



© Konstantin / Bank zdjęć Photogenica

Święta Bożego Narodzenia
to czas wyjątkowy, wyczekiwany i niepowtarzalny.
Niech tegoroczne Święta dostarczą nam wiele radości,
pogody ducha i nadziei na dobrą przyszłość.
Życzymy wszystkim dużo spokoju, odrobiny refleksji
i dobrego odpoczynku.
Nadchodzący zaś Nowy 2024 Rok
niech pozwoli spełnić nasze plany
i przyniesie wiele satysfakcji z ich realizacji.

Najserdeczniejsze życzenia składają Zarząd i Pracownicy
Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A.

Wesołych Świąt



Dane z PFE Nowy Świat
na dzień 14 grudnia 2023

Wartość jednostki rozrachunkowej (WJR)
33,54 PLN

Wartość aktywów netto (WAN)
447 618 436,26 PLN

Stopa zwrotu PFE Nowy Świat (w roku 2023)
19,27%

Zmiana benchmarku PFE Nowy Świat (w roku 2023)
15,82%

Zmiana indeksu WIG (w roku 2023)
34,71%

© Pazhyra / Bank zdjęć Photogenica

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	grudzień	4 889	3 765	2 305 436,30	29 grudnia	-	-	33,54
					14 grudnia	447 618 436,26	33,54	32,93
	listopad	4 889	3 765	2 590 140,84	30 listopada	438 484 223,35	32,93	32,77
					15 listopada	436 544 431,75	32,77	32,40
	październik	4 892	3 756	3 156 711,16	31 października	430 855 908,75	32,40	31,63
					13 października	433 190 897,48	31,63	31,33
2022	grudzień	5 296	4 027	2 249 364,00	30 grudnia	390 237 962,98	28,12	28,06

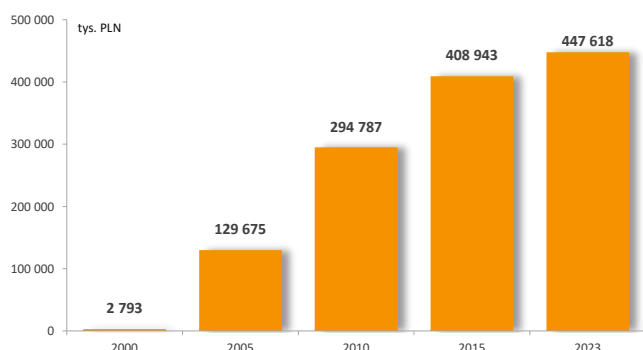
* wartość jednostki rozrachunkowej jest ustalana przez Fundusz dwukrotnie w ciągu miesiąca - w dziesiątym i w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca

** 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 30.11.2023
Akcje, prawa poboru, PDA	24,03%
Środki przeznaczone na subskrypcję	0,15%
Listy zastawne	5,78%
Obligacje skarbowe z odsetkami	24,85%
Obligacje inne z odsetkami	43,01%
Depozyty bankowe	1,70%
Środki pieniężne na rachunku nabyć	0,09%
Należności	0,39%
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 -

- ❑ Od kwietnia do grudnia br. odbyły się trzy posiedzenia Rady Nadzorczej Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. (20 czerwca, 19 września oraz 12 i 20 grudnia). W trakcie tych posiedzeń poruszane były bieżące sprawy dotyczące działalności Funduszu i Towarzystwa w tym między innymi omawiano:
 - bieżące wyniki inwestycyjne Funduszu,
 - bieżące wykonania Planu Finansowego Towarzystwa,
 - założenia do Planu Finansowego na rok 2024 oraz
 - informacje o wymaganych działaniach dostosowawczych w związku z wejściem w życie od początku 2024 r. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego,
 - inne istotne sprawy dotyczące działalności Towarzystwa i Funduszu.Rada Nadzorcza podejmowała również uchwały, między innymi w następujących sprawach:
 - zatwierdzenia dokumentu „Zasady zarządzania ryzykiem w Pracowniczym Towarzystwie Emerytalnym „Nowy Świat” S.A.”,
 - zatwierdzenia „Regulaminu organizacyjnego Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A.”,
 - wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A.” i Pracowniczego Funduszu Emerytalnego „Nowy Świat” za lata 2023 i 2024, tj. firmy KPW Auditor Sp. z o.o.
 - w sprawie strategicznej alokacji aktywów Pracowniczego Funduszu Emerytalnego „Nowy Świat”.
- ❑ Według stanu na koniec listopada br. średni wskaźnik uczestnictwa pracowników w PPE dla pracodawców prowadzących programy z PFE Nowy Świat wynosił 93,5% spośród pracowników uprawnionych do uczestnictwa w tych programach.
- ❑ W drugim kwartale br. miały miejsce spotkania przedstawicieli Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. z niektórymi pracodawcami prowadzącymi pracownicze programy emerytalne z naszym Funduszem. Spotkania te miały charakter sprawozdawczy, podsumowujący bieżącą działalność i wyniki inwestycyjne Funduszu. W spotkaniach tych obok osób reprezentujących pracodawców brali również udział przedstawiciele strony społecznej - związków zawodowych. Zarząd Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. oraz przedstawiciele podmiotu zarządzającego aktywami Funduszu (TFI PZU S.A.) prezentowali osiągnięcia Funduszu oraz perspektywy inwestycyjne. Podczas wizyt u pracodawców miały miejsce równocześnie dni otwarte dla pracowników będących uczestnikami pracowniczych programów emerytalnych. Spotkania o podobnym charakterze będą realizowane również w roku 2024.

