



PPK z pierwszym miliardem na koncie

W minionym miesiącu aktywa funduszy PPK przekroczyły 1 mld PLN, z dynamiką przyrostu w I kwartale rzędu 70%. Niemal połowa tego wyniku przypada na sam kwiecień, w którym zanotowano wzrost aż o 430 mln PLN. Wyniki pokrywają się z wcześniejszymi przewidywaniami **Polskiego Funduszu Rozwoju**, jednak to dopiero początek długiej drogi.

*Zakładamy, że na koniec tego roku ta kwota może już sięgnąć 3 mld zł – mówił prezes PFR **Paweł Borys** w pierwszym kwartale 2020 r. na konferencji poświęconej PPK.*

Należy jednak brać pod uwagę, że szacowania wykonano przed przesunięciem terminów na zawarcie umów dla firm zatrudniających co najmniej 50 pracowników. Istnieje także prawdopodobieństwo, że w przyszłości dojdzie do kolejnych zmian, które także mogą rzutować na wynik w skali całego roku.

Wyplata środków zgromadzonych w PPK w dowolnym momencie – to możliwe

Środki gromadzone w ramach PPK pozostają przez cały okres oszczędzania własnością pracownika. Oznacza to, że może on nimi dysponować, w tym także wypłacić w całości przed 60. rokiem życia bez podawania powodu.

Ostateczna kwota zostanie pomniejszona o wpłatę powitalną, dopłaty roczne od państwa, 30% środków pochodzących z wpłat pracodawcy oraz podatek (19%) pobierany tylko od zysków kapitałowych wypracowanych przez pozostałą część środków, pochodzącą z wpłat pracodawcy oraz wpłat pracownika.

Uczestnik jest także uprawniony do wypłaty nawet 25% zgromadzonych środków w przypadku, gdy poważnie zachoruje lub choroba dotknie kogoś z jego najbliższej rodziny (np. współmałżonka lub dziecko). Wypłata ta jest bezzwrotna, jednak musi zostać poprzedzona przedstawieniem odpowiednich dokumentów potwierdzających całkowitą niezdolność do pracy. Wypłata może nastąpić w formie jednorazowej transzy lub w systemie ratalnym.

Uczestnicy, którzy nie ukończyli 45 roku życia mogą wnioskować o wypłatę nawet do 100% zgromadzonych środków z przeznaczeniem na pokrycie wkładu własnego w ramach kredytu hipotecznego (zakup / przebudowa gruntu, domu lub mieszkania). W tym przypadku wpłata musi zostać zwrócona. Zwrot powinien rozpocząć się nie później niż do 5 lat od pożyczania środków a zakończyć przed upływem 15 roku.

Więcej informacji na stronie millenniumtfi.pl.

Zawarcie umowy o PPK – czy należy się spieszyć?

Najbliższe tygodnie wydają się być najlepszym okresem na przeprowadzenie wdrożenia PPK w firmie. Rząd powoli odmraża gospodarkę, wycofując kolejne restrykcje nałożone w związku z COVID-19. Wracamy zatem do codziennych obowiązków w trybie stacjonarnym. Należy jednak pamiętać, że epidemiolodzy zapowiadają kolejne fale, a co za tym idzie, ponownie mogą pojawić się ograniczenia w niektórych sektorach.

Dobrze zatem wykorzystać kilka najbliższych tygodni na to, aby przygotować się na wprowadzenie PPK – wybrać towarzystwo inwestycyjne, zawrzeć umowę oraz, o czym nie można zapominać, przeprowadzić odpowiednią akcję informacyjną wśród pracowników. Warto o tym pamiętać w momencie, w którym mamy z nimi fizyczny kontakt. Z doświadczeń naszych partnerów wiemy, że dystrybucja materiałów czy umów w czasie absencji pracowników spowodowanej pandemią stanowiła realne wyzwanie.

Minione tygodnie pokazały, że niektórych rzeczy lepiej nie odkładać na później. Naszych partnerów w procesie wdrożenia wspieramy nie tylko materiałami, ale także cennym doświadczeniem i rozwiązaniami wypracowanymi z myślą o ciągle zmieniającej się sytuacji.

Digitalizacja oraz automatyzacja finansów i księgowości jako odpowiedź na kryzys wywołany pandemią

Sektor finansów i księgowości stopniowo odchodzi od klasycznego wizerunku księgowych, zarzuconych stosami dokumentów. Przedsiębiorstwa coraz częściej poszukują alternatywnych rozwiązań, pozwalających na automatyzację oraz robotyzację działów finansowych, które obecnie jawią się jako odpowiedź na kryzys wywołany pandemią.

Dyrektor Departamentu Bankowości Transakcyjnej Banku Millennium, **Marta Postek**, oraz goście webinarium **Klubu CFO** odpowiedzą m.in. co można zautomatyzować w finansach oraz jakie praktyki i wyzwania towarzyszą wdrażaniu nowych rozwiązań i digitalizacji w przedsiębiorstwie.

Wydarzenie online zaplanowano na 21 maja o godz. 13:00. Więcej informacji na ten temat oraz zapisy dostępne są pod adresem: klubcfo.hbrp.pl/webinarium/.



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 jakakolwiek 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.

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