

Дізнайтеся більше про Плани капіталовкладень працівників (РРК)

ПРОСТЕ ІНВЕСТИВАННЯ НА МАЙБУТНЄ

РЕКЛАМНА ІНФОРМАЦІЯ



ЩО ТАКЕ РРК?

Плани капіталовкладень працівників (РРК) – це добровільна довгострокова програма заощадження, за допомогою якої Ви накопичуєте додаткові гроші на пенсію. РРК фінансується Вашим роботодавцем, державою та Вами. Накопичені кошти є повністю

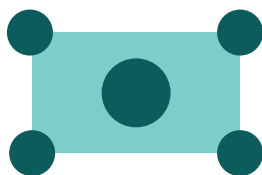
приватними і передаються у спадок. Ви можете будь-коли припинити участь у програмі, а також поновити участь у ній. Всі працівники у віці від 18 до 55 років записуються у програму автоматично. Ті, кому більше 55 років, повинні подати спеціальну заяву.

ЧОМУ ВАРТО БРАТИ УЧАСТЬ У РРК?



РРК – це джерело додаткових коштів на майбутнє

За оцінками ZUS, майбутня пенсія може становити лише 30% від останньої зарплати працівника. Заощадження в РРК повинні забезпечити Вас додатковими коштами після закінчення Вашої професійної діяльності. Чим раніше Ви приєднаєтесь до РРК, тим більше Ви зберете на свою пенсію.



Доступ до коштів у будь-який час

Кошти в РРК є приватними і Ви можете зняти їх у будь-який час. Однак, вилучення коштів до досягнення Вами 60 років призведе до втрати податкових пільг та доплат від держави.



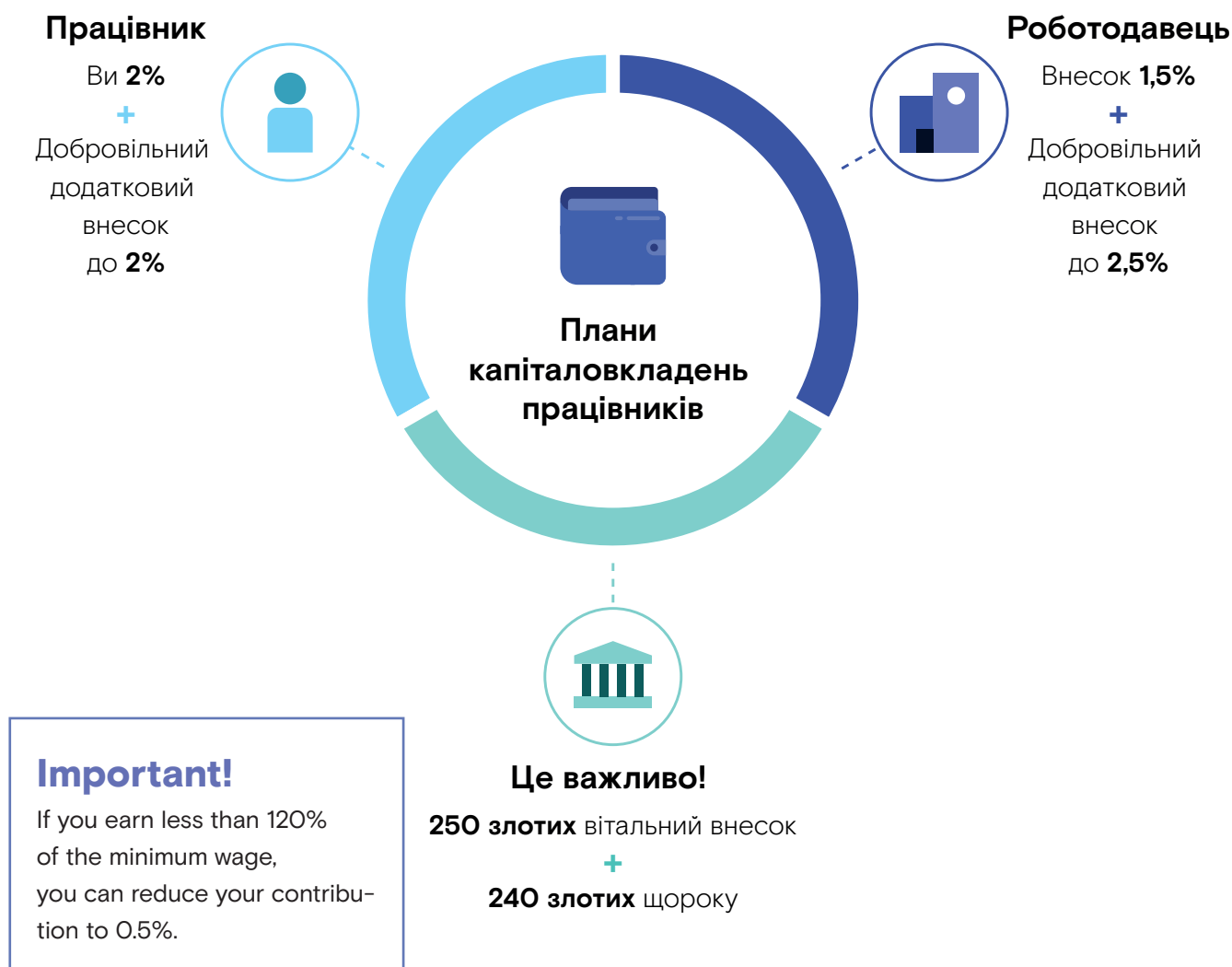
Кошти РРК є приватними і передаються у спадок

