАФІК ВПРОВАДЖЕННЯ РРК

Кількість робітників

щонайменше 250

щонайменше 50

щонайменше 20

решта роботодавців та сектор державних фінансів

Правовий обов'язок створення РРК

1 липня 2019 р.

1 січня 2020 р.

1 липня 2020 р.

1 січня 2021 р.

Хто може стати Учасником?

Приєднатись до РРК можуть особи, що працюють, зокрема, на основі трудового договору, договору доручення, вибору, призначення або колективного трудового договору після 3 місяців роботи у даного Роботодавця.

- Всі працівники віком 18-55 років будуть автоматично записані, якщо не подадуть декларацію про відмову від участі в РРК.
- Працівники віком 55-70 років приєднуються до РРК на добровільній основі.
- Працівники віком від 70 років з першого дня роботи не мають можливості приєднатись до РРК.

Вік працівника

від 18 до 55 років
від 55 до 70 років
від 70 років

Запис в РРК

автоматичний, з можливістю відмовитись
за заявою Працівника
неможливий

Правила участі та призупинення оплат

Заощадження в РРК є добровільним. У будь-який момент Працівник має можливість відмовитись здійснювати внесок в РРК, на підставі письмової декларації, поданої Роботодавцю. Якщо Працівник подасть декларацію про відмову від внеску в РРК, тоді:

- Вже в місяці подачі відмови Учасника РРК Роботодавець не буде здійснювати оплати за цього Працівника, а якщо платіж був відправлений до подачі декларації відмови, він буде повернений.
- Кожні 4 роки Роботодавець у визначені строки зобов'язаний буде розпочати або відновити платежі в РРК за Працівника, який раніше подавав декларацію про відмову, в іншому випадку Працівник повторно повинен подати декларацію відмови від внесків в РРК.
- Роботодавець поінформує Працівника про намір відновити здійснення платежів в РРК.

Учасник РРК, який призупинив здійснення внесків в РРК, може у будь-який момент продовжити заощаджувати в РРК шляхом подачі заяви Роботодавцю про відновлення внесків.



Переваги для Працівників



ВНЕСКИ РОБОТОДАВЦЯ

- Належать ВИКЛЮЧНО до Учасників РРК. Відмова від участі в РРК не означає перерахування цих коштів на рахунок Працівника, як доплата до винагороди



ПРИВІТАЛЬНИЙ ВНЕСОК ТА РІЧНІ ДОПЛАТИ ВІД ДЕРЖАВИ

- Чим менше заробляє Учасник РРК, тим більша з цього вигода та позитивний вплив та позитивний вплив на стан рахунку в РРК.



МОЖЛИВІСТЬ ДОДАТКОВОГО ВНЕСКУ РОБОТОДАВЦЯ ТА ПРАЦІВНИКА

- Підвищення пенсійного забезпечення з невеликою кількістю формальностей.



НИЗЬКІ ОПЛАТИ ЗА УПРАВЛІННЯ ПРОГРАМОЮ

- Правова гарантія низьких оплат за заощадження в інвестиційних фондах.



ДОДАТКОВІ ВИГОДИ ПРИ ВИПЛАТАХ ПІСЛЯ 60 РОКІВ

- Податкові пільги, що не застосовуються в разі інших форм самостійного накопичення коштів в рамках доступних на ринку продуктів.



МОЖЛИВІСТЬ КОРИСТУВАННЯ ЗАОЩАДЖЕННЯМИ У БУДЬ-ЯКИЙ МОМЕНТ ШЛЯХОМ ПОДАЧІ ЗАЯВИ ПРО ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ З РРК\



СПАДЩИНА

- В разі смерті Учасника заощаджені ним кошти, які є його приватною власністю, мають право отримати спадкоємці - це стосується як внесків, здійснених Працівником, так і Роботодавцем та Державою.



ЕЛАСТИЧНІСТЬ ЗАОЩАДЖЕНЬ

- можливість повної або тимчасової відмови від здійснення внесків в РРК
- можливість вибору Субфонду
- можливість зміни розміру додаткових внесків в РРК, що здійснюються Працівником

Внески в РРК

Внески на рахунок РРК здійснюватиме Роботодавець та Учасник РРК (в рамках основних та додаткових внесків), а також Держава (привітальний внесок та річні доплати). Розмір внесків Учасника РРК та Роботодавця буде нараховуватись за процентною ставкою від розміру брутто-винагороди, що є основою для обчислення внесків Працівника в ФСС. Розмір доплати від Держави однаковий для всіх Учасників заощаджень: 250 зл. привітальний внесок¹ у вигляді одноразового платежу та щороку річна доплата в розмірі 240 зл².

