



Szanowni Członkowie Funduszu,

Minął rok 2024, który na rynkach finansowych potrafił inwestorów zaskoczyć. Dynamiczne wzrosty na rynku akcji amerykańskich, dużo słabsze wyniki na papierach udziałowych na giełdach europejskich, w tym na warszawskiej GPW. Akcje z WIG20 zakończyły rok ze stratą, podczas gdy dużo lepiej poradziły sobie akcje z indeksu średnich i małych spółek potwierdzając tym samym prognozy zarządzających co do potencjału tego segmentu rynku akcji. W drugiej połowie roku obserwowaliśmy początkowo spokojną korektę, która następnie nabrała tempa za sprawą przede wszystkim spadków na Wall Street i wyników wyborów w USA. Pozytywnie za to zachował się nasz krajowy rynek obligacji. Stopniowo zyskiwały one na wartości odraabiając spadki z lat 2021-2022, zbliżając się nawet do rekordu ustanowionego w styczniu 2021 roku.

Te zmienne uwarunkowania rynkowe pozwoliły na osiągnięcie przez PFE Nowy Świat za cały 2024 rok stopy zwrotu w wysokości 3,82% przy stopie zwrotu z benchmarku w wysokości 3,90%. Ubiegłoroczny wynik inwestycyjny był gorszy niż w roku 2023, ale mając na względzie uwarunkowania rynkowe należy docenić to, że okazał się kolejnym rokiem na plusie, sukcesywnie przyczyniając się do wzrostu naszych oszczędności emerytalnych.

Za nami już 25 lat działalności PFE Nowy Świat - oby wyniki inwestycyjne Funduszu w roku jubileuszowym również dały nam powody do satysfakcji.

Katarzyna Blejwas-Wnęk - Prezes Zarządu

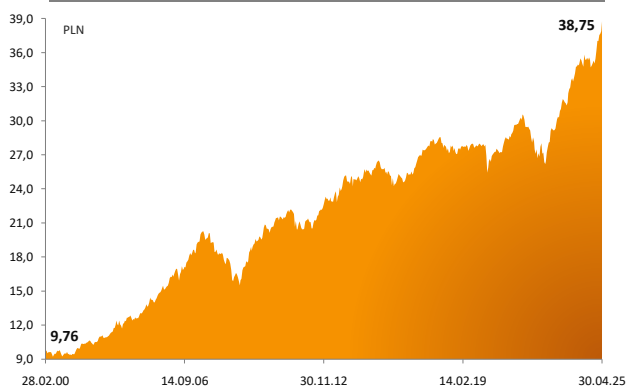
DZIAŁALNOŚĆ PFE NOWY ŚWIAT

Rok	Miesiąc	Liczba Członków Funduszu		Wartość składek przekazanych do Funduszu	Dzień wyceny /przeliczenia/	WAN	WJR *	WJR _{UM} **
		ogółem	aktywnych					
		osób		PLN		PLN		
2025	kwiecień	4 877	3 762	2 738 657,00	30 kwietnia	519 260 907,16	38,75	37,88
					14 kwietnia	509 521 850,24	37,88	37,66
	marzec	4 883	3 757	3 626 689,00	31 marca	508 165 534,11	37,66	37,53
					14 marca	507 771 346,91	37,53	37,00
	luty	4 887	3 762	4 052 682,00	28 lutego	499 040 339,09	37,00	37,02
					14 lutego	501 100 112,82	37,02	36,19
	styczeń	4 877	3 742	3 276 875,00	31 stycznia	486 569 259,97	36,19	35,46
					16 stycznia	478 366 610,59	35,46	35,02
2024	grudzień	4 876	3 737	2 770 621,84	31 grudnia	470 435 152,63	35,02	35,28

