



Millennium TFI na LinkedIn

Jako Millennium TFI zapraszamy do obserwowania naszego kanału na LinkedIn. Naszym zdaniem to świetna forma wzajemnego kontaktu i wymiany spostrzeżeń – co ważne – nie tylko w zakresie PPK. Staramy się aby nasza strona była bogata w istotne informacje dla inwestorów i mamy nadzieję, że znajdzie poczytność również wśród odbiorców MillePPK. Zapraszamy zatem po analizy, komentarze i bieżące wiadomości ze świata finansów.

Jak inwestowane są środki pochodzące z wpłat na PPK?

Oszczędności pracowników, gromadzone w ramach PPK, inwestowane są w subfundusze zdefiniowanej daty, które różnią się poziomem ryzyka w zależności od wieku uczestnika. Ustawa o Pracowniczych Planach Kapitałowych (art. 37.) szczegółowo określa zasady, według których Towarzystwa Inwestycyjne muszą dokonywać inwestowania środków zgromadzonych na rachunkach uczestników. Wraz z wiekiem ryzyko inwestycyjne maleje, środki inwestowane są w fundusze dłużne, które charakteryzują się większą stabilnością i mniejszym ryzykiem. W przypadku osób młodych sytuacja wygląda odwrotnie. Towarzystwa Inwestycyjne indywidualnie podejmują decyzje w kwestii inwestycji, zachowując zasady wskazane w Ustawie o PPK. Szczegółowe informacje dotyczące celów i polityki inwestycyjnej oraz m.in. ryzyka można znaleźć w Kluczowych informacjach dla Inwestorów (KIID) jak również w Prospekcie. KIID przygotowywane są osobno dla każdego z subfunduszy zdefiniowanej daty, znaleźć je można na stronie Millennium TFI, w zakładce Informacje dla Pracownika (KIID PPK, Prospekt PPK).

Adres email i nr telefonu – czy pracodawca ma prawo pobierać je od pracowników?

Pracodawca w celu wypełnienia obowiązków określonych w Ustawie o PPK ma obowiązek przekazywać instytucji finansowej, z którą nawiązał współpracę, dane identyfikacyjne zatrudnionych w zakładce Uczestników PPK. Pobieranie takich informacji jest zatem w pełni uzasadnione. Pracownik jednak nie ma obowiązku ich podania, zarówno adres email, jak i numer telefonu nie są danymi obligatoryjnymi przy zawieraniu Umowy o prowadzenie PPK. Niemniej do ich udostępnienia warto osoby zatrudnione zachęcać. W zależności od oferty instytucji finansowej, dane te mogą być niezbędne do wydania pracownikowi elektronicznego dostępu do systemu transakcyjnego, w ramach którego uczestnik ma dostęp do wszelkich informacji o swoim PPK. W Millennium TFI taki dostęp pozwala m.in. weryfikować wysokość zgromadzonych środków oraz zlecać dyspozycje na rejestrach.

PPK sposobem na employer branding w firmie

Pracownicze Plany Kapitałowe powstały z myślą o pracownikach i ich przyszłości. Regularny, kilkuprocentowy wkład może zaowocować dodatkowymi środkami wypłacanymi po osiągnięciu 60. roku życia. Jednak na PPK może skorzystać także pracodawca. Employer branding, czyli szeroko rozumiany wizerunek firmy, to ostatnio temat bardzo popularny, a gdy do tego dołożymy różnego rodzaju benefity pracownicze możemy stworzyć dobry pakiet startowy, który będzie prezentował markę na rynku pracy. W obu tych przypadkach znakomicie sprawdzić się mogą Pracownicze Plany Kapitałowe. Podstawowa wpłata finansowana przez pracodawcę wynosi 1,5% wartości brutto wynagrodzenia pracownika, jednak ustawa przewiduje możliwość jej zwiększenia o kolejne 2,5% pensji. Takie działanie może stać się częścią systemu premiowego, czy benefitów związanych ze stażem pracy. Inwestycja w przyszłość pracowników może stanowić także uzupełnienie wizerunku pracodawcy.

Wyplata środków zgromadzonych w PPK w dowolnym momencie – to możliwe

Środki gromadzone w ramach PPK pozostają przez cały okres oszczędzania własnością pracownika. Oznacza to, że może on nimi dysponować, w tym także wypłacić w całości przed 60. rokiem życia bez podawania powodu. Ostateczna kwota zostanie pomniejszona o wpłatę powitalną, dopłaty roczne od państwa, 30% środków pochodzących z wpłat pracodawcy oraz podatek (19%) pobierany tylko od zysków kapitałowych wypracowanych przez pozostałą część środków, pochodzącą z wpłat pracodawcy oraz wpłat pracownika. Uczestnik jest także uprawniony do wypłaty nawet 25% zgromadzonych środków w przypadku, gdy poważnie zachoruje lub choroba dotknie kogoś z jego najbliższej rodziny (np. współmałżonka lub dziecko). Wypłata ta jest bezzwrotna, jednak musi zostać poprzedzona przedstawieniem odpowiednich dokumentów potwierdzających całkowitą niezdolność do pracy. Wypłata może nastąpić w formie jednorazowej transzy lub w systemie ratalnym. Uczestnicy, którzy nie ukończyli 45 roku życia mogą wnioskować o wypłatę nawet do 100% zgromadzonych środków z przeznaczeniem na pokrycie wkładu własnego w ramach kredytu hipotecznego (zakup / przebudowa gruntu, domu lub mieszkania). W tym przypadku wpłata musi zostać zwrócona. Zwrot powinien rozpocząć się nie później niż do 5 lat od pożyczania środków a zakończyć przed upływem 15 roku. Więcej informacji na stronie millenniumtfi.pl.



Poprzednie wydania **MillePPK** dostępne są na stronie internetowej **Millennium TFI w zakładce Informacje dla Pracownika**

Ważne informacje:

Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2B, 02-593 Warszawa, Polska, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000014564, o numerze REGON 011191974, o numerze NIP 526-10-31-858, w pełni opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 10.300.000,00 PLN (słownie: dziesięć milionów trzysta tysięcy złotych polskich)(dalej: „Towarzystwo”). Towarzystwo prowadzi działalność w zakresie tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 20 listopada 2001 r. (sygn. DFNI-4050/22-24/01) oraz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Millennium PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej: „Millennium PPK”) z wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty (dalej: „Subfundusze”), o których mowa w art. 39 Ustawy z dnia października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r., poz. 2215) (dalej: „Ustawa PPK”), stanowi pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy PPK. Millennium PPK został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1626. Wszelkie informacje udostępniane przez Towarzystwo w niniejszym materiale mają charakter wyłącznie informacyjny, i nie powinny stanowić podstawy do podejmowania decyzji inwestycyjnych ponieważ mają wystandaryzowany charakter i nie uwzględniają indywidualnej sytuacji i potrzeb potencjalnych Uczestników.

Udostępnianie przez Towarzystwo informacji zawartych w niniejszym dokumencie nie stanowi świadczenia usługi doradztwa prawnego, finansowego, podatkowego, a także usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych oraz usługi doradztwa inwestycyjnego, o których mowa odpowiednio w art. 75 i 76 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tj. Dz. U. z 2020 r. poz. 89), ani rekomendacji w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/958 z dnia 9 marca 2016 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących środków technicznych do celów obiektywnej prezentacji rekomendacji inwestycyjnych lub innych informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjną oraz ujawniania interesów partykularnych lub wskazań konfliktów interesów (Dz. Urz. UE L160/15 z 17.6.2016). Poprzez udostępnienie niniejszego dokumentu, Towarzystwo nie wskazuje także, iż jakkolwiek inwestycja jest odpowiednia dla potencjalnego Uczestnika. Udostępnianie przez Towarzystwo informacji zawartych w niniejszym dokumencie nie ma na celu oraz nie może być uznawane za świadczenie przez Towarzystwo usługi oferowania instrumentów finansowych, o której mowa w art. 72 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz nie ma na celu promowania bezpośrednio lub pośrednio nabycia lub objęcia instrumentów finansowych lub zachęcania, bezpośrednio lub pośrednio, do ich nabycia lub objęcia.

Ryzyko wykorzystania informacji zamieszczonych w niniejszym materiale, w szczególności podejmowania na jego podstawie decyzji inwestycyjnych, ponosi wyłącznie ich odbiorca. Podstawą do dokonywania przez Państwa inwestycji w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo powinny być informacje znajdujące się w prospektach informacyjnych, statutach, kluczowych informacjach dla inwestorów oraz innych dokumentach dotyczących konkretnego funduszu inwestycyjnego, które zawierają jednocześnie szczegółowe informacje o ryzykach związanych z inwestycją w Subfundusze, a które Towarzystwo udostępnia w języku polskim na swojej stronie internetowej www.millenniumtfi.pl. Zyski z inwestycji osiągane przez osoby fizyczne mogą podlegać opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych.

Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem utraty kapitału. Subfundusze zarządzane przez Towarzystwo, w zależności od przyjętej polityki inwestycyjnej mogą inwestować część lub większość swoich aktywów w akcje. Wartość aktywów netto Subfunduszy cechuje się lub może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych. Subfundusze nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych, ale dołożą najlepszych starań, aby je osiągnąć. Środki zainwestowane w Subfundusze nie są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2006 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (tj. Dz. U. 2019 poz. 795 ze zm.). Niniejszy materiał służy jedynie celom informacyjnym i nie stanowi oferty, w tym oferty w rozumieniu art. 66 oraz zaproszenia do zawarcia umowy w rozumieniu art. 71 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 1145 ze zm.). Niniejsze materiały są chronione prawem autorskim na podstawie przepisów ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 1231 ze zm.) i przysługują wyłącznie Towarzystwu.

Prosimy o kierowanie wszelkich pytań bezpośrednio do doradców lub na adres mailowy: ppk@millenniumtfi.pl.