



ГРОШОВІ ПРАЦІВНИЧІ ПЛАНИ
найважливіша інформація про програму



BNP PARIBAS

TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Чому РПК з BNP Paribas TFIS.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 РПК 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
sti24.tfi.bnpparibas.pl



виділена інфолінія для учасників РПК
22 355 46 70



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

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 впроваджувався поетапно. З 1 липня 2019 року обов'язок створення РРК поширюється на Роботодавців, в яких працює 250 або більше осіб.

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 РПК 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 РПК.
- Працівники віком 55-70 років приєднуються до РПК на добровільній основі.
- Працівники віком від 70 років з першого дня роботи не мають можливості приєднатись до РПК.

Вік працівника

від 18 до 55 років

від 55 до 70 років

від 70 років

Запис в РПК

автоматичний, з можливістю відмовитись

за заявою Працівника

неможливий

Правила участі та призупинення оплат

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

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

Учасник РПК, який призупинив здійснення внесків в РПК, може у будь-який момент продовжити заощаджувати в РПК 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 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 Работодавцем та Державою.



ЕЛАСТИЧНІСТЬ ЗАОЩАДЖЕНЬ

- можливість повної або тимчасової відмови в ід 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 бруто-винагороди, що є основою для обчислення внесків Працівника в ФСС. Розмір доплати від Держави однаковий для всіх Учасників заощаджень: 250,00 зл. привітальний внесок¹ у вигляді одноразового платежу та щороку річна доплата в розмірі 240,00 зл².

ВНЕСКИ РОБОТОДАВЦЯ

- Основний внесок від Роботодавця складатиме 1,50% від винагороди Працівника.
- Додатковий внесок від Роботодавця до 2,50% 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 утримає прибутковий податок з винагороди Працівника.

ВНЕСКИ ПРАЦІВНИКА

- Основний внесок Учасника РРК складатиме 2,00% від винагороди, в разі якщо особа заробляє на 1,2 менше мінімальної винагороди, внески можуть бути нижчими, але не менше 0,50%. Розмір основного внеску може бути зменшений на підставі заяви Учасника РРК, поданої Роботодавцю.
- Додатковий внесок Учасника РРК може складати максимум 2,00% 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 250,00 зл. Умовою його отримання буде здійснення внеску в РРК щонайменше протягом 3 місяців.
- щороку сума 240,00 зл**, при умові, що основні та додаткові внески на рахунок Учасника в даному році склали щонайменше 3,50% від 6-кратної мінімальної винагороди.

¹ 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 (2,00% або 0,50%)*	Роботодавця (1,50%)	місячна державна доплата	нетто-винагорода (чистими)	наскільки менша ЗП без РРК	сума, відкладена на рахунок РРК
3 490 zł	2 709,48 zł	17,45 zł	52,35 zł	20,00 zł	2 685,75 zł	23,73 zł	89,80 zł
4 500 zł	3 397,58 zł	90,00 zł	67,50 zł	20,00 zł	3 299,48 zł	98,10 zł	177,50 zł
5 000 zł	3 738,19 zł	100,00 zł	75,00 zł	20,00 zł	3 629,19 zł	109,00 zł	195,00 zł
6 000 zł	4 420,43 zł	120,00 zł	90,00 zł	20,00 zł	4 289,63 zł	130,80 zł	230,00 zł
7 000 zł	5 101,67 zł	140,00 zł	105,00 zł	20,00 zł	4 949,07 zł	152,60 zł	265,00 zł

* Обчислення передбачають, що Учасники РРК, яких доходи з різних джерел в 1,2 менші від мінімальної зарплати, можуть сплачувати складки в розмірі 0,50%, замість 2,00%. Податок, який Працівник повинен буде заплатити від суми внеску роботодавця, складає 12%. Розрахунки мають характер інформаційний, а фактичні обчислення здійснюватимуться окремо для кожного працівника.

Джерело: <https://wynagrodzenia.pl/kalkulator-wynagrodzen> та власні обчислення.



