



## Nie zwlekaj. Pozostał zaledwie miesiąc na podpisanie umowy o zarządzanie

Niewiele czasu pozostało firmom z etapów II i III na wybranie instytucji finansowej do obsługi Pracowniczych Planów Kapitałowych. Zgodnie z założeniami ustawy o PPK, **27 października 2020 r.** mija termin na zawarcie umowy o zarządzanie.

Pamiętać należy, że wdrożenie Pracowniczych Planów Kapitałowych w firmie nie ogranicza się jedynie do wyboru odpowiedniej instytucji oraz zawarcia umowy o zarządzanie. Uwzględnić należy także czas na odpowiednie przeszkolenie zespołu odpowiedzialnego za obsługę PPK oraz, w razie konieczności, dostosowanie systemu kadrowo-płacowego do obsługi nowo wdrażanych rozwiązań.

Kolejnym krokiem po zawarciu umowy o zarządzanie jest zawarcie umów o prowadzenie w imieniu zatrudnionych pracowników, kwalifikujących się do uczestnictwa w programie. Ustawodawca przewiduje, że umowy te powinny zostać podpisane maksymalnie do **10 listopada 2020 r.** Tutaj także warto podjąć działania wcześniej. Dobrym rozwiązaniem będzie przygotowanie stosownej komunikacji, w której poinformujemy pracowników o podstawowych założeniach i korzyściach płynących z oszczędzania w ramach PPK. Mogą one nie tylko pozytywnie wpłynąć na partycypację, ale także pomóc uniknąć problemów przy obsłudze wniosków i zapytań związanych z członkostwem w Pracowniczych Planach Kapitałowych.

**Millennium TFI** kompleksowo wspiera swoich partnerów w procesie wdrażania Pracowniczych Planów Kapitałowych dzięki pozytywnym doświadczeniom oraz rozwiązaniom wypracowanym z naszymi klientami na przestrzeni ostatnich miesięcy. przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń UFK trafi pod opiekę zakładu ubezpieczeń wskazanego przez KNF.

## Sukces Brytyjskiego odpowiednika PPK

Pracownicze Plany Kapitałowe wzorowane były na podobnym programie wprowadzonym w Wielkiej Brytanii w 2012 roku. Brytyjski *workplace pension*, podobnie jak nasze rodzime PPK początkowo objęło największe przedsiębiorstwa, by wraz z upływem czasu powiększać swój zasięg o coraz to mniejsze firmy.

W kwietniu 2019 r. zakończył się ostatni etap wdrażania. Wtedy też podniesiono składkę do 8% pensji brutto (5% pracownik, 3% pracodawca), co jednak nie zniechęciło uczestników do rezygnacji.

Malcolm Goodwin dyrektor odpowiedzialny za *workplace pension* w brytyjskiej Avivie mówi o obecnych wynikach partycypacji:

*Tylko 13% pracowników zrezygnowało z brytyjskiego systemu, zgodnie z ich prawem, pozostawiając 87% objętych ubezpieczeniem,*

Bardzo dobry wynik, który, jak podkreślił Goodwin w dużej mierze oparty jest na systemie ponownych zapisów oraz budowaniu świadomości finansowej pośród pracowników.

W przypadku Pracowniczych Planów Kapitałowych obecna partycypacja kształtuje się na poziomie około 40%. Jednak wszystkie etapy się jeszcze nie zakończyły, a z czasem dzięki działaniom edukacyjnym oraz cyklicznym, ponownym zapisom program może zyskać nowych uczestników.

## Uczestnicy Pracowniczych Planów Kapitałowych nie muszą się obawiać bankructwa funduszy zdefiniowanej daty

Problematyka związana z własnością oszczędzanych w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych pieniędzy oraz możliwością ich utraty często pojawia się na spotkaniach z pracownikami. O różnicach pomiędzy OFE, a PPK pisaliśmy już jakiś czas temu, dziś przybliżymy temat możliwego bankructwa funduszy zdefiniowanej daty.

W opublikowanym na łamach portalu *MojePPK* artykule poświęconym tematyce bankructwa PPK możemy przeczytać, że fundusze zdefiniowanej daty nie mogą zbankrutować, a przynajmniej w teorii. Wynika to z prostego faktu: środki (aktywna) zgromadzone przez uczestników na funduszach zdefiniowanej daty pozostają ich własnością nawet w momencie, w którym Towarzystwo Inwestycyjne ogłosi upadłość ponieważ mają różne osobowości prawne.

W przypadku, gdy TFI nie będzie wstanie dłużej zarządzać środkami zgromadzonymi w PPK, pieczę nad nimi przejmie PFR TFI SA jako instytucja wyznaczona (instytucja wybrana przez PFR do gwarantowania dostępności PPK dla wszystkich firm. Instytucja ta nie może odmówić obsługi PPK).

Sytuacja wygląda nieco inaczej, gdy PPK prowadzi zakład ubezpieczeń. W tym przypadku fundusze zdefiniowanej daty mają formę ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK).

W przeciwieństwie do TFI nie ma tutaj mowy o dwóch oddzielnych podmiotach. Niemniej UFK stanowią wydzieloną część (organizacyjnie i rachunkowo) zakładów ubezpieczeń, wobec której, w przypadku upadłości instytucji, nie stosuje się przepisów prawa upadłościowego.



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

**Millennium TFI w zakładce Dokumenty PPK**

[www.millenniumtfi.pl/MillePPK](http://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. 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 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 dążą do 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).