

## PPK zabezpieczeniem na przyszłość, ale czy na pewno?

Coraz częściej słyszymy z różnych stron, od różnych osób, że PPK nie spełniają ich oczekiwań. Dlaczego? Bo aktualna sytuacja, w jakiej się znaleźliśmy nie należy do najłatwiejszych, również w zakresie finansów. Uczestnicy albo nie sprawdzają stanu swoich oszczędności w PPK albo robią to regularnie, albo... sprawdzają tylko wtedy, gdy słyszą, że jest źle. Pytanie czy aby na pewno o to chodzi?

PPK to program regularnego i przede wszystkim długotrwałego oszczędzania. Czy dzisiejsza sytuacja ma wpływ na oszczędności gromadzone w programie? Oczywiście. Czy w momencie gdy za pięć, dziesięć lub więcej lat uczestnik skończy 60 rok życia będzie myślał o tym co było przed laty? Wątpliwe.

Warto przypomnieć sobie podstawy programów, przypomnieć je pracownikom, którzy, podobnie jak my, potrzebują czuć się doinformowani. Wróćmy więc na chwilę do założeń. Z pensji pracownika do PPK trafia 3,5% jego wynagrodzenia brutto – z czego 2% to składka finansowana przez samego pracownika, a 1,5% to wpłata realizowana przez pracodawcę. Obie strony mogą dokonywać wpłat dodatkowych, maksymalnie 2% wynagrodzenia brutto może deklarować pracownik, 2,5% pracodawca. W sytuacji, gdy pensja pracownika nie przekracza 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia ma on prawo do obniżenia swojej podstawowej składki do poziomu 0,5% wynagrodzenia brutto.

Co się dzieje z przesłaną składką? Z wpłat do PPK realizowane są zlecenia zakupu jednostek uczestnictwa wybranego subfunduszu zdefiniowanej daty (lub więcej niż jednego – jeżeli uczestnik zdecydował o podziale alokacji wpłat) po ich bieżącej wycenie. Jeżeli więc wartość jednostki uczestnictwa wyceniana jest na kwotę 100 PLN a składka pracownika wynosi tyle samo – jego konto PPK wzbogacone zostanie o 1 jednostkę. Gdyby jednostka wyceniana była na 50 PLN – na rachunku uczestnika pojawiłyby się 2 jednostki. Niższa wartość jednostki uczestnictwa przy regularnym oszczędzaniu w dłuższej perspektywie czasu daje większy przyrost ilości jednostek.

Pracownicze Plany Kapitałowe zostały szczegółowo opracowane, a dla ich realizacji zostały przygotowane dedykowane fundusze zdefiniowanej daty – im bliżej osiągnięcia 60 roku życia jest uczestnik, tym udział instrumentów bezpiecznych jest wyższy.

Powyższe przypomnienie z pewnością przyda się pracownikom, uczestnikom PPK ale i administratorom, do których w pierwszej kolejności trafiają pytania.

## Ostatni Podwieczorek z PPK. Idzie nowe!

W czwartek, 31.03.2022 o godzinie 17:00 odbędzie się ostatnie szkolenie z cyklu *Podwieczorek z PPK*. Spotkania były realizowane regularnie w czwartki od wielu tygodni. Dziękujemy wszystkim, którzy dotąd uczestniczyli w spotkaniach, za każde przemyślenie, uwagę i każde pytanie, które do nas trafiło. Dziękujemy pracodawcom za zaangażowanie i kierowanie pracowników na spotkania z nami.

Zmieniamy formę, od kwietnia uruchomimy dyżury online. O szczegółach już niebawem będziemy informować na naszej stronie internetowej w zakładce edukacja.

## Szkolenia online dla nowych pracowników

Millennium TFI wraz z Polskim Funduszem Rozwoju Portal PPK proponuje skorzystanie z bezpłatnych webinarów PPK dla nowo zatrudnianych pracowników. Webinaria takie są dedykowane osobom nowo zatrudnianym przez pracodawców, z którymi Millennium TFI ma zawarte umowy o zarządzanie PPK.