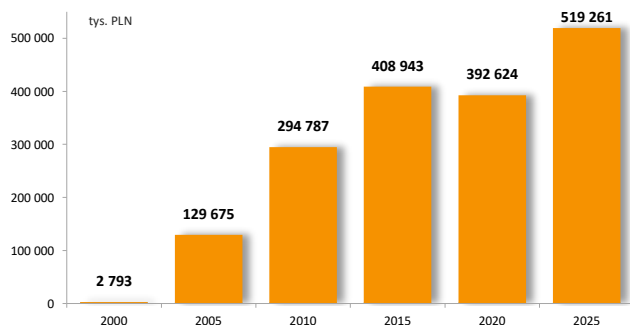
* wartość jednostki rozrachunkowej jest ustalana przez Fundusz dwukrotnie w ciągu miesiąca - w dziesiątym i w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca

** 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 30.04.2025
Akcje, prawa poboru, PDA	29,63%
Środki przeznaczone na subskrypcję	0,10%
Listy zastawne	4,17%
Obligacje skarbowe z odsetkami	31,90%
Obligacje inne z odsetkami	32,42%
Depozyty bankowe	1,37%
Środki pieniężne na rachunku nabyć	0,04%
Należności	0,37%
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.

to już ... **25 lat**
razem na rynku PPE

Dane z PFE Nowy Świat
na dzień 30 kwietnia 2025

Wartość jednostki rozrachunkowej (WJR)

38,75 PLN

Wartość aktywów netto (WAN)

519 260 907,16 PLN

Stopa zwrotu PFE Nowy Świat (w roku 2025)

10,65%

Zmiana benchmarku PFE Nowy Świat (w roku 2025)

9,53%

Zmiana indeksu WIG (w roku 2025)

24,06%

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.

- Ostatnie posiedzenie Rady Nadzorczej Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. miało miejsce 18 marca br., na którym 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 2024 oraz sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za 2024 r. (w omawianiu sprawozdań finansowych brał udział przedstawiciel firmy audytorskiej KPW Audytor Sp. z o.o.),

Rada Nadzorcza podjęła uchwały m.in. w sprawach:

- wszczęcia i przeprowadzenia postępowań kwalifikacyjnych na Prezesa i Członków Zarządu Towarzystwa, ustalenia listy kandydatów oraz wyłonienia najlepszych kandydatów na ww. stanowiska (tryb obiegowy),
- wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Przewodniczącą wybrana została Pani Magdalena Stachera zastępując na tym stanowisku Pana Wiesława Deryło (Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na powołanie Pani Magdaleny Stachery na członka Rady Nadzorczej otrzymana w dniu 31 stycznia br.),
- 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 2024 r.,
- zatwierdzenia Planu finansowego Towarzystwa na rok 2025,
- przyjęcia projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa,
- zatwierdzenia dokumentu „Zasady zarządzania ryzykiem w Pracowniczym Towarzystwie Emerytalnym „Nowy Świat” S.A.”,
- powołania Prezesa i Członków Zarządu Towarzystwa X kadencji (Prezes Zarządu - Pani Katarzyna Blejwas-Wnęk; Członkowie Zarządu: Pani Joanna Cieplucha i Pan Marek Dul).

- W dniu 28 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 2024”,
- zatwierdzenia „Sprawozdania Zarządu z działalności Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. za 2024 rok”,
- udzielenia absolutorium Członkom Zarządu z wykonania przez nich obowiązków w roku obrotowym 2024,
- udzielenia absolutorium Członkom Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w roku obrotowym 2024.

PFE NOWY ŚWIAT W ROKU 2023 - PODSUMOWANIE

- Wartość jednostki rozrachunkowej PFE Nowy Świat wzrosła w ubiegłym roku o 3,82% i na koniec 2024 roku wynosiła 35,02 PLN, a łączna wartość oszczędności emerytalnych zgromadzonych w PFE Nowy Świat (wartość aktywów netto Funduszu) wyniosła 470 435 152,63 PLN. Na koniec 2024 roku Fundusz prowadził łącznie 4.876 rachunków dla pracowników uczestniczących w PPE z PFE Nowy Świat, spośród których 3.737 posiadało status rachunków aktywnych. W roku 2024 PFE Nowy Świat pozyskał 207 nowych Członków i jednocześnie w tym samym okresie zamknął 216 rachunków w związku z realizacją wypłat, wypłat transferowych i zwrotów środków zrealizowanych na rzecz osób, które nabyły stosowne uprawnienia do ich realizacji.