ВНЕСКИ РОБОТОДАВЦЯ

- Основний внесок від Роботодавця складатиме 1,5% від винагороди Працівника.
- Додатковий внесок від Роботодавця до 2,5% від винагороди Учасника РРК. Додатковий внесок від Роботодавця може бути диференційований з уваги на стаж праці Працівників чи на основі положень, передбачених політикою оплати праці чи колективного трудового договору, діючих у Роботодавця, та не обов'язково повинен бути однаковим для всіх Працівників. Внесок від Роботодавця є доходом Працівника, в зв'язку з чим Роботодавець утримує прибутковий податок з винагороди Працівника.

ВНЕСКИ ПРАЦІВНИКА

- Основний внесок Учасника РРК складатиме 2% від винагороди, в разі якщо особа заробляє на 1,2 менше мінімальної винагороди, внески можуть бути нижчими, але не менше 0,5%. Розмір основного внеску може бути зменшений на підставі заяви Учасника РРК, поданої Роботодавцю.
- Додатковий внесок Учасника РРК може складати максимально 2% від винагороди.

Учасник РРК може задекларувати додатковий внесок незалежно від того, чи Роботодавець здійснюватиме додатковий внесок. Основні та додаткові внески Учасника РРК утримуватимуться Роботодавцем з нетто-винагороди та перераховуватимуться ним на РРК.

ДОПЛАТИ З ФОНДУ ПРАЦІ

Кожен Працівник, що заощаджує в РРК, отримує зі сторони Держави:

- одноразовий привітальний внесок* в розмірі 250 зл Умовою його отримання буде здійснення внеску в РРК щонайменше протягом 3 місяців.
- тоді щороку сума 240 зл**, при умові, що основні та додаткові внески на рахунок Учасника в даному році складали щонайменше 3,5% від 6-кратної мінімальної винагороди.

Привітальний внесок здійснюється після виконання всіх умов, зазначених в ст. 31 Закону про РРК

² Річна доплата здійснюється після виконання всіх умов, зазначених в ст. 32 Закону про РРК

Як внесок у РРК вплине на заробітну плату Працівника?

Внески у РРК дещо зменшать винагороду працівника. Для більшості Учасників РРК місячна заробітна плата зменшиться на суму до декілька десятків злотих. При цьому на рахунки Працівників, що заощаджують в РРК, потупить більше грошей. Ці гроші доплатить Роботодавець та Держава, при цьому внески Роботодавця становитимуть додатковий дохід Працівника, з якого буде утриманий прибутковий податок.

Зарплата працівника		Внески в РРК			Вигода для Учасника РРК		
брутто	нетто (чистими)	працівника 2% або 0,5%	роботодавця	місячна державна доплата	нетто- винагорода (чистими)	наскільки менша ЗП без РРК	сума, відкладена на рахунок РРК
3 010 zł	2 364,00 zł	15,05 zł	45,15 zł	20,00 zł	2 341,27 zł	22,73 zł	80,20 zł
4 000 zł	3 021,96 zł	80,00 zł	60,00 zł	20,00 zł	2 931,76 zł	90,20 zł	160,00 zł
4 600 zł	3 405,10 zł	92,00 zł	69,00 zł	20,00 zł	3 301,37 zł	103,73 zł	181,00 zł
5 000 zł	3 660,19 zł	100,00 zł	75,00 zł	20,00 zł	3 547,44 zł	112,75 zł	195,00 zł
6 000 zł	4 318,43 zł	120,00 zł	90,00 zł	20,00 zł	4 183,13 zł	135,30 zł	230,00 zł

* Обчислення передбачають, що Учасники РРК, яких доходи з різних джерел в 1,2 менші від мінімальної зарплати, можуть сплачувати складки в розмірі 0,5%, замість 2%. Податок, який Працівник повинен буде заплатити від суми внеску роботодавця, складає 17%. Розрахунки мають характер інформаційний, а фактичні обчислення здійснюватимуться окремо для кожного працівника. Джерело: <https://www.podatki.gov.pl/polski-lad/kwota-wolna-polski-lad/kalkulator-wynagrodzen-polski-lad/> та власні обчислення.



Інвестування коштів у субфонди з визначеною датою

PPK - це система заощаджень, основана на фінансовому ринку. Внески, що здійснюватимуться на рахунки PPK, будуть інвестуватись у фонди інвестиційні, що обмежують рівень ризику в залежності від віку Учасника PPK, так звані субфонди з визначеною датою. Визначена дата Субфонду - це орієнтовний момент в майбутньому, коли його учасник досягне 60 років.

