UMOWA
O PROWADZENIE PRACOWNICZEGO PLANU KAPITAŁOWEGO

zwana dalej „**Umową**", zawarta pomiędzy:

PKO Emerytura – specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 36, 00-116 Warszawa, wpisanym do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1636, zarządzanym przez:

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie, ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000019384, posiadającą NIP 526-17-88-449, REGON 012635798, o kapitale zakładowym (wpłaconym w całości) w wysokości 18 460 400 zł, będąca dużym przedsiębiorcą w rozumieniu art. 4c ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych,

a

Pracownikami, których Dane Identyfikujące zostały określone w **Załączniku nr 1** do Umowy, w imieniu i na rzecz których, na mocy umocowania wynikającego z przepisów Ustawy o PPK działa:

[dla osób prawnych ujawnionych w KRS]

..... z siedzibą w ....., ..., ... -..... ..... wpisaną do Rejestru ....., prowadzonego przez Sąd Rejonowy ..... w....., ... Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sadowego, pod numerem KRS ....., posiadającą numer identyfikacyjny NIP ....., REGON .....,

[dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą]

....., zamieszkałą/ym w ....., ... nr ..... lok. ....., ... - ...., prowadzącą/ym działalność gospodarczą pod firmą ..... z siedzibą w ....., ... nr ..... lok. ....., ... - ...., zgodnie z wydrukiem z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, NIP..... , REGON..... ,

zwany/-a dalej **„Pracodawcą"**,

o treści następującej:

Artykuł 1

1. Przez zawarcie Umowy Fundusz zobowiązuje się do prowadzenia dla Uczestnika Rachunku PPK na warunkach określonych Ustawą o PPK, a w zakresie tam nieuregulowanym - Ustawą, postanowieniami Umowy wraz z załącznikami do Umowy.
2. Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK na rzecz Pracownika następuje w momencie wczytania do Aplikacji iPPK Listy Pracowników zgłaszanych do PPK, na której Pracownik został uwzględniony po raz pierwszy lub wprowadzenia danych Pracownika, na dedykowanym oknie w Aplikacji iPPK do rejestracji Pracowników, w zależności od tego, która z tych czynności będzie wykonana jako pierwsza.
3. Środki gromadzone w PPK lokowane będą w Funduszu, który jest funduszem z wydzielonymi Subfunduszami, które są subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK. Środki gromadzone przez Uczestnika lokowane będą w Subfunduszu właściwym dla jego wieku, chyba, że Uczestnik złoży zlecenie Zamiany lub zlecenie Zmiany podziału Wpłat do PPK. Lista Subfunduszy określona jest w Regulaminie.
4. Uczestnik zobowiązuje się do przestrzegania zasad i warunków uczestnictwa w PPK określonych w Ustawie o PPK, Umowie, w tym Regulaminie oraz Statucie i Prospekcie Funduszu.

Artykuł 2

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, wszelkie zmiany Umowy są dokonywane w sposób wskazany w Regulaminie.
2. Zmiana listy Pracowników określonej w Załączniku nr 1 do Umowy nie stanowi zmiany Umowy o prowadzenie PPK i następuje poprzez przekazanie Funduszowi przez Pracodawcę nowej Listy Pracowników za pośrednictwem

WZÓR UMOWY O PROWADZENIE PPK

Aplikacji iPPK.

3. Rezygnacja z dokonywania Wpłat do PPK i ponowne dokonywanie Wpłat do PPK nie wymaga zmiany Umowy o prowadzenie PPK.

Artykuł 3

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Pojęcia niezdefiniowane w Umowie, pisane wielką literą, mają znaczenie, jakie nadaje im Regulamin.
3. Umowa została sporządzona według prawa polskiego i podlega temu prawu.
4. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie postanowienia Prospektu i Statutu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
5. Regulamin stanowi integralną część Umowy.

Lista załączników do Umowy:	
Załącznik nr 1:	Lista Pracowników,
Załącznik nr 2:	Regulamin prowadzenia oraz zarządzania pracowniczymi planami kapitałowymi przez PKO EMERYTURA - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty.