Накопичені заощадження передаються у спадок і звільняються від податку на спадщину. Вкажіть вигодонабувачів, які у випадку Вашої смерті успадкують кошти з РРК.

З ЧОГО СКЛАДАЮТЬСЯ ВАШІ ЗАОЩАДЖЕННЯ В РРК?

Ваші заощадження в РРК складаються з внесків, які робите Ви, внесків Вашого роботодавця та доплат від держави. Ваш базовий внесок становить 2% від Вашої заробітної плати брутто (тобто до вирахування податків). Ви можете добровільно збільшити свій внесок на 2%, задекларувавши додатковий внесок (в такому випадку Ваш внесок становитиме 4%). Базовий внесок на Ваш

рахунок від роботодавця становить 1,5% від Вашої заробітної плати брутто (тобто до вирахування податків). Цей внесок фінансується роботодавцем і Ви сплачуєте з нього лише податок на прибуток. Як учасник РРК, Ви також отримаєте від держави вітальний платіж, так званий, платіж «на добрий початок» у розмірі 240 злотих (одноразово) та щорічну доплату у розмірі 240 злотих (раз на рік).

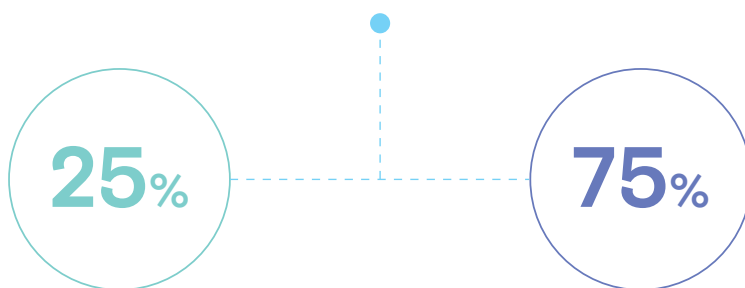


КОЛИ ВИ ЗМОЖЕТЕ СКОРИСТАТИСЯ ЗАОЩАДЖЕННЯМИ, НАКОПИЧЕНИМИ В РРК?

Кошти, накопичені в РРК, Ви зможете зняти, коли досягнете 60-річного віку. Ви можете зняти їх повністю, але найбільш вигідним, з податкової точки зору, буде зняття 25% накопичених заощаджень відразу, а решти 75% – в не менше ніж 120

щомісячних платежах (протягом 10 років). Тоді Вам не потрібно буде платити податок на прибуток. Доручення виплати коштів після досягнення 60-річного віку Ви можете оформити у сервісі транзакцій www.gstfi24.pl.

Зняття коштів у повному обсязі після досягнення 60-річного віку



**Негайне зняття
готівки**

**120 щомісячних виплат
протягом 10 років**

Більше інформації про доручення Ви знайдете в угоді про приєднання до програми РРК, доступній на сайті www.gstfi24.pl після входу на сайт за допомогою Власного номера учасника РРК та пароля.

