



nationale  
nederlanden

## 3 джерела фінансування

Вашої пенсії

Це 3 причини, для яких варто  
приєднатися до програми в РРК

# Вартості примножують вартості

**Дорогі Колеги і Колежанки!**

Нам приємно повідомити, що наша компанія створила План капіталовкладень працівників (РРК) у співпраці з Nationale-Nederlanden PTE. Грошовими засобами, відкладеними в рамках програми, можна буде вільно розпоряджатися після завершення професійної кар'єри а в особливих випадках - також раніше.

До РРК можна приєднатися добровільно після подачі відповідної заяви.

## Кілька аспектів, пов'язаних з РРК, про які Ви повинні знати

1

### Чому ми вводимо РРК?

Створення РРК в великих компаніях, в яких працює більше 250 чоловік, в середніх компаніях, які нараховують 50-249 працівників і в малих компаніях, які працевлаштовують 20-49 працівників, тобто таких, як наша, є обов'язковим. Програма є зручним способом для довгострокового заощадження, а зібрані за її допомогою суми - це додаткові грошові засоби для використання, перш за все, після виходу на пенсію.

2

### Хто буде записаний у програму?

Особи у віці від 55 до 69 років можуть добровільно приєднатися до РРК після подання відповідної заяви. Умовою є не менше ніж 3-місячний стаж роботи по місцю працевлаштування протягом останнього року. Ви можете призупинити свою участь у будь-який час і знову приєднатися до програми в майбутньому.

3

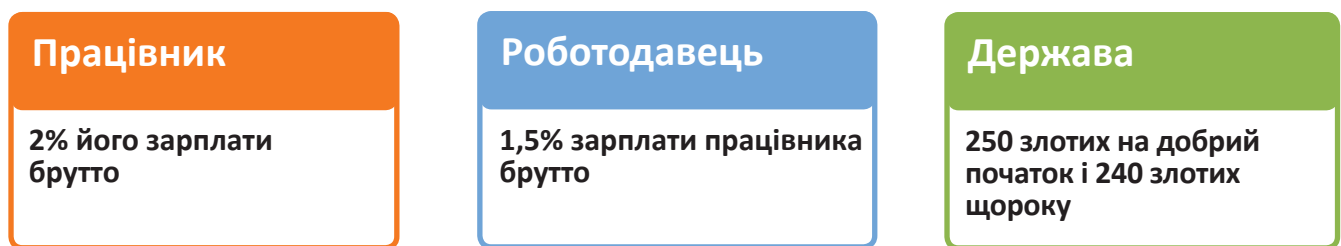
### Як виглядають платежі?

В рамках РРК платежі на Ваш індивідуальний рахунок надходять з трьох джерел: внески які оплачуєте Ви (вони вираховуються з вашої зарплати), внески, які на Ваш рахунок платить Ваш роботодавець, щорічні доплати та одноразова доплата на добрий початок з боку держави. Зібраний капітал інвестується фахівцями Nationale-Nederlanden PTE так, щоб з часом його вартість зростала. Для наших працівників перші платежі ми почнемо перераховувати вже з .....

