EBI News ... EMERYTALNY BIULETYN

nowy świat Pracowniczy Fundusz Emerytalny

Biuletyn Informacyjny Pracowniczego Funduszu Emerytalnego „Nowy Świat" nr 1-4 (218) - styczeń-kwiecień 2026 do użytku wewnętrznego (1)

Szanowni Członkowie Funduszu,

Za nami rok 2025, który był już dwudziestym szóstym rokiem działalności Funduszu. Z perspektywy czasu należy stwierdzić, że był to rok bardzo udany dla inwestorów. Upłynął pod znakiem bardzo dobrych wyników na rynku akcji oraz wyraźnej poprawy sytuacji na globalnym rynku instrumentów dłużnych. Spadająca inflacja i łagodzenie polityki pieniężnej przez banki centralne sprzyjało alokacji aktywów w segmencie instrumentów udziałowych w szczególności na rynkach wschodzących, którym w minionym roku miejsca musiały ustąpić rynki rozwinięte. Warszawska Giełda sukcesywnie pięła do góry, co przełożyło się na wzrost indeksu WIG20 o 45,3%, zaś indeksu szerokiego rynku WIG o 47,3%. Rynek obligacji również pozwolił inwestorom zarobić. Spadek inflacji i obniżki stóp procentowych sprzyjały wzrostom wycen papierów dłużnych co przyczyniło się do wygenerowania dodatnich stóp zwrotu na większości indeksów obligacyjnych. Członkowie PFE Nowy Świat mają więc powody do zadowolenia za sprawą blisko 20-procentowej stopy zwrotu jaką Fundusz osiągnął za rok 2025. Taki wynik cieszy zwłaszcza, że to trzeci rok z rzędu na plusie, w którym to trzyletnim okresie wartość jednostki rozrachunkowej Funduszu wzrosła o 49%. W pierwszym kwartale sytuacja się nieco zmieniła za sprawą wydarzeń na bliskim wschodzie, pomimo wciąż dobrych danych rynkowych. Trzeba uzbroić się w cierpliwość i mieć nadzieję, że konflikt się zakończy i sytuacja wróci do normy. Pozwoliłoby to utrzymać w ujęciu globalnym wzrostową trajektorię na rynkach akcji, w szczególności na rynkach europejskich.

Katarzyna Blejwas-Wnęk - Prezes Zarządu

© skvoor / Photogenica

Dane z PFE Nowy Świat
na dzień 30 kwietnia 2026

Wartość jednostki rozrachunkowej (WJR)
43,05 PLN

Wartość aktywów netto (WAN)
576 995 018,03 PLN

Stopa zwrotu PFE Nowy Świat (w roku 2026)
2,74%

Zmiana benchmarku PFE Nowy Świat (w roku 2026)
3,05%

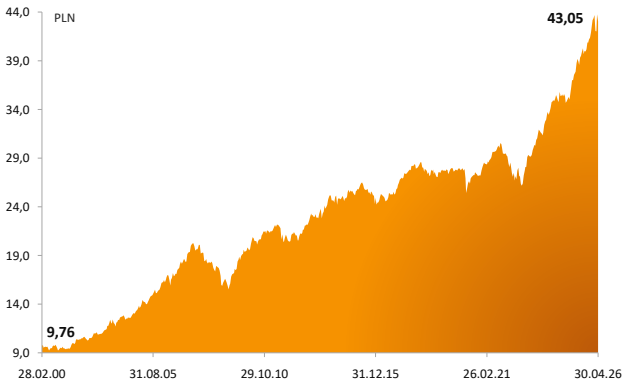
Zmiana indeksu WIG (w roku 2026)
9,61%

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		
2026	kwiecień	4 826	3 691	2 911 008,39	30 kwietnia	576 995 018,03	43,05	43,77
					15 kwietnia	587 643 509,76	43,77	42,01
	marzec	4 830	3 693	3 831 802,44	31 marca	562 480 228,03	42,01	42,05
					13 marca	564 109 627,26	42,05	43,68
	luty	4 848	3 714	4 134 135,47	27 lutego	589 791 724,57	43,68	43,37
					13 lutego	583 513 713,30	43,37	43,17
	styczeń	4 838	3 700	3 113 825,71	30 stycznia	578 117 726,87	43,17	42,69
					16 stycznia	573 365 560,67	42,69	41,90
2025	grudzień	4 847	3 711	2 785 479,00	31 grudnia	561 207 489,59	41,90	41,35

