



Szanowni Członkowie Funduszu,

Za nami rok 2022, który był bardzo burzliwy i trudny dla inwestorów giełdowych. Do wydarzeń, które miały najistotniejszy wpływ na rynki finansowe i ogólnie słabe wyniki inwestycyjne należy zaliczyć agresję Rosji na Ukrainę, wysoką inflację i kryzys energetyczny. Wszystko to spowodowało, że indeksy giełdowe zanotowały dwucyfrowe spadki. Rynek obligacji również przyniósł straty. W takich uwarunkowaniach rynkowych wartość jednostki rozrachunkowej PFE Nowy Świat spadła w całym roku 2022 o 4,39%. Gorzej od nas wypadły w ubiegłym roku fundusze obligacyjne (np. średni spadek dla obligacji skarbowych długoterminowych to - 6,1%) i akcyjne (średnie spadki wyniosły: dla funduszy stabilnego wzrostu -10,6%, a dla funduszy akcji polskich uniwersalnych - 16,4%).

Klimat inwestycyjny uległ nieznacznej poprawie w IV kwartale roku 2022, a pierwsze miesiące roku 2023, dzięki nieco lepszej koniunkturze pozwoliły odrobić straty z roku ubiegłego. Wartość jednostki rozrachunkowej PFE Nowy Świat wg stanu na dzień 17 kwietnia br. wzrosła od początku tego roku o 6%. Zarządzający aktywami Funduszu bez nadmiernej euforii oceniają jednak perspektywy inwestycyjne roku bieżącego. Nie wykluczają możliwości wzrostowych na rynku akcji, jednocześnie korzystnie oceniają perspektywę w niektórych obszarach na obligacjach skarbowych. Należy mieć nadzieję, że sytuacja makroekonomiczna stopniowo zacznie się poprawiać, co pozytywnie wpłynie na klimat inwestycyjny w Polsce pomimo obecnego cały czas potencjalnego ryzyka wystąpienia recesji.

Katarzyna Blejwas-Wnęk - Prezes Zarządu



**Dane z PFE Nowy Świat
na dzień 17 kwietnia 2023**

Wartość jednostki rozrachunkowej
(WJR)

29,82 PLN

Wartość aktywów netto
(WAN)

410 410 127,63 PLN

Stopa zwrotu PFE Nowy Świat
(w roku 2023)

6,05%

Zmiana benchmarku PFE Nowy Świat
(w roku 2023)

4,28%

Zmiana indeksu WIG
(w roku 2023)

7,30%

DZIAŁALNOŚĆ PFE NOWY ŚWIAT

Rok	Miesiąc	Liczba Członków Funduszu		Wartość składek przekazanych do Funduszu	Dzień wyceny /przeliczenia/	WAN	WJR *	WJR _{UM} **
		ogółem	aktywnych					
		osób						
2023	kwiecień	5 189	3 977	2 354 319,27	17 kwietnia	410 410 127,63	29,82	29,32
	marzec	5 189	3 977	3 295 345,35	31 marca	403 701 678,70	29,32	29,17
					14 marca	402 683 494,18	29,17	29,15
	luty	5 215	4 002	3 316 423,40	28 lutego	402 057 956,34	29,15	29,22
					14 lutego	405 592 128,13	29,22	29,33
	styczeń	5 278	4 019	2 882 744,79	31 stycznia	406 860 164,18	29,33	29,10
					16 stycznia	405 636 588,50	29,10	28,12
2022	grudzień	5 296	4 027	2 249 364,00	30 grudnia	390 237 962,98	28,12	28,06
2021	grudzień	5 457	4 208	2 229 365,00	31 grudnia	405 282 627,91	29,41	29,46

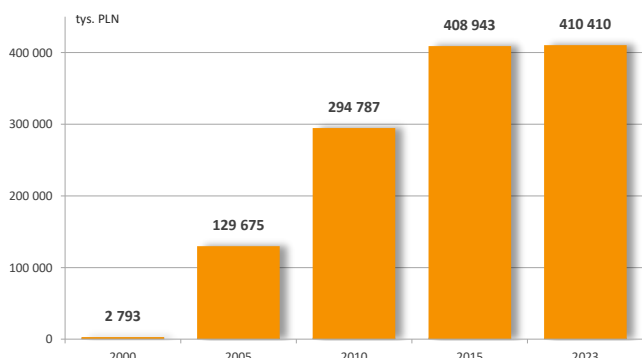
* wartość jednostki rozrachunkowej jest ustalana przez Fundusz dwukrotnie w ciągu miesiąca - w dziesiątym i w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca

** wartość jednostki rozrachunkowej obowiązująca w dniu przeliczenia przy nabywaniu i umarzaniu jednostek

WARTOŚĆ JEDNOSTKI ROZRACHUNKOWEJ PFE NOWY ŚWIAT



WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO PFE NOWY ŚWIAT



STRUKTURA AKTYWÓW PFE NOWY ŚWIAT

Wyszczególnienie	Udział procentowy w aktywach Funduszu na 17.04.2023
Akcje, prawa poboru, PDA	22,01%
Środki przeznaczone na subskrypcję	-
Listy zastawne	6,33%
Obligacje skarbowe z odsetkami	15,72%
Obligacje inne z odsetkami	53,49%
Depozyty bankowe	2,38%
Środki pieniężne na rachunku nabyć	-
Należności	0,07%
RAZEM	100,00%