У ЧОМУ ПОЛЯГАЄ ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ З РРК?

Повернення – це виплата Вам коштів з РРК в будь-який час, навіть до досягнення Вами 60-річного віку, але у цьому випадку:



Вам доведеться заплатити податок на прибуток;



Вам потрібно буде віддати назад 30% вартості внесків, зроблених Вашим роботодавцем, на підставі того, що вони були звільнені з відрахувань на соціальне страхування, тому тепер ці 30% будуть перераховані у ZUS як ваш пенсійний внесок до Фонду соціального страхування;

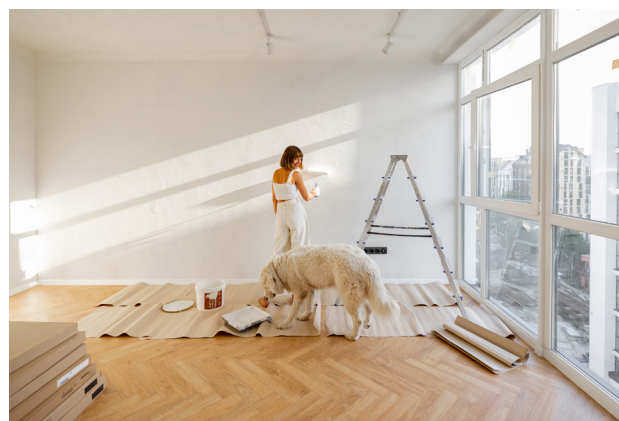


Вам доведеться віддати усі доплати, отримані від держави.

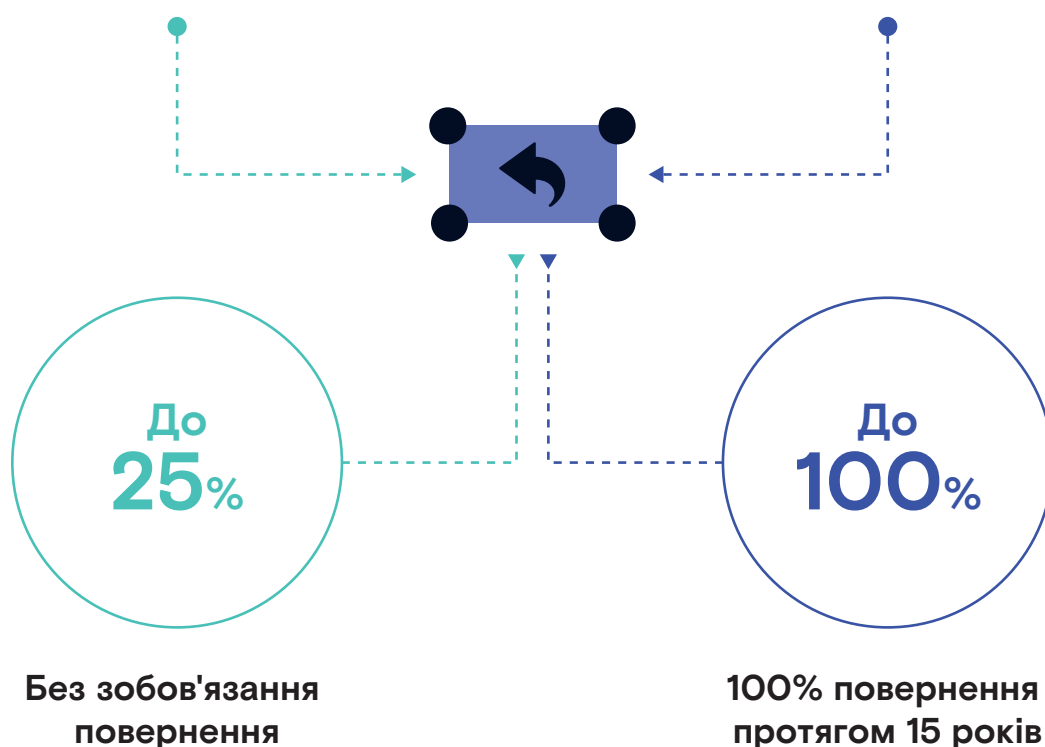
ВИНЯТКОВІ СИТУАЦІЇ – ТОБТО, У ЯКИХ СИТУАЦІЯХ ВИ МОЖЕТЕ ДОСТРОКОВО ВИКОРИСТАТИ НАКОПИЧЕНІ ЗАОЩАДЖЕННЯ?