- W roku 2024 na rachunki Członków Funduszu zostały odprowadzone składki podstawowe w kwocie 33.647.333,00 PLN oraz składki dodatkowe w kwocie 814.802,00 PLN.

- W roku 2024 na rachunki uczestników PPE Fundusz przyjął z zewnętrznych instytucji finansowych siedem wypłat transferowych na łączną kwotę 224.965,54 PLN.

- Według stanu na koniec 2024 roku łączna liczba osób, które zadeklarowały odprowadzanie składki dodatkowej w PPE na swoje rachunki w PFE Nowy Świat wyniosła 392. Stanowiło to 10,5% wszystkich aktywnych uczestników PPE, a średnia miesięczna wartość odprowadzonej składki dodatkowej to 187 PLN.

- W roku ubiegłym Fundusz zrealizował świadczenia na łączną kwotę 30.221.014,08 PLN, z czego wypłaty jednorazowe wyniosły 29.095.660,85 PLN, wypłaty ratalne 588.614,90 PLN, wypłaty transferowe na IKE 468.683,95 PLN, wypłaty transferowe do innych PPE (poza PFE Nowy Świat) 40.139,93 PLN i zwroty środków 27.914,45 PLN. Oprócz ww. PFE Nowy Świat zrealizował wypłaty transferowe do innych PPE prowadzonych z naszym Funduszem (tzw. transfery wewnętrzne) na łączną kwotę 264.451,88 PLN.

- Na dzień 31 grudnia 2024 roku pracownice programy emerytalne z PFE Nowy Świat prowadziło 15 pracodawców.

- Na dzień 31 grudnia 2024 roku głównymi akcjonariuszami PTE „Nowy Świat” S.A. byli: PGE Górnictwo i Energetyka Konwencjonalna S.A. (94,984%) i Veolia Energia Łódź S.A. (9,988%). 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 0,0004% udziału).

Raport z zarządzania aktywami PFE NOWY ŚWIAT - za rok 2024

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



© Nayspong / Bank zdjęć Photogenica

Rok 2024 na światowych rynkach finansowych upłynął pod znakiem wyraźnego podziału na dynamiczne wzrosty na rynkach akcji oraz wysoką zmienność i niepewność na rynku obligacji. Indeks MSCI World, reprezentujący rynki rozwinięte, zanotował solidny wzrost o 17%. Najlepiej wypadły akcje amerykańskie przede wszystkim za sprawą spółek z sektora sztucznej inteligencji. I tak wzrosty indeksów wyniosły odpowiednio: S&P 500 ponad 23%, Nasdaq100 blisko 26%, a Dow Jones Industrial 13%. W Europie również obserwowaliśmy wzrosty choć już nie

nie tak efektywne. Indeks STOXX Europe 600 wzrósł tylko o 6%, a słabsza koniunktura w Europie oraz obawy o protekcyjną politykę handlową nowej administracji USA skutecznie hamowały wzrosty na Starym Kontynencie.

Globalny rynek obligacji w minionym roku upłynął pod znakiem dominacji zmienności i niepewności. Początkowe oczekiwania inwestorów na szybkie obniżki stóp procentowych przez główne banki nie spełniły się, co spowodowało nerwowość na tym rynku, ale pomimo zawirowań większość głównych indeksów obligacyjnych na świecie zakończyła rok z dodatnimi stopami zwrotu.

Obligacje na rynkach wschodzących okazały się bardziej odporne na wahania i osiągnęły lepsze wyniki niż te na rynkach rozwiniętych, a w obliczu niskich stóp zwrotu z bezpiecznych obligacji skarbowych inwestorzy poszukiwali zysków w bardziej ryzykownych segmentach jakimi były obligacje korporacyjne high yield czy właśnie obligacje emerging markets.