RACHUNEK ONLINE W PFE NOWY ŚWIAT

Na stronie internetowej www.prte.pl funkcjonuje Serwis internetowy ON-LINE PFE Nowy Świat, który umożliwia Członkom Funduszu monitorowanie rachunku online. Po wprowadzeniu Loginu (nr rachunku w PFE Nowy Świat) oraz Hasła (nr PIN) Członkowie Funduszu uzyskują dostęp do rachunku i mają możliwość sprawdzenia salda jednostek rozrachunkowych, bieżącej wartości jednostki rozrachunkowej, wyceny rachunku, historii operacji na rachunku w zakresie dokonanych wpłat składek, wypłat transferowych, zrealizowanych wypłat oraz odbioru w formie elektronicznej korespondencji kierowanej przez Fundusz do uczestników PPE.

Numer PIN zostały udostępnione pracownikom będącym uczestnikami PPE za pośrednictwem pracodawców. W sytuacji zagubienia nr PIN należy złożyć dyspozycję ponownego wygenerowania takiego numeru za pośrednictwem infolinii Funduszu lub za pośrednictwem pracodawcy składając w tym celu stosowną dyspozycję pisemną. Zapraszamy do odwiedzania naszego serwisu internetowego.

CO NOWEGO W PFE NOWY ŚWIAT - KALENDARIUM

- W styczniu br. wszystkim Członkom Funduszu została przesłana coroczna informacja o środkach znajdujących się na rachunkach w PFE Nowy Świat:
 - Członkom Funduszu, którzy są aktywnymi uczestnikami PPE stosowna informacja została przekazana za pośrednictwem pracodawców prowadzących PPE,
 - Członkom Funduszu, których zatrudnienie u pracodawcy prowadzącego program ustało, informacja została przesłana listownie drogą pocztową na wskazane Funduszowi adresy korespondencyjne,
 - Członkowie Funduszu, którzy złożyli stosowne oświadczenia dotyczące przesyłania informacji w formie elektronicznej, otrzymali korespondencję roczną w formie elektronicznej na swoje konto w Serwisie ON-LINE PFE Nowy Świat.
 Wraz z informacją roczną Uczestnikom PPE została przekazana „Informacja o świadczeniu emerytalnym”.
- W lutym br. Fundusz przesłał uczestnikom PPE realizującym wypłaty ratalne informację o: liczbie rat pozostałych do wypłaty, łącznej wartości środków pozostałych do wypłaty oraz dostępnych opcjach dokonania wypłaty środków pozostałych na rachunku uczestnika w programie.
- W dniach 23 i 31 marca br. odbyły się posiedzenia Rady Nadzorczej Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. Na posiedzeniach poruszane były bieżące sprawy dotyczące działalności Funduszu i Towarzystwa, w tym m.in. omawiano:
 - bieżące wykonania planu finansowego Towarzystwa oraz wyniki inwestycyjne Funduszu (wyniki inwestycyjne Funduszu omawiane były z udziałem przedstawicieli TFI PZU S.A.),
 - sprawozdania finansowe Towarzystwa i Funduszu za rok obrotowy 2022 oraz sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za 2022 r. (w omawianiu sprawozdań finansowych brał udział przedstawiciel firmy audytorskiej POL-TAX Sp. z o.o.),
 - projekt zmian Regulaminu organizacyjnego Towarzystwa.
 W trakcie posiedzeń Rady Nadzorczej podjęte zostały uchwały m.in. w sprawach:
 - przyjęcia sprawozdań Rady Nadzorczej z wyników oceny sprawozdań finansowych Funduszu i Towarzystwa, Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Towarzystwa za 2022 r.,
 - zatwierdzenia planu finansowego Towarzystwa na rok 2023,
 - przyjęcie projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa.
- W dniu 25 kwietnia br. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A., w trakcie którego podjęte zostały uchwały między innymi w następujących sprawach:
 - zatwierdzenia Sprawozdań finansowych Pracowniczego Funduszu Emerytalnego „Nowy Świat” i Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. za rok obrotowy 2022”,
 - zatwierdzenia „Sprawozdania Zarządu z działalności Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. za 2022 rok,
 - udzielenia absolutorium Członkom Zarządu z wykonania przez nich obowiązków w roku obrotowym 2022,
 - udzielenia absolutorium Członkom Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w roku obrotowym 2022.
- Bez zmian pozostają ustalenia Rady Nadzorczej Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. określające strategię inwestycyjną Funduszu, tj.: udział akcji w aktywach PFE Nowy Świat wynosi do 25%, z dopuszczalnym odchyleniem w ramach taktycznej alokacji w wysokości plus 5 punktów procentowych, tzn. do 30%.
- Według stanu na koniec marca br. średni wskaźnik uczestnictwa pracowników w PPE dla pracodawców prowadzących programy z PFE Nowy Świat wynosił 92,9% spośród pracowników uprawnionych do uczestnictwa w tych programach.