* 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

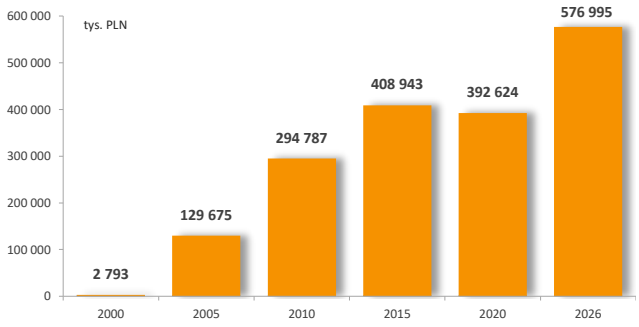
WARTOŚĆ JEDNOSTKI ROZRACHUNKOWEJ PFE NOWY ŚWIAT



STRUKTURA AKTYWÓW PFE NOWY ŚWIAT

Wyszczególnienie	Udział procentowy w aktywach Funduszu na 30.04.2026
Akcje, prawa poboru, PDA	30,23%
Środki przeznaczone na subskrypcję	0,29%
Listy zastawne	2,77%
Obligacje skarbowe z odsetkami	40,12%
Obligacje inne z odsetkami	25,45%
Depozyty bankowe	0,53%
Środki pieniężna na rachunku nabyć	0,04%
Należności	0,57%
RAZEM	**100,00%**

WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO PFE NOWY ŚWIAT



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 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.

* * *

Raport z zarządzania aktywami PFE NOWY ŚWIAT - za rok 2025

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

Rok 2025 na światowych rynkach finansowych upłynął pod znakiem bardzo dobrych wyników na rynkach akcji oraz wyraźnej poprawy sytuacji na globalnym rynku obligacji. Inwestorzy funkcjonowali w środowisku wyraźnie spadającej inflacji oraz działań głównych banków centralnych ukierunkowanych na łagodzenie polityki pieniężnej. Sprzyjało to aktywom ryzykownym oraz rynkom wschodzącym.

Na światowych rynkach akcji zdecydowanie dominowały wzrosty. Szczególnie dobrze radziły sobie rynki wschodzące. Indeks MSCI Emergin Markets zyskał 30,6% i był wyraźnie lepszy od stóp zwrotu większości indeksów rynków rozwiniętych (MSCI World 19,5%). Wartym podkreślenia jest, że uwarunkowania tych wzrostów miały charakter szeroki w ujęciu geograficznym i sektorowym, a także były wspierane poprzez poprawę fundamentów makroekonomicznych oraz globalną rotację kapitału poza rynek amerykański. Rynek amerykański kontynuował hossę (S&P500 +16,4%), jednakże wyraźnie ustępował dynamiką rynkom wschodzącym i europejskim, na którym jednym z liderów wzrostów był rynek niemiecki (DAX +23%) wyraźnie korzystający z poprawy sentymentu gospodarczego, stabilizacji w przemyśle oraz napływu kapitału.

Dla warszawskiej GPW miniony rok był jednym z najlepszych w jej historii. Indeks WIG przyniósł stopę zwrotu na poziomie +47,3% i należał do najmocniejszych rynków akcji na świecie. Wzrosty na warszawskim parkiecie miały charakter szeroki i obejmowały zarówno największe spółki, jak i segment małych oraz średnich przedsiębiorstw. Indeks WIG20 zyskał 45,3% korzystając z napływu kapitału zagranicznego, poprawy sentymentu dla rynków wschodzących oraz dobrych wyników spółek z sektorów finansowego, energetycznego i surowcowego. Średnie i małe spółki rodzime kontynuowały bardzo dobre zachowanie za sprawą solidnych wyników finansowych oraz aktywności inwestorów krajowych.

Rok 2025 był również bardzo udany dla globalnego rynku obligacji. Spadająca inflacja i obniżki stóp procentowych sprzyjały poprawie wycen papierów dłużnych, co przełożyło się na dodatnie stopy zwrotu większości głównych indeksów obligacyjnych. Szczególnie dobrze radziły sobie obligacje rynków wschodzących oraz obligacje korporacyjne, które korzystały zarówno z poprawy sentymentu, jak i atrakcyjnych poziomów dochodowości. W porównaniu do lat poprzednich zmienność na rynku instrumentów dłużnych była wyraźnie niższa, co sprzyjało stabilnym wynikom funduszy obligacyjnych. Polski rynek obligacji należał do jednych z najlepszych w Europie. Inwestorzy docenili nasz rynek z sprawą spadającej inflacji oraz oczekiwań w zakresie kontynuacji łagodzenia polityki pieniężnej. Główny indeks polskich obligacji skarbowych (TBSP.Index) wzrósł w ubiegłym roku o 9,51%. Szczególnie dobrze zachowywały się obligacji o średnich i dłuższych terminach zapadalności, które korzystały z obniżek stóp procentowych, a także papiery zmiennokuponowe, zapewniając atrakcyjny dochód przy ograniczonej zmienności.

W roku 2025 - trzecim rok hossy w warszawskiej giełdzie - wartość jednostki rozrachunkowej Pracowniczego Funduszu Emerytalnego „Nowy Świat” wzrosła o 19,65%. Stopa zwrotu z przyjętego dla Funduszu benchmarku, składającego 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, wyniosła 18,63%. Zarządzający (TFI PZU S.A.) pobili więc przyjęty dla oceny efektywności zarządzania poziom referencyjny.

Na aktywa Funduszu pozytywny wpływ miała zarówno wycena części dłużnej, jak i części akcyjnej. Duration części dłużnej portfela był o około 1,3 roku wyższy od duration części dłużnej benchmarku, jako że zarządzający są pozytywnie nastawieni do perspektyw długoterminowych obligacji o wysokim wskaźniku duration - średni ważony wyrażony w latach okres oczekiwania na przepływy pieniężne z obligacji (odsetki i wykup).

W obszarze dłużnych papierów komercyjnych zarządzający podchodzili selektywnie do zaangażowania w ten obszar, mając na względzie racjonalną ocenę relacji pomiędzy ryzykiem a oferowanym poziomem rentowności.

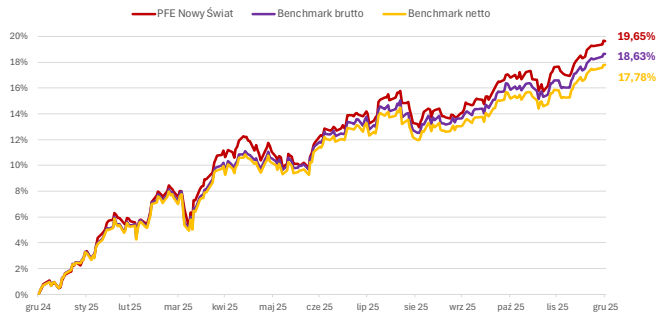
W obszarze instrumentów udziałowych na selekcję i wybór akcji do portfela Funduszu decydujący wpływ miały: postrzeganie atrakcyjności ich wycen na rynku (akcje pozostają relatywnie tanie), utrzymujący się pozytywny sentyment do rynków wschodzących i solidne fundamenty oraz oczekiwana dalsza poprawa wyników finansowych spółek. Na koniec 2025 roku udział akcji w portfelu Funduszu wyniósł około 31%.