WZÓR UMOWY O PROWADZENIE PPK

REGULAMIN PROWADZENIA ORAZ ZARZĄDZANIA PRACOWNICZYMI PLANAMI KAPITAŁOWYMI PRZEZ PKO EMERYTURA - SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Niniejszy dokument określa zasady realizacji zawartych z PKO Emerytura – specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym umów o zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi oraz umów o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

Artykuł 1 Postanowienia ogólne i Definicje

1. Umowa o zarządzanie PPK, Umowa o prowadzenie PPK, ani też stanowiący ich integralną część Regulamin, nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego. Do zawierania umów o zarządzanie nie stosuje się przepisów art. 66^1 §1- §3 Kodeksu cywilnego oraz art. 68 Kodeksu cywilnego.
2. Umowa o zarządzanie PPK oraz Umowa o prowadzenie PPK wraz z załącznikami stanowią wzorce umowne. Do zawarcia tych umów dochodzi poprzez zaakceptowanie ich treści. Dokonywanie przez Pracodawcę lub osoby, za które ponosi on odpowiedzialność, jakichkolwiek zmian w treści Umowy o zarządzanie PPK, Umowy o prowadzenie PPK lub w Regulaminie, nieuzgodnionych uprzednio z Funduszem, jest niedopuszczalne i nie wywołuje skutków prawnych. W takiej sytuacji, Umowa o zarządzanie PPK, Umowa o prowadzenie PPK oraz Regulamin obowiązują o treści, w jakiej zostały udostępnione Pracodawcy.
3. Zmiana Umowy o zarządzanie PPK nie wymaga uzgodnień pomiędzy Pracodawcą a zakładową organizacją związkową albo reprezentacją Pracowników, chyba, że co innego wynika z regulacji wewnętrznych lub utrwalonych praktyk obowiązujących u Pracodawcy.
4. Środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika stanowią jego prywatną własność, z zastrzeżeniem art. 18 Regulaminu. Uczestnik może rozporządzać środkami zgromadzonymi na Rachunku PPK jedynie w sposób wskazany w Regulaminie oraz Statucie Funduszu.
5. Następującym wyrażeniom użytym w niniejszym Regulaminie przypisane będzie następujące znaczenie:
   1) **Agent Obsługujący** – podmiot, który na podstawie umowy z Funduszem obsługuje bazę danych obejmującą wszystkie Rachunki PPK i Subrejestry Uczestników Funduszu oraz rozliczenia z tytułu zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa;
   2) **Aplikacja iPPK** – aplikacja dedykowana do wymiany danych pomiędzy podmiotami realizującymi czynności związane z prowadzeniem PPK, w szczególności pomiędzy Pracodawcą a Agentem Obsługującym;
   3) **Depozytariusz** – podmiot, z którym Fundusz zawarł umowę o pełnienie funkcji depozytariusza Funduszu;
   4) **Dopłaty Roczne** – dopłaty roczne do PPK, o których mowa w Rozdziale 5 Ustawy o PPK;
   5) **Dziecko** - dziecko Uczestnika w rozumieniu Ustawy o PPK;
   6) **Dzień Wyceny** – dzień wyceny aktywów Funduszu i ustalania wartości aktywów netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa określony w Statucie Funduszu;
   7) **Fundusz** – PKO Emerytura - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty;
   8) **IATFI** - aplikacja dostępna na stronie internetowej www.pkotfi.pl, gwarantująca jednoznaczną identyfikację Uczestnika oraz pozwalająca na utrwalenie na Trwałym Nośniku opublikowanych w niej informacji wymaganych Ustawą o PPK oraz umożliwiająca składanie wybranych Zleceń przez Uczestników;
   9) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
   10) **Inna Instytucja Finansowa** – inny niż Fundusz, fundusz inwestycyjny zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które zostało umieszczone w ewidencji PPK, fundusz emerytalny zarządzany przez PTE albo pracownicze towarzystwo emerytalne, które zostały umieszczone w ewidencji PPK lub zakład ubezpieczeń, który został umieszczony w ewidencji PPK;
   11) **Jednostka Uczestnictwa** – jednostka uczestnictwa kategorii A w rozumieniu Statutu Funduszu;
   12) **Lista Pracowników** – lista Pracowników zawierająca dane identyfikujące Pracowników, stanowiąca załącznik do Umowy o prowadzenie PPK;
   13) **Osoba Uprawniona** – osoba uprawniona w rozumieniu Ustawy o PPK;
   14) **Poważne zachorowanie** - poważne zachorowanie w rozumieniu Ustawy o PPK;
   15) **PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
   16) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy, o którym mowa w Ustawie o PPK;
   17) **Procedury** – dokument określający w szczególności zasady obiegu dokumentów i przekazywania środków pieniężnych związanych z obsługą PPK, przygotowany przez Towarzystwo i udostępniony Pracodawcy;
   18) **Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu w rozumieniu Ustawy i rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika do ryzyka tych funduszy;
   19) **Pracodawca** – podmiot zatrudniający w rozumieniu Ustawy o PPK;
   20) **Pracownik** – osoba zatrudniona w rozumieniu Ustawy o PPK;
   21) **Rachunek PPK** – komputerowa ewidencja danych Uczestnika, prowadzona przez Agenta Obsługującego, uwzględniająca między innymi, dane identyfikujące Uczestnika, informacje o pełnomocnictwach udzielonych lub odwołanych przez Uczestnika, jak również dane zaewidencjonowane na Subrejestrach;
   22) **Regulamin** – niniejszy Regulamin prowadzenia oraz zarządzania pracowniczymi planami kapitałowymi przez Fundusz;
   23) **Sprzedawca** - upoważniony pracownik lub przedstawiciel Towarzystwa, który został wyznaczony do odbierania od Uczestników Funduszu zleceń i innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu;
   24) **Statut** – statut PKO Emerytura – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego;
   25) **Subfundusze** – subfundusze wydzielone w ramach Funduszu, wymienione w art. 4 Regulaminu, chyba, że z kontekstu wynika, że chodzi o jeden lub niektóre spośród tych subfunduszy;
   26) **Towarzystwo** – PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie będące organem Funduszu;
   27) **Trwały Nośnik** – trwały nośnik informacji w rozumieniu Ustawy o PPK;