PFE NOWY ŚWIAT W ROKU 2022 - PODSUMOWANIE

- Wartość jednostki rozrachunkowej PFE Nowy Świat spadła w ubiegłym roku o 4,39% i na koniec 2022 roku wynosiła 28,12 PLN, a łączna wartość oszczędności emerytalnych zgromadzonych w PFE Nowy Świat (wartość aktywów netto Funduszu) wyniosła 390 237 962,98 PLN. Na koniec 2022 roku Fundusz prowadził łącznie 5.296 rachunków dla pracowników uczestniczących w PPE z PFE Nowy Świat, spośród których 4.027 posiadało status rachunków aktywnych. W roku 2022 PFE Nowy Świat pozyskał 164 nowych Członków i jednocześnie w tym samym okresie zamknął 325 rachunków w związku z realizacją wypłat, wypłat transferowych i zwrotów środków zrealizowanych na rzecz osób, które nabyły stosowne uprawnienia do ich realizacji.
- W roku 2022 na rachunki Członków Funduszu zostały odprowadzone składki podstawowe w kwocie 28.666.124,00 PLN oraz składki dodatkowe w kwocie 740.343,22 PLN.
- W roku 2022 na rachunki uczestników PPE Fundusz przyjął z zewnętrznych instytucji finansowych cztery wypłaty transferowe na łączną kwotę 60.189,28 PLN.
- Według stanu na koniec 2022 roku łączna liczba osób, które zadeklarowały odprowadzanie składki dodatkowej w PPE na swoje rachunki w PFE Nowy Świat wyniosła 323. Stanowiło to 8,02% wszystkich aktywnych uczestników PPE, a średnia miesięczna wartość odprowadzonej składki dodatkowej to 184 PLN.
- W roku ubiegłym Fundusz zrealizował świadczenia na łączną kwotę 26.808.474,19 PLN, z czego wypłaty jednorazowe wyniosły 24.113.201,34 PLN, wypłaty ratalne 538.932,09 PLN, wypłaty transferowe na IKE 1.351.725,76 PLN, wypłaty transferowe do innych PPE (poza PFE Nowy Świat) 305.397,20 PLN, a zwroty środków 499.217,80 PLN. Oprócz ww. PFE Nowy Świat zrealizował wypłaty transferowe do innych PPE prowadzonych z naszym Funduszem (tzw. transfery wewnętrzne) na łączną kwotę 414.915,57 PLN.
- Na dzień 31 grudnia 2022 roku pracownicze programy emerytalne z PFE Nowy Świat prowadziło 18 pracodawców.
- Na dzień 31 grudnia 2022 roku głównymi akcjonariuszami PTE „Nowy Świat” S.A. byli: PGE Górnictwo i Energetyka Konwencjonalna S.A. (94,984%) i Veolia Energia Łódź S.A. (4,988%). Pozostałych 12 akcjonariuszy Towarzystwa posiadało po 0,002% udziału w kapitale zakładowym Spółki (za wyjątkiem spółek PUP „Eltur-Serwis” Sp. z o.o. oraz MegaMed Sp. z o.o., które posiadały po 0,004% udziału).

Raport z zarządzania aktywami PFE NOWY ŚWIAT - za rok 2022

opracowano na podstawie danych rynkowych i materiałów
Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A.



© leungchong / Bank zdjęć Photogenica

Za nami burzliwy dla inwestorów rok 2022 - rok napaści Rosji na Ukrainę, kryzysu energetycznego, spowolnienia gospodarczego, najwyższej od dziesięcioleci inflacji, restrykcyjnej polityki monetarnej, a w końcu rok dwucyfrowych spadków indeksów akcji i słabej koniunktury na rynku obligacji. Rok 2022 zaczęliśmy w mieszanych nastrojach - u schyłku ekspansji, z jednej strony z nadspodziewanie dobrymi danymi o aktywności gospodarczej, z drugiej strony z wysoką inflacją (w Polsce około 8% r/r, w

USA 7% r/r, w strefie euro 5% r/r).

Sytuacja zmieniła się po ataku Rosji na Ukrainę, w następstwie którego wyraźnie zwiększyło się ryzyko geopolityczne na świecie - w szczególności w Europie Środkowo-Wschodniej. Wybuch wojny i wprowadzane stopniowo sankcje doprowadziły do wzrostu cen surowców rolnych i energetycznych, co przełożyło się m.in. na ogromne podwyżki cen prądu w Europie. W odpowiedzi na rosnącą i najwyższą od dziesięcioleci inflację rządy decydowały się na programy osłonowe, a główne banki centralne agresywnie zacieśniały politykę monetarną podwyższając stopniowo stopy procentowe. W USA zostały one podniesione z poziomu 0-0,25% do 4,25-4,5%, a w strefie euro z poziomu 0% do 2,5% w grudniu 2022 r. Większość banków centralnych rynków wschodzących, w tym krajowa Rada Polityki Pieniężnej, decydowały się na kontynuację, rozpoczętych znacznie wcześniej, cykli zacieśniania - stopy procentowe w Polsce podniesiono z 1,75% na początku stycznia ubiegłego roku do 6,75% obecnie. Wyjątkowo szybkie i silne podwyżki stóp procentowych oraz polityka „zero-COVID” w Chinach przełożyły się na spadek aktywności gospodarczej. Jednocześnie jednak w II połowie roku 2022, za sprawą wysokich cen surowców i zmniejszeniem problemów podaźowych, w niektórych krajach na świecie wskaźnik CPI (inflacja) zaczął się obniżać (m.in. w USA, Hiszpanii, Brazylii czy RPA).

