



Zawarcie umowy o zarządzanie oraz pierwsze wpłaty na PPK

Z uwagi na często powtarzające się pytania w kwestii wpłat do PPK – wyjaśniamy. Wcześniejse zawarcie umowy z wybranym Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych nie jest równoznaczne z obowiązkiem dokonywania wpłat. Dlaczego?

Umowę o zarządzanie PPK można zawrzeć w dowolnym momencie, jednak nie później niż 27 października 2020 r. Obowiązek ten dotyczy firm zatrudniających co najmniej 20 pracowników (według stanu na 31.12.2019) oraz zatrudniających co najmniej 50 pracowników (według stanu na 30.06.2019). Zawarcie Umowy o zarządzanie nie obliuguje do odprowadzania składek.

Pierwsze składki zostaną odprowadzone dopiero od wynagrodzeń wypłaconych pracownikom po podpisaniu **Umowy o prowadzenie PPK**, która, zgodnie z ustawą, powinna zostać zawarta nie później niż 10.11.2020 r.

Majowe zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami PPK – Millennium TFI wśród liderów

Portal MojePPK.pl po raz siódmy opublikował zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami PPK. W zestawieniu nie uświadczymy wielkich zmian, tylko jedno towarzystwo inwestycyjne zdecydowało się na obniżenie opłat, pozostałe utrzymały je na niezmiennym poziomie w stosunku do poprzednich publikacji.

Millennium TFI, ze średnią na poziomie 0,30%, kolejny raz plasuje się na czele rankingu mogąc pochwalić się jednymi z najniższych opłat za zarządzanie na rynku. Zaznaczyć należy, że zestawienie nie uwzględnia promocji – MTFI do końca 2020 roku nie będzie pobierało wynagrodzenia od aktywów subfunduszy.

Zestawienie zostało przygotowane na dzień 14 maja, średnia opłat w zależności od subfunduszu określonej daty waha się od 0,20% aż do 0,47% – maksymalna wysokość opłat zgodnie z ustawą to 0,50%.

Szczegółowe informacje oraz pełne zestawienie dostępne są na portalu MojePPK.pl.

Konto 360° na selfie i premia nawet do 250 PLN w nowej promocji Banku Millennium

Bank Millennium we współpracy z goodie przygotował kolejną odsłonę promocji konta 360°, w której po spełnieniu określonych warunków można otrzymać nawet 200 zł na konto i 50 zł na eKartę podarunkową goodie. Promocja trwa do 30.09.2020 r., przy czym umowę o Konto należy zawrzeć do 01.06.2020 r.

Szczegóły dostępne w aplikacji goodie oraz u doradców PPK.

Wybór PPK a ustawa – czyli co w przypadku sporu pracowników z pracodawcą?

Wybór instytucji finansowej zarządzającej Pracowniczymi Planami Kapitałowym określa art. 7 ustawy o PPK, który przewiduje, że decyzja powinna zostać zawarta w porozumieniu z pracownikami oraz, jeśli występują w firmie, związkami zawodowymi. Sytuacja może się skomplikować, jeśli nie uda się osiągnąć kompromisu.

Wybór, w pierwszej kolejności powinien zostać oparty na podstawie oceny proponowanych przez instytucję finansową warunków zarządzania środkami gromadzonymi w PPK, ich efektywności w zarządzaniu aktywami oraz posiadanego przez nie doświadczenia w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi. Wyboru dokonuje się mając także na uwadze najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych – czytamy w ustawie. Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu, w którym podmiot zatrudniający jest obowiązany do zawarcia umowy o zarządzanie PPK, nie zostanie osiągnięte porozumienie, (...) podmiot zatrudniający wybiera instytucję finansową (...).

Podsumowując, w przypadku, gdy w trakcie rozmów nie uda się wypracować porozumienia o wyborze decyduje pracodawca, uwzględniając wcześniej wspomniane kryteria.

Postępowanie z dokumentacją dotyczącą PPK

Ustawa o Pracowniczych Planach Kapitałowych jasno określa jakie dyspozycje uczestnicy zobowiązani są składać w formie pisemnej. W zależności od wieku uczestników są to rezygnacje (do 55 r.ż.), deklaracje przystąpienia do PPK (pow. 55 r.ż.) oraz odmowa zgody na transfer – w przypadku gdy pracodawca zmienia TFI. Brakuje jednak precyzyjnych zapisów odnośnie do czasu, w jakim dokumenty powinny być przechowywane przez pracodawcę.

Przeglądając się zapisom ustawy, znajdziemy dwie wskazówki:

1. (art. 23 ust. 2, 5 i 6 ustawy o PPK) – cztery lata, czyli okres po jakim następuje ponowne przypisanie kwalifikujących się uczestników do programu (pracownicy co cztery lata zobowiązani są złożyć dyspozycję rezygnacji),

2. (art. 29 ust. 2 ustawy o PPK) – pięć lat, czyli okres, po którym następuje przedawnienie się roszczeń z tytułu wpłat do PPK.

W dniu 6 maja 2019 r. UODO wydało orzeczenie, zgodnie z którym dokumentacja dotycząca PPK powinna być przechowywana przez cały okres zatrudnienia oraz do 10 (dotyczy pracowników zatrudnionych po 1 stycznia 2019 r.) lub 50 lat (dotyczy pracowników zatrudnionych przed 1 stycznia 2019 r.) po jego ustaniu. Wynika to bezpośrednio z art. 125a ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, pod który wspomniana dokumentacja podlega.

Jako rozwiązanie bezpieczniejsze dla pracodawców zalecamy stosowanie się do stanowiska UODO.



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 osiągnięte 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 dokończą 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

Promocja „200 zł premii + 50 zł na eKarcie goodie” trwa od 30.04.2020 r. do 30.09.2020 r., przy czym umowę o Konto można zawrzeć do 01.06.2020 r.. Nagrodą w promocji jest eKarta podarunkowa goodie o wartości 50 PLN oraz 200 zł premii pieniężnej, które może otrzymać uczestnik promocji po spełnieniu warunków określonych szczegółowo w Regulaminie promocji „200 zł premii + 50 zł na eKarcie goodie”. Opłaty, oprocentowanie i inne szczegóły oferty Konta 360° oraz aplikacji mobilnej zawarte są w cennikach usług dot. prowizji i opłat, kart debetowych, stóp procentowych oraz Płatności Mobilnych BLIK, a także Regulaminie ogólnym świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium SA, i Regulaminie otwierania rachunków w Banku Millennium S.A. z wykorzystaniem foto weryfikacji tożsamości Klienta. Z wykorzystaniem foto weryfikacji konto może otworzyć rezydent z dowodem osobistym i nadanym numerem PESEL, nie zajmujący eksponowanego stanowiska politycznego w rozumieniu Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Powyższe dokumenty są dostępne w placówkach Banku oraz na www.bankmillennium.pl.

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