Якщо Ви, Ваш чоловік/дружина або Ваша дитина серйозно захворіли, Ви можете використати до 25% коштів без зобов'язання їх повертати.



Якщо Вам не виповнилося 45 років і Ви захочете покрити початковий внесок, взявши кредит на квартиру або будівництво будинку, Ви можете зняти з рахунку РПК до 100% коштів для цієї мети, але Вам доведеться повернути їх повністю протягом 15 років.



У ЩО БУДУТЬ ІНВЕСТИВАТИСЯ ВАШІ КОШТИ?

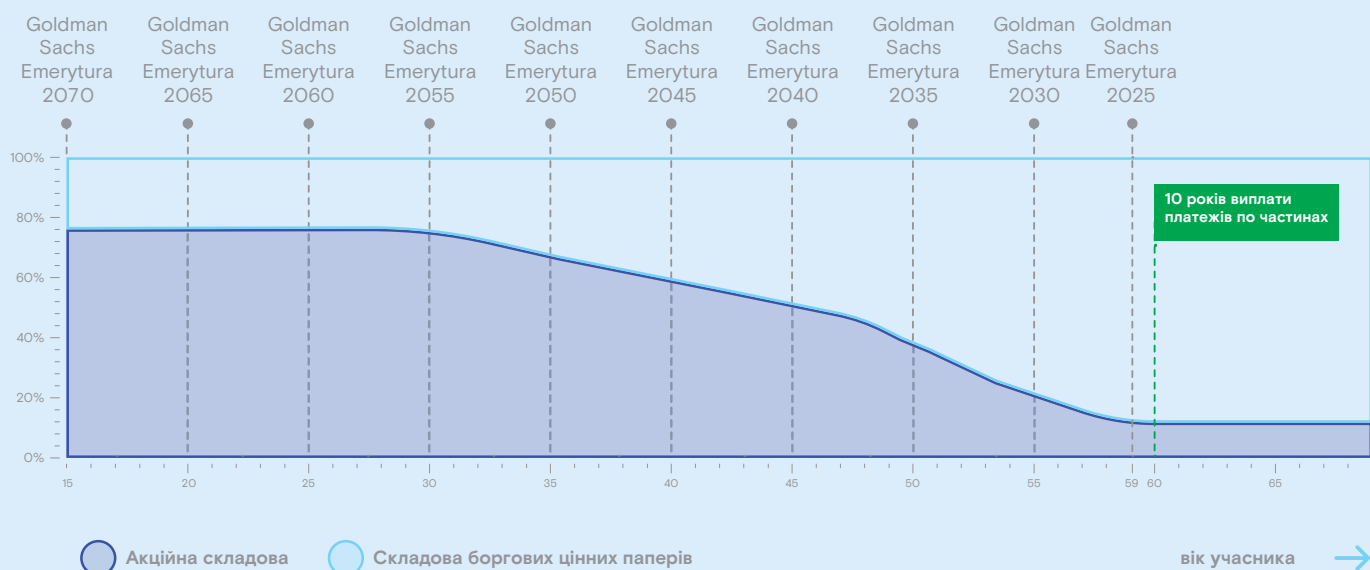
Гроші, накопичені на Вашому рахунку в РПК, будуть інвестуватися в субфонди з визначеною датою, які диференціюють рівень ризику залежно від віку інвестора – тобто Вашого віку. Goldman Sachs TFI підготував пропозицію з десяти субфондів визначеної дати, які адаптовані до різного віку учасників РПК і, відповідно, реалізують різні засади інвестиційної політики. Субфонди є частиною фонду Goldman Sachs Emerytura SFIO. Інвестування в рамках субфондів пов'язане з ризиками, зумовленими природою інвестиційної діяльності.