WZÓR UMOWY O PROWADZENIE PPK

28) **Uczestnik** – osoba fizyczna, która ukończyła 18. rok życia, w imieniu i na rzecz której została zawarta Umowa o prowadzenie PPK;
29) **Umowa o prowadzenie PPK** – zawierana w imieniu i na rzecz Pracownika umowa z Funduszem o prowadzenie PPK;
30) **Umowa o zarządzanie PPK** – umowa z Funduszem o zarządzanie PPK;
31) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
32) **Ustawa o PPK** - ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
33) **Wynagrodzenie** – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika, o której mowa w Ustawie o PPK;
34) **Wpłata Dodatkowa Pracodawcy** – określona procentowo część Wynagrodzenia Uczestnika obliczana przez Pracodawcę w związku z uczestnictwem Pracownika w PPK i odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika, deklarowana dobrowolnie przez Pracodawcę;
35) **Wpłata Dodatkowa Pracownika** – określona procentowo część Wynagrodzenia Uczestnika obliczana przez Pracodawcę w związku z uczestnictwem Pracownika w PPK i odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika, deklarowana dobrowolnie przez Pracownika;
36) **Wpłata Podstawowa Pracodawcy** – wpłata podstawowa finansowana przez Pracodawcę, obliczana i odprowadzana przez Pracodawcę na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
37) **Wpłata Podstawowa Pracownika** – wpłata podstawowa finansowana przez Pracownika, obliczana, pobierana od Uczestnika i odprowadzana przez Pracodawcę na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
38) **Wpłata Powitalna** – wpłata, o której mowa w Ustawie o PPK;
39) **Wpłaty Finansowane przez Pracodawcę** – Wpłata Podstawowa Pracodawcy oraz, w przypadku w którym została zadeklarowana, również Wpłata Dodatkowa Pracodawcy;
40) **Wpłaty Finansowane przez Pracownika** – Wpłata Podstawowa Pracownika oraz, w przypadku w którym została zadeklarowana, również Wpłata Dodatkowa Pracownika;
41) **Wpłata do PPK** – wpłata do PPK z tytułu Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę, Wpłat Finansowanych przez Pracownika, Dopłat Rocznych lub Wpłaty Powitalnej;
42) **Wypłata** – wypłata środków zgromadzonych w PPK, o której mowa w Ustawie o PPK;
43) **Wypłata Transferowa** – przekazanie środków zgromadzonych w PPK, o którym mowa w Ustawie o PPK;
44) **Zamiana** – jednoczesne odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu i nabycie, za środki pieniężne uzyskane z tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu wydzielonym w Funduszu;
45) **Zwrot** - wycofanie środków zgromadzonych w PPK przed osiągnięciem przez Uczestnika PPK 60 roku życia na wniosek Uczestnika, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika lub Osoby Uprawnionej.

