



РРК – хороший план на майбутнє

Рекламний матеріал

Плани капіталовкладень працівників (РРК) – це добровільна програма довгострокових накопичень для додаткової пенсії.

Накопичені кошти в РРК – це ваша приватна власність.

- Кошти на рахунку РРК підлягають успадкуванню.
- Ви можете повернути кошти в будь-який час відповідно до правил, викладених у Законі «Про плани капіталовкладень працівників»
- Ви можете відмовитися від участі в програмі або повернутися до неї в будь-який час.
- Ви інвестуєте кошти в фонди життєвого циклу, в яких рівень ризику відповідає вашому віку.
- Фонди в рамках РРК мають низькі комісійні за управління, їх максимальний розмір вказаний у Законі «Про плани капіталовкладень працівників».

Хто фінансує внески на ваш рахунок в РРК

Внески працівника

обов'язковий базовий **2%***, добровільний додатковий до **2%** від заробітної плати бруто

Внески роботодавця

обов'язковий базовий **1,5%**, добровільний додатковий до **2,5%** від заробітної плати бруто

Держказначейство

разовий вітальний внесок: **250 зл.**, щорічні додаткові внески: **240 зл.**

Ваш рахунок РРК

накопичення капіталу та інвестування

* Переваги для людей з найменшим доходом: мінімум 0,5% від заробітної плати, якщо заробітна плата учасника РРК з різних джерел в цьому місяці не перевищує 1,2 мінімальної заробітної плати (в 2019 році це 2700 злотих бруто в місяць). Внески, що фінансуються працівником, віднімаються з заробітної плати нетто.

Наскільки це вигідно для вас

Подивіться на прикладі, скільки можна накопичити на рахунку РРК, скільки вносить працівник, скільки грошей отримає від свого роботодавця і на які виплати з РРК після виповнення 60 років може розраховувати?

Зробіть розрахунок для себе в інвестиційному калькуляторі РРК на сайті axa.pl/prk

Щомісячна заробітна плата бруто **4500 зл.**

Вік **35 років**

Ваш щомісячний внесок (2,0%) **90 зл.**

Щомісячний внесок роботодавця (1,5%) **68 зл.**

Кошти, накопичені в РРК у віці 60 років **112 322 зл.**

Одноразова виплата **28 080 зл.**

Щомісячна виплата (120 внесків) **909 зл.**



Припущення для моделювання: вік 35, бруто-зарплата 4500 злотих (фіксована), річна норма прибутку 5,5%, розмір вашого внеску 2%, розмір внеску роботодавця 1,5%, заощаджування протягом 25 років – виплата 25% одноразово, а залишок 75% в 120 щомісячних платежах. Представлений розрахунок не враховує інфляції і мінливості розміру заробітної плати в часі.

Як стати учасником РРК

Якщо вам від 18 до 55 років, вам не потрібно нічого робити, щоб заощаджувати кошти в РРК. Роботодавець запише вас в програму, якщо ви в обов'язковому порядку підлягаєте пенсійному страхуванню і страхуванню по інвалідності. Роботодавець також буде нараховувати та вносити кошти за вас.

- Якщо вам від 55 до 70 років, ви можете стати учасником РРК, подавши відповідну заявку.
- Якщо ви хочете вносити додаткові кошти в РРК (до 2% від вашої зарплати), все, що вам потрібно зробити, це повідомити про це роботодавця.

Як зняти кошти з РРК

Після 60 років	До 60 років
<p>Кошти, накопичені на вашому рахунку РРК, знімаються після досягнення 60 років без сплати податку, якщо:</p> <ul style="list-style-type: none">■ ви знімаєте 25% суми коштів за один раз,■ ви знімаєте 75% суми коштів мінімум 120 щомісячними виплатами. <p>Ви можете подати запит на зміну способу зняття коштів, але пам'ятайте, що ця зміна може включати сплату податку.</p>	<ul style="list-style-type: none">■ Ви можете зняти кошти з вашого рахунку РРК в будь-який час – вони повертаються до вас з вирахуванням: 30% від суми внесків роботодавця (ці кошти надходять на ваш індивідуальний рахунок у ZUS), платежів Державної казначейської служби, відповідного податку на приріст капіталу.■ Якщо ви тяжко захворіли або захворіли ваш чоловік або дитина, ви можете зняти до 25% суми грошей без обов'язку їх повернення.■ Якщо вам потрібні кошти для власного внеску, коли ви берете кредит на квартиру або будуєте будинок, ви можете зняти до 100% коштів (стосується осіб до 45 років). Ці кошти ви повинні повернути.