PFE NOWY ŚWIAT W ROKU 2025 - PODSUMOWANIE

- Wartość jednostki rozrachunkowej PFE Nowy Świat wzrosła w ubiegłym roku o 19,65% i na koniec 2025 roku wynosiła 41,90 PLN, a łączna wartość oszczędności emerytalnych zgromadzonych w PFE Nowy Świat (wartość aktywów netto Funduszu) wyniosła 561 207 489,59 PLN. Na koniec 2025 roku Fundusz prowadził łącznie 4.847 rachunków dla pracowników uczestniczących w PPE z PFE Nowy Świat, spośród których 3.711 posiadało status rachunków aktywnych. W roku 2025 PFE Nowy Świat pozyskał 191 nowych Członków i jednocześnie w tym samym okresie zamknął 220 rachunków w związku z realizacją wypłat, wypłat transferowych i zwrotów środków zrealizowanych na rzecz osób, które nabyły stosowne uprawnienia do ich realizacji.
- W roku 2025 na rachunki Członków Funduszu zostały odprowadzone składki podstawowe w kwocie 35.022.206,00 PLN oraz składki dodatkowe w kwocie 1.107.464,29 PLN.
- Według stanu na koniec 2025 roku łączna liczba osób, które zadeklarowały odprowadzanie składki dodatkowej w PPE na swoje rachunki w PFE Nowy Świat wyniosła 453. Stanowiło to 12,2% wszystkich aktywnych uczestników PPE, a średnia miesięczna wartość odprowadzonej składki dodatkowej to 218 PLN.
- W roku ubiegłym Fundusz zrealizował świadczenia na łączną kwotę 37.884.371,64 PLN, z czego wypłaty jednorazowe wyniosły 35.299.213,15 PLN, wypłaty ratalne 1.483.177,51 PLN, wypłaty transferowe na IKE 726.543,20 PLN, wypłaty transferowe do innych PPE (poza PFE Nowy Świat) 271.881,95 PLN i zwroty środków 103.555,83 PLN. Oprócz ww. PFE Nowy Świat zrealizował wypłaty transferowe do innych PPE prowadzonych z naszym Funduszem (tzw. transfery wewnętrzne) na łączną kwotę 134.664,56 PLN.
- Na dzień 31 grudnia 2025 roku pracownicze programy emerytalne z PFE Nowy Świat prowadziło 15 pracodawców.
- Na dzień 31 grudnia 2025 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).

* * *

Skumulowana stopa zwrotu PFE Nowy Świat na tle benchmarku w 2025 r.



Źródło: TFI PZU S.A.

Wskaźniki rynkowe - rok 2025

Dane dot. rynku akcji	
MSCI Word (rynki rozwinięte)	19,49%
S&P500 (USA)	16,39%
Nasdaq 100 (USA)	20,17%
STOXX Europe 600 (Europa)	16,66%
MSCI EM (rynki wschodzące)	30,58%
WIG	47,33%
WIG20	45,26%
mWIG40	33,64%
sWIG80	25,41%

Dane dot. rynku obligacji	
JPMorgan GBI (rynki rozwinięte)	2,65%
MSCI US Government Bond Index (USA)	6,21%
JPMorgan EMBI (rynki wschodzące)	14,30%
TBSP.Index	9,51%

Źródło: Opracowanie własne, dane za TFI PZU S.A.

© BiancoBlue / Bank zdjęć Photogenica

ROCZNA STRUKTURA AKTYWÓW PFE NOWY ŚWIAT (na dzień 31.12.2025 r.)