6. Pojęcia niezdefiniowane w niniejszym Regulaminie pisane wielką literą mają znaczenie, jakie nadano im w Ustawie o PPK, Ustawie, Statucie lub Prospekcie Funduszu.
7. Ilekroć w Regulaminie czyni się odwołanie do jakiegokolwiek aktu prawnego, odwołania te należy odnosić odpowiednio do aktów prawnych, które w przyszłości zastąpią lub zmienią powołany akt prawny.

Artykuł 2 Wpłata Pracodawcy i Wpłata Pracownika. Sposób zmiany wysokości Wpłaty Dodatkowej Pracodawcy i Wpłaty Dodatkowej Pracownika

1. Pracodawca jest obowiązany do obliczenia i odprowadzenia do Funduszu Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę oraz do obliczenia, potrącenia z Wynagrodzenia Pracownika i odprowadzenia do Funduszu Wpłat Finansowanych przez Pracownika w terminach i na zasadach określonych Ustawą o PPK. Wysokość Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę i Wpłat Finansowanych przez Pracownika wynosi:

Wpłata Podstawowa Pracodawcy	1,5% Wynagrodzenia
Wpłata Podstawowa Pracownika	2% Wynagrodzenia*
Wpłata Dodatkowa Pracodawcy	maksymalnie 2,5% Wynagrodzenia
Wpłata Dodatkowa Pracownika	maksymalnie 2% Wynagrodzenia

* wysokość Wpłaty Podstawowej Pracownika może wynosić mniej niż 2% Wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% Wynagrodzenia, jeżeli Wynagrodzenie Pracownika osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia. W przypadku spełnienia tego warunku wysokość Wpłaty Podstawowej Pracownika może być ustalana na podstawie wniosku złożonego przez Pracownika do Pracodawcy.

2. W Umowie o zarządzanie PPK Pracodawca może zadeklarować odprowadzanie Wpłaty Dodatkowej Pracodawcy. Wpłata Dodatkowa Pracodawcy może być różnicowana ze względu na długość okresu zatrudnienia u Pracodawcy albo na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy obowiązujących u Pracodawcy.
3. Pracodawca może w każdym czasie zmienić wysokość Wpłaty Dodatkowej Pracodawcy lub zrezygnować z jej odprowadzania w formie zmiany Umowy o zarządzanie PPK. Zmieniona wysokość Wpłaty Dodatkowej Pracodawcy obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została dokonana zmiana.
4. Uczestnik może zadeklarować Wpłatę Dodatkową Pracownika lub obniżenie Wpłaty Podstawowej Pracownika w przypadku spełnienia warunku, o którym mowa w ust. 1. Wysokość Wpłaty Podstawowej Pracownika i Wpłaty Dodatkowej Pracownika Uczestnik określa w deklaracji składanej Pracodawcy w sposób przyjęty u Pracodawcy.

