



Плани капіталовкладень працівників (РПК)

Подбайте про свою пенсію

Плани капіталовкладень працівників – це програма довгострокового заощадження на пенсію. Працівники, яким більше ніж 18 та менше ніж 55 років, реєструються до програми автоматично. Працівники, яким більше ніж 55 та менше ніж 70 років, можуть зареєструватися до РПК за власним клопотанням, яке подається роботодавцеві. Працівники, яким більше ніж 70 років, не можуть зареєструватися до РПК. **Заощадження, зібрані в рамках РПК, є приватними і можуть успадковуватися.**

Звідки беруться заощадження в РПК?

Ваші внески і внески вашого роботодавця становлять **визначений відсоток від Вашої зарплати бруто**. Держава доплачує фіксованої суми, які не залежать від Ваших доходів.





*для осіб, чий дохід менший від мінімальної заробітної плати по країні бруто x 1,2 – базовий внесок може становити 0,5%

Коли Ви зможете отримати свої заощадження?

Після досягнення Вами 60 років, зібрані кошти можна зняти з рахунку в повному обсязі. Однак, щоб не платити податок на приріст капіталу, найкраще одноразово зняти 25%, а решту – 75% накопичених заощаджень виплачувати собі у вигляді щомісячних виплат (не менше 120 щомісячних виплат, розподілених на 10 років).

До часу виповнення Вам 60 років, у Вас також є можливість скористатися заощадженими коштами:

-  коли серйозно захворіли Ви, Ваш чоловік/дружина або Ваша дитина – Ви можете зняти з рахунку 25% заощадженої суми (без зобов'язання її повернення на рахунок),
-  на покриття власного внеску у випадку іпотечного кредиту, взятого на придбання квартири або будівництво будинку – до 100% заощадженої суми із зобов'язанням її повернення на рахунок в РПК протягом 15 років (для осіб віком до 45 років).

Ви також можете зняти заощадження з рахунку в будь-який час. Пам'ятайте, однак, що тоді Ваші заощадження будуть відповідно зменшені на суму внесків роботодавця, доплат держави і буде вираховано податок.

Які формальності необхідні?

Усіма формальностями займається ваш роботодавець і фінансова установа, яка управляє коштами в рамках РПК. **Ви, як працівник, повинні піклуватися тільки про оновлення своїх контактних даних.**

- роботодавець автоматично записує працівників у програму
- накопиченим капіталом управляє обрана фінансова установа
- стан своїх заощаджень Ви перевіряєте і керуєте ними на платформі Mój Allianz
- у будь-який момент Ви можете відмовитися від внесення платежів до РПК
- у будь-який момент Ви можете повернутись до заощаджування у програмі РПК



Як і де перевірити стан своїх заощаджень?

Ваші заощадження будуть інвестовані в один із субфондів визначеної дати. **З наближенням 60 років, субфонд автоматично змінить інвестиційну політику** таким чином, щоб забезпечити відповідний рівень безпеки коштів.



Стан своїх заощаджень Ви зможете перевірити в онлайн режимі 24/7 днів на тиждень на платформі Mój Allianz. Ви матимете можливість давати доручення щодо змін. Крім того, у сервісі Ви зможете скористатися **знижками на страхові та інвестиційні продукти.**

Чому варто заощаджувати в Allianz РПК?

Багаторічний досвід

Протягом кільканадцяти років ми впроваджуємо та управляємо пенсійними програмами для підприємств

Хороші результати в довгостроковій перспективі

Фонди, керовані нашим досвідченим інвестиційним колективом, приносять хороші довгострокові інвестиційні результати

Індивідуальний підхід

Ваша компанія отримує підтримку індивідуального опікуна – експерта у сфері пенсійних продуктів

Портал для працівників

Кожен працівник матиме доступ до порталу Mój Allianz, в якому він зможе перевірити стан своїх коштів, зібраних в рамках РПК

Цей матеріал був підготовлений виключно в інформаційних та рекламних цілях і не може бути достатньою підставою для прийняття рішення про вибір послуги управління Планами капіталовкладень працівників (РПК), що надається «Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.», (далі – «Товариство»). Дані, наведені у матеріалі, не є пропозицією у розумінні ст. 66 Цивільного кодексу, а також послугою з інвестиційного консультування та надання рекомендацій щодо фінансових інструментів або їх емітентів в трактуванні закону «Про оборот фінансовими інструментами», а також не є формою надання юридичних консультацій або юридичної допомоги.

Товариство не гарантує досягнення інвестиційних цілей або отримання визначеного інвестиційного результату «Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty РПК» з виділеними субфондами (далі «Фонд»), але докладно зусиль для їх досягнення. Учасники Фонду повинні враховувати можливість втрати принаймні частини внесених коштів. Індивідуальна норма повернення інвестицій в одиниці участі фонду залежить від вартості одиниці участі на момент її продажу і придбання Фондом, та від розміру податку на приріст капіталу. Вартість активів нетто субфондів (а, отже, і вартість одиниці участі) може характеризуватися високою волатильністю, обумовленою складом інвестиційних портфельів або методами управління портфелями.

Детальна інформація про Фонд, включаючи опис інвестиційних ризиків, оплат та інших витрат, пов'язаних з Фондом, а також інформація про оподаткування інвестиційного прибутку, наведена в інформаційному проспекті і ключовій інформації для інвесторів, доступній на веб-сайті www.allianz.pl і в головному офісі Товариства. Перед здійсненням інвестицій необхідно ознайомитися зі змістом вищевказаних документів.

Товариство працює на підставі дозволу KPWiG (Комісія з фінансового нагляду). Органом, який здійснює контроль над товариством і Фондом, є Комісія з фінансового нагляду. Товариство з головним офісом у Варшаві, вул. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, внесено до реєстру підприємців Національного судового реєстру, який веде Районним судом Варшави, XIII Господарським відділом Національного судового реєстру під номером KRS 0000176359. Статутний капітал внесений в повному об'ємі у розмірі 69.888.000 PLN. Наведені вище матеріали захищені авторським правом відповідно до положень закону від 4 лютого 1994 року «Про авторське право і суміжні права». Всі авторські права на розміщені матеріали належать виключно Товариству.