

# Плани капіталовкладень працівників (PPK)

– основна інформація для працівника



## Що таке Плани капіталовкладень працівників (PPK)?



PPK – це програма довгострокового заощаджування для працівників, що формується і співфінансується роботодавцями та Державним Казначейством.



**Участь і внесення коштів у PPK є для Вас добровільним** – працівники, яким виповнилось 18 років та ще не виповнилось 55 років, автоматично вносяться до програми PPK роботодавцем/роботодавцями, при цьому у них є можливість в будь-який час відмовитись від внесення коштів у PPK. Працівники, яким виповнилось 55 років та ще не виповнилось 70 років, можуть приєднатись до PPK, подавши заяву роботодавцю. Після того, як працівнику виповниться 70 років приєднання до PPK буде неможливим.



**Внесені в PPK кошти інвестуються в субфонди визначеної дати (subfundusz zdefiniowanej daty),** рівень інвестиційного ризику в яких зменшується в міру наближення до віку 60 років, тобто до моменту отримання коштів з PPK. Заощадження в PPK Ви зможете отримати в повному обсязі, але **найвигідніше їх отримувати 25% однією частиною, а 75% – щонайменше у 120 частинах і протягом щонайменше 10 років.** У такому разі Ви не будете платити податок на приріст капіталу (podatek od zysków kapitałowych).



Основна мета PPK – це систематичне заощаджування коштів, які стануть для Вас додатковим фінансовим забезпеченням після того, як Вам виповниться 60 років.



Кошти в PPK є **Вашою приватною власністю – Ви можете вільно розпоряджатися ними до, і після досягнення віку 60 років.** Також Ви можете вказати особи, які отримають зібрані в PPK кошти, у разі Вашої смерті.



У Вас є можливість скористатися накопиченими заощадженнями раніше, якщо Ви, Ваш чоловік/дружина або дитина **серйозно захворісте** – до 25% коштів без необхідності повернення; якщо Ви захочете внести **початковий внесок, беручи кредит на квартиру чи будівництво будинку** – до 100% коштів із поверненням протягом 15 років (для осіб віком до 45 років).

**Пам'ятайте,** що інвестування пов'язане з ризиком. Субфонди Erste PPK SFIO не гарантують досягнення передбачуваної інвестиційної мети чи отримання певного інвестиційного результату. Учасник повинен розуміти, що існує ризик втрати як мінімум частини інвестованих коштів. Перш ніж приймати рішення щодо інвестування, ознайомтеся з інформаційним проспектом фонду, що містить, зокрема, повний список ризиків.

## Хто вносить внески до Вашого PPK?

Внески на Ваш рахунок PPK будуть надходити з трьох джерел: від Вас, від Вашого роботодавця та від Державного казначейства (Фонд зайнятості). Внески до PPK (Ваші та роботодавця) – це відсоток від Вашої зарплати бруто (до віднімання податків і зборів) – основи для розрахування внесків у фонд пенсійних виплат за віком та за інвалідністю (ubezpieczenie emerytalne i rentowe).



**Роботодавець**

1.5% – основний внесок (обов'язковий)  
до 2.5% – додатковий внесок (добровільний)

+



**Працівник**

2% – основний внесок (обов'язковий)\*  
до 2% – додатковий внесок (добровільний)

+



**Державне казначейство**

250 PLN – одноразовий "привітальний" внесок (якщо працівник заощаджує в рамках PPK щонайменше 3 місяці)  
240 PLN – щорічна доплата (при дотриманні умов, зазначених у Законі "Про PPK" (Ustawa o PPK))

\*Основний внесок, що сплачує працівник, може становити менше 2% від заробітної плати, але не менше 0,5% від заробітної плати, якщо розмір заробітної плати працівника, отриманої з різних джерел, в даний місяць не перевищує суму, еквівалентну 1,2-кратній мінімальній заробітній платі.

## Інвестування Ваших коштів в PPK

Ваші кошти PPK інвестуються в субфонд визначеної дати, що відповідає Вашому віку та кількості років, що залишилися до досягнення Вами 60-річного віку.

### Оплати в PPK, що веде Erste TFI:

- 0,35% фіксованої оплати за управління.
- Не більше 0,1% плати за досягнутий результат Стосується всіх підфондів ППК, крім ППК 2070, для якого комісія за результат становить 0% до 31.12.2028 р.
- 0% плати за заміну (заміну алокації інвестицій), незалежно від кількості виконаних змін.

## Якими будуть Ваші вигоди від участі в РПК?

- Додаткові заощадження після досягнення віку 60 років.
- Щоб почати заощаджувати в РПК, Вам не потрібно нічого робити – Ваш роботодавець автоматично внесе Вас до РПК. Ви також можете відмовитися від сплати внесків до РПК у будь-який час.
- Щомісяця на Ваш рахунок РПК Ви будете отримувати внесок від свого роботодавця, а також щорічні доплати та одноразовий „привітальний” внесок з державного бюджету.
- Ви постійно будете заощаджувати в одному фонді визначеної дати, що відповідає рівню ризику для Вашого віку.
- Ваші кошти в РПК розглядаються як приватні – на відміну від тих, що збираються на пенсію в рамках соціального страхування (ZUS) та пенсійних фондів (OFE) – їх можна успадкувати і отримати в будь-який час.
- Отримання коштів РПК у спадщину не обкладається податком на спадщину та дарування.
- Ви не будете сплачувати податок\* при виплаті коштів з РПК після досягнення 60-річного віку.
- Ви маєте можливість переглядати стан своїх коштів в РПК та подавати доручення на спеціальному веб-сайті РПК, а також отримуєте підтримку гарячої лінії.