Czwarty kwartał ubiegłego roku pozwolił inwestorom nieco odetchnąć, lecz pomimo lepszej końcówki na giełdach strefy euro i w Polsce, w całym 2022 roku zdecydowana większość indeksów akcji zanotowała dwucyfrowe spadki (np. niemiecki DAX stracił 12,35%). Główne indeksy na warszawskim parkiecie WIG i WIG20 straciły w roku 2022 odpowiednio: 17,08% i 20,95%. Na rynku amerykańskim indeksy S&P500 i Nasdaq Composite spadły odpowiednio o 19,44% i 33,10%. Chiński Shanghai Composite stracił 15,13% zaś w Hongkongu indeks HANG SENG spadł o 15,46%. Rosnąca inflacja nie pomagała także notowaniom obligacji o stałym kuponie - indeks polskich obligacji skarbowych TBSP.Index drugi rok z rzędu przyniósł ujemną stopę zwrotu (-5,03%).

W tych bardzo trudnych warunkach rynkowych wartość jednostki rozrachunkowej Pracowniczego Funduszu Emerytalnego „Nowy Świat” (Fundusz) spadła o 4,39% dając wynik nieco lepszy od benchmarku netto (-4,67%) i nieco słabszy od benchmarku brutto (-4,05%). Na tle rynku wynik osiągnięty przez nasz Fundusz wypadł w roku 2022 lepiej - średnia dla funduszy dłużnych skarbowych długoterminowych wyniosła minus 6,11%, a średnia dla funduszy stabilnego wzrostu to minus 10,61%.

Lepsza koniunktura odnotowana w czwartym kwartale 2022 przełożyła się też na dobry początek roku bieżącego. W roku bieżącym według stanu na dzień 17 kwietnia 2023 roku jednostka rozrachunkowa Funduszu zyskała na wartości 6,05%. Wynik jest o 1,8 punktu procentowego lepszy od benchmarku brutto. Dobry wynik za pierwsze miesiące, to przede wszystkim zasługa bardzo dobrego zachowania się stało i zmiennokuponowych obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa znajdujących się w portfelu Funduszu.

W gospodarce globalnej zaczynają obecnie dominować tendencje deflacyjne. Należy jednak mieć na uwadze, że zarówno inflacyjna faza spowolnienia gospodarczego, jak i przynajmniej w pierwszym okresie, deflacyjna faza spowolnienia gospodarczego historycznie nie sprzyjały notowaniom instrumentów udziałowych. Stąd scenariusze rozwoju sytuacji na rynku akcji mogą być różne i z pewnością będą zależeć także od innych wydarzeń i uwarunkowań rynkowych. Nie jest jednak wykluczone, że w perspektywie całego roku akcje będą zyskiwać na wartości.

Z drugiej strony Zarządzający aktywami Funduszu pozytywnie ocenia perspektywę rynku obligacji. O ile w krótkim horyzoncie krajowe obligacje o stałym kuponie mogą korygować spadek rentowności, tak w średnim i długim okresie, deflacja powinna wspierać notowania papierów skarbowych o wysokiej wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych. Niezmiennie Zarządzający korzystnie ocenia perspektywę skarbowych obligacji zmiennokuponowych.

Mimo, że nie jest wykluczone, że rok 2023 może przynieść recesję, to wyceny jednostki rozrachunkowej Funduszu będą wspierane wysokimi rentownościami obligacji.

ROCZNA STRUKTURA AKTYWÓW PFE NOWY ŚWIAT (na dzień 30.12.2022 r.)

