



Wyniki subfunduszy PPK w Millennium TFI jednymi z najlepszych na rynku

Analizy prowadzone na podstawie wyników subfunduszy zdefiniowanej daty stawiają Millennium TFI w ścisłej czołówce rankingu. Przypomnijmy, aktualnie Pracownicze Plany Kapitałowe prowadzą dziewiętnaście instytucji finansowych.

Półowa z naszych subfunduszy od początku roku wypracowała zyski powyżej 12%. Najlepszy wynik osiągnął subfundusz Emerytura 2060 (12,79%), kolejno subfundusze Emerytura 2050 (12,69%), Emerytura 2045 (12,67%) oraz Emerytura 2055 (12,58%). Siedem z ośmiu aktywnych subfunduszy Millennium TFI znalazło się na podium. Subfundusz z najniższym udziałem akcji uplasował się na niższej pozycji z wynikiem 2,93%.

Raport został sporządzony na dzień 30 czerwca br., zatem przedstawiamy półroczny zysk z PPK. Informacje o wynikach są dostępne w dowolnym czasie na stronach internetowych instytucji zarządzających Pracowniczymi Planami Kapitałowymi.

Otrzymując pytania czy warto zostać lub przystąpić do PPK – odpowiadamy zgodnie: „ja zostaję!”.

Eksperti PFR w zasięgu ręki

Polski Fundusz Rozwoju wychodząc naprzeciw uczestnikom PPK zorganizował codzienne dyżury telefoniczne, podczas których można zasięgnąć informacji w zakresie programów. Eksperti PPK są dostępni od poniedziałku do piątku, w godzinach między 10:00 a 12:00 pod numerem telefonu +48 729 059 020.

Przypominamy, iż niezmiennie możecie się Państwo kontaktować z naszą infolinią PPK dzwoniąc na numer +48 22 355 46 93 w dni robocze, w godzinach 9:00-17:00.

Różnice i podobieństwa pomiędzy PPK a OFE

Zarówno Otwarty Fundusz Emerytalny jak i Pracownicze Plany Kapitałowe w swoich założeniach mają zachęcić Polaków do oszczędzania na emeryturę. W dużym uproszczeniu, w obu przypadkach, podmiot zarządzający pobiera składki od uczestników, by następnie zainwestować zgromadzone środki w celu uzyskania możliwie najwyższego zysku.

Do roku 2014 uczestnictwo w OFE było obowiązkowe. Pracownik objęty ubezpieczeniem społecznym zobowiązany był do wybrania funduszu (jeśli uczestnik nie podjął działania był on przydzielany w formie losowania), na który kierowana była część składek. Obowiązek uczestnictwa został zniesiony wraz ze zmianą przepisów w 2014 r.

Pracownicze Plany Kapitałowe od samego początku są w pełni dobrowolne. Pracownik może w dowolnym momencie zdecydować o swoim uczestnictwie w PPK. Kolejna znacząca różnica to kwestia dostępu do zgromadzonych w programie oszczędności. Pracownicze Plany Kapitałowe zakładają, że wpłacane przez pracownika środki pozostają jego własnością. Oznacza to, że w dowolnym momencie może podjąć zgromadzone środki – ustawa określa kilka możliwości (na życzenie, w przypadku choroby, na wkład własny), które różnią się w swoich założeniach.

OFE nie umożliwia wcześniejszej rezygnacji i wypłaty pieniędzy. Pracownicze Plany Kapitałowe zakładają także dopłaty od państwa (250 zł na powitanie, 240 zł co roku) oraz od pracodawcy (obowiązkowo 1,5% wynagrodzenia brutto i nawet do 2,5% dodatkowej wypłaty).

Bezpieczeństwo środków gromadzonych w ramach PPK

Bezpieczeństwo środków zgromadzonych w PPK to jeden z tematów budzących największe obawy u pracowników. Pojawiają się wątpliwości w zakresie prawa do własności zainwestowanych oszczędności, dziedziczenia oraz ewentualnej możliwości ich utracenia.

Prawo własności – pisaliśmy o tym już nieco przy okazji różnic pomiędzy PPK a OFE. Pieniądze zebrane przez uczestników na rachunkach Pracowniczych Planów Kapitałowych pozostają ich własnością. Określa to art. 3 pkt 2 Ustawy o PPK: Środki gromadzone w PPK stanowią prywatną własność uczestnika PPK, z zastrzeżeniem art. 105. Artykuł 105 określa zasady wypłaty środków – wartości procentowe dopłat od państwa i pracodawcy mogą się różnić w zależności od momentu wypłaty środków. Uczestnik ma ponadto możliwość podjęcia zaoszczędzonych pieniędzy w dowolnym momencie.

Alimenty – to jedyne odstępstwo od powyższego prawa własności. Środki zgromadzone na rachunku uczestnika Pracowniczych Planów Kapitałowych zgodnie z art. 95 Ustawy o PPK nie podlegają egzekucji sądowej ani administracyjnej. Jednak, jak możemy przeczytać dalej, ograniczenia te nie mają zastosowania do egzekucji mającej na celu zaspokojenie roszczeń alimentacyjnych, w tym należności budżetu państwa powstałych z tytułu świadczeń wypłaconych w przypadku bezskuteczności egzekucji alimentów.

Wspólnota małżeńska i dziedziczenie – dziedziczenie środków zgromadzonych w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych następuje na ogólnych zasadach dziedziczenia. W przypadku, gdy zmarły uczestnik na dzień śmierci przebywał w związku małżeńskim (wspólnota małżeńska), współmałżonek ma prawo do 50% oszczędności zgromadzonych na rachunku. Pozostała część przypada odpowiednio uposażonym, jeśli zostali wcześniej przez uczestnika ustanowieni lub spadkobiercom. Uczestnik może w dowolnym momencie ustanowić dowolną liczbę uposażonych wskazując odpowiednie wartości procentowe w jakich przypadać będą im środki po jego śmierci. W przypadku braku wskazania uposażonych, kwota pozostaje do podziału pomiędzy prawowitych spadkobierców. W przypadku dziedziczenia jak również uposażenia środki z Pracowniczych Planów Kapitałowych nie podlegają opodatkowaniu podatkiem od spadków, nie są także objęte podatkiem od zysku (nazywanym podatkiem Belki – 19%). Dziedziczone środki zostają przekazane w terminie do 3 miesięcy od momentu przekazania wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów. Spadkobiercy mogą jednak odroczyć termin ich wypłaty, mają także możliwość wskazania sposobu, w jaki pieniądze mają zostać wypłacone. Zgodnie z Ustawą o PPK środki mogą trafić na ich rachunek PPK, IKE lub PPE. Uposażeni mogą również otrzymać odziedziczone środki w formie pieniężnej. Wypłacane pieniądze nie podlegają dalszym potrąceniom.

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



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, 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 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: ppk@millenniumtfi.pl.