

z dnia 17.12.2020r.

w sprawie powołania zespołu zadaniowego do wdrożenia programu pracowniczych planów kapitałowych w Centrum Kultury Śląskiej w Świętochłowicach

na podstawie: art. 17 ustawy z dnia 25 października 1991 r. o organizowaniu i prowadzeniu działalności kulturalnej (Dz. U. z 2020 r. poz. 194) art. 7 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r., poz. 1342), art. 53 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019, poz. 869), art. 3¹ § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (Dz. U. z 2020 r., poz. 1320) oraz § 5 ust. 1 Statutu Centrum Kultury Śląskiej w Świętochłowicach,

zarządzam co następuje:

§ 1

Powołuje się Zespół zadaniowy do wdrożenia programu pracowniczych planów kapitałowych w Centrum Kultury Śląskiej w Świętochłowicach, w składzie:

- 1) Maria Opaszowska – specjalista ds. administracji i kadr – Przewodnicząca Zespołu,
- 2) Paweł Demski – Przewodniczący Związków Zawodowych OPZZ-Konfederacja Pracy,
- 3) Dorota Szweda – specjalista księgowy- kasjer,
- 4) Tatiana Musioł – specjalista ds. administracji.

§ 2

Do zadań Zespołu należy opracowanie procedur oraz wdrożenie programu pracowniczych planów kapitałowych, w szczególności:

- 1) przeprowadzanie kampanii informacyjnej dla pracowników Centrum Kultury Śląskiej w Świętochłowicach – M. Opaszowska,
- 2) przeprowadzenie analizy kosztów związanych z wprowadzeniem pracowniczych planów kapitałowych – T. Musioł,
- 3) przeprowadzenie analizy narzędzi informatycznych, niezbędnych do obsługi obowiązków, wynikających z ustawy o pracowniczych planach kapitałowych oraz dostosowanie systemów informatycznych do potrzeb nowego programu oraz dostosowanie systemu kadrowo – płacowego – M. Opaszowska, P. Demski, D. Szweda,
- 4) wybór instytucji finansowej, która będzie pomnażała oszczędności pracowniczych planów kapitałowych – Zespół.

§ 3


Przewodniczący zespołu może w razie konieczności zaprosić do pracy w zespole z głosem doradczym innych pracowników komórek organizacyjnych oraz osób zajmujących samodzielne stanowiska.

§ 4

Wykonanie zarządzenia powierza się osobom wchodzącym w skład Zespołu, o którym mowa w § 1 niniejszego Zarządzenia.

§ 5

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Dyrektor
Centrum Kultury Śląskiej
w Świętochłowicach

Magdalena Nowacka-Kolano

PK to nowy, nieobowiązkowy program oszczędzania na emeryturę. Program ma być tworzony wspólnie przez pracowników, pracodawców oraz państwo. Pracownicy w wieku od 18 do 55 lat z automatu zostaną zapisani do programu.

W każdej chwili jednak mogą zrezygnować z PPK. Pracownicy, którzy ukończyli 55 lat, mogą przystąpić do programu na własny wniosek.

Podstawowa wpłata do PPK po stronie pracownika obejmuje 2 proc. jego wynagrodzenia brutto oraz 1,5 proc. wynagrodzenia brutto pracownika, które ma wpłacać pracodawca.

Analiza ich wyników finansowych wskazuje na duży rozrzut. Wynika to przede wszystkim z mnogości planów inwestycyjnych. Najstarsi uczestnicy PPK inwestujący w fundusz o najbliższej dacie zapadalności nie muszą obawiać się o nagłe zmiany na rynku finansowym, ich fundusz wydaje się najbardziej stabilny. Portfel inwestycyjny funduszu o najbliższej dacie zapadalności składa się bowiem głównie z bezpiecznych instrumentów tj. obligacje, lokaty czy bony. W tym wariantcie akcje, w które inwestowanie naznaczone jest często większym ryzykiem, stanowią maksymalnie 15 procent aktywów. Proporcje te zmieniają się wraz z wiekiem oszczędzającego. Im dalej do emerytury, tym wyższy może być udział akcji w portfelach funduszy. Jeśli uczestnikowi PPK brakuje do emerytury około 20 lat, akcje w jego funduszu mogą wynieść nawet 80 proc. aktywów.

Wydawać by się mogło, że tak przedstawiony schemat idzie w parze ze zbliżonymi wynikami funduszy w danej „kategorii wiekowej”. Analiza wyników poszczególnych funduszy wskazuje jednak na duże rozbieżności.

Duże różnice widać chociażby w grupie funduszy 2025, który gromadzi oszczędności najstarszych uczestników PPK. Licząc od początku roku do 22 lipca najlepszy z funduszy zarobił 6,9 proc., a najgorszy stracił 0,5 proc. Fundusze o bardziej odległej dacie zapadalności odznaczają się jeszcze większymi różnicami. Inwestycje w kategorii 2045 zarobiły od minus 6 proc. do 13 proc. na plusie.