На кожному етапі діяльності фонду ризик достосовується до віку учасника РПК. Це означає, що в міру наближення до досягнення учасником

Віднесення до певного фонду відбувається автоматично і залежить від дати народження учасника РПК. Інвестуючи у фонд, Ви стаєте власником паїв (одиниць участі) субфондів.

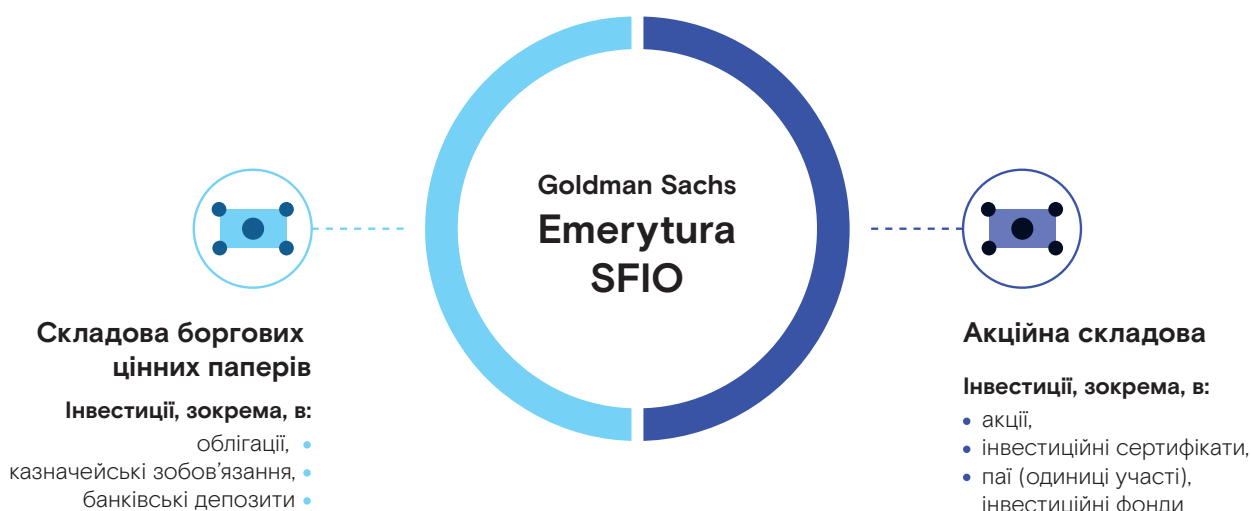
Субфонд	Рік народження
Goldman Sachs Emerytura 2025	1963 — 1967
Goldman Sachs Emerytura 2030	1968 — 1972
Goldman Sachs Emerytura 2035	1973 — 1977
Goldman Sachs Emerytura 2040	1978 — 1982
Goldman Sachs Emerytura 2045	1983 — 1987
Goldman Sachs Emerytura 2050	1988 — 1992
Goldman Sachs Emerytura 2055	1993 — 1997
Goldman Sachs Emerytura 2060	1998 — 2002
Goldman Sachs Emerytura 2065	2003 — 2007
Goldman Sachs Emerytura 2070	2008 — 2012

Ми вкладаємо кошти субфондів Goldman Sachs Retirement SFIO таким чином, щоб інвестиційний ризик зменшувався з наближенням до цільової дати



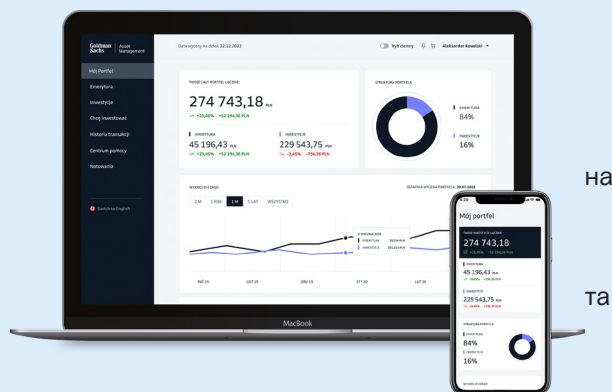
ЯК ІНВЕСТИВАТИМУТЬСЯ ВАШІ ГРОШІ?

У що інвестують субфонди Goldman Sachs Emerytura SFIO
invest in?