Wyszczególnienie	Wartość w PLN	Udział w %
Aktywa razem	391 180 577,10	100,00
I. Portfel inwestycyjny:	391 004 129,54	99,96
1. Obligacje emitowane przez Skarb Państwa	32 451 350,00	8,30
WZ0528 - 25/05/2028	953 410,00	0,25
WZ1131 - 25/11/2031	31 497 940,00	8,05
2. Depozyty w bankach krajowych w walucie polskiej (depozyt bankowy w mBANK S.A.)	1 581 418,99	0,40
3. Obligacje ¹⁾ , bankowe papiery wartościowe lub listy zastawne, emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego	191 762 884,01	49,02
BGK1023 - 28/10/2023	10 238 900,00	2,62
FPC0427 - 27/04/2027	14 548 941,00	3,72
FPC0725 - 03/07/2025	20 888 640,00	5,34
FPC0328 - 12/03/2028	38 372 500,00	9,81
FPC0630 - 05/06/2030	29 270 339,01	7,48
FPC0631 - 12/06/2031	63 608 485,00	16,26
FPC0733 - 21/07/2033	13 322 329,00	3,40
FPC1140 - 27/11/2040	1 512 750,00	0,39
4. Listy zastawne	26 929 465,08	6,88
MBANK HIPOTECZNY S.A. - SERII HPA35 - 20/12/2028	16 234 885,08	4,15
PEKAO BANK HIPOTECZNY S.A. - SERII NPLZ-01 - 10/09/2025	10 694 580,00	2,73
5. Niezabezpieczone całkowicie obligacje i inne dłużne papiery wartościowe ²⁾	53 717 939,05	13,74
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A. - PEO0631 - 04/06/2031	5 541 149,64	1,42
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A. - PEO1028 - 16/10/2028	4 762 761,60	1,22
ECHO INVESTMENT S.A. - ECH0423 - 11/04/2023	4 121 872,00	1,05
ENEA S.A. - ENA0624 - 26/06/2024	3 870 431,76	0,99
MBANK S.A. - MBK1028 - 10/10/2028	4 232 772,72	1,08
MBANK S.A. - MBK1030 - 10/10/2030	4 043 796,16	1,04
POLSKI KONCERN NAFTOWY ORLEN S.A. - PKN1225 - 22/12/2025	895 305,69	0,23
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. - PKO0328 - 06/03/2028	9 980 942,40	2,55
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. - PKO0827 - 28/08/2027	992 065,80	0,25
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. - PZU0727 - 29/07/2027	806 681,84	0,21
SANTANDER BANK POLSKA S.A. - SPL0428 - 05/04/2028	10 903 519,44	2,79
TAURON POLSKA ENERGIA S.A. - TPE1025 - 30/10/2025	3 566 640,00	0,91
4. Akcje spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	84 561 072,41	21,62
11 BIT STUDIOS S.A.	782 865,28	0,20
AB S.A.	203 136,74	0,05
AC S.A.	82 465,69	0,02
AGORA S.A.	54 170,94	0,01
ALIOR BANK S.A.	1 002 624,00	0,26
ALLEGRO EU S.A.	2 201 121,05	0,56
ALUMETAL S.A.	289 752,37	0,07
AMBRA S.A.	72 460,51	0,02
AMREST HOLDINGS SE.	479 927,48	0,12
APATOR S.A.	97 102,06	0,02
ARCHICOM S.A.	36 644,66	0,01
ARCTIC PAPER S.A.	925 325,62	0,24
ASBISC ENTERPRISES PLC	308 575,39	0,08
ASSECO BUSINESS SOLUTIONS S.A.	203 401,26	0,05
ASSECO POLAND S.A.	1 157 020,64	0,30
ASSECO SOUTH EASTERN EUROPE S.A.	415 983,53	0,11
ATAL S.A.	69 907,01	0,02
ATM GRUPA S.A.	40 273,32	0,01
AUTO PARTNER S.A.	287 381,75	0,07
BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.	893 601,31	0,21
BANK MILLENNIUM S.A.	1 092 440,65	0,28
BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.	74 272,78	0,02
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.	3 926 389,33	1,00
BENEFIT SYSTEMS S.A.	342 952,52	0,09
BIOTON S.A.	4 623,68	0,01
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	318 263,67	0,08
BORYSZEW S.A.	148 094,69	0,04
BUDIMEX S.A.	1 100 475,18	0,28
CAPITAL PARK S.A.	95 265,99	0,02
CD PROJEKT S.A.	2 347 801,81	0,60
CDRL S.A.	111 848,00	0,03
CELON PHARMA S.A.	72 208,16	0,02
CEZ A.S.	354 176,34	0,09
CI GAMES S.A.	93 241,86	0,02
CIECH S.A.	399 435,70	0,10
COMARCH S.A.	451 448,98	0,12
COMP S.A.	63 805,10	0,02
COMPREMUM S.A.	30 053,98	0,01
CYFROWY POLSAT S.A.	1 372 422,64	0,35
DATAWALK S.A.	102 864,94	0,03
DEVELIA S.A.	411 298,27	0,11
DINO POLSKA S.A.	4 624 724,69	1,18
DOM DEVELOPMENT S.A.	286 715,19	0,07
ECHO INVESTMENT S.A.	210 099,82	0,05
ENEA S.A.	473 423,48	0,12
ENTER AIR S.A.	595 37,08	0,01
EUROCASH S.A.	360 989,98	0,09
FABRYKA FARB I LAKIERÓW ŚNIEŻKA S.A.	105 194,35	0,03
FAMIUR S.A.	338 812,90	0,09
FERRO S.A.	138 441,70	0,04
FIRMA OPIANIARSKA DĘBICA S.A.	35 290,28	0,01
GIEŁDA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A.	329 184,66	0,08
GLOBE TRADE CENTRE S.A.	394 154,02	0,10

ROCZNA STRUKTURA AKTYWÓW PFE NOWY ŚWIAT (na dzień 30.12.2022 r.) - cd.

