

## Informacja dla Członków PFE „Nowy Świat”

- Zgodnie z treścią Aneksu z dnia 12 czerwca 2017r. do Umowy Zakładowej dotyczącej funkcjonowania Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE) w Veolia Energia Łódź zmniejszeniu ulegnie wysokość składki podstawowej z dotychczas obowiązującej **7%** do **3,5%**. Zmiana wysokości składki będzie obowiązywała **od 1 października 2017r.** (składka od wynagrodzeń wypłacanych od tej daty 3,5 %). **Zmiana ta wejdzie w życie pod warunkiem rejestracji przez Komisję Nadzoru Finansowego.**
- Nastąpiły zmiany w składzie Zarządu PTE „Nowy Świat”. Ze stanowiska członka Zarządu zrezygnował Pan Krzysztof Niewiadomski. Do pełnienia funkcji członka Zarządu została oddelegowana Pani Agnieszka Filarska, dotychczasowy członek rady nadzorczej.
- Zgodnie z ustawą o PPE uczestnik osiągając wiek 60 lat (lub 55 lat i prawo do emerytury), może dowolnie dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku. W tym przypadku wypłata realizowana jest bez żadnych dodatkowych potrąceń. Możliwa jest zarówno wypłata jednorazowa jak i ratalna. Należy jednak pamiętać, iż w tym przypadku wypłaty pracodawca nie będzie miał możliwości odprowadzania składki podstawowej.
- W przypadku realizowanych przez uczestnika PPE wypłat (po ukończeniu 60 lat lub 55 lat i nabycia prawa do emerytury) nie są pobierane żadne dodatkowe opłaty, podatki itp. Nie ma także konieczności wykazywania tego przychodu w zeznaniu podatkowym.
- W przypadku śmierci uczestnika środki zgromadzone w całości należne są osobom uposażonym, które uczestnik wskazał w deklaracji. Deklaracja w każdym czasie może zostać przez uczestnika zmieniona lub odwołana. W przypadku niewskazania przez uczestnika osób uposażonych, środki zgromadzone w PPE przypadają spadkobiercom. Wypłata na rzecz tych osób może nastąpić po przedstawieniu pracodawcy prawomocnego orzeczenia sądu o stwierdzeniu nabycia prawa do spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o podziale spadku. Wypłata realizowana w osobą uposażonym lub spadkobiercą realizowana jest bez żadnych dodatkowych potrąceń.
- Aktualnie obowiązująca długoterminowa strategia inwestycyjna PFE Nowy Świat zakłada inwestowanie do 32% jego aktywów w akcje spółek publicznych z dopuszczalnym odchyleniem w okresie jednego roku w wysokości plus 5%, pozostała część aktywów inwestowana jest w obligacje, głównie skarbowe.
- Osoby dla, których pracodawca odprowadza składkę podstawową mogą zadeklarować odprowadzanie składki dodatkowej. Składka dodatkowa musi pochodzić z wynagrodzenia, nie można dokonywać wpłat samodzielnie. Limit roczny składki dodatkowej w 2017r. wynosi 19 183,50 zł. Osoby zainteresowane powinny złożyć deklarację w dziale Zarządzania Zasobami Ludzkimi. Deklarację w każdym momencie można zmienić lub zawiesić.
- Poniższy wykres przedstawia zestawienie wyników inwestycyjnych jakie osiągnęły fundusze stabilnego wzrostu (w tym PFE Nowy Świat), oraz indeks WIG za okres **01-01-2017r. do 31-07-2017r.** Stopa zwrotu PFE Nowy Świat dla tego okresu wyniosła **7,33% (netto)**. Wartość jednostki uczestnictwa na dzień 31-07-2017r. wynosiła **27,81**.

