



© Konstantin / Bank zdjęć Photogenica

Nadchodzą **Święta Bożego Narodzenia**
- czas radości, refleksji i wytchnienia.
Niech związane z nimi dni dadzą Państwu sposobność
przeżycia wielu wspaniałych chwil w szczególności
podczas rodzinnych spotkań przy Wigilijnej Wieczerzy.
Niech uroczysty nastrój tego wieczoru sprawi,
że pocujemy się szczęśliwsi i z jeszcze większym
 optymizmem spojrzymy w przyszłość.
W nadchodzący zaś **Nowy Rok 2026** wkroczy my pewnie,
z poczuciem satysfakcji z tego co osiągnęliśmy dotychczas
wierząc, że dni które przed nami
dostarczą nam jeszcze więcej powodów do zadowolenia.

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



Wesołych Świąt

Dane z PFE Nowy Świat
na dzień 12 grudnia 2025

Wartość jednostki rozrachunkowej
(WJR)

41,35 PLN

Wartość aktywów netto
(WAN)

554 803 659,60 PLN

Stopa zwrotu PFE Nowy Świat
(w roku 2025)

18,08%

Zmiana benchmarku PFE Nowy Świat
(w roku 2025)

17,15%

Zmiana indeksu WIG
(w roku 2025)

43,00%

© alexraths / Bank zdjęć Photogenica

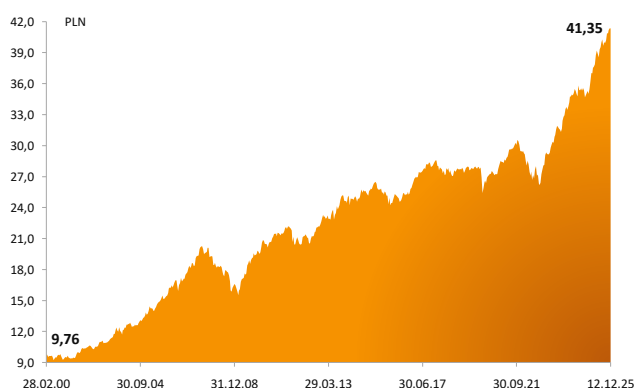
DZIAŁALNOŚĆ PFE NOWY ŚWIAT

Rok	Miesiąc	Liczba Członków Funduszu		Wartość składek przekazanych do Funduszu	Dzień wyceny /przeliczenia/	WAN	WJR *	WJR _{UM} **
		ogółem	aktywnych					
		osób						
2025	grudzień	4 856	3 719	2 650 988,00	31 grudnia	-	-	41,35
					12 grudnia	554 803 659,60	41,35	41,19
	listopad	4 856	3 719	2 664 651,31	28 listopada	551 213 698,78	41,19	40,84
					17 listopada	547 455 478,95	40,84	40,91
	październik	4 846	3 721	2 771 991,98	31 października	547 153 054,96	40,91	40,18
					14 października	539 455 147,80	40,18	39,94
2024	grudzień	4 876	3 737	2 770 621,84	31 grudnia	470 435 152,63	35,02	35,28

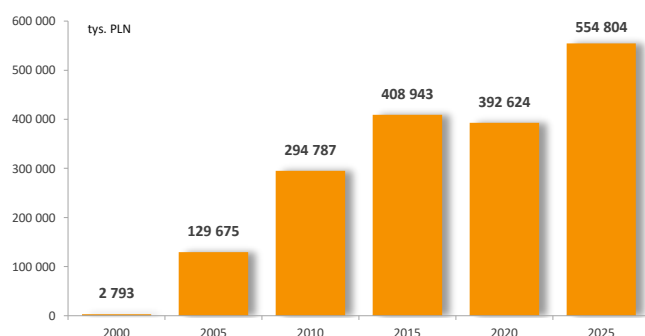
* wartość jednostki rozrachunkowej jest ustalana przez Fundusz dwukrotnie w ciągu miesiąca - w dziesiątym i w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca

** 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 28.11.2025
Akcje, prawa poboru, PDA	31,37%
Środki przeznaczone na subskrypcję	-
Listy zastawne	2,96%
Obligacje skarbowe z odsetkami	35,65%
Obligacje inne z odsetkami	28,96%
Depozyty bankowe	0,46%
Środki pieniężne na rachunku nabyć	0,01%
Należności	0,59%
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.