4a. Deklaracja dokonywania Wpłaty Dodatkowej Pracownika obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik złożył deklarację Wpłaty Dodatkowej Pracownika.

5. Uczestnik może zmienić wysokość Wpłaty Dodatkowej Pracownika lub zrezygnować z odprowadzania Wpłaty Dodatkowej Pracownika w formie zmiany deklaracji składanej Pracodawcy w sposób przyjęty u Pracodawcy. Zmieniona wysokość Wpłaty Dodatkowej Pracownika lub rezygnacja z odprowadzania Wpłaty Dodatkowej Pracownika obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik złożył zmianę deklaracji.
6. Pracodawca i Uczestnik finansują odpowiednio Wpłaty Finansowane przez Pracodawcę i Wpłaty Finansowane przez Pracownika z własnych środków.

WZÓR UMOWY O PROWADZENIE PPK

7. Maksymalny limit Wpłat do PPK możliwych do dokonania na wszystkie rachunki PPK Uczestnika PPK wynosi w danym roku kalendarzowym równowartość w złotych kwoty 50 000 dolarów amerykańskich, według kursu średniego dolara amerykańskiego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień roboczy poprzedzający dzień 31 grudnia roku poprzedzającego dany rok kalendarzowy. Po przekroczeniu limitu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, dalsze Wpłaty do PPK na rachunek PPK Uczestnika PPK nie są dokonywane.
8. Pracodawca odprowadza Wpłaty Finansowane przez Pracodawcę i Wpłaty Finansowane przez Pracownika na rachunek Funduszu w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane, przy czym pierwsze wpłaty oblicza się i pobiera się od Wynagrodzenia wypłaconego Uczestnikowi PPK po powstaniu stosunku prawnego wynikającego z Umowy o prowadzenie PPK, oraz przekazuje raport, o którym mowa w art. 3 ust. 12 pkt 3) umożliwiający prawidłowe rozliczenie Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę i Wpłat Finansowanych przez Pracownika na Rachunkach PPK Uczestników. Sposób postępowania w przypadku wystąpienia jakichkolwiek niezgodności dotyczących Wpłat do PPK określają Procedury.

Artykuł 3 Warunki i tryb zawierania przez Pracodawcę Umów o prowadzenie PPK. Obowiązki Pracodawcy i Pracownika wobec Funduszu