Wyszczególnienie	Wartość w PLN	Udział w %
Aktywa razem	**562 419 387,99**	**100,00**
I. Portfel inwestycyjny:	**561 129 212,52**	**99,77**
1. Obligacje emitowane przez Skarb Państwa	203 498 097,00	36,18
DS1029 - 25/10/2029	3 811 800,00	0,68
DS1030 - 25/10/2030	2 597 820,00	0,46
DS0432 - 25/04/2032	9 390 260,00	1,67
DS1033 - 25/10/2033	73 474 680,00	13,06
DS1034 - 25/10/2034	66 368 280,00	11,80
DS1035 - 25/10/2035	21 918 160,00	3,90
PS0729 - 25/07/2029	3 426 357,00	0,61
PS0130 - 25/01/2030	8 559 840,00	1,52
WS0447 - 25/04/2047	4 302 500,00	0,76
WZ1131 - 25/11/2031	9 648 400,00	1,72
2. Depozyty w bankach krajowych w walucie polskiej (depozyt bankowy w mBANK S.A.)	8 940 955,81	1,59
3. Obligacje [1], bankowe papiery wartościowe lub listy zastawne, emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego	115 693 847,51	20,57
FPC0630 - 05/06/2030	19 992 529,71	3,55
FPC0631 - 12/06/2031	66 292 959,80	11,79
FPC0733 - 21/07/2033	13 026 975,00	2,32
FPC1140 - 27/11/2040	213 873,00	0,04
FPC0332 - 03/03/2032	12 563 850,00	2,23
FPC0342 - 02/03/2042	3 603 660,00	0,64
4. Listy zastawne	16 223 629,32	2,88
MBANK HIPOTECZNY S.A. - SERII HPA35 - 20/12/2028	16 223 629,32	2,88
5. Niezabezpieczone całkowicie obligacje i inne dłużne papiery wartościowe [2]	42 499 706,72	7,56
BENEFIT SYSTEMS S.A. - BFT0330 - 11/03/2030	1 492 055,60	0,27
BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A. - BOS0735-K - 29/07/2035	4 130 794,56	0,73
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A. - PEO0631 - 04/06/2031	6 088 476,12	1,08
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A. - PEO1028 - 16/10/2028	5 082 971,20	0,90
ENEA S.A. - ENA0530 - 21/05/2030	1 031 332,90	0,18
MBANK S.A. - MBK1028 - 10/10/2028	7 288 860,32	1,30
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. - PKO0328 - 06/03/2028	10 373 457,60	1,84
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. - PKO0827 - 28/08/2027	1 037 769,90	0,18
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. - PKO0935-K - 24/09/2035	5 135 246,60	0,91
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. - PZU0727 - 29/07/2027	838 741,92	0,15
6. Akcje spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	174 272 976,16	30,99
AGORA S.A.	1 926 437,07	0,34
ALIOR BANK S.A.	6 479 928,05	1,15
ALLEGRO EU S.A.	11 569 044,45	2,06
ARLEN S.A.	719 539,07	0,13
ASSECO SOUTH EASTERN EUROPE S.A.	590 349,63	0,10
BANK MILLENNIUM S.A.	1 824 632,38	0,32
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.	11 928 141,25	2,12
BENEFIT SYSTEMS S.A.	8 124 886,27	1,44
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	1 097 343,09	0,20
BUDIMEX S.A.	4 906 528,52	0,87
CCC S.A.	804 744,76	0,14
CD PROJEKT S.A.	8 512 130,20	1,51
CREOTECH INSTRUMENTS S.A.	2 183 187,79	0,39
CYFROWY POLSAT S.A.	907 210,08	0,16
DEVELIA S.A.	2 783 569,73	0,49
DIAGNOSTYKA S.A.	489 524,50	0,09
DINO POLSKA S.A.	9 881 440,20	1,76
ENTER AIR S.A.	137 735,27	0,02
INTER CARS S.A.	3 791 722,31	0,67
KGHM POLSKA MIEDŹ S.A.	11 138 172,61	1,98
LPP S.A.	11 428 911,48	2,03
MBANK S.A.	2 397 069,96	0,43
MIRBUD S.A.	2 037 856,96	0,36
NEWAG S.A.	3 974 815,07	0,71
ORLEN S.A.	13 760 253,67	2,45
PGE POLSKA GRUPA ENERGETYCZNA S.A.	2 133 398,37	0,38
POLIMEX MOSTOSTAL S.A.	203 223,38	0,04
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A.	19 021 758,01	3,38
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A.	10 471 432,28	1,86
POZNAŃSKA KORPORACJA BUDOWLANA PEKABEX S.A.	997 345,13	0,18
RAINBOW TOURS S.A.	3 698 332,81	0,66

ROCZNA STRUKTURA AKTYWÓW PFE NOWY ŚWIAT (na dzień 31.12.2025 r.) - cd.

