



Pierwszy sukces PPK

Pracownicze Plany Kapitałowe ciągle raczkują. Za nami dopiero pierwszy etap wdrażania, aktualnie trwa drugi, a trzeci rozpocznie się za kilka dni. Jednak już teraz możemy sprawdzić, jak ten stosunkowo nowy program poradził sobie z pierwszym kryzysem.

Po gwałtownych spadkach w wycenie jednostek, którą można było zaobserwować z początkiem roku, sytuacja funduszy ponownie się normuje. Zgodnie z raportem opublikowanym przez portal Analizy.pl: *większość funduszy zdefiniowanej daty wróciła do poziomów z końca ubiegłego roku. Kilkanaście odrobiło już wszystkie straty i jest notowanych wyżej niż przed kryzysem.*

Pokazuje to jak dynamicznym produktem są fundusze inwestycyjne. W przypadku cyklicznego, długoterminowego oszczędzania klient gromadzi w swoim portfelu jednostki zakupione zarówno po niższej jak i wyższej cenie, co w perspektywie czasu może okazać się korzystne. Należy jednak brać pod uwagę, że o możliwym zarobku w dużej mierze decyduje wycena w dniu wykupu, której nie da się przewidzieć.

PPK sposobem na employer branding w firmie

Pracownicze Plany Kapitałowe powstały z myślą o pracownikach i ich przyszłości. Regularny, kilkuprocentowy wkład może zaowocować dodatkowymi środkami wypłacanymi po osiągnięciu 60. roku życia. Jednak na PPK może skorzystać także pracodawca.

Employer branding, czyli szeroko rozumiany wizerunek firmy, to ostatnio temat bardzo popularny, a gdy do tego dołożymy różnego rodzaju benefity pracownicze możemy stworzyć dobry pakiet startowy, który będzie prezentował markę na rynku pracy.

W obu tych przypadkach znakomicie sprawdzić się mogą Pracownicze Plany Kapitałowe. Podstawowa wpłata finansowana przez pracodawcę wynosi 1,5%, jednak ustawa przewiduje możliwość jej zwiększenia o kolejne 2,5%. Takie działanie może stać się częścią systemu premiowego, czy benefitów związanych ze stażem pracy. Inwestycja w przyszłość pracowników może stanowić także uzupełnienie wizerunku pracodawcy.

Firmy objęte obowiązkiem wprowadzenia PPK muszą podjąć stosowne działania narzucone przez ustawę, warto zatem wykorzystać nadchodzące zmiany.

Millennium TFI liderem opłat za zarządzanie

Oficjalny portal PPK – MojePPK.pl opublikował kolejne, ósme zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami PPK. Średnia wartość opłat pozostała na tym samym poziomie, co w zestawieniu majowym. Millennium TFI zajmuje w rankingu pozycję lidera ze średnimi opłatami za zarządzanie w wysokości 0,30%.

Aktualne zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami przez Instytucje Finansowe oferujące PPK dostępne jest do pobrania na portalu MojePPK.pl.

Raportowanie składek PPK w raportach ZUS RCA

Wpłata pracodawcy do PPK, zarówno obowiązkowa, jak i dodatkowa podlegają opodatkowaniu i powinny zostać ujęte w miesięcznym raporcie rozliczeniowym ZUS RCA. Jednak wpłata do PPK przekazywana jest w innym miesiącu niż wynagrodzenie, zatem w którym raporcie powinna się znaleźć?

Wpłata musi zostać ujęta w raporcie za miesiąc, w którym faktycznie została przekazana do Agenta Transferowego. Przykładowo: pracownik otrzymuje wynagrodzenie za czerwiec 2020 r., w lipcu 2020 r. pracodawca oblicza składkę na PPK, którą następnie przekazuje maksymalnie do 15 sierpnia 2020 r..

Zatem jeśli faktycznie przekazanie nastąpi w sierpniu, to w raporcie za ten miesiąc należy ująć informację o wysokości przekazanej składki. Natomiast wynagrodzenie za czerwiec 2020 r., od którego pracodawca naliczył składkę, powinno zostać zawarte w podstawie wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne pracownika za lipiec, a tym samym ujęte w raporcie z tego miesiąca.

Ponowne przystąpienie do PPK po upływie 4 lat, a rezygnacja pracownika

Zgodnie z zapisami Ustawy o PPK pracownicy, którzy nie wyrażają chęci uczestnictwa w Pracowniczych Planach Kapitałowych zobowiązani są do poinformowania o tym pracodawcy poprzez złożenie pisemnej deklaracji. Tak złożona dyspozycja pozostanie w mocy do chwili pierwszego odnowienia (najbliższe przypada na dzień 1 kwietnia 2023 r.).

W tym dniu wszyscy pracownicy, którzy zgodnie z ustawą kwalifikują się do PPK, zostaną ponownie zapisani. W przypadku, gdy pracownik w dalszym ciągu nie wyraża chęci uczestnictwa, powinien raz jeszcze złożyć stosowną deklarację. Ważne, pracodawca musi, z co najmniej jednomiesięcznym wyprzedzeniem, poinformować pracowników o zbliżającym się odnowieniu, tak aby zapewnić im czas na podjęcie decyzji.

Kolejne wznowienia automatycznej rejestracji następować będą w odstępach czteroletnich, liczone są jednakowo dla wszystkich pracowników. I tak drugie wznowienie będzie miało miejsce 1 kwietnia 2027 r.



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, 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 millenniumtfi.pl. Zyski z inwestycji osiągnane 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.