Polskie obligacje skarbowe także radziły sobie lepiej, szczególnie te o krótszych terminach zapadalności. Główny indeks polskich obligacji skarbowych (TBSP.Index) w pierwszym połowie roku poruszał się w trendzie bocznym i zakończył półrocze na minimalnym plusie. Wraz z poprawą nastrojów na świecie polskie papiery skarbowe stopniowo zyskiwały na wartości, a TBSP.Index trzykrotnie zbliżył się nawet do pobicia dotychczasowego rekordu ustanowionego w styczniu 2021 r. W wrześniu odrobione zostały gwałtowne spadki z lat 2021-2022 i ostatecznie TBSP.Index zakończył rok z dodatnim wynikiem 3,27%. Na uwagę zasługuje fakt, że wyraźnie lepiej wypadły obligacje zmiennekuponowe (WZ), których indeks GPWB-BWZ wzrósł o 6,87%, ale dobrze wypadły także obligacje krótkoterminowe o zapadalności od 1 do 3 lat.

Akcje na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych niestety nie wypadły najlepiej w porównaniu nawet z rynkiem europejskim. Indeks WIG wzrósł jedynie o 1,42% co stanowiło zaledwie ułamek wzrostów, które zanotowały giełdy amerykańskie i europejskie, chociaż były rynki, które przyniosły nawet straty. GPW w roku 2024 to czas, który upłynął pod znakiem „dwóch prędkości”. Z jednej strony indeks WIG20, obejmujący największe spółki, zakończył rok stratą -6,44%. Z drugiej strony indeks średnich spółek mWIG40 wzrósł o 5,83%, a indeks małych spółek sWIG80 zyskał 3,01%. Potwierdza to prognozy zarządzających, że największy potencjał na GPW tkwi w segmencie małych i średnich spółek. Na zeszłoroczne stopy zwrotu głównych indeksów GPW wpłynęło to, że w drugiej połowie roku polskie akcje poddały się korekcie, która początkowo przebiegała łagodnie. Później jednak sentyment do naszego rynku osłabł bardziej, na co największy wpływ miały spadki na Wall Street w miesiącach lipcu i sierpniu, wybory prezydenckie w USA, które stanowiły źródło niepewności m.in. w obszarze polityki celnej względem Unii Europejskiej, a także wzrost napięcia za wschodnią granicą Polski. Na koniec w obliczu lepszych perspektyw dla Wall Street, inwestorzy zagraniczni zaczęli wycofywać kapitał z rynku polskich akcji.

W tych zmiennych warunkach rynkowych wartość jednostki rozrachunkowej Pracowniczego Funduszu Emerytalnego „Nowy Świat” wzrosła w 2024 roku o 3,82%. 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 2024 roku - benchmark składał się w 30% z indeksu WIG oraz w 70% 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 2024 r. wyniosła 3,90%, co oznacza, że zarządzający nie pobił stopy zwrotu z benchmarku. Na koniec roku 2024 udział akcji w portfelu PFE Nowy Świat wynosił 31,74% i był wyższy o 1,74 punktu procentowego od udziału akcji w benchmarku.

Wskaźnik modified duration części dłużnej był o około 1,1 roku wyższy od modified duration części dłużnej benchmarku. Zarządzający analizując zmiany rentowności polskich obligacji skarbowych, mając na względzie fazę cyklu koniunkturalnego oraz prognozowany poziom inflacji, dalej będą utrzymywać wysoką wrażliwość portfela na zmiany rynkowych stóp procentowych. W zakresie papierów korporacyjnych zarządzający ostrożnie i wybiórczo podchodzą do angażowania się w ten obszar z uwagi na fakt, że tylko nieliczne z nich oferują spready adekwatne do ryzyka kredytowego i poziomu rentowności, który jest konkurencyjny w stosunku do innych segmentów obligacji.

PFE Nowy Świat konsekwentnie prowadzi politykę inwestycyjną realizując cel jakim jest osiągnięcie w długim okresie dobrych oraz stabilnych wyników inwestycyjnych. Jest już tak od ponad 25 lat działalności PFE Nowy Świat, i to bez względu na uwarunkowania geopolityczne, gospodarcze oraz wahania na rynkach finansowych.