Wyszczególnienie	Wartość w PLN	Udział w %
GRUPA AZOTY S.A.	678 472,85	0,17
GRUPA AZOTY ZAKŁADY CHEMICZNE POLICE S.A.	62 364,29	0,02
GRUPA KĘTY S.A.	1 656 763,27	0,42
IMC S.A.	49 006,86	0,01
ING BANK SŁĄSKI S.A.	1 881 851,79	0,48
INSTAL KRAKÓW S.A.	70 872,49	0,02
INTER CARS S.A.	1 631 636,23	0,42
JASTRZĘBSKA SPÓŁKA WĘGLOWA S.A.	857 861,39	0,22
KERNEL HOLDING S.A.	264 035,99	0,07
KGHM POLSKA MIEDŹ S.A.	4 463 152,47	1,14
KRUK S.A.	1 794 809,46	0,46
LENTEX S.A.	27 454,19	0,01
LIVECHAT SOFTWARE S.A.	558 673,59	0,14
LPP S.A.	2 744 151,62	0,70
LUBELSKI WĘGIEL BOGDANKA S.A.	247 315,08	0,06
MABION S.A.	59 571,67	0,02
MANGATA HOLDING S.A.	58 825,69	0,01
MARVIPOL DEVELOPMENT S.A.	81 940,63	0,02
MBANK S.A.	1 417 975,02	0,36
MCI CAPITAL ALTERNATYWNA SPÓŁKA INWESTYCYJNA S.A.	69 899,27	0,02
MENNICA POLSKA S.A.	54 529,18	0,01
MERCATOR MEDICAL S.A.	64 102,20	0,02
MLP GROUP S.A.	165 926,57	0,04
MOL MAGYAR OLAJ - ES GAZIPARI NYILVANOSAN MUKODO RESZVENYTARSAS AG.	383 068,35	0,10
MONNARI TRADE S.A.	71 692,63	0,02
NEUCA S.A.	336 488,63	0,09
NEWAG S.A.	101 304,51	0,03
OPONEO PL S.A.	95 114,36	0,02
ORANGE POLSKA S.A.	1 213 056,50	0,31
OVOSTAR UNION PUBLIC COMPANY LIMITED	26 515,04	0,01
P.A.NOVA S.A.	262 091,20	0,07
PCC EXOL S.A.	206 663,94	0,05
PCC ROKITA S.A.	138 659,02	0,04
PGE POLSKA GRUPA ENERGETYCZNA S.A.	1 546 580,23	0,40
PKP CARGO S.A.	163 769,21	0,04
PLAYWAY S.A.	130 796,68	0,03
POLENERGIA S.A.	715 989,24	0,18
POLIMEX MOSTOSTAL S.A.	110 870,22	0,03
POLSKI HOLDING NIERUCHOMOŚCI S.A.	58 368,13	0,01
POLSKI KONCERN NAFTOWY ORLEN S.A.	9 224 602,70	2,36
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A.	6 704 911,84	1,71
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A.	5 181 231,42	1,32
POZNAŃSKA KORPORACJA BUDOWLANA PEKABEX S.A.	56 317,72	0,01
R22 S.A.	72 128,41	0,02
RAINBOW TOURS S.A.	73 978,33	0,02
RYVU THERAPEUTICS S.A.	736 498,12	0,19
SANOK RUBBER COMPANY S.A.	232 975,48	0,06
SANTANDER BANK POLSKA S.A.	2 449 182,60	0,63
SECO/WARWICK S.A.	105 855,82	0,03
SELVITA S.A.	254 661,85	0,06
STALEXPORT AUTOSTRADY S.A.	103 618,76	0,03
STALPRODUKT S.A.	164 345,24	0,04
STALPROFIL S.A.	149 264,85	0,04
SYNEKTIK S.A.	39 011,45	0,01
TAURON POLSKA ENERGIA S.A.	624 228,94	0,16
TEN SQUARE GAMES S.A.	114 067,64	0,03
TIM S.A.	138 700,70	0,04
TORPOL S.A.	232 564,12	0,06
TOYA S.A.	48 330,97	0,01
UNICREDIT S.P.A.	306 338,72	0,08
UNIMOT S.A.	98 576,05	0,03
VIGO PHOTONICS S.A.	65 956,03	0,02
VOTUM S.A.	1 705 313,10	0,44
VOXEL S.A.	74 416,06	0,02
VRG S.A.	188 713,56	0,05
WAWEL S.A.	116 509,28	0,03
WIELTON S.A.	71 365,35	0,02
WIRTUALNA POLSKA HOLDINGS.A.	649 271,83	0,17
ZESPÓŁ ELEKTROCIĘPŁOWNI WROCŁAWSKICH KOGENERACJA S.A.	97 156,33	0,02
ZESPÓŁ ELEKTROWNI PĄTNÓW-ADAMÓW-KONIN S.A.	90 066,42	0,02
II. Środki pieniężne na rachunku przeliczeniowym	157 441,00	0,04
III. Należności ogółem	19 006,56	0,00
Zobowiązania (zakup papierów wartościowych, umorzenia jednostek rozrachunkowych, inne)	942 614,12	-
Aktywa netto	390 237 692,98	-

¹⁾ obligacje inne niż obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym²⁾ niezabezpieczone całkowicie obligacje i inne dłużne papiery wartościowe, dla których podmiotami zobowiązanymi do spełnienia świadczeń są spółki notowane na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

SKŁADKA DODATKOWA W PRACOWNICZYM PROGRAMIE EMERYTALNYM

Składka dodatkowa, to obok składki podstawowej finansowanej przez pracodawcę równoległa ścieżka umożliwiająca pracownikom uczestniczącym w programie dodatkowe oszczędzanie na przyszłą emeryturę oczywiście w ramach Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE) prowadzonego przez pracodawcę. Składka dodatkowa jest dobrowolna, a zasady jej inwestowania są identyczne jak w przypadku składki podstawowej.