Na czym polega współpraca?

- Millennium TFI wraz z Polskim Funduszem Rozwoju organizuje raz w miesiącu (częstotliwość będzie zależna od ilości zgłoszeń) począwszy od marca 2022 r. cykliczne certyfikowane szkolenia dla nowo zatrudnionych pracowników.
- Otrzymujecie Państwo jeden link, który umożliwia pracownikom zarejestrowanie się na szkolenia (ten sam link służy do rejestracji na wszystkie umówione terminy szkoleń).
- Po rejestracji, pracownik otrzymuje na swój adres e-mail link, umożliwiającą wzięcie udziału w webinarium.
- Jeżeli pracownik wziął udział w spotkaniu online – na wskazany adres e-mail otrzymuje od PFR Portal PPK certyfikat potwierdzający jego uczestnictwo w szkoleniu, który następnie może przekazać pracodawcy.
- Webinarium trwa około 45 minut i jest podzielone na dwie części. W tym czasie eksperci PFR Portal PPK w atrakcyjny sposób tłumaczą, na czym polega program, po stronie Millennium TFI przekazujemy pracownikom informacje, jak zalogują się do swoich rachunków PPK i co mogą zrobić poprzez portal STI24 w zakresie obsługi swoich oszczędności. Prowadzący webinarium odpowiedzą również na zadane przez uczestników pytania.

Co zyskuje pracodawca?

Przede wszystkim, kierując nowo zatrudnionych na szkolenie prowadzone przez Millennium TFI wraz z PFR Portal PPK, nie traci sam czasu i energii na informowanie pracowników o PPK. Dodatkowo, otrzymując od pracownika certyfikat ukończenia szkolenia, ma pewność, że prawidłowo spełnił obowiązek informacyjny, gdyż PFR Portal PPK jest ustawowo wskazany jako podmiot zajmujący się działalnością edukacyjną w zakresie PPK.





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, 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 (dalej: „Towarzystwo”) prowadzi 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. Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem utraty kapitału. Dotychczasowe wyniki zarządzania osiągnięte przez fundusze nie stanowią gwarancji osiągnięcia takich samych wyników w przyszłości. Zyski z inwestycji osiągane przez osoby fizyczne mogą podlegać opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych.

Niniejszy materiał 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 ani rekomendacji jak również usługi oferowania instrumentów finansowych oraz nie ma na celu promowania bezpośrednio lub pośrednio nabycia lub objęcia instrumentów finansowych lub zachęcania, bezpośrednio lub pośrednio, do ich nabycia lub objęcia.

Subfundusze Millennium (z wyłączeniem Millennium Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego) mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w papiery wartościowe, których emitentem, poręczycielem lub gwarantem są: Skarb Państwa, NBP, państwo członkowskie UE, jednostka samorządu terytorialnego państwa członkowskiego UE, państwo należące do OECD lub międzynarodowa instytucja finansowa, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE.

Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem informacyjnym funduszy oraz kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz informacją dla klienta AFI, które są dostępne w języku polskim na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem <https://millenniumtfi.pl/dokumenty.html>, w zakładce „Dokumenty” (odpowiednio w zakładce „Prospekty”, „Kluczowe Informacje dla Inwestorów” oraz „Informacje dla Inwestora”).

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.

Zaprezentowane materiały służą jedynie celom informacyjnym i nie stanowią oferty. Wszelkie prawa autorskie do materiału przysługują wyłącznie Towarzystwu. Informacje zawarte w materiale są dobierane zgodnie z najlepszą wiedzą jego autorów i pochodzą ze źródeł uznawanych za wiarygodne, jakkolwiek autorzy nie gwarantują ich dokładności i kompletności.

Niniejszy materiał ma charakter reklamowy.

Prosimy o kierowanie wszelkich pytań bezpośrednio do doradców lub na adres mailowy: [ppk@millenniumtfi.pl](mailto:ppk@millenniumtfi.pl).