Вашим партнером у РПК є Goldman Sachs TFI.

- Ми – приватна фінансова установа, яка працює в Польщі вже понад 25 років.
- Ми користуємося перевагами глобальної мережі та глибокими знаннями експертів Goldman Sachs Asset Management у кожному регіоні та на кожному ринку.
- Ми управляємо 49,6 мільярдами злотих, які нам довірили понад 730 000 індивідуальних клієнтів, компаній, фондів та Вишів.
- Ми були першими в Польщі, хто запустив фонди з визначеною датою. Саме цьому типі рішень базується РПК.
- Ми надаємо інструменти, які полегшать Вам користування РПК: сервіс транзакцій онлайн мобільний додаток **GSTFI24**.



У Вас є питання? Зв'яжіться з нами

+48 801 690 555

+48 22 541 75 11

09:00 – 17:00 по буднях

(вартість дзвінка згідно з тарифами оператора)

гаряча лінія польською та англійською мовами

www.gstfi.pl

Цей матеріал підготовлений Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (далі – Goldman Sachs TFI) та поширюється з метою реклами або просування його послуг. Goldman Sachs TFI має дозвіл на здійснення своєї діяльності від Комісії фінансового нагляду. Інвестиції в інвестиційні фонди, якими керує Goldman Sachs TFI, не позбавлені інвестиційному ризику і Учасник повинен враховувати можливість втрати частини вкладених коштів. Цей матеріал не є інформаційним документом, що вимагається законодавством і не містить достатньої інформації для прийняття інвестиційного рішення. Інформація польською мовою про Спеціалізований відкритий інвестиційний фонд Goldman Sachs Emerytura та його субфонди, а також про їхні інвестиційні ризики міститься в Інформаційному проспекті, доступному за місцезнаходженням Goldman Sachs TFI та на веб-сайті www.gstfi.pl, а також в Ключовій інформації та інформації для клієнтів альтернативного інвестиційного фонду, доступних за місцезнаходженням Goldman Sachs TFI та на веб-сайті www.gstfi.pl (<https://www.gstfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne>). Інформація польською мовою про права інвесторів міститься у Інформаційному проспекті, доступному за місцезнаходженням Goldman Sachs TFI та на сайті www.gstfi.pl (<https://www.gstfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne>). Паї (одиниці участі) субфондів Goldman Sachs Emerytura SFIO можуть бути придбані лише в рамках Планів капіталовкладень працівників, що діють на підставі договору про керування Планами капіталовкладень працівників, укладеного з Goldman Sachs Emerytura SFIO. Субфонди Goldman Sachs Emerytura SFIO можуть інвестувати більше 35% вартості своїх активів у цінні папери, емітовані, або гарантовані Державним казначейством. У зв'язку з високою волатильністю цін фінансових інструментів, в які інвестуються активи окремих субфондів Goldman Sachs Emerytura SFIO, вартість чистих активів цих субфондів, особливо в початковий період їхньої діяльності, може характеризуватися високою волатильністю. Розподіл активів відповідних субфондів Goldman Sachs Emerytura SFIO між класами активів, що характеризуються різним рівнем ризику, є змінним у часі та здійснюватиметься відповідно до принципу поступової зміни цього розподілу від інструментів, що характеризуються найвищим рівнем ризику, до більш консервативного, пов'язаного з інструментами з нижчим рівнем ризику, у міру наближення строку дії відповідного субфонду до визначеної для нього дати. За адміністрування та керування відповідними субфондами Goldman Sachs Emerytura SFIO, Goldman Sachs TFI отримує винагороду, ставки якої змінюються з наближенням до визначеної дати дії відповідного субфонду. Цей проспект не є пропозицією укладення договору, інвестиційною консультацією або рекомендацією щодо купівлі чи продажу фінансових інструментів, а також не звільняє адресата від необхідності проведення власної оцінки. Інформація, що міститься в цьому проспекті, не може бути використана як підстава для прийняття інвестиційних рішень. Цей проспект був підготовлений компанією Goldman Sachs TFI S.A. з належною ретельністю, відповідно до наявних у неї знань та переконань.

2.01.2026

Переклад затвердженого документа. код сумісності: 481983-OTU-2437427