



Szanowni Członkowie Funduszu,

Rok 2023 to najlepszy rok w historii działalności inwestycyjnej PFE Nowy Świat. Początkowe prognozy zarządzających były umiarkowanie pozytywne i nic nie zwiastowało tak dobrego finalnie wyniku inwestycyjnego. Fundusz osiągnął w minionym roku stopę zwrotu w wysokości 19,95%. Dla porównania stopa zwrotu z benchmarku Funduszu wyniosła 16,24%. Wszystko to było wynikiem pozytywnych informacji płynących z gospodarek światowych, a także naszej krajowej. Nie zmaterializowały się pesymistyczne prognozy dotyczące globalnej recesji. Koniunktura gospodarcza okazała się znacznie lepsza od oczekiwań, nastąpiła aprecjacja złotówki oraz spadek inflacji.

Wszystkie te czynniki pozytywnie wpłynęły na notowania cen akcji na warszawskim parkiecie i wzrost notowań instrumentów dłużnych, co przełożyło się na najwyższy roczny wzrost wartości jednostki rozrachunkowej PFE Nowy Świat i w efekcie zwiększenie wartości oszczędności emerytalnych zgromadzonych na rachunkach uczestników PPE prowadzonych z naszym Funduszem. Bieżący rok przypuszczalnie nie będzie już tak efektywny, to jednak z uwagi na powolne przechodzenie do fazy ożywienia w cyklu koniunkturalnym można spodziewać się raczej pozytywnych zdarzeń na rynku akcji i długu.

Katarzyna Blejwas-Wnęk - Prezes Zarządu



**Dane z PFE Nowy Świat**  
na dzień 15 kwietnia 2024

Wartość jednostki rozrachunkowej (WJR)

**34,85 PLN**

Wartość aktywów netto (WAN)

**466 706 107,40 PLN**

Stopa zwrotu PFE Nowy Świat (w roku 2024)

**3,32%**

Zmiana benchmarku PFE Nowy Świat (w roku 2024)

**2,25%**

Zmiana indeksu WIG (w roku 2024)

**6,01%**

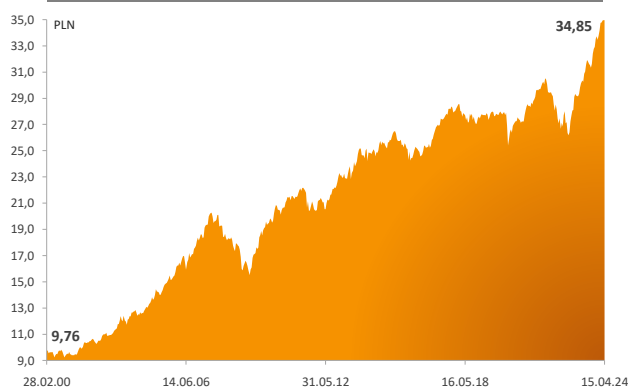
## DZIAŁALNOŚĆ PFE NOWY ŚWIAT

Rok	Miesiąc	Liczba Członków Funduszu		Wartość składek przekazanych do Funduszu	Dzień wyceny /przeliczenia/	WAN	WJR *	WJR <sub>UM</sub> **
		ogółem	aktywnych					
		osób		PLN	PLN			
2024	kwiecień	4 892	3 743	2 380 233,74	15 kwietnia	466 706 107,40	34,85	34,94
	marzec	4 892	3 743	3 302 551,78	29 marca	466 313 620,50	34,94	34,77
					14 marca	465 133 899,41	34,77	34,75
	luty	4 893	3 737	3 959 937,39	29 lutego	464 068 676,53	34,75	34,17
					14 lutego	456 387 130,04	34,17	33,78
styczeń	4 874	3 727	3 024 659,16	31 stycznia	448 583 976,48	33,78	33,45	
2023	grudzień	4 885	3 777	2 439 258,30	15 stycznia	445 757 830,15	33,45	33,73
					29 grudnia	448 781 841,10	33,73	33,54
2022	grudzień	5 296	4 027	2 249 364,00	30 grudnia	390 237 962,98	28,12	28,06