Wyszczególnienie	Wartość w PLN	Udział w %
SANTANDER BANK POLSKA S.A.	769 445,88	0,14
STALEXPORT AUTOSTRADY S.A.	121 339,29	0,02
STALPRODUKT S.A.	160 159,28	0,03
STALPROFIL S.A.	115 862,32	0,02
TAURON POLSKA ENERGIA S.A.	5 874 969,60	1,04
TORPOL S.A.	2 387 229,36	0,42
VIGO PHOTONICS S.A.	878 466,07	0,16
VOXEL S.A.	1 956 740,59	0,35
XTB S.A.	971 549,00	0,17
ZESPÓŁ ELEKTROCIEPŁOWNI WROCŁAWSKICH KOGENERACJA S.A.	259 185,65	0,05
ZABKA GROUP (SOCIETE ANONYME)	857 364,77	0,15
II. Środki pieniężne na rachunku przeliczeniowym	**134 491,00**	**0,02**
III. Należności ogółem	**1 155 684,47**	**0,21**
Zobowiązania (zakup papierów wartościowych, umorzenia jednostek rozrachunkowych, inne)	**1 211 898,40**	-
Aktywa netto	**561 207 489,59**	-

[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

WYBORY DO RADY NADZORCZEJ PTE NOWY ŚWIAT S.A. - X KADENCJI

- W dniach 20 oraz 23-25 marca 2026 roku odbyły się wybory do Rady Nadzorczej Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. X Kadencji, zarządzone przez Radę Nadzorczą Towarzystwa

  W trzech okręgach wyborczych zostali zgłoszeni następujący kandydaci:

  Okręg Wyborczy Nr 1 - utworzony dla: Veolia Energia Łódź S.A i Pracownicze Towarzystwo Emerytalne „Nowy Świat” S.A.:
  1) Marek Wrzesiński

  Okręg Wyborczy Nr 2 - utworzony dla: PGE GiEK S.A. Oddział Elektrownia Turów, MegaMed Sp. z o.o. Oddział w Bogatyni, „Betrans” Sp. z o.o. Oddział Eltur-Trans, PGE Ekoserwis S.A., PGE Ekoserwis S.A. Oddział nr 2 w Bogatyni, PGE Ekoserwis S.A. Oddział nr 3 w Opolu, ELTUR-SERWIS Sp. z o.o., ELTUR-SERWIS Sp. z o.o. Oddział Bogatynia, ELTUR-SERWIS Sp. z o.o. Oddział Opole, Przedsiębiorstwo Energetyki Cieplnej S.A.:

  1) Aleksander Delijewski
  2) Magdalena Justyna Wieczorek

  Okręg Wyborczy Nr 3 - utworzony dla: PGE GiEK S.A. Oddział Elektrownia Opole, Energotest-Diagnostyka Sp. z o.o., PGE Energia Odnawialna S.A. Oddział ZEW Porąbka-Żar w Międzybrodziu Bialskim:

  1) Krystian Marcin Handerek
  2) Katarzyna Maria Kamińska-Cymbalista
  3) Rafał Michał Kołodziej.