Кошти, накопичені Учасниками PPK, будуть розподілені на восьми субфондах, виділених в рамках BNP Paribas PPK Спеціального Відкритого Інвестиційного Фонду. Кожен працівник буде автоматично приписаний до визначеного Субфонду в залежності від його року народження.

Субфонди, виділені в рамках BNP Paribas PPK SFIO, призначені для осіб, що народилися у наступні роки:

BNP Paribas PPK 2025	для осіб, що народилися в 1963-1967 роках та раніше
BNP Paribas PPK 2030	для осіб, що народилися в 1968-1972 роках
BNP Paribas PPK 2035	для осіб, що народилися в 1973-1977 роках
BNP Paribas PPK 2040	для осіб, що народилися в 1978-1982 роках
BNP Paribas PPK 2045	для осіб, що народилися в 1983-1987 роках
BNP Paribas PPK 2050	для осіб, що народилися в 1988-1992 роках
BNP Paribas PPK 2055	для осіб, що народилися в 1993-1997 роках
BNP Paribas PPK 2060	для осіб, що народилися в 1998-2002 роках
BNP Paribas PPK 2065	для осіб, що народилися в 2003-2007 роках

Субфонди з визначеною датою будуть пристосовувати інвестиційну політику до віку Учасників PPK, для яких призначений. На початку інвестиції у Субфонді домінуватимуть інструменти з потенційно вищим прибутком та високим ризиком - в основному акції, та чим ближче до досягнення Учасником PPK віку 60 років, Субфонд інвестуватиме у більш безпечні інструменти - в основному в боргові активи, такі як облігації. Такий спосіб управління мінімізує інвестиційний ризик та знецінення коштів, накопичених на рахунку, в міру наближення Учасника до 60 років.

Учасник PPK може подати заяву про здійснення внесків у Субфонди інші, ніж приписаний йому за роком народження.

Закон про PPK детально описує, в які фінансові інструменти можуть інвестувати Субфонди, та які у цей період відбудуться зміни в акційній частині (отримання більшого доходу, але при вищому інвестиційному ризикі) по відношенню до боргової частини (характеризується нижчим рівнем інвестиційного ризику) інвестиції разом з наближенням моменту досягнення 60 років Учасниками цих Субфондів.

Коли Працівник (Учасник РРК) може зняти кошти, накопичені на рахунку РРК?

Накопичені в РРК заощадження належать Працівникам, які зможуть ними розпоряджатися у будь-який момент, як до досягнення 60-річного віку, так і після, у формі виплат чи повернення.

ЗНЯТТЯ ГОТІВКИ

Виплата коштів до 60 років:

- **в разі важкого захворювання**
В разі якщо Учасник РРК, чоловік/дружина або дитина важко захворіла, можна подати заяву на виплату до 25% накопичених в РРК коштів. Виплата здійснюється на основі заяви, поданої Учасником РРК безпосередньо у фінансове управління РРК. До заяви слід долучити довідку від лікаря, що підтверджує стан здоров'я. Каталог захворювань, зазначених в законі про РРК.
- **на житло**
Учасник РРК може одноразово зняти до 100% накопичених коштів для покриття кредиту на будівництво або купівлю будинку чи квартири. У цьому випадку Учасник РРК зобов'язаний повернути кошти (у безпроцентну розстрочку) на свій рахунок в РРК протягом 15 років з дати зняття коштів. З цієї форми можуть скористатись лише учасники віком до 45 років.

Виплата коштів після 60 років:

- одноразова виплата до 25% накопичених коштів, решта суми поділена щонайменше на 120 частин, що виплачуватиметься протягом 10 років (без прибуткового податку)
- виплата поділена на іншу кількість частин (якщо вона буде меншою, ніж 120, буде утримано 19% податку на прибуток, отриманий від інвестування накопичених коштів в РРК)
- одноразова виплата 100% накопичених коштів (з виплати утримується 19% податок на прибуток, отриманий від інвестування накопичених коштів РРК)

Працівник, що заощаджує кошти в РРК після 60 років, не мусить здійснювати виплату. Може продовжувати заощаджувати в РРК та отримувати внески від Роботодавця, Держави та самостійно здійснювати внески, якщо працює та з його винагороди здійснюються відрахування у ФСС.

ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ

У будь-який момент до досягнення 60 років Учасник РРК може зняти кошти, здійснюючи так зване повернення. Такий працівник отримає:

- всі кошти з його особистих основних та додаткових внесків
- 70% внесків Роботодавця (30% його суми буде перераховано як відрахування пенсії Працівника в ФСС).

Сума коштів зменшиться на суму річної та привітальної доплати, фінансованої державою, крім того, прибуток від інвестицій буде оподаткований 19% податковою ставкою на прибуток.

Спадкування коштів

Кошти, накопичені Учасником РРК, є приватною власністю та передаються у спадщину:

- якщо Учасник РРК був одружений, половину накопичених в РРК коштів передається чоловіку(дружині) померлого Учасника
- решта коштів, що залишились, перейдуть до складу спадщини померлого, якщо учасник РРК не вказав уповноваженої особи

Учасник РРК може вказати у письмовій формі уповноважену особу (або декілька), яка після його смерті отримає ці кошти (у формі переказу в ІКЕ, РРК, РРЕ або грошовій формі).

Зміна Роботодавця - що станеться з нашими заощадженнями в РРК?

В разі зміни Роботодавця Працівником, що є Учасником РРК, існує можливість:

- перенесення коштів з РРК у попереднього Роботодавця в РРК, що ведеться у нового Роботодавця. Приєднуючись кожен раз до РРК у нового Роботодавця, Учасник РРК протягом 7 днів з дати підписання Договору про ведення РРК у нового Роботодавця повинен подати заяву про наявність рахунків РРК в інших установах. Якщо Учасник РРК не виразить спротиву, новий Роботодавець за посередництвом фінансового управління, що веде його РРК, переведе активи з попереднього РРК на новий РРК, що веде в себе
- укладення договору про ведення РРК у нового Роботодавця і одночасне збереження попереднього РРК у попереднього роботодавця. В цьому випадку Учасник РРК повинен подати письмовий спротив щодо наміру переведення новим Роботодавцем коштів, накопичених на попередньому РРК



Чи заощадження, накопичені в РРК, є моєю власністю?

Всі накопичені в РРК кошти є приватною власністю Учасників РРК. Це передбачено ст. 3 п. 2 Закону про грошові працівничі плани від 4 жовтня 2018 р., у зв'язку з цим:

- Учасники РРК можуть розпоряджатись ними у будь-який час
- накопичені в РРК заощадження передаються у спадок



ПРАВОВА ПРИМІТКА

Даний матеріал підготував BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., що діє в якості представницького та управлінського органу BNP Paribas PPK Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym (фінансове управління в розумінні Закону від 4 жовтня 2018р. про грошові працівничі плани (Законодавчий Вісник 2018.2215 з под. зм.). Зміст даного матеріалу є актуальним на дату 02.02.2022 року. Даний зміст не заміняє чинні положення законодавства та щоразу повинен інтерпретуватись та використовуватись, враховуючи актуально чинні положення законодавства. Даний зміст не являється юридичною, фінансовою чи офіційною інтерпретацією чинних положень законодавства.

Фонд BNP Paribas PPK SFIO („Фонд“) є фондом з виділеними Субфондами з визначеними датами. Інвестування у Фонд вимагає ознайомлення з Ключовою інформацією для Інвесторів (KIID) та інформаційним проспектом фонду, розміщеним на веб-сайті www.ppk.tfi.bnpparibas.pl. Фонд не гарантує реалізації поставленої інвестиційної мети та отримання визначеного інвестиційного результату. Слід усвідомлювати, що є можливість втрати принаймні частини внесених коштів. В залежності від складу інвестиційних портфелів кожного із Субфондів з визначеною датою, виділених в рамках Фонду, та з огляду на застосовані методи управління цими портфелями, вартість нетто-активів кожного Субфонду може характеризуватись більшою або меншою мінливістю. В разі будь-яких сумнівів щодо змісту даного матеріалу, в тому числі щодо прав чи обов'язків, що виникають з чинних положень законодавства, слід звернутись за юридичною консультацією. BNP Paribas TFI S.A. внесений до Реєстру Грошових Працівничих Планів від 2 липня 2019 р.

BNP Paribas TFI S.A. діє на підставі Комісії з Фінансового Нагляду.



**Запрошуємо вас
зв'язатися з
нами**

BNP PARIBAS TFI SA

вул. Тварда 18
00-105, Варшава, (18 поверх)

КОНТАКТ

тел. 22 566 98 07
e-mail: ppk@tfi.bnpparibas.pl
www.ppk.tfi.bnpparibas.pl



BNP PARIBAS

TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH