

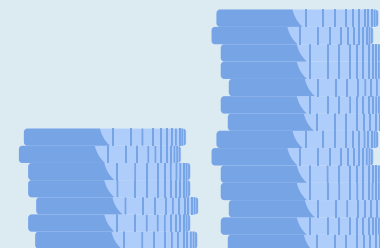
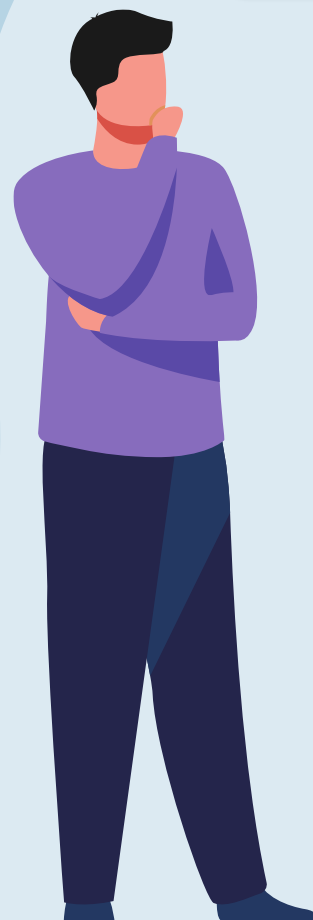


Pracownicze
Plany
Kapitałowe

www.mojeppk.pl



Навчання для
працівників



Двоє друзів розмовляли про заощадження...





СКЕПТИК

35 років

Одружений, 2 дітей

Заробляє: **5000 злотих**



РЕАЛІСТ

30 років

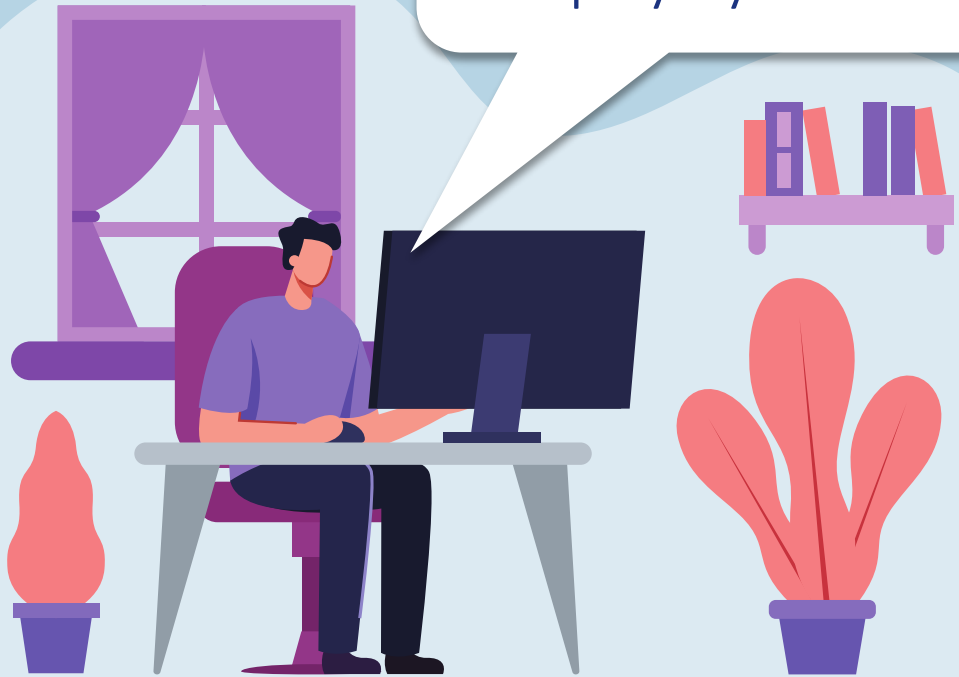
Одружений, 1 дитина

Zarabia: **4000 злотих**

Реаліст заощаджує в РРК. Скептик відмовився.

Ну що, друже, скільки
набирав на своєму
рахунку РРК?

Хочеш подивитися?
Давай покажу.



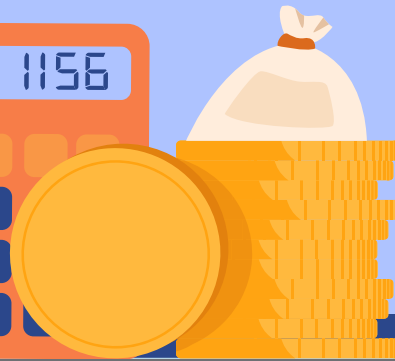
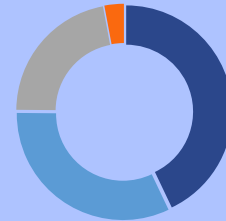
Реаліст показує свій рахунок

Дивись, стільки
заощадив за цей рік!

Мій рахунок РРК

2 236 ЗЛОТИХ

1156



Скептик не знає, як працює РРК



І що?
Це стільки з тебе стягнули
з зарплати?

У два рази?
Це неможливо.

Звісно, що ні.
З мене стягнуто лише 1050
злотих, а отримав 2236
злотих!

Тож я отримав навіть
більше, ніж у два рази.

У РРК це можливо.
Дивися.



3 джерела плат на рахунок РРК



Працівник

2,0%

+

2,0%

базова оплата

*або від **0,5%** для осіб
з меншими доходами*

добровільна
додаткова плата



Роботодавець

1,5%

+

2,5%

базова оплата

добровільна
додаткова плата



Держава

250 zł

+

240 zł

перший внесок

річна
надбавка

3 джерела плат на рахунок РРК



Працівник



Базова плата



Роботодавець



Базова плата



Держава



Перший внесок

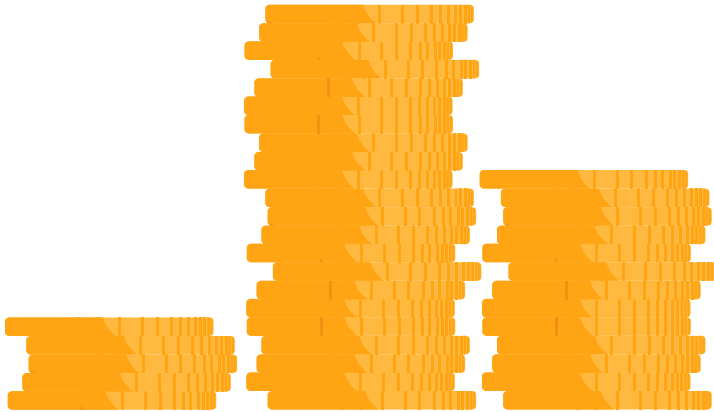


Річна надбавка

Розрахунок виплат для учасника РРК

Зарплата

4000 zł



2 170 zł + 66 zł прибутку
(встановлена ставка повернення:
3,5% протягом року)

	Щомісяця	Після 1 року
Плата працівника	80 zł	960 zł
Плата роботодавця	60 zł	720 zł
Податок на прибуток від платежів роботодавця	7,20 zł	86,40 zł
Перший внесок*		250 zł
Річна надбавка		240 zł
Прибуток працівника**	87,20 zł	1 046,40 zł
Сума нарахувань на рахунок в РРК	140 zł	2 170 zł

* Одноразовий внесок

** прибуток працівника враховує внесок чистої заробітної плати працівника і податок на виплати, що здійснюються роботодавцем

Скептик не довіряє

Думаєш, ти взагалі зможеш коли-небудь це отримати?

Якщо захочу, то навіть просто зараз.

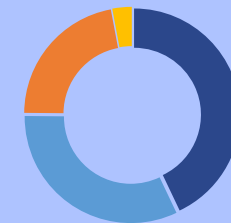
Дивися, достатньо натиснути тут.

Мій рахунок РПК

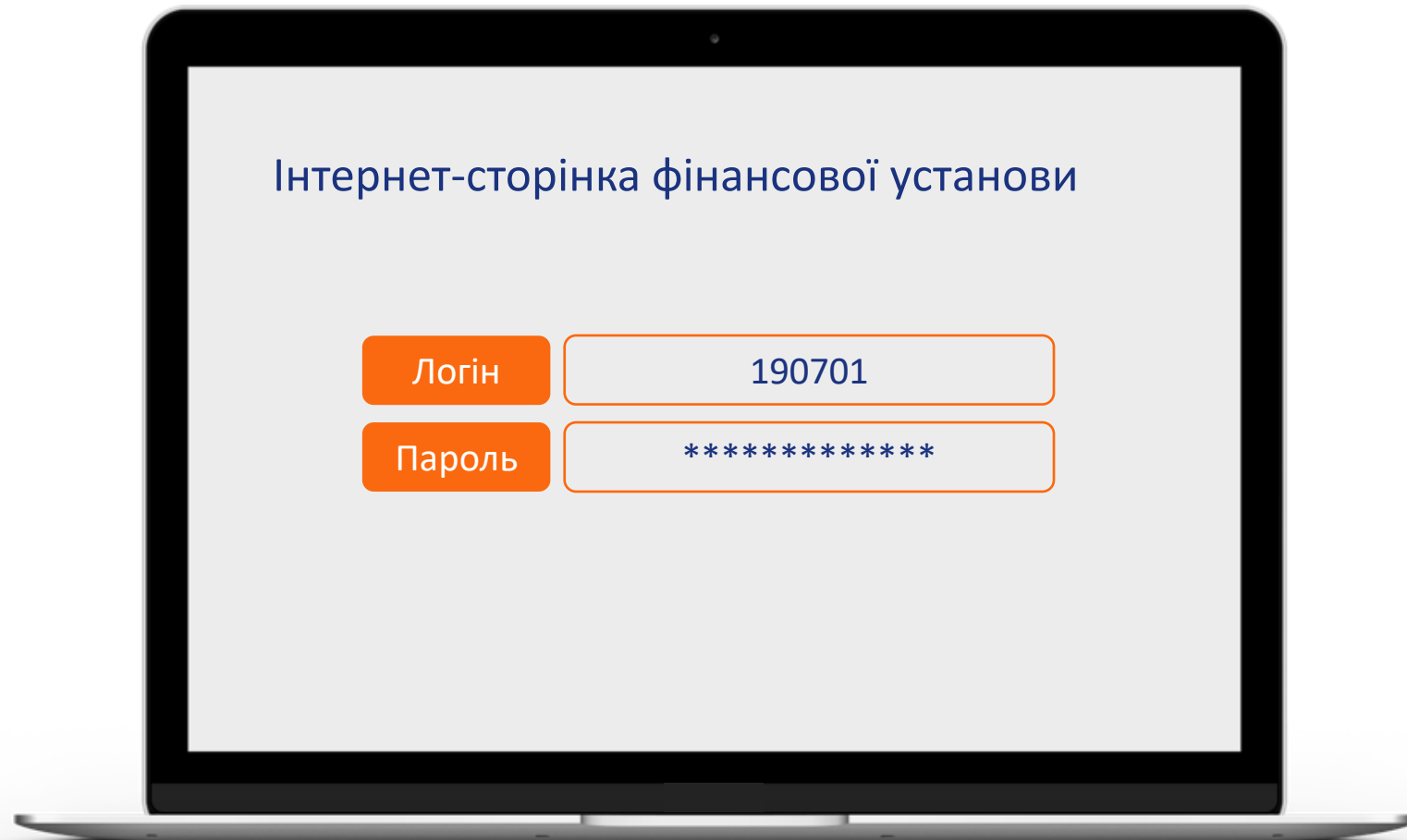
Повернення

2 236 зл

1500

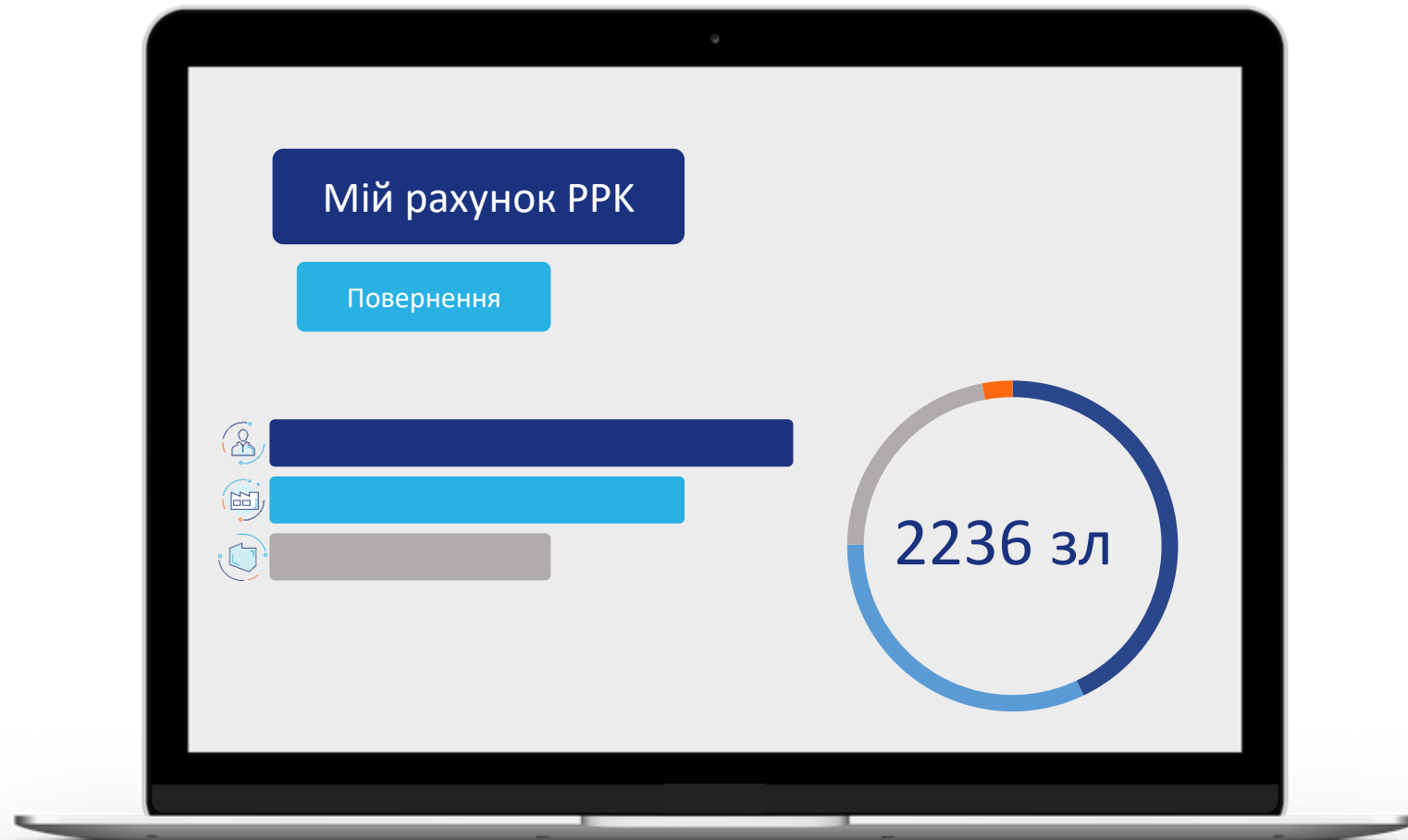


Рахунок учасника РРК



www.mojeppk.pl

Повернення після 1 року заощаджень



Твій рахунок РРК:

Працівник

960 зл

Роботодавець

720 зл

Держава

490 зл

2 170 зл

Платіж на рахунок

+

66 зл

Отриманий прибуток

www.mojeppk.pl

Встановлена ставка повернення: 3,5%
протягом року

Повернення коштів:

Працівник

100 % = 989 зл

Роботодавець

70 % = 519 зл

223 зл

30 % на
індивідуальний
акаунт ZUS

505 zł

$989 + 519 = 1508$ зл

- Податок на приріст капіталу 8 зл

Сума для переказу на
банківський рахунок:

1 500 зл

Реаліст підсумовує

Якщо б я вивів ці кошти одразу, то мав би 1500 злотих.

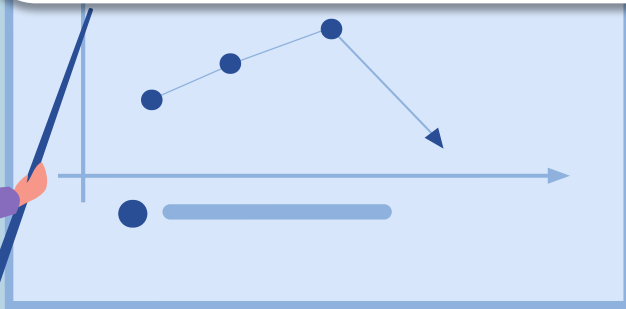
Це більш ніж на 450 злотих більше, ніж я би заощадив сам.

Це на 43% більше.
Знайди мені інший такий прибутковий спосіб заощаджувати!



Скептик підкреслює інвестиційні ризики

Ти показав, скільки би ти отримав, але цих коштів у тебе немає, вони на біржі.
За рік ситуація може змінитися, і ти втратиш усе.



Не перебільшуй.

До 100 злотих, які заощадив я, 75 злотих додає роботодавець, а ще я маю виплати зі сторони держави.

Що має статися, аби я не отримав тих коштів, які сам заплатив?



РРК

Інвестиційна політика



Власний капітал

- акції
- випуск прав
- паї в іноземних інститутах спільного інвестування, які інвестують щонайменше 50% своїх активів в інструменти капіталу

Боргова складова

- облігації
- казначейські векселі
- Заставні листи
- депозитні сертифікати
- банківські депозити

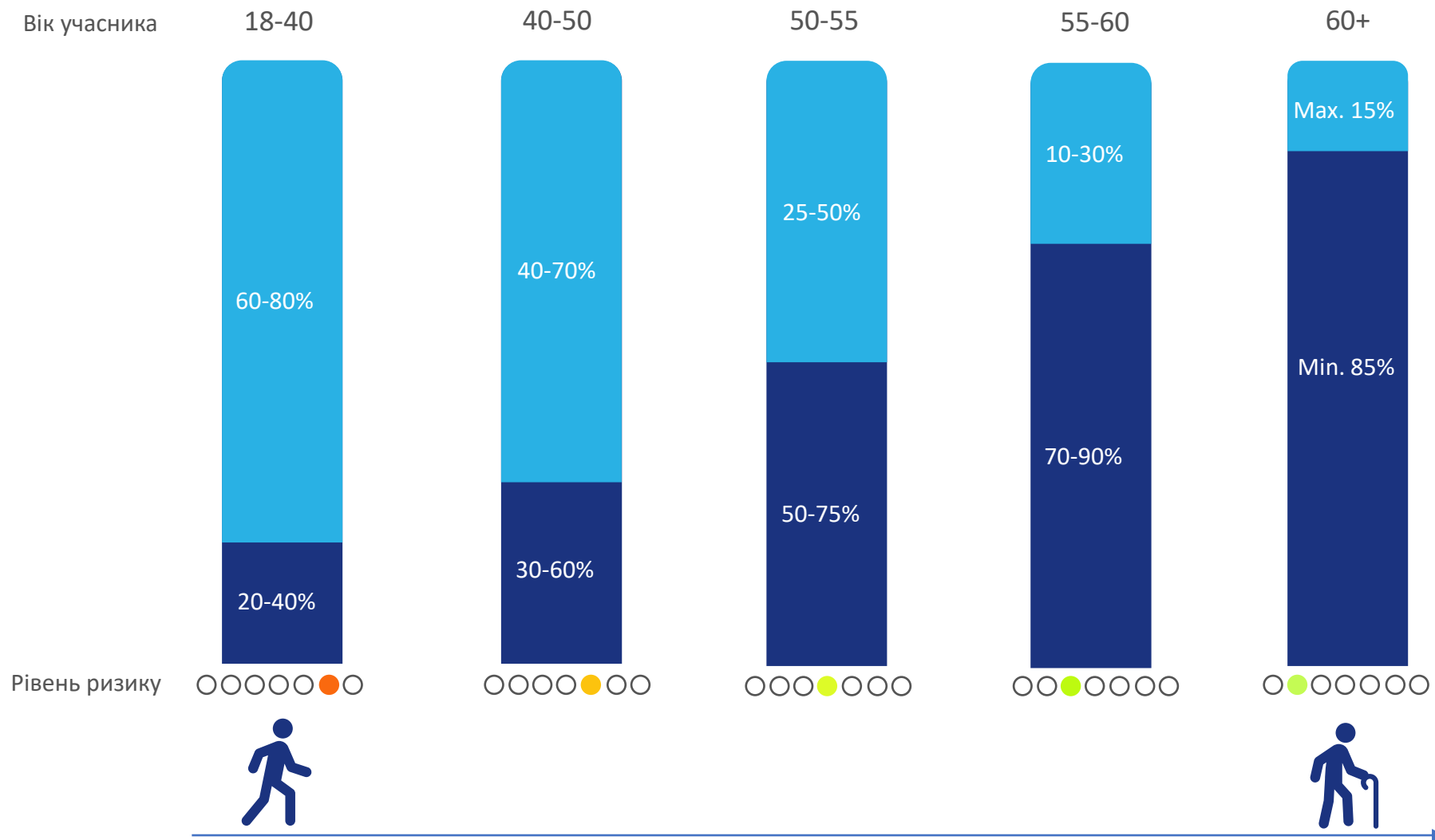
Рівень ризику



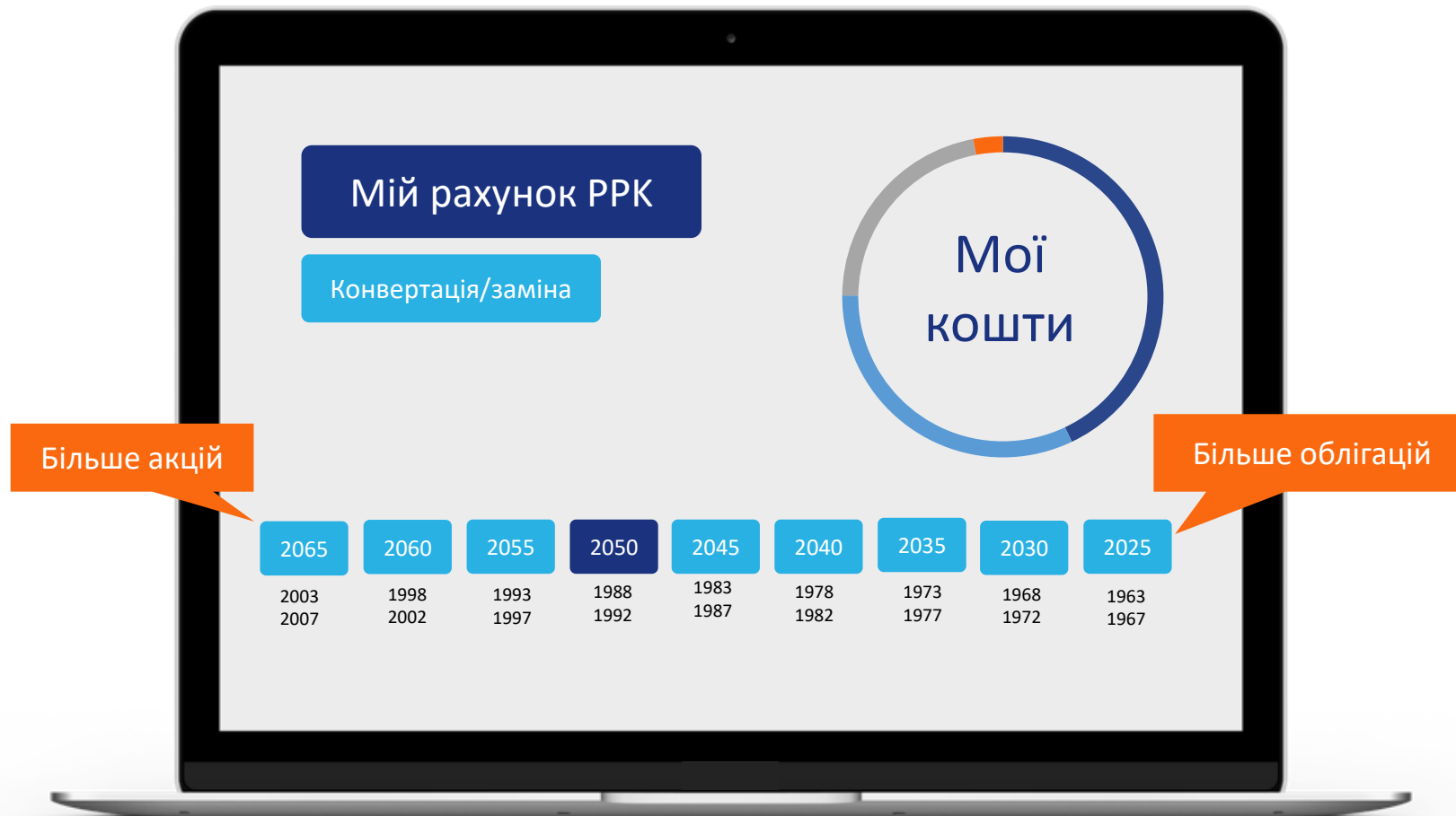
Низький ризик
Потенційно нижчий ризик

Високий ризик
Потенційно вищий ризик

Інвестиційна політика підлаштовується до ТВОГО ВІКУ



Можеш вибрати фонд,
чия інвестиційна
політика пасує саме
тобі.

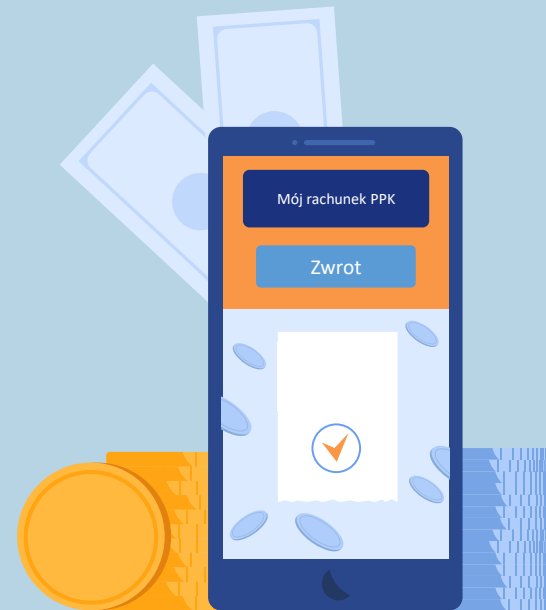


Скептик порівнює РРК з Пенсійним фондом

А ти не боїшся, що з РРК
буде так само, як і з
Пенсійним фондом?

Я живу тут і зараз.
Я показав тобі, що можу зняти
1500 злотих просто зараз.

Користуюся можливостями!
Якщо мені дають, я беру.



ПЕНСІЙНИЙ ФОНД

публічна

обов'язкова

відсутність можливості

Побач різницю!

система

участь

Доступ до коштів
перед досягненням
пенсійного віку

РРК

приватна

добровільна

Так, у будь-який час —
повернення або
виведення

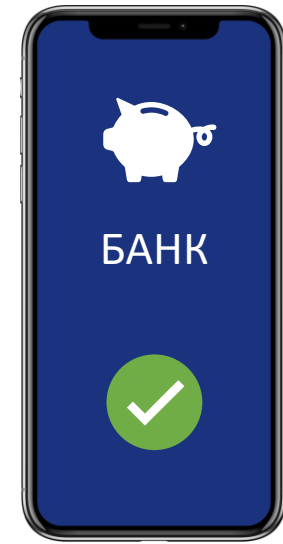
РРК - це твої заощадження. Так само приватні, як:



Твоє авто



Твоє житло



Твій банківський акаунт

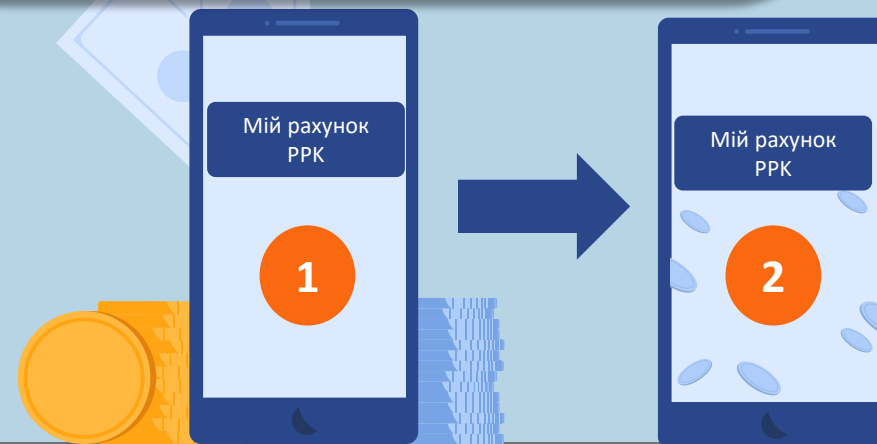
Зміна роботи

А що станеться, якщо ти
зміниш роботу?
Втратиш всі ці гроші?

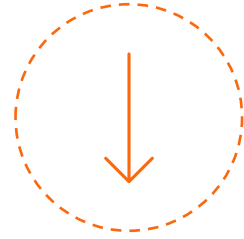
Кошти, які я накопичив до цього часу,
завжди в моєму розпорядженні.

У іншого роботодавця я отримаю інший
рахунок РРК, на який будуть
перераховуватися кошти.

Можу робити транзакції між рахунками
РРК без жодних додаткових оплат.



Інформаційні обов'язки твого нового роботодавця



Зниження базової плати

Учасник РРК, чия заробітна плата, отримана з різних джерел в даному місяці, не перевищує суму, еквівалентну 1,2 мінімальної заробітної плати, може подати заяву до роботодавця про зменшення базового внеску до РРК до величини, не нижчої за 0,5% від заробітної плати.

Посилання на
декларацію
[приклад]



Додатковий платіж

На додаток до обов'язкового базового внеску, учасник РРК може задекларувати додатковий внесок до РРК у розмірі до 2% від своєї заробітної плати.

Посилання на
декларацію
[приклад]



Співробітник 55+

Працевлаштована особа віком від 55 до 70 років, для того, щоб стати учасником РРК, має подати заяву до роботодавця про укладення договору на використання системи РРК.

Посилання на заяву
[приклад]



Новий співробітник

Працевлаштована особа, від імені якої новий роботодавець уклав договір про ведення РРК, повинна протягом 7 днів з дня укладення договору - подати суб'єкту працевлаштування заяву про укладені від його/її імені договори про користування системою РРК.

Посилання на заяву
[приклад]

Автоматичне зарахування 2023

Роботодавець зобов'язаний інформувати працівників, що склали декларацію про відмову, що...



Роботодавець



Працівник

... всі декларації про відмову від проведення платежів припинять свою дію наприкінці лютого цього року, в якому знову застосується автоматичне зарахування.



Чому вони відмовляються?



Якщо ця програма така хороша, чому деякі відмовляються заощаджувати в РРК?

Не знаю, що думають інші, знаю, що думаю я.

Коли я працював в Англії, я брав участь у подібній програмі.

Роботодавець і там мені доплачував.



Workplace Pensions



+



+



Працівник

Роботодавець

Держава



ЗАОЩАДЖЕННЯ




9 з 10 працівників у Великій Британії
заощаджують в Workplace Pensions!

www.mojeppk.pl


PPK спиралося на
найкращі практики

Скептик не бачить сенсу в заощадженнях



Ой там!
Я живу, а не заощаджую!
Заощаджуватимеш, помреш і нічого з
цього не матимеш.

Ти про що?

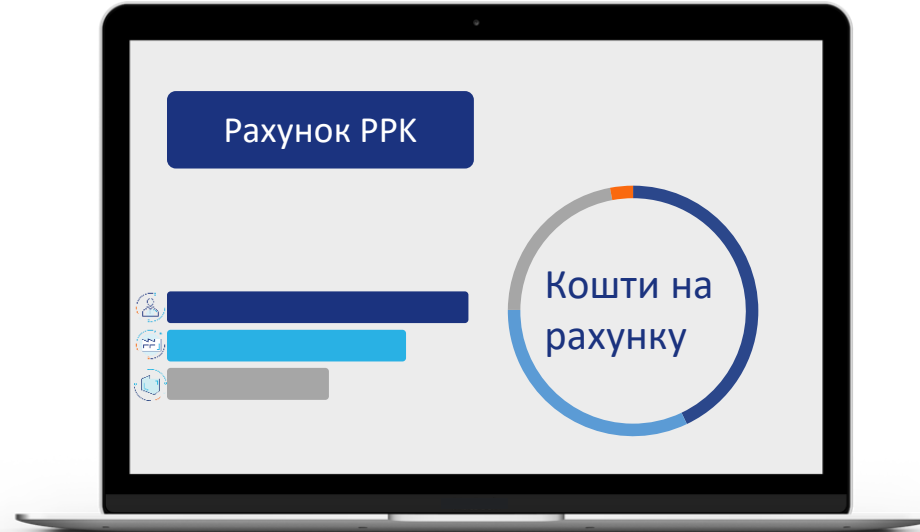


Знаєш, я думаю не тільки
про себе.

Хочу лишити щось для
своїх близьких...

Коли я помру, то кошти, які я
маю на рахунку РРК,
отримають мої близькі.

Кошти, накопичувані в РРК, підлягають успадкуванню



Звільнення від усіх платежів і податків



Одноразовий платіж:

- Готівковий платіж або
- Переказ до РРК/ІКЕ/РРЕ

Уповноважені особи або законні спадкоємці отримують 100% коштів з рахунку РРК

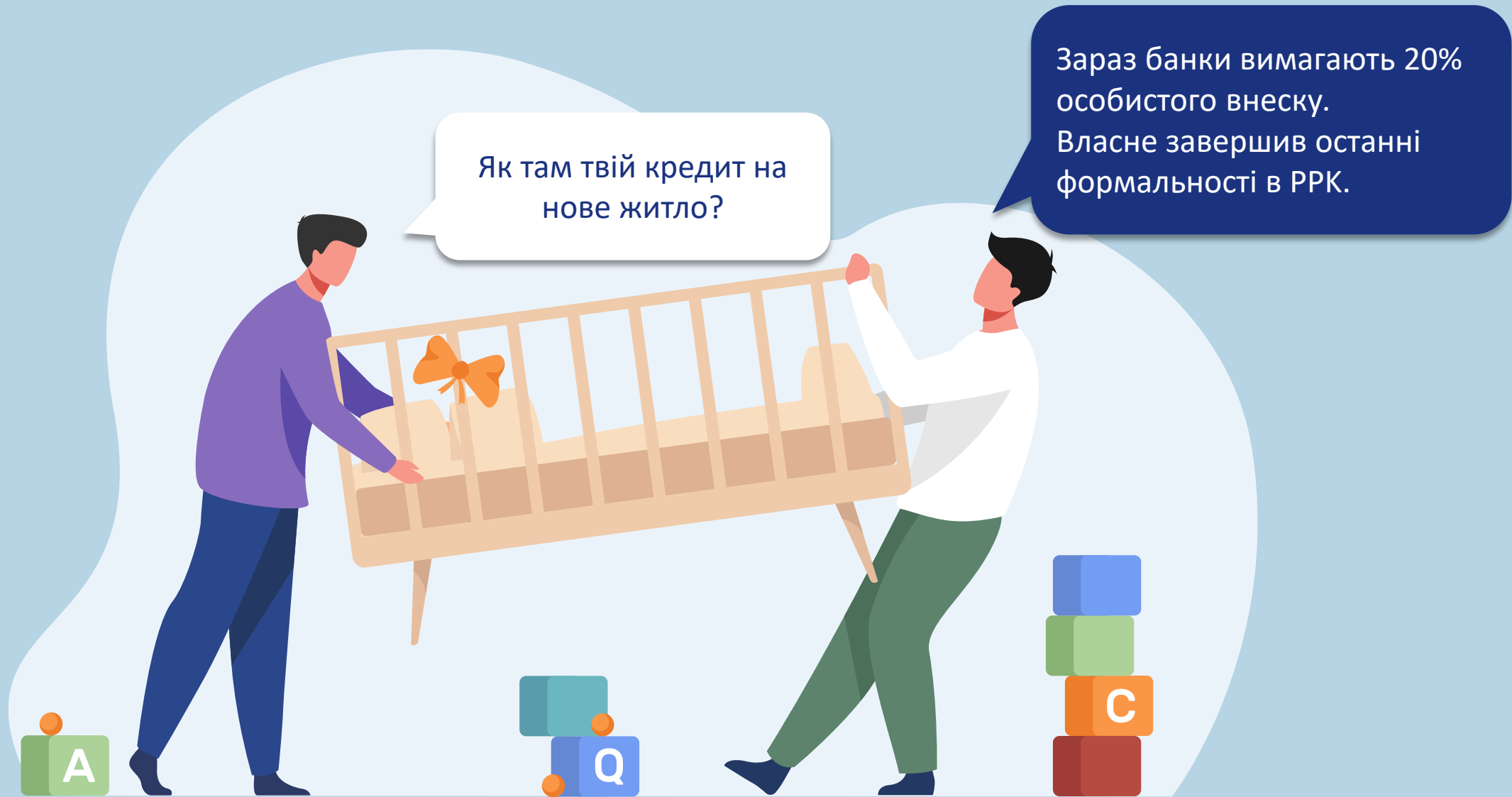
За кілька років...

Родина Реаліста скоро збільшиться

Разом з дружиною вони задумуються про купівлю більшого житла



Скептик і Реаліст розмовляють



Скептик і Реаліст розмовляють

У сенсі в РПК?

У мене не було стільки заощаджень, тому я вивів кошти з РПК для особистого внеску.



Скептик і Реаліст розмовляють



І скільки з тебе
стягнуть?

Не стягнуть нічого.

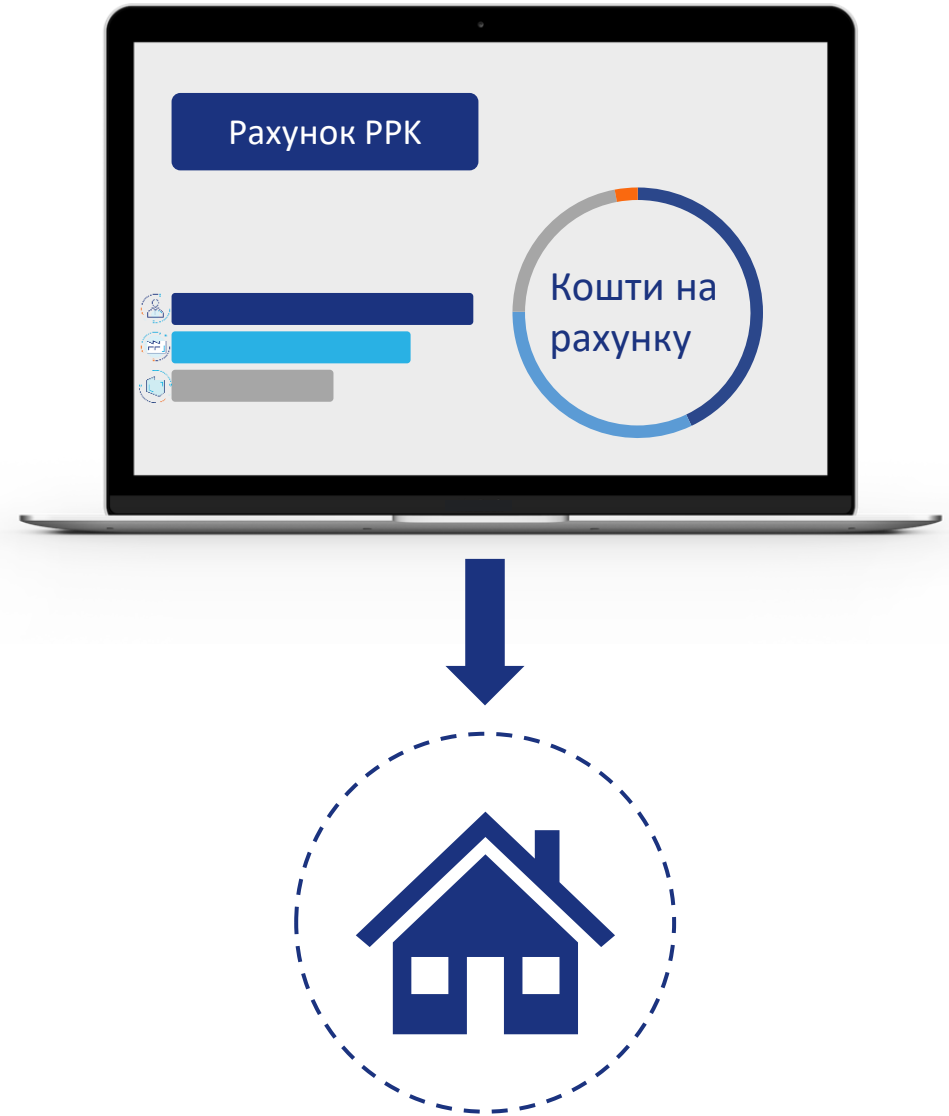
Як особистий внесок я
можу виплатити хоч усі
гроші РРК.

Використай кошти, накопичені в РРК, для сплати особистого внеску

Ви можете розподілити до 100% накопичених коштів на ваш рахунок РРК, щоб покрити власний внесок у зв'язку з отриманням іпотечного кредиту.

Ви можете зробити це до 45 років.
У вас є 15 років, щоб повернути ці кошти собі на ваш рахунок РРК без жодних відсотків.

www.mojeppk.pl

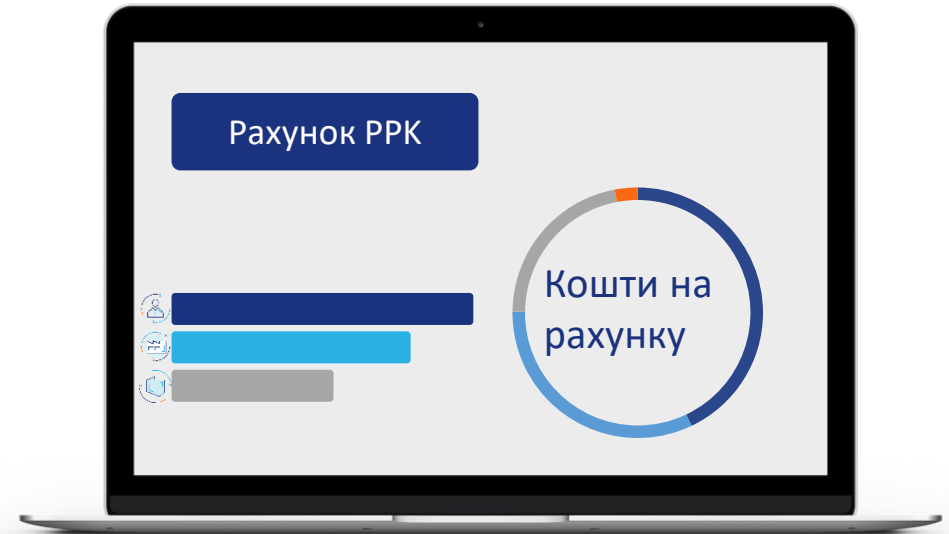


Скептик і Реаліст розмовляють



Використовуй кошти, накопичені в РРК, у разі важкої хвороби

Ти можеш зняти до 25% накопичених коштів на твоєму рахунку РРК у разі серйозної твоєї хвороби, твого/твоєї чоловіка/дружини або твоєї дитини - без зобов'язань щодо повернення коштів.



ЧЕРЕЗ 20 РОКІВ...

Настав момент, коли Скептику виповнилося 65 років і він хоче вийти на пенсію....



Пенсія – це лише 35% від того, що я заробляв.

Мені потрібно знизити вартість життя на 65%!

І що з того? Мені не можна їсти?
Не пити?

На що мені тепер жити!

Він засмучений,
тому що він отримав інформацію
від ZUS
про розмір своєї пенсії.

Реаліст заощаджував у РРК



Мені не вистачало коштів,
аби ще й заощаджувати.

Я заробляв недостатньо!

Але ж ти міг
заощаджувати сам...

Наскільки мені відомо, я
заробляв
і заробляю менше, ніж ти.

Я не хочу тебе добити, але
зараз я покажу тобі свій
рахунок у РРК.



Заощадження Реаліста досі ростуть!

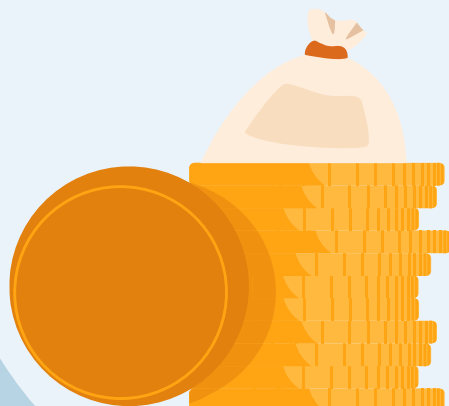
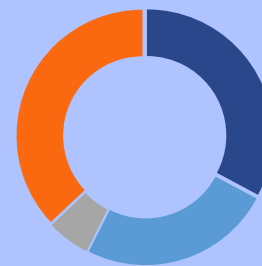
За 30 років
накопичилося чимало.
Я залишився, я
заощадив.

Мій рахунок РРК

134 726 зл

Зняти кошти

www.mojeppk.pl



Виплата коштів після 60 років життя

Можеш обрати будь-який спосіб!

Додаткова вигода!

1 СПОСІБ

Виплата коштів у 120 платежах (протягом 10 років)

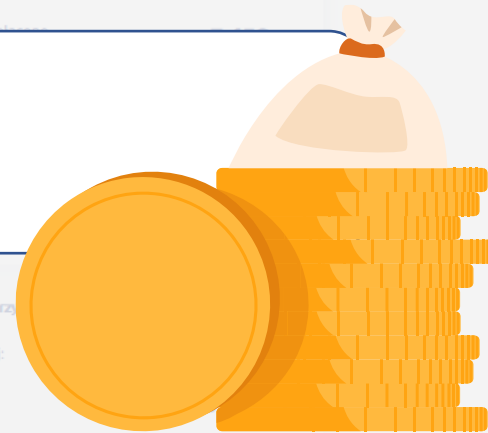
Додаткова вигода!

2 СПОСІБ

Виплата 25 % за один раз, а залишок коштів у 120 платежах (протягом 10 років)

3 СПОСІБ

Цілковита виплата коштів за один раз



Скептик ділиться своїми проблемами

Схоже, я не можу дозволити собі вийти на пенсію. Мені доведеться продовжувати працювати...

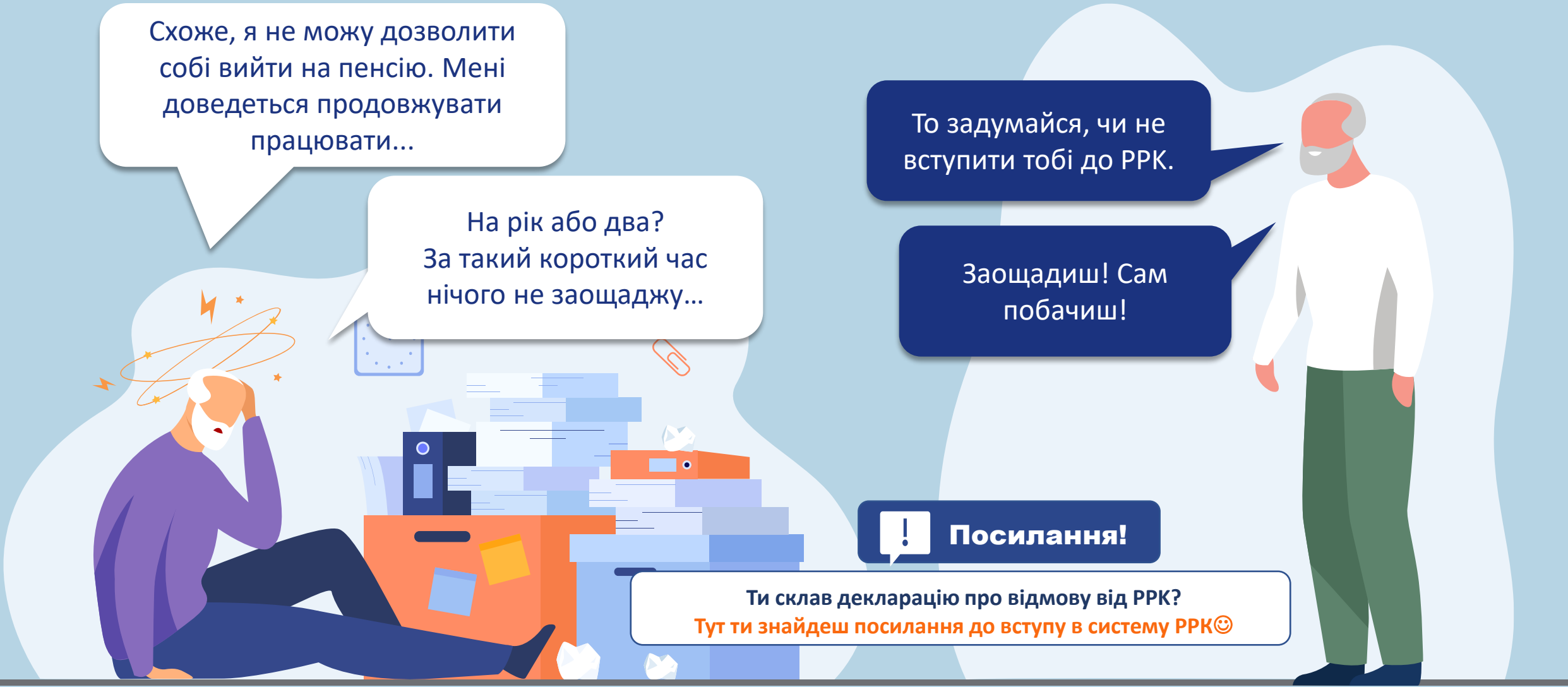
На рік або два?
За такий короткий час нічого не заощаджу...

То задумайся, чи не вступи ти до РРК.

Заощадиш! Сам побачиш!

Посилання!

Ти склав декларацію про відмову від РРК?
Тут ти знайдеш посилання до вступу в систему РРК 😊



ВІК, КОЛИ ТИ
ВСТУПАЄШ У
ПРОГРАМУ: **65 РОКІВ**

ТВОЯ АКТУАЛЬНА
ЗАРПЛАТА: **5000 ЗЛ**

ТВІЙ ДОБРОВІЛЬНИЙ
ЩОМІСЯЧНИЙ ВНЕСОК: **0%**

ДО ЯКОГО ВІКУ ТИ ХОТІВ БИ
ЗАОЩАДЖУВАТИ: **66 РОКІВ**

Ile otrzymam	Jaki % muszę dolożyć	Do kiedy muszę oszczędzać
Wiek, w którym przystępujesz do PPK	<input type="text" value="65"/> lata	
Twoje obecne wynagrodzenie brutto	<input type="text" value="5000"/> zł	

Twoja podstawowa miesięczna wpłata to **2%** wynagrodzenia brutto. Podstawowa miesięczna wpłata Twojego pracodawcy to **1,5%** wynagrodzenia brutto.

Twoja dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata
(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

<input type="radio"/> 0%	<input type="radio"/> 0,5%	<input type="radio"/> 1%	<input type="radio"/> 1,5%	<input type="radio"/> 2%
--------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------------

Dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata pracodawcy
(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

<input type="radio"/> 0%	<input type="radio"/> 0,5%	<input type="radio"/> 1%	<input type="radio"/> 1,5%	<input type="radio"/> 2%	<input type="radio"/> 2,5%
--------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------

Do którego roku życia chcesz oszczędzać w PPK?

 r.ż.

ⓘ W momencie ukończenia 60 roku życia możesz rozpocząć proces wypłat z PPK. Kwota jednorazowej wypłaty nie może przekroczyć 25% środków, by mogła być zwolniona z 19% podatku od zysków kapitałowych.

Wypłata jednorazowa po zakończeniu oszczędzania

<input type="radio"/> 0%	<input type="radio"/> 25%	<input checked="" type="radio"/> 100%
--------------------------	---------------------------	---------------------------------------

Wypłata będzie pomniejszona o podatek od zysków kapitałowych!

Twój wynik

Twoje oszczędności
Suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK

2 669 zł

Wypłacając środki z PPK według zadeklarowanego podziału otrzymasz łącznie:

Wypłatę jednorazową	2 669 zł
oraz	
Miesięczne wypłaty z PPK	0 zł

Oszczędzając samodzielnie odłożysz w tym czasie tylko: 1 200 zł
Razem szybciej się składa

<input checked="" type="checkbox"/> Środki wpłacone przez pracownika:	1 200 zł
<input type="checkbox"/> Środki wpłacone przez pracodawcę:	900 zł
<input type="checkbox"/> Środki dołączone przez Państwo:	490 zł
<input checked="" type="checkbox"/> Wypracowany zysk:	79 zł
↓ Poniesione koszty zarządzania:	13 zł
↓ Podatek od zysków kapitałowych:	11 zł

Twoje środki przy dłuższym oszczędzaniu

Dwa lata dłużej:	7 916 zł
Pięć lat dłużej:	16 907 zł

[Przygotuj nową kalkulację](#)

ТВОЇ
ЗАОЩАДЖЕННЯ:
2 669 ЗЛ

ЗАОЩАДЖУЮЧИ
САМОСТІЙНО
1200 ЗЛ

ПОДАТОК НА
ПРИРІСТ
КАПІТАЛУ:
11 ЗЛ

**Виплати після
року
заощаджень**

ВІК, КОЛИ ТИ
ВСТУПАЄШ У
ПРОГРАМУ :

65 РОКІВ

ТВОЯ АКТУАЛЬНА
ЗАРПЛАТА:
:

5000 ЗЛ

ТВІЙ ДОБРОВІЛЬНИЙ
ЩОМІСЯЧНИЙ ВНЕСОК :

0%

ДО ЯКОГО ВІКУ ТИ ХОТІВ БИ
ЗАОЩАДЖУВАТИ :

70 РОКІВ

Ile otrzymam	Jaki % muszę dołożyć	Do kiedy muszę oszczędzać
Wiek, w którym przystępujesz do PPK	65	lata
Twoje obecne wynagrodzenie brutto	5000	zł

Twoja podstawowa miesięczna wpłata to **2%** wynagrodzenia brutto. Podstawowa miesięczna wpłata Twojego pracodawcy to **1,5%** wynagrodzenia brutto.

Twoja dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata

(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

<input checked="" type="radio"/> 0%	<input type="radio"/> 0,5%	<input type="radio"/> 1%	<input type="radio"/> 1,5%	<input type="radio"/> 2%
-------------------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------------

Dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata pracodawcy

(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

<input checked="" type="radio"/> 0%	<input type="radio"/> 0,5%	<input type="radio"/> 1%	<input type="radio"/> 1,5%	<input type="radio"/> 2%	<input type="radio"/> 2,5%
-------------------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------

Do którego roku życia
chcesz oszczędzać w PPK?

70 r.ż.

ⓘ W momencie ukończenia 60 roku życia możesz rozpocząć proces wypłat z PPK. Kwota jednorazowej wypłaty nie może przekroczyć 25% środków, by mogła być zwolniona z 19% podatku od zysków kapitałowych.

Wypłata jednorazowa po zakończeniu oszczędzania

<input type="radio"/> 0%	<input type="radio"/> 25%	<input checked="" type="radio"/> 100%
--------------------------	---------------------------	---------------------------------------

Wypłata będzie pomniejszona o podatek od zysków kapitałowych!

Twój wynik

Twoje oszczędności
Suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK

13 752 zł

Wypłacając środki z PPK według zadeklarowanego podziału otrzymasz łącznie:

Wypłatę jednorazową 13 752 zł

oraz

Miesięczne wypłaty z PPK 0 zł

<input checked="" type="checkbox"/> Środki wpłacone przez pracownika:	6 346 zł
<input checked="" type="checkbox"/> Środki wpłacone przez pracodawcę:	4 759 zł
<input type="checkbox"/> Środki dołączone przez Państwo:	1 450 zł
<input checked="" type="checkbox"/> Wypracowany zysk:	1 197 zł
↓ Poniesione koszty zarządzania:	204 zł
↓ Podatek od zysków kapitałowych:	171 zł

Oszczędzając samodzielnie odłożysz w tym czasie tylko: 6 346 zł
Razem szybciej się składa

Twoje środki przy dłuższym oszczędzaniu

Dwa lata dłużej: 20 231 zł

Pięć lat dłużej: 31 287 zł

[Przygotuj nową kalkulację](#)

ТВОЇ
ЗАОЩАДЖЕННЯ :
13 752 ЗЛ

ЗАОЩАДЖУЮЧИ
САМОСТІЙНО
6 346 ЗЛ

ПОДАТОК НА
ПРИРІСТ
КАПІТАЛУ:
: **171 ЗЛ**

**Виплати після 5
років
заощаджень**

Чи знайде Скептик ліпший спосіб?




Чому ти так наполягаєш
на цьому РРК?!

Депозит?

Нерухомість?

Інвестиційний
Фонд?



Покажеш мені кращі
види заощадження?

Низький
відсоток...

Мусиш мати, за що
купувати...

Ніхто не доплачує
тобі у Фонді...

Які ж висновки дискусії наших героїв?

Роботодавець і держава доплачують
тобі за твої приватні заощадження?

НІ



Скептик



ТАК



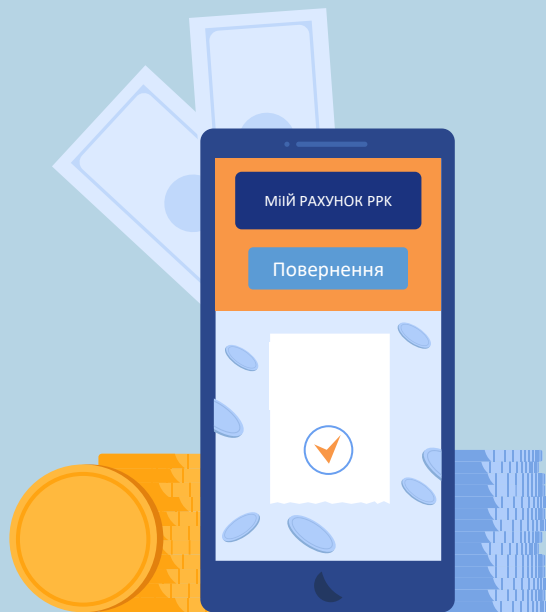
Реаліст

Чи маєш ти можливість
термінового виведення коштів,
накопичених в РРК (повернення
коштів)?

НІ



Скептик



ТАК



Реаліст

Чи ти можеш переказати кошти,
накопичені в РРК, на внесок у
нерухомість (наприклад, на купівлю
житла)?

НІ



Скептик



ТАК



Реаліст

Чи ти можеш використати кошти з РРК, якщо серйозно захворієш?

НІ



Скептик



ТАК



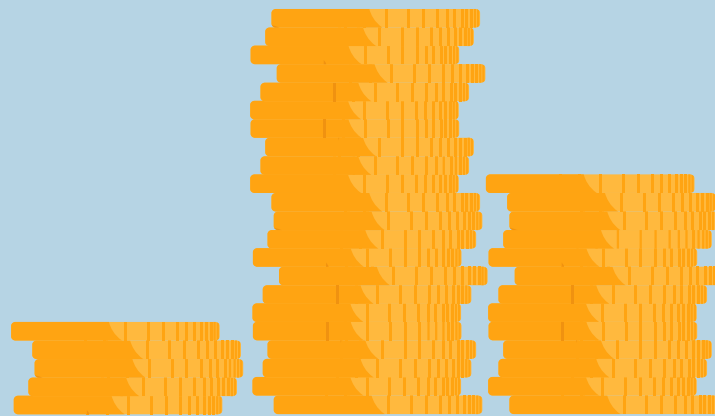
Реаліст

Чи в разі твоєї смерті спадкоємці
отримають 100% твоїх коштів,
збережених на рахунку РРК?

НІ



Скептик



ТАК



Реаліст

Чи завдяки РРК маєш додаткові
заощадження після 60 років
(приватна пенсія)?

НІ



Скептик



ТАК



Реаліст

А ти?

Який шлях обереш?



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

www.mojeppk.pl



Сердечно дякуємо!