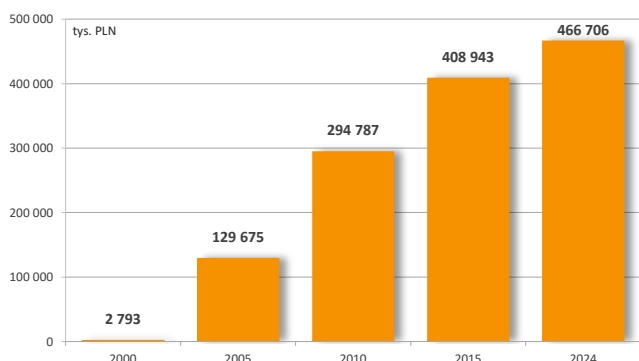
\* wartość jednostki rozrachunkowej jest ustalana przez Fundusz dwukrotnie w ciągu miesiąca - w dziesiątym i w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca

\*\* 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 15.04.2024
Akcje, prawa poboru, PDA	31,06%
Środki przeznaczone na subskrypcję	-
Listy zastawne	5,18%
Obligacje skarbowe z odsetkami	23,78%
Obligacje inne z odsetkami	38,09%
Depozyty bankowe	1,62%
Środki pieniężne na rachunku nabyć	-
Należności	0,27%
<b>RAZEM</b>	<b>100,00%</b>

## RACHUNEK ONLINE W PFE NOWY ŚWIAT

Na stronie internetowej [www.pfte.pl](http://www.pfte.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.

Numery 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 20 marca i 16 kwietnia 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,
  - sprawozdania finansowe Towarzystwa i Funduszu za rok obrotowy 2023 oraz sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za 2023 r. (w omawianiu sprawozdań finansowych brał udział przedstawiciel firmy audytorskiej KPW Audytor Sp. z o.o.),
 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 2023 r.,
  - zatwierdzenia Planu finansowego Towarzystwa na rok 2024,
  - przyjęcia 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 2023”,
  - zatwierdzenia „Sprawozdania Zarządu z działalności Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. za 2023 rok,
  - udzielenia absolutorium Członkom Zarządu z wykonania przez nich obowiązków w roku obrotowym 2023,
  - udzielenia absolutorium Członkom Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w roku obrotowym 2023.
- ❑ Rada Nadzorcza Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. ustaliła, że od dnia 1 stycznia br. w zakresie strategicznej alokacji aktywów Funduszu udział akcji spółek publicznych (samodzielnie lub łącznie z prawami do akcji i/lub z prawami poboru) w aktywach Pracowniczego Funduszu Emerytalnego „Nowy Świat” wynosi do 30%, z dopuszczalnym odchyleniem w ramach taktycznej alokacji aktywów w wysokości plus 5 punktów procentowych, tzn. do 35%. Benchmark, dla oceny efektywności zarządzania aktywami Funduszu, składa się w 30% z Indeksu WIG oraz w 70% z indeksu składającego się w ½ z indeksu polskich obligacji skarbowych TBSP.Index (Index Treasury BondSpot Poland) oraz w ½ z indeksu opartego na WIBID 3M (Warsaw Interbank Bid Rate).

## PFE NOWY ŚWIAT W ROKU 2023 - PODSUMOWANIE

- ❑ Wartość jednostki rozrachunkowej PFE Nowy Świat wzrosła w ubiegłym roku o 19,95% i na koniec 2023 roku wynosiła 33,73 PLN, a łączna wartość oszczędności emerytalnych zgromadzonych w PFE Nowy Świat (wartość aktywów netto Funduszu) wyniosła 448 781 841,10 PLN. Na koniec 2023 roku Fundusz prowadził łącznie 4.885 rachunków dla pracowników uczestniczących w PPE z PFE Nowy Świat, spośród których 3.777 posiadało status rachunków aktywnych. W roku 2023 PFE Nowy Świat pozyskał 203 nowych Członków i jednocześnie w tym samym okresie zamknął 614 rachunków w związku z realizacją wypłat, wypłat transferowych, zwrotów i przeniesienia środków zrealizowanych na rzecz osób, które nabyły stosowne uprawnienia do ich realizacji.
- ❑ W roku 2023 na rachunki Członków Funduszu zostały odprowadzone składki podstawowe w kwocie 32.006.297,00 PLN oraz składki dodatkowe w kwocie 710.985,89 PLN.
- ❑ W roku 2023 na rachunki uczestników PPE Fundusz przyjął z zewnętrznych instytucji finansowych sześć wypłat transferowych na łączną kwotę 189.435,57 PLN.
- ❑ Według stanu na koniec 2023 roku łączna liczba osób, które zadeklarowały odprowadzanie składki dodatkowej w PPE na swoje rachunki w PFE Nowy Świat wyniosła 336. Stanowiło to 8,9% wszystkich aktywnych uczestników PPE, a średnia miesięczna wartość odprowadzonej składki dodatkowej to 176 PLN.
- ❑ W roku ubiegłym Fundusz zrealizował świadczenia na łączną kwotę 50.740.268,01 PLN, z czego wypłaty jednorazowe wyniosły 33.388.123,21 PLN, wypłaty ratalne 1.706.704,54 PLN, wypłaty transferowe na IKE 1.694.201,22 PLN, wypłaty transferowe do innych PPE (poza PFE Nowy Świat) 451.998,71 PLN, zwroty środków 905.556,30 PLN, a przeniesienia środków 12 593 684,03 PLN. Oprócz ww. PFE Nowy Świat zrealizował wypłaty transferowe do innych PPE prowadzonych z naszym Funduszem (tzw. transfery wewnętrzne) na łączną kwotę 574.972,36 PLN.
- ❑ Na dzień 31 grudnia 2023 roku pracownicze programy emerytalne z PFE Nowy Świat prowadziło 15 pracodawców.
- ❑ Na dzień 31 grudnia 2023 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 „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 2023

