

# Планы капиталовложений работников (PPK)

– основная информация для сотрудников



## PPK – что это?



PPK – это **программа долгосрочного сбережения для работников**, которая создана и совместно финансируется работодателями и Государственным казначейством.



**Участие и внесение средств в PPK является для Вас добровольным** – все работники, которым исполнилось 18 лет и ещё не исполнилось 55 лет, автоматически вносятся в программу PPK работодателем/работодателями, при этом у них есть возможность в любое время отказаться от внесения средств в PPK. Работники, которым исполнилось 55 лет и еще не исполнилось 70 лет, могут присоединиться к PPK, подав заявление работодателю. После того, как работнику исполнится 70 лет, присоединение к PPK будет невозможным.



**Внесенные в PPK средства инвестируются в субфонды определенной даты** (subfundusz zdefiniowanej daty), уровень инвестиционного риска в которых уменьшается по мере приближения к возрасту 60 лет, то есть к моменту получения средств из PPK. Сбережения в PPK Вы сможете получить в полном объеме, **но выгоднее их получать 25% одной частью, а 75% – минимум в 120 частях и в течение как минимум 10 лет.** В таком случае Вы не будете платить налог на прирост капитала (налог на доходы от прироста капитала).



Основная цель PPK – это **систематическое накопление средств, которые станут для Вас дополнительным финансовым обеспечением после того, как Вам исполнится 60 лет.**



Средства в PPK являются **Вашей частной собственностью** – **Вы можете свободно распоряжаться ими до и после достижения возраста 60 лет.** Также Вы можете **указать лица, которые получают накопленные в PPK средства в случае Вашей смерти.**



**У Вас есть возможность воспользоваться накопленными сбережениями раньше, если Вы, Ваш супруг/супруга или ребёнок серьёзно заболеете** – до 25% средств без необходимости возврата; если Вы захотите внести **первоначальный взнос, получая кредит на квартиру или строительство дома** – до 100% средств с возвратом в течение 15 лет (для лиц в возрасте до 45 лет).

**Помните**, что инвестирование связано с риском. Субфонды Erste PPK SFIO не гарантируют достижения предполагаемой инвестиционной цели или получения определенного инвестиционного результата. Участник должен понимать, что существует риск потери как минимум части инвестированных средств. Прежде чем принимать решение об инвестировании, ознакомьтесь с информационным проспектом фонда, содержащим, среди прочего, полный список рисков.

## Кто вносит взносы в Ваш PPK?

Взносы на Ваш счет PPK будут поступать из трех источников: от Вас, от Вашего работодателя и от Государственного казначейства (Фонд занятости). Взносы в PPK (Ваши и работодателя) – это процент от Вашей зарплаты брутто (до отчисления налогов) – основы для расчёта взносов в фонд пенсионных выплат по возрасту и по инвалидности (ubezpieczenie emerytalne i rentowe).



**Работодатель**

1.5% – основной взнос (обязательный)  
до 2.5% – дополнительный взнос (добровольный)

+



**Работник**

2% – основной взнос (обязательный)\*  
до 2% – дополнительный взнос (добровольный)

+



**Государственное казначейство**

250 PLN – одnorазовый "приветственный" взнос (если работник копил в рамках PPK на протяжении не менее 3 месяцев)  
240 PLN – ежегодная доплата (при соблюдении условий указанных в Законе "О PPK" (Ustawa o PPK))

\*Основной взнос, который платит работник, может составлять менее 2% от заработной платы, но не менее 0,5% от заработной платы, если размер заработной платы работника, полученной из различных источников, в данный месяц не превышает сумму, эквивалентную 1,2-кратной минимальной заработной платы.

## Инвестирование Ваших средств в PPK

Ваши средства PPK инвестируются в субфонд определённой даты, соответствующий Вашему возрасту и количеству лет, оставшихся до достижения Вами 60-летнего возраста.