Informacje o rynku emerytalnym i PPE w roku 2021 - dane statystyczne

System emerytalny w Polsce składa się z trzech części:

- powszechnego filaru reparycyjnego - ZUS (tzw. I filar),
- powszechnego filaru kapitałowego - OFE (tzw. II filar) oraz
- dodatkowych i dobrowolnych form oszczędzania na emeryturę takich jak: pracownicze programy emerytalne - PPE, indywidualne konta emerytalne - IKE, indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego - IKZE oraz pracownicze plany kapitałowe - PPK, (tzw. III filar).

Według „Raportu o stanie rynku emerytalnego w Polsce na koniec 2022 r.” przygotowanego przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, wybrane dane statystyczne dotyczące rynku emerytalnego, a w szczególności rynku PPE, przedstawiały się następująco:

- ❑ łączna wartość zgromadzonych aktywów w zakresie II i III filaru - 208,2 mld zł,
- ❑ łączna wartość aktywów zgromadzonych w PPE - 19,1 mld zł,
- ❑ udział PPE w systemie emerytalnym mierzony wartością aktywów - 9,2%,
- ❑ liczba funkcjonujących PPE - 2 081,
- ❑ liczba utworzonych PPE w roku 2022 - 28,
- ❑ liczba zlikwidowanych PPE w roku 2022 - 30,
- ❑ liczba uczestników PPE ogółem - 652,2 tys. osób,
- ❑ liczba czynnych uczestników PPE - 493,2 tys. osób,
- ❑ wartość odprowadzonych składek w ramach PPE w roku 2022 - 2,81 mld zł,
- ❑ suma odprowadzonych składek podstawowych w roku 2022 - 2 721 mln zł,
- ❑ suma odprowadzonych składek dodatkowych w roku 2022 - 88 mln zł,
- ❑ średnia wartość środków zgromadzonych na rachunku w PPE (ogółem w Polsce) - 29,3 tys. zł (w przypadku pracowniczych funduszy emerytalnych to 65,3 tys. zł),
- ❑ średnia roczna wartość składki podstawowej odprowadzonej na rachunek uczestnika PPE w roku 2022 - 5 364 zł,
- ❑ średnia roczna wartość składki dodatkowej odprowadzonej na rachunek uczestnika PPE w roku 2021 - 1 341 zł,
- ❑ średni wskaźnik uczestnictwa w PPE w roku 2022 - 62%,
- ❑ średnia statystyczna wartość wypłaty z PPE w roku 2022 - 46,6 tys. zł (w przypadku PPE prowadzonych w formie pracowniczego funduszu emerytalnego średnia wartość wypłaty z była najwyższa i wyniosła 57,8 tys. zł).

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 bezpieczny 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 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 (w roku 2024 będzie on wynosił 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 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.

Wszelkich informacji 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.



© firina / PhotoGenica

INFORMACJE DLA CZŁONKÓW PFE NOWY ŚWIAT

- ❑ Rada Nadzorcza Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. ustaliła, że z dniem 1 stycznia 2024 roku:
- 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” będzie wynosił 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).
- ❑ Na naszej stronie internetowej www.prte.pl w zakładce **Dla Pracowników/Pobierz formularz** dostępne są w formacie plików PDF wzory formularzy przeznaczonych do obsługi pracowników uczestniczących w pracowniczych programach emerytalnych prowadzonych z PFE Nowy Świat tj.:
- Deklaracja o przystąpieniu do Pracowniczego Programu Emerytalnego,
 - Aktualizacja danych Członka Funduszu,
 - Aktualizacja danych Osób Uposażonych,
 - Dyspozycja,
 - Oświadczenie dotyczące przesyłania informacji w formie elektronicznej.
- W razie konieczności aktualizacji danych Członka Funduszu lub Osób Uposażonych, czy też zamiaru złożenia Funduszowi stosownej dyspozycji można taki formularz z naszej strony internetowej pobrać, wypełnić i w sposób uzgodniony z pracodawcą uczestnika PPE (lub byłym pracodawcą) przekazać go do właściwych służb pracodawcy odpowiedzialnych za obsługę programu. Udostępnione formularze mają postać aktywną i umożliwiają ich wypełnienie na komputerze przed wydrukowaniem formularza. Pracodawcy prowadzący programy z PFE Nowy Świat mają również możliwość wprowadzenia stosownych zmian aktualizacyjnych bezpośrednio w systemie obsługującym rachunki uczestników PPE i wydruku stosownego formularza po wprowadzeniu zmian.
- ❑ Zachęcamy do składania „Oświadczeń dotyczących przesyłania informacji w formie elektronicznej”, które dostępne są na naszej stronie internetowej www.prte.pl. Złożenie oświadczenia u pracodawcy umożliwi szybki i bezpieczny odbiór korespondencji kierowanej przez Fundusz do uczestników PPE za pośrednictwem Serwisu ON-LINE, z którego uczestnicy PPE korzystają już od wielu lat.
- ❑ Zapraszamy do odwiedzania naszej strony internetowej dostępnej pod adresem www.prte.pl, gdzie udostępniony jest **Serwis ON-LINE PFE Nowy Świat** oraz prezentowane są informacje związane z funkcjonowaniem pracowniczych programów emerytalnych prowadzonych z naszym Funduszem.

„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

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 osiągane 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.



© PT Lee / Photogenica

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 Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A.

ul. Mysia 2, 00-496 Warszawa
tel.: 22 340 50 50

e-mail: sekretariat.prtesa@gkpge.pl
www.prte.pl

infolinia dla Członków PFE Nowy Świat: 22 310 04 54