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



© zhuidifeng / Fotogenia

Rok 2023 na przekór wielu pesymistycznym prognozom przyniósł inwestorom wiele powodów do zadowolenia. W przeciwieństwie do roku 2022 zarówno rynek akcji jak i rynek długu pozwolił z nawiązką odrobić straty poniesione w roku poprzednim. Globalnie zdecydowanym liderem były rynki akcji - szczególnie korzystnie zaprezentował się warszawski parkiet. Indeks WIG zyskał 36,5%, a WIG20 30,8%. Pozytywnie wypadł rynek obligacji, co jednak już wcześniej było prognozowane.

Rok 2023 to również rok rekordowych cen złota, za to

relatywnie źle wypadł dolar, który zdecydowanie stracił w relacji do złotówki. W portfelu Funduszu na koniec 2023 roku udział akcji wyniósł 27,9% i był o około 3 pkt. proc. wyższy od udziału akcji w benchmarku.

Rok 2023 był rokiem dynamicznych zmian zachodzących w polskiej gospodarce. Najwyższa od blisko trzech dekad inflacja stanowiła olbrzymie wyzwanie dla NBP. Wrześniowe obniżki stóp procentowych, silna aprecjacja złotego i wybory parlamentarne, to czynniki, które w głównej mierze przyczyniły się do tego co działo się na rynkach finansowych w Polsce.

Z makroekonomicznego punktu widzenia rok 2023 był przede wszystkim rokiem dezinflacji - ze względu na udrożnienie łańcuchów dostaw, efekty bazy, restrykcyjną politykę monetarną (wysokie stopy procentowe i tzw. zacieśnianie ilościowe), spadki cen surowców i spowolnienie gospodarcze dynamika cen konsumpcyjnych wyraźnie spadła. W USA inflacja na koniec ubiegłego roku obniżyła się do poziomu 3,4% r/r (w grudniu 2022 roku była na poziomie 6,5 r/r). Również w strefie euro inflacja z miesiąca na miesiąc traciła impet - choć w grudniu 2022 r. przekraczała 9% na koniec 2023 r. spadła do 2,9% (dane w ujęciu rocznym). W Polsce po osiągnięciu szczytu na poziomie 18,4% r/r w lutym 2023 r. inflacja szybko się obniżyła i na koniec 2023 roku nieznacznie przekraczała 6%. Środowisko spadającej inflacji wspierało notowania instrumentów dłużnych o stałym kuponie - w 2023 r. indeks polskich obligacji skarbowych TBSP.Index zyskał aż 12,8% (dla porównania w latach 2021 i 2022 na fali rosnącej inflacji i obaw o sfinansowanie potrzeb pożyczkowych TBSP.Index stracił odpowiednio 9,7% i 5,0%). Bardzo dobrze zachowywały się także obligacje zmienokuponowe - papiery te oferowały nie tylko wysokie kupony ale rosły również ich ceny.

O ile wzrost gospodarczy w 2023 r. był bardzo zróżnicowany w poszczególnych regionach świata, tak zdecydowanie nie zmaterializowały się pesymistyczne prognozy dotyczące globalnej recesji. Koniunktura w USA okazała się znacznie lepsza od oczekiwań - pomimo restrykcyjnej polityki monetarnej i istotnie dodatnich realnych stóp, wzrost gospodarczy w USA w IV kwartale według wstępnych danych wyniósł 3,3% r/r (annualizowany). Mieszane informacje napływały z gospodarki chińskiej - dobrym danym o sprzedaży detalicznej, produkcji przemysłowej i o wzroście gospodarczym, towarzyszyły słabsze informacje z sektora nieruchomości. Gospodarka Polska i strefy euro zakończyły rok na niewielkich „plusach” (co szczególnie w przypadku strefy euro było pewnym zaskoczeniem). Spadek inflacji, brak globalnej recesji, dobre notowania spółek inwestujących w technologię związaną ze sztuczną inteligencją i przede wszystkim oczekiwania na obniżki stóp procentowych przez główne banki centralne pomogą rynekom akcji - zdecydowana większość indeksów globalnych zakończyła rok na dwucyfrowych wzrostach. Ponadto krajowym instrumentom udziałowym sprzyjały niskie wyceny, prognozowany wzrost wypłacanych dywidend, cięcia stóp procentowych i wzrost zainteresowania polską giełdą ze strony inwestorów zagranicznych.

W tych sprzyjających warunkach rynkowych wartość jednostki rozrachunkowej Pracowniczego Funduszu Emerytalnego „Nowy Świat” wzrosła w 2023 roku o 19,95%. Na aktywa Funduszu pozytywny wpływ miała zarówno wycena części dłużnej, jak i części akcyjnej. Konstrukcja benchmarku (stanowiącego poziom bazowy wyłącznie dla oceny efektów inwestycyjnych Zarządzającego Funduszem) była stała w całym 2023 roku - benchmark składał się w 25% z indeksu WIG oraz w 75% z indeksu dłużnego składającego się w 50% z indeksu opartego na stawce WIBID 3M oraz w 50% z indeksu polskich obligacji skarbowych TBSP. Index. Stopa zwrotu benchmarku Funduszu w 2023 r. wyniosła 16,24%, co oznacza, że zarządzający osiągnął wynik aż o 3,71 pkt proc. wyższy od stopy zwrotu benchmarku. Ponadprzeciętna nadwyżka to efekt bardzo dobrego zachowania przeważonych w portfelu obligacji zmienokuponowych i obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa oraz skutecznej selekcji instrumentów udziałowych w części akcyjnej.

Niezmiennie, najważniejszym celem przyjętej i realizowanej strategii inwestycyjnej Funduszu pozostaje osiągnięcie w długim okresie dobrych oraz stabilnych wyników inwestycyjnych. Mając to na względzie oraz w związku z przeprowadzoną analizą perspektyw inwestycyjnych dla rynku kapitałowego oraz ryzyka, Rada Nadzorcza Towarzystwa podjęła w dniu 20 grudnia 2023 r. decyzję, o zwiększeniu począwszy od 2024 r. udziału akcji spółek publicznych (samodzielnie lub łącznie z prawami do akcji i/lub z prawami poboru) w aktywach PFE Nowy Świat w wysokości do 30%, czyli o 5 punktów procentowych. Cel jakim jest osiągnięcie w długim okresie dobrych oraz stabilnych wyników inwestycyjnych konsekwentnie realizujemy od blisko 24 lat działalności PFE Nowy Świat, pomimo dużej zmienności uwarunkowań geopolitycznych, gospodarczych i wahań na rynkach finansowych.