### Оплаты в PPK, который ведет Erste TFI:

- 0,35% фиксированной оплаты за управление.
- Не более чем 0,1% платы за достигнутый результат.
- 0% платы за замену (изменение аллокации инвестиций), независимо от количества произведенных изменений.

## Какими будут Ваши выгоды от участия в РПК?

- Дополнительная финансовая поддержка после достижения Вами возраста 60 лет.
- Чтобы начать копить в РПК, Вам не нужно ничего делать – Ваш работодатель автоматически внесет Вас в программу РПК. Вы также можете отказаться от уплаты взносов в РПК в любое время.
- Ежемесячно на Ваш счет РПК Вы будете получать взнос от своего работодателя, а также ежегодные доплаты и одноразовый, приветственный\* взнос из государственного бюджета.
- Вы все время будете копить в одном фонде определенной даты, который соответствует уровню риска для Вашего возраста.
- Ваши средства в РПК рассматриваются, как частные – в отличие от тех, которые Вы копите на пенсию в рамках социального страхования (ZUS) и пенсионных фондов (OFE) – их можно унаследовать/передать в наследство и получить в любое время.
- Унаследованные средства РПК не облагаются налогом на наследство и дарение.
- Вы не будете платить налог\* в случае выплаты средств из РПК после достижения 60-летнего возраста.
- Вы можете просматривать состояние своих средств в РПК и подавать поручения онлайн с помощью специального сервиса РПК, а также получите поддержку горячей линии.

**Помните:** убфонды Erste PPK SFIO характеризуются рисками, связанными в основном с колебаниями рыночных процентных ставок, кредитным риском, риском ликвидности и колебаниями цен на акции. Прежде чем принимать решение об инвестировании, ознакомьтесь с информационным проспектом фонда, содержащим, среди прочего, полный список рисков.

## Симуляция возможных сценариев - проверьте, сколько денег Вы можете накопить в РПК?



- возраст работника, присоединяющегося к РПК – 20 лет
- 5 000 PLN зарплаты brutto
- дополнительные взносы отсутствуют
- накопление до момента достижения возраста 60 лет

сумма Ваших средств в РПК:  
**PLN 295 177**

Средства, внесенные Вами:  
**PLN 86 487**

Средства, внесенные Вашим работодателем:  
**PLN 64 865**

Средства, внесенные Государственным казначейством:  
**PLN 9 850**



- возраст работника, присоединяющегося к РПК – 30 лет
- 6 000 PLN зарплаты brutto
- дополнительные взносы отсутствуют
- накопление до момента достижения возраста 60 лет

сумма Ваших средств в РПК:  
**PLN 195 705**

Средства, внесенные Вами:  
**PLN 66 331**

Средства, внесенные Вашим работодателем:  
**PLN 49 749**

Средства, внесенные Государственным казначейством:  
**PLN 7 450**



- возраст работника, присоединяющегося к РПК – 40 лет
- 8 000 PLN зарплаты brutto
- дополнительные взносы отсутствуют
- накопление до момента достижения возраста 60 лет

сумма Ваших средств в РПК:  
**PLN 127 913**

Средства, внесенные Вами:  
**PLN 50 554**

Средства, внесенные Вашим работодателем:  
**PLN 37 916**

Средства, внесенные Государственным казначейством:  
**PLN 5 050**

Представленный расчет дополнительных сбережений является приблизительным.

### Данные для расчета:

- Ваш основной (обязательный) взнос в РПК: 2% от зарплаты brutto.
- Основной обязательный взнос работодателя в РПК: 1,5% от Вашей зарплаты brutto.
- Прогнозируемый годовой уровень доходности в период выплат: 2,75%.
- Прогнозируемый ежегодный рост заработной платы: 2,8%.
- Прогнозируемый среднегодовой уровень доходности в период инвестиций: 3,5%.
- Плата за управление учтена: 0,50% (в т.ч. 0,10% платы за достигнутый инвестиционный результат).