Інвестування коштів у субфонди з визначеною датою

PPK - це система заощаджень, основана на фінансовому ринку. Внески, що здійснюються 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

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 облигації. Такий спосіб управління мінімізує інвестиційний ризик та знецінення коштів, накопичених на рахунок, 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 РПК) може зняти кошти, накопичені на рахунку РПК?

Накопичені в РПК 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 РПК, чоловік/дружина або дитина в важко захворіла, можна подати заяву на виплату до 25% накопичених в РПК коштів. Виплата здійснюється на основі заяви, поданої Учасником РПК безпосередньо у фінансове управління РПК. До заяви слід долучити довідку від лікаря, що підтверджує стан здоров'я. Каталог захворювань, зазначених в законі про РПК.

- *на житло*

Учасник РПК може одноразово зняти до 100% накопичених коштів для покриття кредиту на будівництво або купівлю будинку чи квартири. У цьому випадку Учасник РПК зобов'язаний повернути кошти (у безпроцентну розстрочку) на свій рахунок в РПК протягом 15 років з дати зняття коштів. З цієї форми можуть скористатись лише учасники в 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 РПК)
- одноразова виплата 100% накопичених коштів (з виплати утримується 19% податок на прибуток, отриманий від інвестування накопичених коштів РПК)

Працівник, що заощаджує кошти в РПК після 60 років, не мусить здійснювати виплату. Може продовжувати заощаджувати в РПК 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 РПК може зняти кошти, здійснюючи так зване повернення. Такий працівник отримує:

- всі кошти з його особистих основних та додаткових внесків
- 70% в несків 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 РПК, є приватною власністю та передаються у спадщину:

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

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

Зміна Роботодавця - що станеться з нашими заощадженнями в РПК?

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

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



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 в ід 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

Цей матеріал є рекламною інформацією. Перед прийняттям остаточного і інвестиційного рішення необхідно ознайомитися з Інформаційним проспектом та Статутом Фонду та KIID. Ці документи доступні на веб-сайті www.tfi.bnpparibas.pl або в зареєстрованому у офісі BNP Paribas TFI S.A. відповідно. Рекламну інформацію підготував BNP Paribas TFI S.A. Рекламна інформація не є пропозицією в розумінні ст. 66 Закону від 23 квітня 1964 року Цивільного кодексу, а також інвестиційні консультаційні послуги чи пропозиції щодо купівлі чи продажу фінансових інструментів і не можуть розглядатися як рекомендація чи заохочення прийняти інвестиційне рішення, і це не форма надання податкових консультацій або юридичної допомоги. Субфонд і не гарантує досягнення передбачуваної інвестиційної цілі або досягнення конкретного інвестиційного результату. Слід враховувати можливість втрати принаймні частини або всіх вкладених коштів. Детальну інформацію про ризики, пов'язані з інвестуванням в паї участі, можна знайти в Інформаційному проспекті. Крім того, через склад інвестиційного портфеля субфонду або через методи управління портфелем, які використовуються, вартість чистих активів субфондів може бути нестабільною. Річна та піврічна фінансова звітність фонду також опублікована на веб-сайті www.tfi.bnpparibas.pl. Розмір і спосіб стягнення комісії за придбання, комісії за управління та інших комісій, які сплачує Учасник субфондів, зазначено в таблицях комісій, доступних на веб-сайті www.tfi.bnpparibas.pl або в зареєстрованому у офісі BNP Paribas TFI S.A.

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. діє на підставі дозволу Управління фінансового нагляду Польщі.

Компанію внесено до Реєстру планів капітального ремонту працівників 07.02.2019.



**Запрошуємо
вас зв'язатися
з нами**

BNP PARIBAS TFI S.A.

вул. Гжибовська 78
00-844, Варшава, (21 поверх)

КОНТАКТ

тел. 22 566 98 07

e-mail: ppk@tfi.bnpparibas.pl

www.ppk.tfi.bnpparibas.pl



BNP PARIBAS

TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH