



Podsumowanie konferencji prasowej PFR dotyczącej obecnej sytuacji PPK i przyszłości programu

Z końcem lipca Polski Fundusz Rozwoju zorganizował konferencję prasową poświęconą dotychczasowym wynikom oraz perspektywom na przyszłość Pracowniczych Planów Kapitałowych. W konferencji udział wzięli m.in. prezes PFR Paweł Borys, wiceprezes PFR Bartosz Marczuk oraz prezes PFR Portal PPK Robert Zapotoczny.

Ponad 1,65 miliarda złotych

Zgodnie z zaprezentowanymi danymi, do 27 lipca na rachunkach uczestników znalazło się 1,65 miliarda złotych. Niemal połowa, 48% środków, pochodzi z wpłat pracownikom. Pozostałą wartość dopłacili odpowiednio – pracodawcy 36% oraz Państwo 16%.

Znaczenie dopłat rocznych od Państwa z czasem będzie maleć na rzecz pozostałych grup. W szerszej perspektywie czasowej oszczędności będą głównie składać się ze składek pracowników. Dopłaty od Państwa będą miały największe znaczenie w przypadku pracowników z niskim wynagrodzeniem.

Większość firm II etapu już z podpisaną umową

Pomimo wydłużonego terminu na wprowadzenie PPK oraz ogłoszonego z początkiem roku stanu pandemii ponad 11 z 20 tysięcy firm zakwalifikowanych do drugiego etapu wdrożenia przystąpiło już do Pracowniczych Planów Kapitałowych.

To jednak dopiero początek. Zgodnie z informacjami podanymi na konferencji, jesienią tego roku do Pracowniczych Planów Kapitałowych przystąpi ponad 68 tysięcy firm, zatrudniających łącznie 3,7 mln pracowników (połączone etapy II oraz III).

Jeśli partycypacja utrzyma się na aktualnym poziomie, grono uczestników PPK zasilą około 1,5 mln pracowników. Przypomnijmy, że aktualny poziom partycypacji szacowany jest na około 40% i jest mniejszy niż pierwotnie zakładano.

Średnia stopa zwrotu na poziomie 3,5%

Zgodnie z zaprezentowanymi wyliczeniami, fundusze PPK odrobiły straty z początku roku spowodowane pandemią, a obecnie średnia stopa zwrotu na wszystkich funduszach zdefiniowanej daty wynosi 3,5%.

To dobry wynik, zwłaszcza, jeśli utrzyma się w kolejnych latach. Warto zaznaczyć, że dostępne w Internecie kalkulatory, wyliczenia potencjalnego zysku zakładają podobną wartość zwrotu w skali roku. Pamiętajmy jednak, to dopiero początki programu, grono uczestników PPK cały czas się powiększa, a największe wpłaty jeszcze przed nami. Wartości mogą się zmieniać na przestrzeni lat.

Zapis konferencji dostępny jest m.in. na portalu MojePPK.pl.

CBOS pyta uczestników PPK o ich doświadczenia związane z programem

Okazuje się, że głównym źródłem wiedzy pracowników o Pracowniczych Planach Kapitałowych jest pracodawca. Taki wynik wskazało 53,8% ankietowanych. Niewiele gorzej wypada Internet (53,2%). Na dalszych miejscach znalazły się telewizja (15,7%) czy współpracownicy (15,6%).

Ankietowani zostali zapytani także o podejście pracodawcy do Pracowniczych Planów Kapitałowych. Tylko 34,9% uczestników było zachęcanych do partycypacji w PPK, w 60,1% przypadków pracodawca zachował neutralne stanowisko. Pozostałe 1,4% pracodawców starało się zniechęcić pracowników do przystąpienia.

Wyniki podkreślają istotną rolę pracodawcy oraz miejsca pracy we wdrożeniu Pracowniczych Planów Kapitałowych. Działania informacyjne zauważają także sami ankietowani. Aż 72% uczestników wskazało, że dostęp do informacji o programie jest dobry lub bardzo dobry.

Badanie zostało przeprowadzone przez CBOS na zlecenie Polskiego Funduszu Rozwoju na uczestnikach, którzy zostali objęci pierwszym etapem wdrażania PPK.

Brak chętnych do oszczędzania, a zawarcie umów

Otrzymujemy pytania dotyczące możliwości uniknięcia konieczności wdrożenia PPK w przypadku rezygnacji wszystkich pracowników. Wyjaśniamy – taka sytuacja może mieć miejsce jedynie dla firm z IV etapu (mikroprzedsiębiorstw), zatrudniających od 1 do 19 pracowników.

W sytuacji, gdy w firmie wszystkie osoby zrezygnują z partycypacji poprzez złożenie stosownej deklaracji, pracodawca może odroczyć wdrażanie Pracowniczych Planów Kapitałowych. Ważne, Ustawa o PPK nie przestaje obowiązywać, a wspomniane odroczenie jest jedynie tymczasowe.

Pracodawca pozostanie zwolniony z obowiązku wdrożenia Pracowniczych Planów Kapitałowych do momentu, w którym nie pojawi się pierwszy pracownik zainteresowany uczestnictwem w PPK (nie złoży deklaracji rezygnacji). Może to nastąpić zarówno w momencie nabycia prawa do partycypacji nowo zatrudnionej osoby, która przepracowała co najmniej 3 miesiące, lub z upływem 4 letniego okresu – wtedy bowiem następuje ponowna, automatyczna kwalifikacja wszystkich pracowników objętych ustawą.

Szczegółowo o terminach wdrożenia PPK po objęciu pracownika Ustawą o PPK pisaliśmy w [MillePPK #9](#).

Jeśli pracodawca zostanie objęty Ustawą o PPK, a w konsekwencji tego zawrze Umowę o zarządzanie, nie będzie już miał możliwości rezygnacji, nawet w przypadku, gdy wszyscy zatrudnieni w firmie pracownicy złożą dyspozycje rezygnacji.



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

Millennium TFI w zakładce Dokumenty PPK

www.millenniumtfi.pl/MillePPK

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 udostępniła w języku polskim na swojej stronie internetowej 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: millenniumtfi@millenniumtfi.pl.