Oszczędzanie w ramach składki dodatkowej jest dla uczestnika PPE atrakcyjną formą inwestowania środków pieniężnych z jego wynagrodzenia z uwagi na to, że:

- ❑ inwestowanie dodatkowych środków w Pracowniczym Funduszu Emerytalnym „Nowy Świat”, nawet jeżeli są to niewielkie kwoty, pozwoili zapewnić sobie wyższy stopień bezpieczeństwa finansowego po zaprzestaniu aktywności zawodowej,
- ❑ oszczędzając w ramach składki dodatkowej unikamy płacenia 19% podatku od dochodów kapitałowych - podatek ten płacimy w przypadku inwestowania indywidualnego np.: oszczędzając na lokacie bankowej, nabywając obligacje, akcje czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- ❑ przekazywane do Funduszu środki inwestowane są w sposób relatywnie bezpiecznie zgodnie z zasadami określonymi w Statucie PFE Nowy Świat, czego potwierdzeniem są osiągane dobre wyniki inwestycyjne w dotychczasowym okresie działalności Funduszu,
- ❑ działalność lokacyjna PFE Nowy Świat ma charakter zbliżony do funduszy stabilnego wzrostu, w którym do 30% aktywów jest inwestowana w akcje spółek publicznych, a 70% w bezpieczne dłużne papiery wartościowe,
- ❑ koszty oszczędzania w ramach składki dodatkowej są identyczne jak w przypadku składki podstawowej i wynoszą ok. 0,7% w skali roku (około 70 groszy od każdych 100 złotych zgromadzonych na rachunku uczestnika) - koszty te obciążają bezpośrednio aktywa Funduszu,
- ❑ oszczędzanie składki dodatkowej można rozpocząć, zawiesić jak również zakończyć w dowolnym momencie uczestnictwa w PPE.

Każdemu pracownikowi, bez względu na to jak długo chciałby oszczędzać w ramach składki dodatkowej, opłaca się rozpocząć jej odprowadzanie na rachunek w Funduszu w każdym momencie. Dotyczy to także tych pracowników, którzy w niedługim czasie zamierzają zakończyć aktywność zawodową np. w związku z przejściem na emeryturę.

Należy pamiętać o tym, że składka dodatkowa nie musi być wysoka. Systematyczne i wieloletnie oszczędzanie nawet niewielkich comiesięcznych składek może pozwolić w przyszłości zgromadzić niemały kapitał, którym można będzie zadysponować bez żadnych podatków po nabyciu stosownych uprawnień ustawowych. Aby tak się stało warto o tym pomyśleć już dziś.

Kwota wpłat składki dodatkowej do PPE jest limitowana. **W roku 2023 limit składki dodatkowej wynosi 31.207,50 PLN.** Oznacza to, że w formie składki dodatkowej w roku kalendarzowym na rachunek uczestnika nie może wpłynąć kwota wyższa od obowiązującego limitu rocznego. Warto podkreślić, że składka dodatkowa może być odprowadzana do programu systematycznie co miesiąc w określonych przez pracownika kwotach lub też może być do programu odprowadzona jednorazowo w ramach obowiązującego limitu rocznego w sytuacji otrzymywania np.: premii rocznych, nagród itp. Reasumując, na atrakcyjność oszczędzania w PPE w ramach składki dodatkowej składają się niskie koszty zarządzania obciążające składkę, zwolnienie z podatku od dochodów kapitałowych, wysoki limit roczny składki, elastyczność w odprowadzaniu składki na rachunek uczestnika PPE w Funduszu oraz dobre dotychczasowe wyniki inwestycyjne Funduszu.

Szczegółowe informacje dotyczące oszczędzania w ramach składki dodatkowej znajdują się w ulotce informacyjnej „Składka dodatkowa w PPE” udostępnionej na naszej stronie internetowej www.prte.pl w zakładce **Dla Pracowników / O składce dodatkowej**.

Aby rozpocząć odprowadzanie składki dodatkowej do PPE należy:

- ❑ zgłosić się do stosownych służb pracodawcy odpowiedzialnych za obsługę PPE tj. np.: Wydziału Kadr, Wydziału Płac lub Wydziału Ubezpieczeń,
- ❑ pobrać, wypełnić i złożyć u pracodawcy formularz aktualizacji danych Członka Funduszu - w zakresie zmiany deklaracji składki dodatkowej,
- ❑ zadeklarować wysokość miesięcznej składki dodatkowej w ujęciu kwotowym.

Wszelkie informacje odnośnie oszczędzania w ramach składki dodatkowej, udzielają stosowne służby pracodawcy oraz pracownicy Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. pod numerem telefonu 22 340 50 50.

„Wiedź co posiadasz,
i wiedz dlaczego to posiadasz.”