1. Pracodawca zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracownika nie wcześniej niż po upływie 14 dni kalendarzowych zatrudnienia u Pracodawcy i nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, chyba że Pracownik zadeklaruje, przed upływem tego terminu, niedokonywanie Wpłat do PPK, na podstawie deklaracji, złożonej w formie pisemnej Pracodawcy, albo przestanie być Pracownikiem Pracodawcy. Do okresu zatrudnienia wlicza się okresy zatrudnienia z poprzednich 12 miesięcy, które miały miejsce u Pracodawcy, a także okresy zatrudnienia u innych pracodawców, jeżeli z mocy odrębnych przepisów Pracodawca jest następcą prawnym w stosunkach prawnych nawiązanych przez innego pracodawcę, który poprzednio zatrudniał Pracownika.
2. Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK na rzecz Pracownika następuje w momencie wczytania do Aplikacji iPPK Listy Pracowników zgłaszanych do PPK, na której Pracownik został uwzględniony po raz pierwszy lub wprowadzenia danych, na dedykowanym oknie w Aplikacji iPPK do rejestracji Pracowników, Pracownika w zależności od tego, która z tych czynności będzie wykonana jako pierwsza.
3. Pracodawca poprzez przekazanie Listy Pracowników, oświadcza i zapewnia, że Pracownicy wskazani na Liście Pracowników spełniają warunki do zawarcia w ich imieniu i na ich rzecz Umów o prowadzenie PPK, w szczególności zaś, że nie złożyli oni deklaracji w przedmiocie rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, ponadto, zaś, że dane identyfikujące Pracowników wskazanych na Liście Pracowników są prawidłowe. Zmiana Listy Pracowników będących Uczestnikami PPK nie stanowi zmiany Umowy o prowadzenie PPK.
4. Pracodawca zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracownika, który ukończył 55 lat i nie ukończył 70 lat, wyłącznie na jego wniosek. Pracodawca jest obowiązany do poinformowania Pracownika o możliwości złożenia wniosku o zawarcie Umowy o PPK.
5. Pracodawca nie zawiera Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracownika, który ukończył 70 lat.
6. Po otrzymaniu od Pracodawcy Listy Pracowników, Fundusz bez zbędnej zwłoki zawiadamia Pracownika przystępującego do PPK o warunkach uczestnictwa w PPK, w tym o możliwości Zamiany lub dokonaniu zmiany podziału Wpłat do PPK oraz o obowiązkach i uprawnieniach Pracodawcy oraz Pracownika związanych z uczestnictwem w PPK, a także udostępnia Pracownikowi informację o zawarciu Umowy o prowadzenie PPK zgodnie z art. 22 Regulaminu.
7. Fundusz, niezwłocznie po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK otwiera dla Uczestnika Rachunek PPK, na którym ewidencjonuje Wpłaty do PPK oraz wszystkie inne operacje na Rachunku PPK w taki sposób, aby możliwe było wyodrębnienie wszystkich źródeł Wpłat do PPK, w szczególności Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę, Wpłat Finansowanych przez Pracownika, Wpłaty Powitalnej i Dopłat Rocznych, a także przyjętych Wypłat Transferowych i Wpłat dokonanych w ramach Zamiany.
8. Pracownik może być w tym samym czasie stroną więcej niż jednej Umowy o prowadzenie PPK.
9. Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne. Uczestnik może zrezygnować z dokonywania Wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej Pracodawcy w formie pisemnej. Wzór deklaracji określa Rozporządzenie Ministra Finansów wydane na podstawie art. 23 ust. 12 Ustawy o PPK.
10. Co cztery lata, począwszy od 2023 r., w terminie do ostatniego dnia lutego, Pracodawca informuje Uczestnika, który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK o ponownym dokonywaniu Wpłat do PPK za tego Uczestnika począwszy od dnia 1 kwietnia, chyba że Uczestnik ponownie zrezygnuje z dokonywania Wpłat do PPK, składając Pracodawcy deklarację o rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK.
11. Uczestnik, który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK i nie ukończył 70 lat, może w każdym czasie złożyć Pracodawcy, w formie pisemnej, wniosek o dokonywanie Wpłat do PPK. Wpłaty do PPK będą dokonuje począwszy od miesiąca następującego po upływie miesiąca, w którym Uczestnik złożył wniosek o dokonywanie Wpłat do PPK.
12. Pracodawca zobowiązuje się do:
    1) niezwłocznego przekazywania Funduszowi, za pośrednictwem Aplikacji iPPK:
        a) informacji o zmianie wysokości Wpłaty Dodatkowej Pracownika lub rezygnacji z jej odprowadzania,
        b) informacji o zmianie wysokości Wpłaty Podstawowej Pracownika zgodnie z art. 27 ust 2 Ustawy o PPK,
        c) informacji o dacie złożenia przez Pracownika deklaracji o rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK,
        d) informacji o ponownym dokonywaniu Wpłat do PPK za Uczestnika zgodnie z art. 23 ust 7 Ustawy o PPK,
        e) informacji o dacie złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonywanie Wpłat do PPK zgodnie z art. 23 ust. 10 Ustawy o PPK,
        f) przekazywania Funduszowi Listy Pracowników, na rzecz których ma być zawarta Umowa o prowadzenie PPK,
        g) przekazywania Funduszowi informacji o dacie końca okresu zatrudnienia Pracowników, na rzecz których Pracodawca zawarł Umowę o prowadzenie PPK,
    2) składania wniosku o Wypłatę Transferową, o którym mowa w art. 19 ust 4 Ustawy o PPK za pośrednictwem Aplikacji iPPK,
    3) przekazywania Funduszowi, nie później niż w dniu przekazania na rachunek Funduszu Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę i Wpłat Finansowanych przez Pracownika, za pośrednictwem Aplikacji iPPK, raportu zawierającego dane o wysokości tych wpłat przypadających dla poszczególnych Uczestników,
    4) niezwłocznego przekazywania Funduszowi informacji o zmianie danych Pracodawcy, w szczególności zmiany NIP lub innego numeru identyfikacyjnego, siedziby Pracodawcy oraz adresu do korespondencji,