Ranking PPK

PPK	Stopy zwrotu funduszy zdefiniowanej daty (w proc.; stan na 22.07.2020)							Średnia	Ocena punktowa	Zarządzający	Aktywa (w mln zł)	Ocena punktowa aktywów	Suma punktów	
	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055							2060
PPK inRZU	6,14	8,02	9,99	9,93	13,07	12,77	12,49	12,21	10,56	16	TFI PZU	196,9	14	30
Aviva Emerytura	6,92	8,32	9,34	10,14	11,33	10,99	11,73	12,44	10,15	16	AXA TFI	58,5	8	24
Aviva PPK	2,59	1,79	0,9	0,7	-1,19	-0,5	-0,2	-0,8	0,41	5	Aviva Investors Poland TFI	83,2	12	17
NN DFE Nasze Jutro	3,74	-0,82	-2,68	-4,28	-6,02	-6	-5,37	-6,88	-3,54	1	Nationale-Nederlanden PTE	190,6	14	15
NN Emerytura	3,09	1,1	0,6	0,7	-0,8	-1,39	-0,5	5	0,98	3	NN Investment Partners TFI	120	12	15
PFR PPK	6,44	8,98	10,35	12,05	12,5	12,53	12,23	11,19	10,78	15	PFR TFI	4,6	0	15
PKO Emerytura	0,4	-1,38	-3,66	-3,46	-5,23	-5,03	-5,54	-5,44	-3,67	0	PKO TFI	485,2	15	15
Pekao PPK	4,19	3,69	2,79	2,49	2,69	1,6	1,9	-0,1	2,41	8	Pekao TFI	42,2	5	13
Allianz Plan Emerytalny	4,49	3,12	2,09	2,23	0,27	0,21	0,39	-0,43	1,55	7	TFI Allianz Polska	41,9	4	11
Aegon PPK	5,87	5,25	4,75	4,73	4,33	4,35	4,59	6,33	5,03	8	Aegon PTE	1,4	0	8
Millennium Emerytura	4,25	2,88	2	2,26	1,6	1,83	1,04	0,59	2,06	8	Millennium TFI	11,1	0	8
Skarbiec PPK	4,63	5,78	7,84	8,01	9,38	9,86	10,64	11,7	8,48	8	Skarbiec TFI	2,4	0	8
Horyzont	5,66	0,63	2,09	1,35	3,62	3,03	-0,51	12,32	3,52	7	Generali Investments TFI	23,5	0	7
Investor PPK	3,25	0,39	-0,55	-1,87	-1,86	-1,91	-1,98	0,4	-0,52	1	Investors TFI	38,3	4	5
PPK Pocztylion	3,6	1,4	-1	-2,3	-4,4	-4,4	-4,1	-5	-1,79	1	Pocztylion - Arka PTE	29,9	3	4
BNP Paribas PPK	0,3	-1,59	-3,76	-3,36	-4,73	-5,13	-4,95	-6,9	-3,77	0	BNP Paribas TFI	27,3	2	2
Santander PPK	2,33	1,38	0,58	0,5	-0,67	-0,69	-1,21	-1,95	0,03	0	Santander TFI	28,6	2	2
Compensa UFK*	-0,5	-2,79	-4,78	-4,89	-5,88	-4,89	-5,5	-5,1	-4,29	0	Compensa TUJZ WIG	6,4	0	0
Esaliers 2025	0,62	0,2	-1,82	-1,92	-4,62	-5,44	-5,76	-1,28	-2,50	0	Esaliers TFI	19,4	0	0

Źródło: anality.pl, opracowanie autora

W tym rankingu zostały wzięte pod uwagę stopy zwrotu osiągane przez poszczególne fundusze, a także wysokość zarządzanych aktywów. Spośród 19 badanych podmiotów najlepsze wyniki odnotowały fundusze zarządzane przez TFI PZU i AXA TFI. Na końcu znalazły się te fundusze, które odznaczały się niewielkim kapitałem i niewielkimi, prognozowanymi zyskami.

Warto kierować się doświadczeniem firm. Jeśli dany podmiot radził sobie w przeszłości ze zmiennymi warunkami na rynku, przebrnął przez koronakryzys i nadal odnotowuje dobre wyniki to prawdopodobieństwo jego skuteczności wzrasta.

Nie chodzi tu o szybki zysk, lecz o bezpieczeństwo środków wypłaconych uczestnikom PPK za 20 lub 30 lat. Wybór podmiotu, który ma w imieniu uczestników PPK budować kapitał na długie lata musi być więc poprzedzony wieloaspektową analizą jego obecnej działalności, a także skutecznością działań podjętych w przeszłości.