Peter Lynch
amerykański inwestor
zarządzający funduszami inwestycyjnymi,
filantrop

© monkeybusiness / Bank zdjęć Photogenica



Nasz Fundusz

inwestujemy dziś oszczędności PPE
skorzystamy z nich w przyszłości

ZASADY REALIZACJI WYPŁAT Z PRACOWNICZEGO PROGRAMU EMERYTALNEGO

Zgodnie z art. 42 ust. 1 ustawy o pracowniczych programach emerytalnych z dnia 20 kwietnia 2004r. (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 710) wypłata środków zgromadzonych na rachunku w pracowniczym programie emerytalnym następuje:

- ❑ na wniosek uczestnika po osiągnięciu przez uczestnika PPE wieku 60 lat,
- ❑ na wniosek uczestnika po przedstawieniu przez uczestnika PPE decyzji o przyznaniu prawa do emerytury i po ukończeniu 55 roku życia,
- ❑ po ukończeniu przez uczestnika 70 lat, jeżeli wcześniej nie wystąpił on z wnioskiem o wypłatę środków z pracowniczego programu emerytalnego - jeżeli jednak uczestnik PPE pozostaje pracownikiem pracodawcy prowadzącego program, to wypłata następuje po ustaniu stosunku pracy, chyba, że pracownik wystąpi o wypłatę w terminie wcześniejszym,
- ❑ na wniosek osoby uprawnionej, w przypadku śmierci uczestnika.

Wypłata z rachunku w Pracowniczym Funduszu Emerytalnym „Nowy Świat” jest realizowana na rzecz uczestnika PPE lub osób uprawnionych po złożeniu u pracodawcy prawidłowo wypełnionego i podpisanego formularza dyspozycji wypłaty. Formularze dyspozycji wypłaty są dostępne u pracodawcy lub można je pobrać ze strony internetowej Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. pod adresem www.prte.pl

Wypłata następuje w formie pieniężnej i jest dokonywana nieodpłatnie przelewem na rachunek bankowy wskazany przez osobę występującą z wnioskiem o wypłatę.

Wypłata może być w zależności od wniosku uczestnika zrealizowana jednorazowo lub ratalnie. Wypłata jednorazowa jest dokonywana w terminie jednego miesiąca od dnia złożenia dyspozycji. W przypadku wypłaty jednorazowej przedmiotem wypłaty jest całość środków zgromadzonych na rachunku uczestnika - po realizacji wypłaty rachunek uczestnika PPE jest zamykany.

W przypadku zadysponowania wypłaty ratalnie uczestnik programu winien określić jej rodzaj tj.:

- ❑ wypłatę miesięczną - wypłata realizowana jest w ratach miesięcznych przez okres kolejnych 12 miesięcy (każda rata miesięczna jest wypłacana w takiej samej liczbie jednostek rozrachunkowych, którą stanowi 1/12 wszystkich jednostek zgromadzonych na rachunku na dzień złożenia dyspozycji wypłaty), lub
- ❑ wypłatę ratalną - długość okresu wypłaty (np.: 1, 2, 3 lata itd.), częstotliwość wypłaty (ilość rat w roku 1, 2, 3, 4, 6 lub 12) oraz wielkość raty (wyrażoną kwotowo lub liczbą jednostek rozrachunkowych) są określane przez uczestnika programu.

Po dokonaniu wypłaty ostatniej raty rachunek uczestnika PPE jest zamykany.

Pracownik, który dokonał wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty w przypadku dokonywania wypłaty ratalnej, nie może ponownie przystąpić do PPE tego pracodawcy.

Uzyskanie ustawowych uprawnień do wypłaty nie oznacza, że uczestnik programu jest zobowiązany do jej natychmiastowej realizacji. Z chwilą uzyskania uprawnień ustawowych uczestnik PPE nabywa prawo do realizacji wypłaty, jednakże decyzję o tym kiedy jej dokonać uczestnik winien podjąć w momencie, który w jego ocenie będzie dla niego najkorzystniejszy. Podejmując decyzję o realizacji wypłaty należy brać pod uwagę szereg czynników między innymi takich jak: indywidualne potrzeby finansowe, aktualna sytuacja na rynkach finansowych, rozwój gospodarki państwa, wskaźniki makroekonomiczne i giełdowe oraz ogólne uwarunkowania około rynkowe potencjalnie mogące mieć wpływ na wartość lokaty emerytalnej na rachunku w PPE. Należy zaznaczyć, iż środki, które pozostają na rachunku w Pracowniczym Funduszu Emerytalnym „Nowy Świat” są przez cały czas inwestowane na zasadach określonych w Statucie Funduszu, zaś zyski osiągnięte z tytułu inwestowania w ramach uczestnictwa w pracowniczym programie emerytalnym nie podlegają opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych. Tak więc decyzję o terminie realizacji wypłaty należy podjąć rozważnie z uwzględnieniem powyższych czynników.

Szczegółowych informacji dotyczących realizacji wypłaty środków z pracowniczego programu emerytalnego udzielają właściwe służby pracodawcy. Stosowne informacje można również uzyskać kontaktując się z Pracowniczym Towarzystwem Emerytalnym „Nowy Świat” S.A.

KONTAKT Z PTE NOWY ŚWIAT S.A.

Wszystkie dyspozycje związane z uczestnictwem w pracowniczym programie emerytalnym kierowane do PFE Nowy Świat Członkowie Funduszu składają za pośrednictwem swojego pracodawcy.

Wszelkie pytania dotyczące funkcjonowania pracowniczego programu emerytalnego oraz działalności Pracowniczego Funduszu Emerytalnego „Nowy Świat” prosimy kierować do pracowników Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A.

ul. Mysia 2, 00-496 Warszawa

tel.: 22 340 50 50

e-mail: sekretariat.prtesa@gkpgc.pl

www.prte.pl

infolinia dla Członków PFE Nowy Świat: 22 310 04 54