Додаткові пільги від АХА

ЗНИЖКИ НА ПРИДБАННЯ СТРАХУВАННЯ

Як учасник РРК в АХА ви зможете заощадити кошти при купівлі страхування, яке пропонує АХА. Нижче представлені знижки, а деталі акції та інформація про те, коли і як їх використовувати, можна знайти в правилах акції, які будуть доступні на вашому рахунку РРК.

СТРАХОВИЙ ПРОДУКТ	Страхування житла	Туристичне страхування	Страхування автотранспорту	
			купівля ОСАГО	купівля ОСАГО і КАСКО
ЗНИЖКА	знижка 10%	знижка 10%	повернення коштів 50 зл.*	повернення коштів 100 зл.*

* Повернення коштів можна отримати двічі протягом перших двох років участі в РРК. Однією з умов отримання повернення коштів є згода на отримання маркетингової інформації. Деталі в правилах акції для учасників РРК.

ПРОГРАМА ЗНИЖОК АХА BENEFIT

Учасники РРК отримують доступ до виняткових знижок і можуть використовувати їх без обмежень. На axabenefit.pl ви знайдете більше **400** спеціальних пропозицій продуктів і послуг відомих брендів, а також місцевих постачальників з різних категорій, зокрема: будинок і сад, культура і освіта, дитина, одяг і взуття, подорожі, ресторани, краса і здоров'я. Пропозиція програми АХА Benefit постійно поповнюється новими партнерами та новими акціями.

Приклади пропозицій



ПРАВОВА ПРИМІТКА

Цей матеріал має рекламний характер і не є пропозицією у значенні Цивільного кодексу, а інформація, що міститься в ньому, не є рекомендацією щодо фінансових інструментів, фінансових та інвестиційних консультаційних послуг, форми надання правової допомоги або достатньою підставою для прийняття інвестиційного рішення. Якщо в змісті документа не вказано інше, джерелом даних є власний розрахунок АХА Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (далі: АХА ТФІ).

Укладання договору про ведення РРК з АХА Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (далі: АХА Emerytura SFIO) і членство у цьому фонді обтяжене інвестиційним ризиком, і учасник повинен враховувати можливість втрати принаймні частини вкладених коштів. Розмір та спосіб стягнення зборів за обслуговування викладено в інформаційній брошурі АХА Emerytura SFIO та в договорі про управління та ведення РРК. Індивідуальна норма прибутку від інвестицій залежить від дати придбання та дня викупу одиниць участі, а також від суми зборів за обслуговування та податкових зобов'язань, що нараховуються учаснику, зокрема, суми податку на доходи від капіталу.

Результати, представлені в розрахунку, що міститься в цьому матеріалі, є лише моделюванням і не є гарантією отримання подібних результатів у майбутньому. АХА Emerytura SFIO не гарантує виконання інвестиційної мети.

Детальний опис факторів ризику можна знайти в інформаційній брошурі АХА Emerytura SFIO, доступній у головному офісі АХА ТФІ, у дистрибуторів та на сайті tfi.aha.pl, де також публікується ключова інформація для інвесторів, інформація для клієнтів альтернативного інвестиційного фонду та річні і піврічні фінансові звіти АХА Emerytura SFIO. Розподіл одиниць участі здійснюється тільки на території Республіки Польща. АХА Emerytura SFIO може інвестувати понад 35% вартості активів субфондів у емісійні цінні папери, гарантовані Державним казначейством, Національним банком Польщі, а також у емісійні цінні папери, гарантовані державою-членом або однією з країн-членів ОЕСР, зазначених в інформаційній брошурі АХА Emerytura SFIO, крім Республіки Польща. Через склад інвестиційних портфелів субфондів АХА Emerytura SFIO або завдяки застосуванню методів управління цими портфелями, чисті активи цих субфондів можуть характеризуватися високою волатильністю.

АХА ТФІ діє на підставі дозволу Комісії з фінансового нагляду (KNF) від 27 квітня 2010 року і підлягає контролю з боку KNF.

АХА Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., вул. Хлодна, 51, 00-867 Варшава, tfi.aha.pl. Орган реєстрації: Районний суд міста-столиці Варшави, XII Господарський відділ Державного судового реєстру, номер KRS 0000329866, NIP 108-00-07-417; статутний капітал: 22 500 000 злотих – сплачений в повному обсязі