  W dniu 1 kwietnia 2026 r. Centralna Komisja Wyborcza (CKW), zgodnie z Regulaminem Wyboru Członków Rady Nadzorczej przez członków Pracowniczego Funduszu Emerytalnego „Nowy Świat” zapoznała się z protokołami Okręgowych Komisji Wyborczych z przeprowadzonego głosowania. CKW dokonała oceny głosowania w trzech Okręgach Wyborczych i sporządziła Protokół oraz Obwieszczenie, w którym przedstawiła ostateczne wyniki głosowania.
  Z godnie z Obwieszczeniem CKW Członkami Rady Nadzorczej X Kadencji zostali wybrani Kandydaci, którzy uzyskali najwięcej ważnie oddanych głosów w poszczególnych Okręgach Wyborczych, tj.:

  Marek Wrzesiński - w Okręgu Wyborczym nr 1
  Aleksander Delijewski - w Okręgu Wyborczym nr 2
  Rafał Kołodziej - w Okręgu Wyborczym nr 3

- Do dnia 27 kwietnia br. skład Rady Nadzorczej Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. stanowili:

  Magdalena Stachera - Przewodniczący Rady Nadzorczej
  Marek Wrzesiński - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
  Aleksander Delijewski - Sekretarz Rady Nadzorczej
  Agnieszka Filarska - Członek Rady Nadzorczej
  Adrian Charzyński - Członek Rady Nadzorczej
  Rafał Kołodziej - Członek Rady Nadzorczej

PTE NOWY ŚWIAT S.A. - KALENDARIUM

- W bieżącym roku odbyły się dwa posiedzenia Rady Nadzorczej Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. w dniu 14 stycznia i w dniu 25 marca. W trakcie posiedzeń poruszane były bieżące sprawy dotyczące działalności Funduszu i Towarzystwa, w tym m.in. omawiano:
  - bieżące wykonania Planu finansowego Towarzystwa,
  - wyniki inwestycyjne Funduszu - w trakcie marcowego posiedzenia Rady Nadzorczej miało miejsce spotkanie z przedstawicielami podmiotu zarządzającego aktywami Funduszu, tj. TFI PZU S.A.,
  - sprawozdania finansowe Funduszu i Towarzystwa za rok obrotowy 2025 oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za 2025 r. (w omawianiu sprawozdań finansowych brał udział przedstawiciel firmy audytorskiej KPW Audytor Sp. z o.o.),
  - założenia do Planu finansowego Towarzystwa na 2026 r.
- Rada Nadzorcza podjęła uchwały m.in. w sprawach:
  - zarządzenia wyborów Członków Rady Nadzorczej Towarzystwa X kadencji wybieranych przez członków Funduszu,
  - wyznaczenia siedziby oraz ustalenia składu Centralnej Komisji Wyborczej (tryb obiegowy),
  - ustalenia tekstu jednolitego Statutu Towarzystwa (tryb obiegowy),
  - przyjęcia sprawozdań Rady Nadzorczej z wyników oceny sprawozdania finansowego Funduszu za rok obrotowy 2025,
  - oceny sprawozdania finansowego Towarzystwa za rok obrotowy 2025 oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za 2025 r.,
  - przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej z wyników ocen: Sprawozdania finansowego Towarzystwa za rok obrotowy 2025 oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa za 2025 rok, a także z działalności Rady Nadzorczej Towarzystwa za 2025 r.,
  - przyjęcia projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa,
  - zatwierdzenia Planu finansowego Towarzystwa na rok 2025 (tryb obiegowy).
- W dniu 27 kwietnia br. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenia 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 2025,
  - zatwierdzenia „Sprawozdania Zarządu z działalności Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. za 2025 rok”,
  - udzielenia absolutorium Członkom Zarządu z wykonania przez nich obowiązków w roku obrotowym 2025,
  - udzielenia absolutorium Członkom Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w roku obrotowym 2025,
  - powołania Pani Magdaleny Stachery, Pani Agnieszki Filarskiej oraz Pana Mariusza Miłaka do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Towarzystwa X kadencji. Powołanie Pana M. Miłaka stanie się skuteczne od następnego dnia po dniu doręczenia Spółce stosownego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

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 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 2026 limit składki dodatkowej wynosi 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.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.

***

„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 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 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.

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@gkpge.pl
www.prte.pl
infolinia dla Członków PFE Nowy Świat: 22 310 04 54

nowy świat S.A.
Pracownicze Towarzystwo Emerytalne