

SKŁADKA DODATKOWA

w Pracowniczym Programie Emerytalnym



W ramach Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE) obok składki podstawowej finansowanej przez pracodawcę każdy pracownik będący uczestnikiem programu może dodatkowo oszczędzać w ramach tzw. **składki dodatkowej**. Oszczędzanie w ramach składki dodatkowej jest dla uczestnika PPE atrakcyjną formą dobrowolnego inwestowania środków pieniężnych z jego wynagrodzenia z uwagi na to, że:

- ❑ inwestowanie dodatkowych środków w Pracowniczym Funduszu Emerytalnym „Nowy Świat” (PFE Nowy Świat), nawet jeżeli są to niewielkie kwoty, pozwoli zapewnić uczestnikom PPE wyższy stopień bezpieczeństwa finansowego po zaprzestaniu aktywności zawodowej w przyszłości poprzez zgromadzenie dodatkowego kapitału,
- ❑ 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,
- ❑ PFE Nowy Świat w długich okresach osiąga dobre wyniki inwestycyjne,
- ❑ przekazywane do Funduszu środki są inwestowane w sposób relatywnie bezpieczny zgodnie z zasadami określonymi w Statucie PFE Nowy Świat,
- ❑ działalność lokacyjna PFE Nowy Świat ma charakter zbliżony do funduszy stabilnego wzrostu, w którym do 30% aktywów jest inwestowanych w akcje spółek publicznych, a 70% w 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 PPE) - koszty te obciążają bezpośrednio aktywa Funduszu,
- ❑ oszczędzanie składki dodatkowej można rozpocząć, zawiesić jak również zakończyć w dowolnym momencie uczestnictwa w PPE.

Jak to działa?

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 pracodawcy formularz aktualizacji danych Członka Funduszu - w zakresie zmiany deklaracji składki dodatkowej,
- ❑ zadeklarować wysokość miesięcznej składki dodatkowej w ujęciu kwotowym.

Po wykonaniu powyższych czynności począwszy od następnego miesiąca pracodawca rozpocznie naliczanie i odprowadzanie zadeklarowanej składki dodatkowej na rachunek w PFE Nowy Świat. Aby zawiesić odprowadzanie składki dodatkowej lub zmienić jej wysokość należy wykonać analogiczne czynności. Kwota wpłat składki dodatkowej do PPE jest limitowana. Limit składki dodatkowej zmienia się w każdym roku kalendarzowym.

W roku 2021 wysokość kwoty odpowiadającej sumie składek dodatkowych wniesionych przez uczestnika do jednego programu wynosi 23 665,50 PLN.

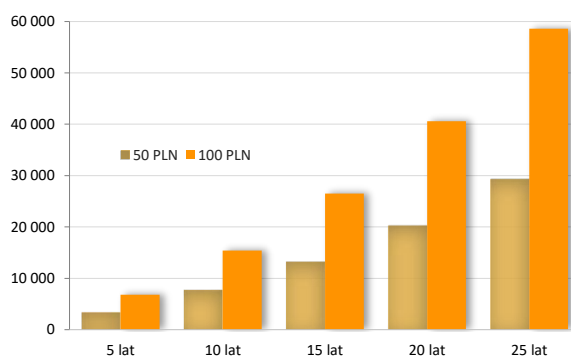
Wszelkich informacji co do zasad funkcjonowania PPE, w tym również odnośnie oszczędzania w ramach składki dodatkowej, udzielają stosowne służby pracodawcy.

Informacji na temat zasad funkcjonowania PPE, korzyści z tytułu dodatkowego oszczędzania na przyszłą emeryturę udzielają także pracownicy Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. pod numerem telefonu **22 340 50 50**.

Członkowie Funduszu mogą uzyskać informacje o swoim rachunku w zakresie salda jednostek rozrachunkowych, aktualnej wyceny rachunku oraz historii dokonanych operacji, jak również odebrać korespondencję kierowaną przez Fundusz logując się do Serwisu ON-LINE PFE Nowy Świat na naszej stronie internetowej **www.prte.pl**.

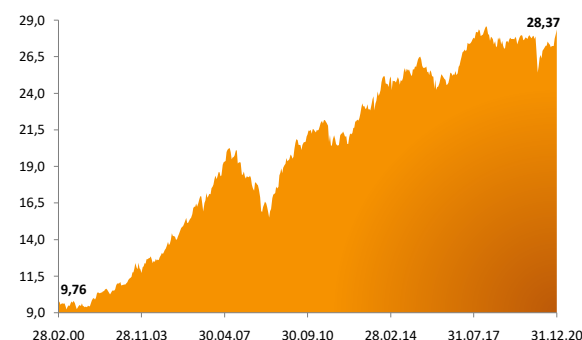
Informacje o rachunku można również uzyskać dzwoniąc pod numer infolinii PFE Nowy Świat **22 310 04 54**.

Aby uzyskać informacje o rachunku w Serwisie ON-LINE PFE Nowy Świat należy wprowadzić „Login” (numer rachunku w PFE Nowy Świat) oraz „Hasło” (numer PIN). W przypadku kontaktu za pośrednictwem infolinii należy podać operatorowi w celu identyfikacji nr rachunku w PFE Nowy Świat, imię i nazwisko oraz nr PESEL.



Rys.1 Symulacja wielkości kapitału w PPE (w PLN)

Założono: - średnioroczną stopę zwrotu Funduszu 5%
- wielkość miesięcznej składki dodatkowej 50 PLN lub 100 PLN



Rys.2 Wykres wartości jednostki rozrachunkowej PFE Nowy Świat

Dotychczasowe wyniki inwestycyjne nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości

„Inwestowanie jest jak wchodzenie po drabinie, każdy wie, jak to się robi, lecz nie każdy wie, gdzie ją przystawić.”

Warren Buffett
amerykański inwestor giełdowy,
przedsiębiorca i filantrop,
Dyrektor Generalny Berkshire Hathaway



Nasz Fundusz

inwestujemy odpowiedzialnie – mamy na względzie oczekiwania uczestników PPE

LIDER RYNKU PRACOWNICZYCH PROGRAMÓW EMERYTALNYCH

Pracownice Towarzystwo Emerytalne „Nowy Świat” S.A.

ul. Mysia 2, 00-496 Warszawa
tel. 22 340 50 50, faks 22 242 58 12
e-mail: sekretariat.prtesa@gkpe.pl, internet www.prte.pl