Расчеты носят исключительно информационный характер и представляют имитацию уровня накопленного капитала в случае систематических взносов на счет участника РПК. Калькулятор учитывает размер обязательных и добровольных ежемесячных взносов, срок инвестиций, а также расчетный годовой уровень доходности инвестиций (при этом фонд не гарантирует достижения определенного инвестиционного результата). Калькулятор не учитывает возможные платежи, которые будут взиматься в фонде определенной даты (fundusz zdefiniowanej daty) и также не гарантирует достижения инвестиционного результата. Расчеты выполнены с помощью Калькулятора РПК на веб-сайте: <https://www.erste.pl/ppk/kalkulator-ppk>.

\*Паушальный (заранее определенный) налог на доходы физических лиц в размере 19% (определенный в соответствии со ст. 30а абз. 1 п. 11б Закона „Об НДФЛ” (Ustawa PIT) не взимается в случае, если выплаты осуществляются после достижения возраста 60 лет, при условии, что 25% средств выплачиваются одной частью, а остальные 75% (или 100% в случае выбора возможности выплаты всех средств частями) в течение 10 лет по крайней мере 120 ежемесячными платежами. Изменение этих условий (уменьшение количества частей или одноразовая выплата в полном объеме в ситуации, описанной в законе „О РПК”) приведет к начислению паушального (заранее определенного) налога на доходы физических лиц, а налогооблагаемый доход будет определяться в соответствии со ст. 30а абз. 1з Закона „Об НДФЛ” (Ustawa PIT), то есть как сумма выплаты от осуществленного выкупа паев или погашения расчетных единиц, за вычетом расходов на приобретение выкупленных паев или внесение средств на погашение расчетных единиц, из которых была осуществлена выплата.

[Erste.pl/PPK](https://www.erste.pl/ppk)

Горячая линия: 22 35 54 673

**Материал представлен для маркетинговых целей, не является договором и не является информационным документом, требуемым в соответствии с законодательством.**

Материал не должен быть исключительной основой для принятия решения об инвестировании. Стоимость чистых активов некоторых субфондов фондов Erste PPK SFIO характеризуется высокой изменчивостью в связи с составом инвестиционного портфеля. Некоторые субфонды могут инвестировать более 35% активов в ценные бумаги, выпущенные, гарантированные либо за которые ручается Государственное Казначейство или Польский национальный банк. Преимущества инвестирования в паи сопровождаются рисками. Описание факторов риска, финансовые данные и информация об оплатах находится в информационных проспектах, документах, содержащих ключевую информацию, и таблицах оплат, доступных на польском языке на [Erste.pl/TFI/dokumenty](https://www.erste.pl/TFI/dokumenty) и у дистрибьюторов фондов Erste. Короткая информация о правах инвесторов находится в информационном проспекте (Раздел III, пункт 4). Фонды не гарантируют достижения предполагаемой инвестиционной цели или получения определенного инвестиционного результата, а будущие результаты подлежат налогообложению, которое зависит от личной ситуации каждого инвестора и может измениться в будущем. Перед принятием решения об инвестировании участник должен учесть оплаты, связанные с субфондом, и учесть возможное налогообложение прибыли. Участник должен понимать, что существует риск потери как минимум части инвестированных средств. Инвестируя в инвестиционные фонды, участник приобретает паи этих фондов, а не базовые активы, которые являются предметом инвестирования самого фонда. Материалы, содержащиеся в данной презентации, защищены авторским правом в соответствии с положениями Закона от 4 февраля 1994 года „Об авторском праве и смежных правах” (Правительственное периодическое издание Dziennik Ustaw от 2019 г., поз. 1231 с изм.). АО „Erste TFI” действует на основании разрешения Комиссии по финансовому надзору и подлежит ее надзору. Авторские права на данный материал принадлежат компании Erste TFI S.A. 2026 © Акционерное общество Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Все права защищены. Название Erste и логотип являются зарегистрированными торговыми марками. По состоянию на 24.04.2026 г.