



## Dowiedz się jak wybrać i skutecznie wprowadzić PPK w firmie – zapisy na webinar nadal trwają

W poprzednim wydaniu MillePPK informowaliśmy o webinarze, organizowanym przez Millennium TFI, podczas którego **Krzysztof Kamiński**, członek zarządu Millennium TFI, przybliży zagadnienia związane z wyborem PPK w firmie oraz omówi związane z tym trudności.

Dla zainteresowanych został jeszcze jeden termin, w najbliższy czwartek 18.06.2020 r. o godzinie 10:00. W trakcie webinaru każdy z uczestników może zadawać pytania związane z PPK. Serdecznie zapraszamy do uczestnictwa.

## Szybka i łatwa integracja PPK z systemem kadrowo-płacowym – podpowiadamy najlepsze rozwiązania

Wybór partnera do obsługi PPK oraz podpisanie niezbędnych umów to dopiero początek. Po przystąpieniu pracowników do programu, pracodawca zobowiązany jest do przekazywania stosownych informacji (w tym o wysokości składek) do agenta transferowego.

Dane mogą zostać przekazane na dwa sposoby:

- za pośrednictwem wygenerowanego z aplikacji kadrowo-płacowej pliku (oznacza to konieczność każdorazowego eksportowania dokumentu z firmowej aplikacji, następnie jego import w celu przesłania do agenta transferowego);
- integrując system kadrowo-płacowy za pośrednictwem API z systemem PPK – metoda ta pozwala na bezplikową wymianę danych (aktualizując informacje o pracowniku w jednym środowisku, zmiany można automatycznie przesłać do agenta transferowego, w tym przypadku jednak mogą być wymagane działania implementacyjne (API)).

Z punktu widzenia czasochłonności i obsługi, ta druga metoda prezentuje się korzystniej. Dodatkowo jest ona nie tylko wygodna, ale i bezpieczna. Millennium TFI dostarcza firmom zarówno API, jak i niezbędną wiedzę potrzebną do integracji systemów.

W celu maksymalnego uproszczenia procesu wdrożenia, Millennium TFI wykorzystuje rozwiązania informatyczne firmy **Comarch**, by móc zaoferować klientom w pełni zautomatyzowany proces wprowadzenia i obsługi PPK. Firmy korzystające z Comarch ERP HR mogą oczekiwać, że dane w aplikacji Comarch PPK zaktualizują się automatycznie. Co istotne, aplikacja Comarch PPK może także współpracować z systemami kadrowo-płacowymi innych dostawców.

## Jak wyliczyć opłatę za zarządzanie?

Opłaty za zarządzanie są tematem, do którego często wracamy w rozmowach. To, co istotne, to nie tylko ich wysokość ale i forma ich wyliczania. W tabeli możemy znaleźć stawkę odpowiednią dla każdego z subfunduszy. Opłaty są zróżnicowane ze względu na skład portfela funduszu. Można przyjąć zasadę – im wyższe ryzyko subfunduszu, tym opłata jest wyższa.

Tabela opłat za zarządzanie przedstawia część pobieranej kwoty w skali roku. By szczegółowo zweryfikować, ile z naszych oszczędności zostaje pobrane na ten cel, każdego dnia należałoby wyliczoną opłatę roczną podzielić przez 365, dokładnie tyle, ile dni ma rok. Zakładając, że mamy 1000 PLN zainwestowanych środków a opłata za zarządzanie wynosi 0,30% - w skali rocznej opłata to dokładnie 3 PLN. Wynik ten należy podzielić przez 365 (co cztery lata 366), co daje nam wynik 0,008 na dzień. Mówiąc wprost, przy inwestycji rzędu 1000 PLN oraz opłacie 0,30%, każdego dnia do TFI trafi jeden grosz.

Czy niezbędnym jest dla nas wyliczanie opłaty za zarządzanie? W zasadzie nie, bowiem opłata ujęta jest w wynikach subfunduszy, zatem nie musimy już niczego dodatkowo obliczać weryfikując wartość jednostki uczestnictwa.

## Obniżka stóp procentowych szansą dla funduszy inwestycyjnych

Obniżka referencyjnej stopy procentowej z 0,5% do poziomu zaledwie 0,1% to niemałe zaskoczenie dla inwestujących. Negatywny skutek zmian możemy zaobserwować na zmniejszającym się oprocentowaniu lokat oraz rachunków oszczędnościowych, co z kolei zachęca inwestorów do poszukiwania alternatyw.

Alternatywą dla oszczędzających, choć obarczoną ryzykiem, okazują się fundusze inwestycyjne. Nie tylko oferują one niski próg wejścia, ale także dają perspektywę osiągnięcia wyższych zysków niż na lokatach czy rachunkach oszczędnościowych. Oczywiście, wraz z ryzykiem, należy brać pod uwagę także możliwość utraty zainwestowanego kapitału.

Dobrym momentem na zapoznanie się z rynkiem funduszy inwestycyjnych może być wybór PPK, które na nich bazują. Zdobyta wiedza może okazać się przydatna nie tylko w trakcie inwestycji, ale także przy porównaniu konkurencyjnych ofert.

## PFR Portal PPK zapowiada wznowienie stacjonarnych szkoleń PPK

Szkolenia pozwalają poszerzyć wiedzę z zakresu funkcjonowania Pracowniczych Planów Kapitałowych oraz przybliżają główne zalety programu. Eksperti Regionalni PFR Portal PPK w trakcie spotkań starają się także przybliżyć możliwości i korzyści wynikające z zapisu do PPK. Ponowny start szkoleń planowany jest na czerwiec – daty i lokalizacje nie są jeszcze znane.



Poprzednie wydania **MillePPK** dostępne są na stronie internetowej

**Millennium TFI w zakładce Dokumenty PPK**

## 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. DFN1-4050/22-24/01) 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 jakakolwiek inwestycja jest odpowiednią 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 udostępniła w języku polskim na swojej stronie internetowej 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 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: [millenniumtfi@millenniumtfi.pl](mailto:millenniumtfi@millenniumtfi.pl).