

## 730

## ROZPORZĄDZENIE MINISTRA PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ

z dnia 12 lipca 2000 r.

**w sprawie zasad sporządzania symulowanego planu wypłat środków zgromadzonych na rachunku uczestnika pracowniczego programu emerytalnego.**

Na podstawie art. 40 ust. 3 ustawy z dnia 22 sierpnia 1997r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 139, poz. 932, z 1998 r. Nr 98, poz. 610 i Nr 162, poz. 1118 oraz z 2000 r. Nr 22, poz. 270) zarządza się, co następuje:

§ 1. 1. Symulowany plan wypłat środków zgromadzonych na rachunku uczestnika pracowniczego programu emerytalnego, zwany dalej „symulowanym planem wypłat”, jest sporządzany dla wypłaty jednorazowej lub ratalnej uczestnikowi pracowniczego programu emerytalnego.

2. Symulowany plan wypłaty jednorazowej sporządzany jest według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do rozporządzenia, a wartość zgromadzonych środków wylicza się w sposób określony w załączniku nr 2 do rozporządzenia.

3. Symulowany plan wypłaty ratalnej jest zgodny z warunkami dokonywania wypłat ratalnych, ustalonymi w umowie z podmiotem zarządzającym środkami w ramach pracowniczego programu emerytalnego.

§ 2. Symulowany plan wypłat sporządza się w oparciu o następujące założenia:

- 1) wysokość comiesięcznej składki podstawowej wynosi 100 zł przez cały okres gromadzenia środków,
- 2) nie uwzględnia się składki dodatkowej,
- 3) nie uwzględnia się środków, które wpłynęły na rachunek uczestnika pracowniczego programu emerytalnego z tytułu przeniesienia akcji złożonych na rachunkach ilościowych do aktywów pracowniczego funduszu emerytalnego, dywidendy wypłacanej z akcji zdeponowanych na rachunkach ilościowych oraz ceny uzyskanej ze zbycia praw poboru do akcji nowej emisji,
- 4) okres gromadzenia środków przez uczestnika w pracowniczym programie emerytalnym wynosi do pięćdziesięciu pięciu lat i podawany jest w odstępach pięcioletnich,
- 5) przewiduje się przyjęcie trzech rocznych stóp rentowności, nie wyższych niż odpowiednio 2, 4 i 8 procent w stosunku rocznym,
- 6) przyjęte w symulowanym planie wypłat stopy rentowności uwzględniają przewidywaną stopę zwrotu z inwestycji oraz koszty obciążające aktywa funduszu, zapisane w umowach bądź statutach pracowniczych funduszy emerytalnych składających się na pracowniczy program emerytalny,
- 7) jeśli w ramach pracowniczego programu emerytalnego środki gromadzone są w więcej niż jednym

funduszu, warianty wypłaty powinny być sporządzone odrębnie dla każdego z nich,

- 8) stopa inflacji jest równa zeru,
- 9) wszystkie koszty i opłaty ponoszone przez uczestników są uwzględniane w wysokości wynikającej z umów bądź statutów pracowniczych funduszy emerytalnych składających się na pracowniczy program emerytalny.

§ 3. Do symulowanego planu wypłat sporządzany jest opis, który zawiera:

- 1) informację, że symulowany plan wypłat i zawarte w nim dane nie stanowią podstawy do zgłaszania roszczeń co do wysokości wypłat dokonywanych w ramach pracowniczego programu emerytalnego,
- 2) wyszczególnienie wszystkich kosztów i opłat wynikających z umów bądź statutów pracowniczych funduszy emerytalnych składających się na pracowniczy program emerytalny,
- 3) informację, że symulowany plan wypłat nie uwzględnia czynnika inflacji i określa wartość zgromadzonych aktywów według siły nabywczej pieniądza w dniu sporządzania symulowanego planu wypłat,
- 4) informację o przyjętych w ramach programu zasadach dokonywania wypłat ratalnych.

§ 4. 1. W przypadku gdy wszystkie koszty i opłaty są określone w sposób procentowy i jednolity dla wszystkich uczestników pracowniczego programu emerytalnego, symulowany plan wypłat zawiera informację, że wartość zgromadzonych środków jest wprost proporcjonalna do rzeczywistej składki uczestnika.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, opis powinien zawierać przykład dokonania przeliczenia dla składki innej niż 100 zł.

§ 5. W przypadku gdy warunki programu przewidują ponoszenie przez uczestników kosztów i opłat w inny sposób niż określony w § 4, symulowany plan wypłat zawiera algorytm obliczenia wartości zgromadzonych środków w zależności od wysokości wnoszonej składki, jego opis oraz przykłady dokonania takiego przeliczenia dla składki innej niż 100 zł.

§ 6. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Pracy i Polityki Społecznej: *L. Komolowski*

Załączniki do rozporządzenia Ministra Pracy  
i Polityki Społecznej z dnia 12 lipca 2000 r.  
(poz. 730)

## Załącznik nr 1

## SYMULOWANY PLAN WYPŁAT

Okres oszczędzania	Stopa rentowności przyjęta dla wariantu:		
	(przyjęta wartość stopy rentowności dla danego wariantu do 2%)	(przyjęta wartość stopy rentowności dla danego wariantu do 4%)	(przyjęta wartość stopy rentowności dla danego wariantu do 8%)
5 lat			
10 lat			
15 lat			
20 lat			
25 lat			
30 lat			
35 lat			
40 lat			
45 lat			
50 lat			
55 lat			

## Załącznik nr 2

## SPÓSÓB WYLICZENIA WARTOŚCI ZGROMADZONYCH ŚRODKÓW

1. Wysokość wypłaty jednorazowej  $w(n)$  po  $n$  latach gromadzenia środków przez uczestnika w pracowniczym programie emerytalnym oblicza się według wzoru:

$$w(n) = 12 \times si \times \frac{(1 + sr)^n - 1}{sr(12)}$$

gdzie:

$si$  — składka inwestowana,

$sr$  — roczna stopa rentowności uwzględniająca wielkość kosztów pokrywanych bezpośrednio z aktywów funduszy,

$n$  — liczba lat gromadzenia środków,

$sr(12)$  — nominalna miesięczna stopa rentowności równoważna rocznej stopie rentowności  $sr$ .

2. Wartość składki inwestowanej  $si$  oblicza się według wzoru:

$$si = s - ps - su$$

gdzie:

$s$  — wysokość comiesięcznej składki podstawowej = 100 zł,

$ps$  — koszty potrącane bezpośrednio ze składki podstawowej,

$su$  — wysokość regularnej składki ubezpieczeniowej.

3. Nominalną miesięczną stopę rentowności równoważną rocznej stopie rentowności  $sr$  oblicza się według wzoru:

$$sr(12) = 12 \left[ (1 + sr)^{\frac{1}{12}} - 1 \right]$$