ROCZNA STRUKTURA AKTYWÓW PFE NOWY ŚWIAT (na dzień 31.12.2024 r.)		
Wyszczególnienie	Wartość w PLN	Udział w %
Aktywa razem	471 275 284,89	100,00
I. Portfel inwestycyjny:	470 641 248,83	99,87
1. Obligacje emitowane przez Skarb Państwa	140 254 876,93	29,76
DS1029 - 25/10/2029	3 564 600,00	0,76
DS1030 - 25/10/2030	5 536 930,00	1,17
DS0432 - 25/04/2032	7 383 685,00	1,57
DS1033 - 25/10/2033	49 967 260,00	10,60
DS1034 - 25/10/2034	39 638 340,00	8,41
PS1026 - 25/10/2026	1 377 840,00	0,29
PS0728 - 25/07/2028	1 098 970,00	0,23
PS0729 - 25/07/2029	4 939 250,00	1,05
WS0429 - 25/04/2029	2 096 960,00	0,44
WS0447 - 25/04/2047	3 936 500,00	0,84
WZ1129 - 25/11/2029	14 674 200,00	3,11
WZ1131 - 25/11/2031	5 112 804,00	1,08
IZ0836 - 25/08/2036	927 537,93	0,20
2. Depozyty w bankach krajowych w walucie polskiej (depozyt bankowy w mBANK S.A.)	719 275,11	0,15
3. Obligacje ¹⁾ , bankowe papiery wartościowe lub listy zastawne, emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego	105 893 872,39	22,47
FPC0630 - 05/06/2030	18 274 042,71	3,88
FPC0631 - 12/06/2031	72 068 621,68	15,29
FPC0733 - 21/07/2033	11 924 925,00	2,53
FPC1140 - 27/11/2040	199 923,00	0,04
FPC0342 - 02/03/2042	3 426 360,00	0,73
4. Listy zastawne	22 505 126,42	4,78
MBANK HIPOTECZNY S.A. - SERII HPA35 - 20/12/2028	16 232 466,42	3,44
PEKAO BANK HIPOTECZNY S.A. - SERII NPLZ-01 - 10/09/2025	6 272 660,00	1,33
5. Niezabezpieczone całkowicie obligacje i inne dłużne papiery wartościowe ²⁾	51 572 254,80	10,94
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A. - PEO0631 - 04/06/2031	6 056 043,24	1,29
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A. - PEO1028 - 16/10/2028	5 123 054,80	1,09
ENEA S.A. - ENA0530 - 21/05/2030	1 033 120,50	0,22
MBANK S.A. - MBK1028 - 10/10/2028	7 253 304,10	1,54
MBANK S.A. - MBK1030 - 10/10/2030	4 150 093,12	0,88
POLSKI KONCERN NAFTOWY ORLEN S.A. - PKN1225 - 22/12/2025	902 384,64	0,19
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. - PKO0328 - 06/03/2028	10 405 602,80	2,21
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. - PKO0827 - 28/08/2027	1 036 276,70	0,22
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. - PZU0727 - 29/07/2027	839 656,96	0,18
SANTANDER BANK POLSKA S.A. - SPL0428 - 05/04/2028	11 195 332,94	2,38
TAURON POLSKA ENERGIA S.A. - TPE1025 - 30/10/2025	3 577 385,00	0,76
6. Akcje spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	149 439 843,18	31,71
AGORA S.A.	2 221 276,48	0,47
ALLEGRO EU S.A.	3 624 034,71	0,77
APATOR S.A.	117 445,17	0,02
ARCTIC PAPER S.A.	715 886,52	0,15
ASSECO BUSINESS SOLUTIONS S.A.	353 511,22	0,08
ASSECO SOUTH EASTERN EUROPE S.A.	459 718,09	0,10
BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.	2 693 786,08	0,57
BANK MILLENNIUM S.A.	5 889 202,31	1,25
BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.	85 809,03	0,02
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.	10 370 930,05	2,20
BENEFIT SYSTEMS S.A.	6 024 686,35	1,28
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	1 912 945,80	0,41
BORYSZEW S.A.	165 653,92	0,04
BUDIMEX S.A.	2 096 944,10	0,44
CCC S.A.	1 205 785,38	0,26
CD PROJEKT S.A.	1 519 001,75	0,32
CREOTECH INSTRUMENTS S.A.	809 023,80	0,17
DEVELIA S.A.	3 169 466,67	0,67
DINO POLSKA S.A.	2 893 788,04	0,61
ENTER AIR S.A.	127 304,76	0,03
FABRYKA FARB I LAKIERÓW ŚNIEŻKA S.A.	138 905,08	0,03
FERRO S.A.	237 579,23	0,05
GIEŁDA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A.	378 796,44	0,08
GRUPA AZOTY S.A.	319 194,79	0,07
GRUPA PRACUJ S.A.	406 919,39	0,09
GRUPA AZOTY ZAKŁADY CHEMICZNE POLICE S.A.	39 220,93	0,01
INSTAL KRAKÓW S.A.	77 122,62	0,02