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 okresie od maja do grudnia br. odbyły się trzy posiedzenia Rady Nadzorczej Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. (25 czerwca, 29 września oraz 20 listopada). W trakcie tych posiedzeń poruszane były bieżące sprawy dotyczące działalności Funduszu i Towarzystwa w tym między innymi omawiano:
 - bieżące wyniki inwestycyjne Funduszu (miało miejsce spotkanie w przedstawicielami TFI PZU S.A.),
 - sytuację Towarzystwa, w tym m. in. w zakresie jego majątku, istotnych okoliczności z zakresu działalności Towarzystwa, postępów w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Towarzystwa oraz bieżącego wykonania Planu finansowego Towarzystwa,
 - zagadnienia związane z wdrożeniem regulacji DORA w Towarzystwie,
 - założenia do planu finansowego Towarzystwa na rok 2026 oraz
 - inne istotne sprawy dotyczące działalności Towarzystwa i Funduszu.Rada Nadzorcza podejmowała również uchwały, między innymi w następujących sprawach:
 - zatwierdzenia kosztów związanych z wykonywaniem usługi wsparcia zgodności i raportowania regulacyjnego dotyczącego ICT przez PGE Systemy S.A.,
 - wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Towarzystwa i Funduszu za lata 2025-2026, tj. firmy KPW Audytor Sp. z o.o.
 - przyjęcia Raportu Półrocznego Zarządu Towarzystwa sporządzonego na koniec I półrocza 2025 r.
- W dniu 27 listopada br. podczas Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa podjęte zostały uchwały w sprawach:
 - zmiany Statutu Towarzystwa (zmiana § 5 ust. 1),
 - określenia liczby Członków Rady Nadzorczej Spółki X kadencji.
- Według stanu na koniec listopada br. średni wskaźnik uczestnictwa pracowników w PPE dla pracodawców prowadzących programy z PFE Nowy Świat wynosił 93,3% spośród pracowników uprawnionych do uczestnictwa w tych programach.
- W okresie październik - grudzień 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 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. przedstawił osiągnięcia Funduszu w okresie 25 lat jego działalności oraz perspektywy inwestycyjne. Pracodawcom, z którymi nie udało się spotkać w roku bieżącym przekazane zostały stosowne materiały informacyjne, zaś bezpośrednie spotkania u tych pracodawców, podsumowujące działalność PFE Nowy Świat odbędą się w roku 2026. Planowane są również dni otwarte dla pracowników zatrudnionych u pracodawców prowadzących pracownicze programy emerytalne z PFE Nowy Świat.

Informacje o rynku pracowniczych programów emerytalnych w roku 2024
dane statystyczne

Według „Raportu o stanie rynku emerytalnego w Polsce na koniec 2024 r.” przygotowanego przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, wybrane dane statystyczne dotyczące rynku PPE, przedstawiały się następująco:

- łączna wartość aktywów zgromadzonych w PPE - 29,4 mld zł,
- liczba funkcjonujących PPE - 2 097,
- liczba utworzonych PPE w roku 2024 - 56,
- liczba zlikwidowanych PPE w roku 2024 - 41,
- liczba uczestników PPE ogółem - 695,1 tys. osób,
- liczba czynnych uczestników PPE - 510,4 tys. osób,
- suma odprowadzonych składek podstawowych w roku 2024 - 3 438 mln zł,
- suma odprowadzonych składek dodatkowych w roku 2024 - 105 mln zł,
- średnia wartość środków zgromadzonych na rachunku w PPE (ogółem w Polsce) - 42,2 tys. zł (w przypadku pracowniczych funduszy emerytalnych to 89,1 tys. zł),
- średnia roczna wartość składki podstawowej odprowadzonej na rachunek uczestnika PPE w roku 2024 - 6 759 zł,
- średnia roczna wartość składki dodatkowej odprowadzonej na rachunek uczestnika PPE w roku 2024 - 1 471 zł,
- średnia statystyczna wartość wypłaty z PPE w roku 2024 - 58,9 tys. zł (w przypadku PPE prowadzonych w formie pracowniczego funduszu emerytalnego średnia wartość wypłaty z była najwyższa i wyniosła 78,4 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 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 (w roku 2026 będzie on wynosił 42.390,00 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.ppte.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.



© Graphicgum / Bank zdjęć 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,
 - Dyspozycje,
 - 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.
- ❑ Pracownicze Towarzystwo Emerytalne „Nowy Świat” S.A. informuje, że uczestnicy PPE - Członkowie PFE Nowy Świat winni aktualizować dane podane Funduszowi w zakresie ewentualnych zmian dotyczących m.in. danych osobowych i adresowych Członka Funduszu oraz danych osób uposażonych wskazanych Funduszowi, które są uprawnione do wypłaty środków w razie śmierci Członka Funduszu.
- Weryfikacji danych oraz ewentualnych zmian można dokonać kontaktując się ze stosownymi służbami swojego pracodawcy lub byłego pracodawcy (w sytuacji ustania zatrudnienia) odpowiedzialnymi za obsługę PPE.

„Wiedź co posiadasz,
i wiedź 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 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 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.



© paprika / Bank zdjęć 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