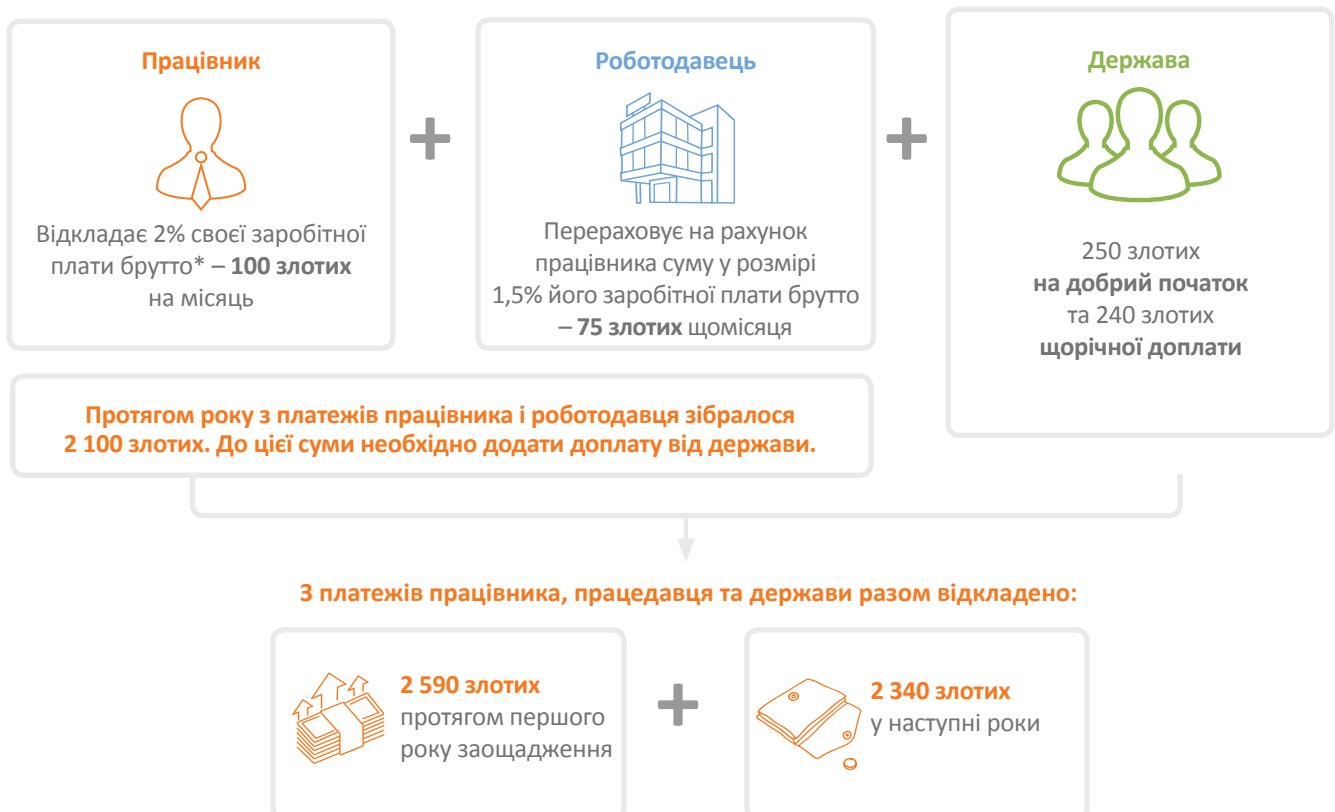


## Схема платежів – працівник, роботодавець, держава

Працівник і роботодавець вносять платежі щомісяця. Крім того, від держави (Фонд праці), Ви отримаєте одноразову доплату «на добрий початок» і раз до року додаткову щорічну доплату. Розмір базових платежів виглядає наступним чином:



Давайте подивимося, як ця система працює на практиці\*:



\* Заробітна плата працівника – 5000 злотих бруто.

# Скільки реально можна заощадити?

Нижче ми наводимо таблицю з приблизними розрахунками, залежно від зарплати і суми платежів.

Заробітна плата брутто	Внесок працівника	Внесок роботодавця	Вік учасника	Виплата у віці	Зібрані суми з внесків працівника	Зібрані суми з внесків роботодавця	Зібрані суми з доплат Фонду праці	Разом*	Одноразова виплата у розмірі 25% суми зібраного капіталу	Сума місячних виплат, які становлять 75% вартості зібраного капіталу (виплати протягом чергових 10 років)
5 000 зл.	2%	1,5%	30	65	112 180	84 135	18 047	214 363	53 591	1 340
5 000 зл.	3%	1,5%	30	65	168 271	84 135	18 047	270 435	67 613	1 690
5 000 зл.	4%	1,5%	30	65	224 361	84 135	18 047	326 543	81 636	2 041
3 000 зл.	2%	1,5%	30	65	67 308	50 481	18 047	135 836	33 959	849
8 000 зл.	2%	1,5%	30	65	179 489	134 617	18 047	332 152	83 038	2 076