\* \* \*

## ROZNA STRUKTURA AKTYWÓW PFE NOWY ŚWIAT (na dzień 29.12.2023 r.)

Wyszczególnienie	Wartość w PLN	Udział w %
<b>Aktywa razem</b>	<b>456 629 004,03</b>	<b>100,00</b>
<b>I. Portfel inwestycyjny:</b>	<b>442 572 068,53</b>	<b>96,92</b>
1. Obligacje emitowane przez Skarb Państwa	111 925 278,00	24,51
DS1029 - 25/10/2029	2 694 960,00	0,59
DS1030 - 25/10/2030	7 147 080,00	1,57
DS1033 - 25/10/2033	13 932 880,00	3,05
PS0728 - 25/07/2028	5 666 350,00	1,24
WZ1127 - 25/11/2027	9 884 100,00	2,16
WZ1128 - 25/11/2028	41 030 220,00	8,99
WZ1129 - 25/11/2029	4 848 050,00	1,06
WZ1131 - 25/11/2031	26 721 638,00	5,85
2. Depozyty w bankach krajowych w walucie polskiej (depozyt bankowy w mBANK S.A.)	506 527,64	0,11
3. Obligacje <sup>1)</sup> , bankowe papiery wartościowe lub listy zastawne, emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego	127 062 908,66	27,83
FPC0427 - 27/04/2027	6 855 000,00	1,50
FPC0328 - 12/03/2028	23 071 356,00	5,05
FPC0630 - 05/06/2030	18 440 453,16	4,04
FPC0631 - 12/06/2031	72 190 525,44	15,81
FPC0733 - 21/07/2033	4 297 150,00	0,94
FPC1140 - 27/11/2040	204 084,00	0,04
BGK0533 - 22/05/2033	2 004 340,06	0,44
4. Listy zastawne	24 704 223,64	5,41
MBANK HIPOTECZNY S.A. - SERII HPA35 - 20/12/2028	16 226 603,64	3,55
PEKAO BANK HIPOTECZNY S.A. - SERII NPLZ-01 - 10/09/2025	8 477 620,00	1,86
5. Niezabezpieczone całkowicie obligacje i inne dłużne papiery wartościowe <sup>2)</sup>	51 013 334,67	11,17
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A. - PEO0631 - 04/06/2031	5 922 904,08	1,30
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A. - PEO1028 - 16/10/2028	4 998 150,70	1,09
ENEA S.A. - ENA0624 - 26/06/2024	3 922 140,30	0,86
MBANK S.A. - MBK1028 - 10/10/2028	4 572 789,03	1,00
MBANK S.A. - MBK1030 - 10/10/2030	3 770 016,40	0,83
POLSKI KONCERN NAFTOWY ORLEN S.A. - PKN1225 - 22/12/2025	903 868,56	0,20
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. - PKO0328 - 06/03/2028	10 251 109,60	2,24
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. - PKO0827 - 28/08/2027	1 041 128,50	0,23
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. - PZU0727 - 29/07/2027	834 702,88	0,18
SANTANDER BANK POLSKA S.A. - SPL0428 - 05/04/2028	11 228 694,62	2,46
TAURON POLSKA ENERGIA S.A. - TPE1025 - 30/10/2025	3 567 830,00	0,78
6. Akcje spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	126 597 581,56	27,72
AGORA S.A.	126 034,25	0,03
ALIOR BANK S.A.	2 245 246,09	0,49
ALLEGRO EU S.A.	8 222 956,96	1,80
APATOR S.A.	106 955,28	0,02
ARCHICOM S.A.	543 244,80	0,12
ARCTIC PAPER S.A.	1 042 318,82	0,23
ASBISC ENTERPRISES PLC	368 388,21	0,08
ASSECO BUSINESS SOLUTIONS S.A.	299 961,78	0,07
ASSECO SOUTH EASTERN EUROPE S.A.	460 740,64	0,10
AUTO PARTNER S.A.	2 616 429,50	0,57
BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.	1 020 818,16	0,22
BANK MILLENNIUM S.A.	3 068 787,42	0,67
BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.	99 823,44	0,02
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.	9 576 530,01	2,10
BENEFIT SYSTEMS S.A.	3 979 895,19	0,87
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	1 004 706,45	0,22
BORYSZEW S.A.	173 604,62	0,04
BUDIMEX S.A.	1 076 924,89	0,24
CD PROJEKT S.A.	671 675,41	0,15
COMP S.A.	116 214,44	0,03
COMPREMUM S.A.	25 723,39	0,01
CREOTECH INSTRUMENTS S.A.	919 462,73	0,20
CYBER FOLKS S.A.	447 207,10	0,10
DEVELIA S.A.	1 452 503,66	0,32
DINO POLSKA S.A.	5 795 202,20	1,27
ECHO INVESTMENT S.A.	249 760,76	0,05
ENEA S.A.	2 321 539,90	0,51
ENTER AIR S.A.	122 086,55	0,03
EUROCASH S.A.	441 765,28	0,10

