



Adres email i nr telefonu – czy pracodawca ma prawo pobierać je od pracowników?

Pracodawca w celu wypełnienia obowiązków określonych w Ustawie o PPK ma obowiązek przekazywać instytucji finansowej, z którą nawiązał współpracę, dane identyfikacyjne zatrudnionych w zakładzie Uczestników PPK. Pobieranie takich informacji jest zatem w pełni uzasadnione.

Pracownik jednak nie ma obowiązku ich podania, zarówno adres email, jak i numer telefonu nie są danymi obowiązkowymi przy zawieraniu Umowy o prowadzenie PPK. Niemniej do ich udostępnienia warto osoby zatrudnione zachęcać.

W zależności od oferty instytucji finansowej, dane te mogą być niezbędne do wydania pracownikowi elektronicznego dostępu do konta PPK. W Millennium TFI taki dostęp pozwala m.in. weryfikować wysokość zgromadzonych środków oraz zlecać dyspozycje na rejestrach.

Zmiana instytucji finansowej dostarczającej PPK – co należy wiedzieć

Ustawa o PPK pozwala na zmianę instytucji finansowej obsługującej PPK, nie nakładając przy tym żadnych ograniczeń dotyczących liczby takich zmian. Pracodawca musi jednak brać pod uwagę warunki wypowiedzenia zawarte w podpisanej umowie. Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych określają je indywidualnie.

Dodatkowo należy pamiętać, że zgodnie z Ustawą o PPK art. 12 ust. 1: *Podmiot zatrudniający może wypowiedzieć umowę o zarządzanie PPK, jeżeli zawarł umowę o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową zarządzaną przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwo emerytalne albo zakład ubezpieczeń.*

Zanim pracodawca wypowie umowę z obecną instytucją finansową musi mieć wybraną nową. Pracodawca zobowiązany jest także pamiętać o konieczności zawarcia umów o prowadzenie. Zgodnie z ustawą powinien tego dokonać *niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową.*

Jeśli przed wypowiedzeniem dotychczasowej umowy odprowadzane były składki na PPK, to pracodawca, w terminie określonym powyżej, ma także obowiązek poinformowania osoby zatrudnionej o konieczności złożenia w jej imieniu wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na jej rachunku PPK, prowadzonym przez dotychczasową instytucję finansową.

Pracownik od momentu otrzymania powyższej informacji, ma 7 dni na pisemne poinformowanie pracodawcy o braku zgody na wypłatę transferową. W takiej sytuacji uczestnik PPK będzie miał dwa (lub więcej) PPK – poprzedni, który będzie pracował bez gromadzenia środków oraz nowy, na który będą przekazywane aktualne wpłaty.

Jak wybrać i wdrożyć PPK w Twojej firmie - bezpłatne szkolenie ONLINE

Millennium TFI, wychodząc naprzeciw oczekiwaniu klientów, przeprowadzi dwa szkolenia online w formie webinarium, podczas których **Krzysztof Kamiński**, członek zarządu Millennium TFI opowie o procesie wdrożenia.

Webinaria odbędą się w dwóch terminach:

- 16.06.2020 r., godz. 10:00,
- 18.06.2020 r., godz. 10:00.

Zapisy pod adresem: www.millenniumtfi.pl/ppkWebinar

Poradnik oszczędzającego w PPK

Na oficjalnym portalu mojeppk.pl został bezpłatnie udostępniony ponad 100-stronicowy „Poradnik oszczędzającego w PPK”. Materiał powstał we współpracy z Polskim Funduszem Rozwoju, w porozumieniu z Ministerstwem Finansów i Komisją Nadzoru Finansowego. Przewodnik stanowi dobre wprowadzenie do PPK, wyjaśnia także wiele wątpliwości prawnych związanych z wdrożeniem. Zachęcamy do lektury.

Bank Millennium utrzymuje najwyższą notę w indeksie WIG-ESG

Po kwartalnej korekcie listy uczestników WIG-ESG przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie Bank Millennium utrzymuje najwyższe oceny. Przypomnijmy, za skrótem ESG kryją się odpowiednio: czynniki środowiskowe – E (z ang. *environmental*), czynniki społeczne – S (z ang. *social responsibility*) oraz ład korporacyjny – G (z ang. *corporate governance*).

Biznes odpowiedzialny społecznie, czyli inwestowanie w spółki odpowiedzialne społecznie, pozwala inwestorom na bardziej świadome podejmowanie decyzji w zakresie lokowania środków.

Nawet do 6-miesięcy wakacji kredytowych w Banku Millennium

Bank Millennium wprowadził możliwość zawniostkowania o nawet 6-miesięczne wakacje kredytowe, przy jednoczesnym wydłużeniu okresu spłaty kredytu.

Propozycja dedykowana jest klientom, którzy zawarli umowę do 13 marca włącznie oraz na dzień 29 lutego br. lub na dzień złożenia wniosku nie posiadają zaległości w spłacie przekraczającej 30 dni.

Szczegóły dostępne są na stronie internetowej Banku.



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, 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 wystandardyzowany 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 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 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.