**Пам'ятайте**, що інвестування пов'язане з ризиком. Субфонди Erste PPK SFIO не гарантують досягнення передбачуваної інвестиційної мети чи отримання певного інвестиційного результату. Учасник повинен розуміти, що існує ризик втрати як мінімум частини інвестованих коштів. Перш ніж приймати рішення щодо інвестування, ознайомтеся з інформаційним проспектом фонду, що містить, зокрема, повний список ризиків.

## Симуляція можливих сценаріїв - перевірте, скільки коштів Ви можете накопичити в РПК?



Представлений розрахунок додаткових заощаджень є приблизним.

### Дані для розрахунку:

- Ваш основний (обов'язковий) внесок у РПК: 2% від зарплати брутто.
- Основний обов'язковий внесок роботодавця у РПК: 1,5% від Вашої зарплати брутто.
- Прогнозований річний рівень прибутковості в період виплат: 2,75%.
- Прогнозоване щорічне зростання заробітної плати: 2,8%.
- Прогнозований середньорічний рівень прибутковості в період інвестицій: 3,5%.
- Плата за управління врахована: 0,50% (зокрема 0,10% плати за досягнутий інвестиційний результат).

Розрахунки носять виключно інформаційний характер і показують імітацію рівня накопиченого капіталу в разі систематичних внесків на рахунок учасника РПК. Калькулятор враховує розмір обов'язкових і добровільних щомісячних внесків, термін інвестицій, а також розрахунковий річний рівень прибутковості інвестицій (при цьому фонд не гарантує досягнення певного інвестиційного результату). Калькулятор не враховує можливі платежі, які будуть стягуватися у фонді визначеної дати (fundusz zdefiniowanej daty) і також не гарантує досягнення інвестиційного результату. Розрахунки виконані з допомогою Калькулятора РПК на веб-сайті: <https://www.erste.pl/ppk/kalkulator-ppk>.

\* Паушальний (заздалегідь визначений) податок на доходи фізичних осіб у розмірі 19% (визначений відповідно до ст. 30а абз. 1 п. 11б Закону „Про ПДФО” (Ustawa PIT) не стягується у разі, якщо виплати здійснюються після досягнення віку 60 років, за умови, що 25% коштів виплачуються однією частиною, а решта 75% (або 100% у разі вибору можливості виплати усіх коштів частинами) протягом 10 років принаймні 120 щомісячними платежами. Зміна цих умов (зменшення кількості частин або одноразова виплата у повному обсязі у ситуації, описаній в Законі „Про РПК”) призведе до нарахування паушального (заздалегідь визначеного) податку на доходи фізичних осіб на кошти, що виплачуються, а оподатковуваний дохід буде визначатися у відповідності зі ст. 30а абз. 13 Закону „Про ПДФО” (Ustawa PIT), тобто як сума виплати від здійсненого викупу паїв або погашення розрахункових одиниць, за вирахуванням витрат на придбання викуплених паїв або внесення коштів на погашення розрахункових одиниць, з яких здійснено внесення коштів.

[Erste.pl/PPK](https://www.erste.pl/PPK) | гаряча лінія: 22 35 54 673

**Матеріал представлений для маркетингових потреб, не є договором і не є інформаційним документом, що вимагає законодавство.**

Матеріал не повинен бути виключною основою для прийняття рішень щодо інвестування. Вартість чистих активів деяких субфондів фондів Erste PPK SFIO характеризується високою мінливістю у зв'язку із складом інвестиційного портфеля. Деякі субфонди можуть інвестувати понад 35% активів у цінні папери, випущені, гарантовані чи за які ручається Державне казначейство або Польський національний банк. Переваги інвестування в паї супроводжуються ризиками. Опис факторів ризику, фінансові дані та інформація про оплати знаходиться в інформаційних проспектах, документах, що містять ключову інформацію, і таблицях оплат, доступних польською мовою на [Erste.pl/TFI/dokumenty](https://www.erste.pl/TFI/dokumenty) і у дистрибуторів фондів Erste. Коротка інформація про права інвесторів знаходиться в інформаційному проспекті (Розділ III, пункт 4). Фонди не гарантують досягнення передбачуваної інвестиційної мети чи отримання певного інвестиційного результату, а майбутні результати підлягають оподаткуванню, що залежить від особистої ситуації кожного інвестора і може змінитися в майбутньому. Перед прийняттям рішення щодо інвестування учасник повинен врахувати оплати, пов'язані з субфондом, та врахувати можливе оподаткування прибутку. Учасник повинен розуміти, що існує ризик втрати як мінімум частини інвестованих коштів. Інвестуючи в інвестиційні фонди, учасник набуває паї цих фондів, а не базові активи, що є предметом інвестування самого фонду. Матеріали, що містяться в даній презентації, захищені авторським правом відповідно до положень Закону від 4 лютого 1994 року „Про авторське право і суміжні права” (Урядове періодичне видання – Dziennik Ustaw від 2019 р., поз. 1231 зі зм.). AT „Erste TFI” діє на підставі дозволу Комісії з фінансового нагляду і підлягає її нагляду.

Авторські права на цей матеріал належать компанії Erste TFI S.A.

2026 © Акціонерне товариство Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Всі права захищені. Назва Erste та логотип є зареєстрованими торговими марками.

Станом на 24.04.2026 г.