## ROZNA STRUKTURA AKTYWÓW PFE NOWY ŚWIAT (na dzień 29.12.2023 r.) - cd.

Wyszczególnienie	Wartość w PLN	Udział w %
FABRYKA FARB I LAKIERÓW ŚNIEŻKA S.A.	141 684,15	0,03
FERRO S.A.	206 169,95	0,05
GIEŁDA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A.	395 082,60	0,09
GRENEVIA S.A.	351 965,65	0,08
GRUPA AZOTY S.A.	428 037,28	0,09
GRUPA AZOTY ZAKŁADY CHEMICZNE POLICE S.A.	67 708,98	0,01
GRUPA KĘTY S.A.	1 231 320,42	0,27
INSTAL KRAKÓW S.A.	95 379,77	0,02
INTER CARS S.A.	1 623 142,29	0,36
KGHM POLSKA MIEDŹ S.A.	4 611 758,09	1,01
KRUK S.A.	1 897 286,22	0,42
LPP S.A.	8 043 410,97	1,76
LUBELSKI WĘGIEL BOGDANKA S.A.	185 904,61	0,04
MBANK S.A.	3 177 772,13	0,70
MOL MAGYAR OLAJ - ES GAZIPARI NYILVANOSAN MUKODO RESZVENYTARSAS AG.	403 870,49	0,09
NEUCA S.A.	1 126 811,69	0,25
NEWAG S.A.	156 987,33	0,03
OPONEO PL S.A.	128 891,89	0,03
ORANGE POLSKA S.A.	788 137,72	0,17
ORLEN S.A.	15 824 912,75	3,47
P.A.NOVA S.A.	395 402,02	0,09
PGE POLSKA GRUPA ENERGETYCZNA S.A.	2 246 119,74	0,49
POLENERGIA S.A.	729 520,45	0,16
POLIMEX MOSTOSTAL S.A.	102 369,86	0,02
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A.	13 633 278,39	2,99
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A.	7 418 682,09	1,62
POZNAŃSKA KORPORACJA BUDOWLANA PEKABEX S.A.	745 809,33	0,16
RAINBOW TOURS S.A.	240 664,83	0,05
SANOK RUBBER COMPANY S.A.	427 376,46	0,09
SANTANDER BANK POLSKA S.A.	2 751 160,29	0,60
STALEXPORT AUTOSTRADY S.A.	124 541,75	0,03
STALPRODUKT S.A.	165 237,17	0,04
STALPROFIL S.A.	127 532,99	0,03
TAURON POLSKA ENERGIA S.A.	3 192 368,63	0,70
TEN SQUARE GAMES S.A.	870 565,98	0,19
TEXT S.A.	518 564,28	0,11
TIM S.A.	228 107,87	0,05
TORPOL S.A.	282 235,51	0,06
VIGO PHOTONICS S.A.	179 654,94	0,04
VOXEL S.A.	1 265 818,39	0,28
WIRTUALNA POLSKA HOLDINGS.A.	622 230,21	0,14
XTB S.A.	524 701,23	0,11
ZESPÓŁ ELEKTROCIĘPLOWNI WROCŁAWSKICH KOGENERACJA S.A.	263 247,08	0,06
ZESPÓŁ ELEKTROWNI PAŃNÓW-ADAMÓW-KONIN S.A.	59 649,16	0,01
6. Prawa do akcji notowane na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	762 214,36	0,17
<b>II. Środki pieniężne na rachunku przeliczeniowym</b>	<b>134 878,00</b>	<b>0,03</b>
<b>III. Należności ogółem</b>	<b>13 922 057,50</b>	<b>3,05</b>
<b>Zobowiązania (zakup papierów wartościowych, umorzenia jednostek rozrachunkowych, inne)</b>	<b>7 847 162,93</b>	<b>-</b>
<b>Aktywa netto</b>	<b>448 781 841,10</b>	<b>-</b>

<sup>1)</sup> 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 Drogowym

<sup>2)</sup> 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 dodatkowej 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, pozwoli 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 bezpieczny 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 ok. 30% aktywów jest inwestowana w akcje spółek publicznych, a pozostałe środki 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 2024 limit składki dodatkowej wynosi 35.208,00 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 odprowadzana jednorazowo w ramach obowiązującego limitu rocznego w sytuacji otrzymania 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 ulocie informacyjnej „Składka dodatkowa w PPE” udostępnionej na naszej stronie internetowej [www.prte.pl](http://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.

\*\*\*

„Wiedz 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 ze zm.) 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](http://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 realizowana 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 (liczba 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 gospodarczy 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@gkpgpe.pl

[www.prte.pl](http://www.prte.pl)

infolinia dla Członków PFE Nowy Świat: 22 310 04 54