\* Моделювання на твердих принципах: норма прибутковості за облігаціями: 3,00%; норма прибутковості акцій: 6,50%; розподіл між акціями і облігаціями змінюється у часі відповідно до лімітів, встановлених законом; Щорічні оплати, які платить Фонд визначеної дати (FZD): 0,58%; 120% від мінімальної зарплати: 2 700,00; Ріст заробітної плати брутто: 2,00%; податок на приріст капіталу: 19,00%.

Інвестування у фонди пов'язане з інвестиційними ризиками, що може означати втрату частини внесеного капіталу, залежно від ситуації на ринку і результатів інвестиційних рішень інвесторів.

Щоб самому підрахувати, скільки можна заощадити на базі своєї заробітної плати, можна скористатися з калькулятора Nationale-Nederlanden.

## Вартості примножують вартості, тобто, які переваги Ви отримаєте, якщо будете оощаджувати в РРК

- 1 Приватність**  
Накопичені грошові засоби – це ваша власність, яка успадковується на умовах, визначених у Законі про РРК.
- 2 Додаткові доплати**  
Завдяки платежам роботодавця і держави Ваші заощадження будуть майже подвоєні.
- 3 Економія грошей і... часу**  
РРК не вимагає значного залучення капіталу і часу. Це ми, як роботодавець, виконаємо всі формальності, а капітали будуть примножуватися надійними фахівцями в цій області. Ви можете регулярно перевіряти, як ростуть Ваші заощадження.
- 4 Можливість призупинення та відновлення платежів**  
РРК - це гнучке рішення, в будь-який момент Ви можете припинити внесення платежів, а також відновити їх внесення.

### Виплата грошей після досягнення 60-річного віку або навіть ще до виходу на пенсію

5

Заощадження, накопичені в рамках РРК, можна зняти, вийшовши на пенсію або раніше. У випадку серйозної хвороби у вас, вашого чоловіка/дружини або дитини, при необхідності покриття власного внеску в іпотечний кредит, Ви можете зняти гроші, не втрачаючи податкових пільг. Крім вищенаведених випадків, виведення коштів з рахунку до досягнення 60-річного віку також можливе, але тоді Ви заплатите податок на приріст капіталу і втратите доплати з боку держави. Крім цього 30% суми платежів роботодавця будуть передані на Ваш рахунок в Установу соціального забезпечення (ZUS).

### Виплати, що відповідають Вашим потребам

6

Сам працівник вирішує, як він хоче отримувати виплати. Можливий варіант - 25% працівник отримує відразу у формі одноразової виплати, а решту 75% суми в 120 рівних частинах протягом 10 років. Виплати, які відповідають законодавчим вимогам, звільняються від податку на приріст капіталу.

## Яку установу ми вибрали для обслуговування РРК в нашій компанії?



План капіталовкладень працівників ми створили у співпраці з Nationale-Nederlanden Універсальне пенсійне товариство. Це відома фірма, яка вже 20 років спеціалізується в обслуговуванні пенсійних продуктів. В її розпорядженні досвідчений колектив фахівців, які в поточному режимі керують найбільшими пенсійними активами в Польщі.

### Ще кілька слів про введення РРК



В поточному режимі ми будемо інформувати Вас про те, як РРК буде працювати в нашій компанії. Ми також підготували матеріали, які дозволять Вам зрозуміти ідею РРК і принципи, на яких працює ця програма. **У разі сумнівів і питань – ми до ваших послуг.**



Запрошуємо Вас взяти участь у електронному навчанні, підготовленому спеціально для наших працівників. У свою чергу, документ «**Питання і відповіді**» детально розглядає аспекти, про які йдеться вище. Варто ознайомитися з ним.

З найкращими побажаннями,