

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 dodatkową formą inwestowania środków pieniężnych z jego wynagrodzenia. Deklarując składkę dodatkową uczestnik PPE osiąga szereg wymiernych korzyści, gdyż:

- inwestowanie dodatkowych środków w Pracowniczym Funduszu Emerytalnym „Nowy Świat” nawet jeżeli są to niewielkie kwoty pozwoli w przyszłości zgromadzić wyższy kapitał, który będzie można wypłacić po uzyskaniu uprawnień ustawowych, zapewniając 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,
- środki przekazywane do Funduszu są inwestowane w sposób bezpieczny zgodnie z zasadami określonymi w Statucie PFE Nowy Świat, czego potwierdzeniem są bardzo dobre wyniki inwestycyjne w dotychczasowym okresie działalności Funduszu,
- działalność lokacyjna PFE Nowy Świat ma charakter funduszu stabilnego wzrostu, w którym około 35% aktywów jest inwestowana w akcje spółek publicznych, a 65% w bezpieczne dłużne papiery wartościowe,
- koszty oszczędzania w ramach składki dodatkowej są identyczne jak w przypadku składki podstawowej i wynoszą ~0,75% w skali roku (około 75 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 w związku z np. przejściem na emeryturę.

Kwota wpłat składki dodatkowej do PPE jest limitowana. W roku 2012 limit składki dodatkowej wynosi 15 867,00 PLN. Oznacza to, że w formie składki dodatkowej w roku kalendarzowym na rachunek uczestnika nie może wpłynąć kwota wyższa od obowiązującego limitu rocznego. Warty podkreślenia w tym miejscu jest, że składka dodatkowa może być odprowadzana do programu sukcesywnie co miesiąc w określonych przez pracownika kwotach lub też może być do programu odprowadzona jednorazowo w ramach obowiązującego limitu rocznego w sytuacji otrzymania 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 bardzo dobre dotychczasowe wyniki inwestycyjne Funduszu. Należy zawsze pamiętać o tym, iż składka dodatkowa nie musi być wysoka. Systematyczne, wieloletnie oszczędzanie nawet niewielkich comiesięcznych kwot może w przyszłości przynieść niemały kapitał pozostający do wykorzystania po nabyciu stosownych uprawnień bez żadnych podatków. Aby tak się stało warto o tym pomyśleć już dziś.

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 *pliki do pobrania* (login: prte; hasło: emeryturka). Aby rozpocząć odprowadzanie składki dodatkowej do PPE należy:

- zgłosić się do stosownych służb pracodawcy odpowiedzialnych za obsługę PPE – w Dalkia Łódź S.A. do Wydziału Zarządzania Personalem
- pobrać, wypełnić i złożyć 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 komórki organizacyjne pracodawcy (LP) oraz pracownicy Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A. pod numerem telefonu 22 640 32 27.

Jolanta Szczepanik- Stefańska tel. 55-58