ROCZNA STRUKTURA AKTYWÓW PFE NOWY ŚWIAT (na dzień 31.12.2024 r.) - cd.

Wyszczególnienie	Wartość w PLN	Udział w %
INTER CARS S.A.	4 006 949,29	0,85
KGHM POLSKA MIEDŹ S.A.	9 048 690,68	1,92
KRUK S.A.	2 573 589,85	0,55
LPP S.A.	10 795 560,79	2,29
MBANK S.A.	6 729 186,36	1,43
MIRBUD S.A.	1 524 216,21	0,32
MOL MAGYAR OLAJ - ES GAZIPARI NYILVANOSAN MUKODO RESZVENYTARSAS AG.	353 791,46	0,08
NEWAG S.A.	310 638,37	0,07
ORANGE POLSKA S.A.	3 746 340,51	0,79
ORLEN S.A.	10 807 016,64	2,29
PEPCO GROUP N.V.	457 095,23	0,10
PGE POLSKA GRUPA ENERGETYCZNA S.A.	1 561 343,20	0,33
POLENERGIA S.A.	665 145,22	0,14
POLIMEX MOSTOSTAL S.A.	49 643,90	0,01
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A.	18 022 763,03	3,82
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A.	7 189 230,23	1,53
POZNAŃSKA KORPORACJA BUDOWLANA PEKABEX S.A.	1 537 271,04	0,33
RAINBOW TOURS S.A.	523 064,56	0,11
SANOK RUBBER COMPANY S.A.	392 679,92	0,08
SANTANDER BANK POLSKA S.A.	2 378 891,51	0,50
STALEXPORT AUTOSTRADY S.A.	117 918,92	0,03
STALPRODUKT S.A.	150 986,73	0,03
STALPROFIL S.A.	111 502,47	0,02
TAURON POLSKA ENERGIA S.A.	4 118 362,31	0,87
TEXT S.A.	3 256 792,01	0,69
TORPOL S.A.	1 279 225,88	0,27
VIGO PHOTONICS S.A.	894 886,77	0,19
VOXEL S.A.	2 074 941,77	0,44
XTB S.A.	2 849 304,12	0,60
ZESPÓŁ ELEKTROCIĘPLOWNI WROCŁAWSKICH KOGENERACJA S.A.	203 693,49	0,04
ZABKA GROUP (SOCIETE ANONYME)	3 655 182,00	0,78
CAPTOR THERAPEUTICS S.A.	256 000,00	0,05
7. Prawa do akcji notowane na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	97 344,00	0,02
II. Środki pieniężne na rachunku przeliczeniowym	536 692,06	0,11
III. Należności ogółem	840 132,26	-
Zobowiązania (zakup papierów wartościowych, umorzenia jednostek rozrachunkowych, inne)	470 435 152,63	-
Aktywa netto		

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 Drogowym

²⁾ 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

to już ... **25 lat**

razem na rynku PPE



© michaeljung / Bank zdjęć Photogenica

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, 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 bezpiecznie zgodnie z zasadami określonymi w Statucie PFE Nowy Świat, czego potwierdzeniem są osiągnięte 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 2025 limit składki dodatkowej wynosi 39.028,50 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 ulocie 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.

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

Peter Lynch
amerykański inwestor
zarządzający funduszami inwestycyjnymi,
filantrop

© nd3000 / 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 2024 r. poz. 556) 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