WZÓR UMOWY O PROWADZENIE PPK

5) przekazania Funduszowi, nie później, niż do 15 dnia roboczego po zakończeniu danego kwartału, danych o liczbie Uczestników gromadzących środki na Rachunkach PPK prowadzonych przez Fundusz, według stanu na koniec każdego kwartału w danym roku kalendarzowym, z uwzględnieniem liczby Uczestników:
   a) w stosunku do których Pracodawca miał obowiązek na koniec danego kwartału dokonywać Wpłat Podstawowych Pracodawcy i Wpłat Podstawowych Pracownika,
   b) w stosunku do których Pracodawca nie miał obowiązku na koniec danego kwartału dokonywać Wpłat Podstawowych Pracodawcy i Wpłat Podstawowych Pracownika,
   c) za których dokonywane są na koniec danego kwartału Wpłaty Dodatkowe Pracownika,
   d) za których na koniec danego kwartału dokonywane są Wpłaty Dodatkowe Pracodawcy.

13. Uczestnik jest obowiązany informować Fundusz o każdorazowej zmianie danych identyfikujących Uczestnika, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 3) Ustawy o PPK, niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia ww. zmiany. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za realizowanie obowiązków informacyjnych z wykorzystaniem nieaktualnych danych identyfikacyjnych Uczestnika, posiadanych przez Fundusz wskutek braku przekazania informacji o zmianie tych danych przez Uczestnika.

Artykuł 4 Warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez Fundusz, w szczególności maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem, kosztów obciążających Fundusz i opłat obciążających Uczestnika oraz warunki, na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany Umowy o prowadzenie PPK

1. Fundusz gromadzi i zarządza środkami w ramach PPK na warunkach określonych w Ustawie o PPK, Ustawie, Statucie Funduszu oraz Regulaminie.
2. W ramach Funduszu wydzielone są następujące Subfundusze: PKO Emerytura 2025; PKO Emerytura 2030; PKO Emerytura 2035; PKO Emerytura 2040; PKO Emerytura 2045; PKO Emerytura 2050; PKO Emerytura 2055; PKO Emerytura 2060; PKO Emerytura 2065 i PKO Emerytura 2070.
3. Wszystkie Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu, wskazane w ust. 2 powyżej, są subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK. Polityka inwestycyjna Subfunduszy uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika w taki sposób, iż udziały części udziałowej i części dłużnej w wartości Aktywów danego Subfunduszu będą kształtowały się następująco:
   1) począwszy od roku, w którym dany Subfundusz osiągnie swoją zdefiniowaną datę, udział części udziałowej nie może być większy niż 15%, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 85% wartości aktywów funduszu;
   2) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 1, udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 10% oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów danego Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu; w trakcie trwania tego okresu udział części udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz części dłużnej;
   3) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 2, udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 25% oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% wartości Aktywów Subfunduszu;
   4) w okresie 10 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 3, udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 40% oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu;
   5) począwszy od dnia utworzenia danego Subfunduszu do dnia rozpoczęcia okresu, o którym mowa w pkt 4, udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 60% oraz nie może być większy niż 80% wartości Aktywów danego Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 20% i większy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu.
4. Cele inwestycyjne i polityka inwestycyjna poszczególnych Subfunduszy, w tym uwzględniająca zasady opisane w ust. 3 powyżej, została szczegółowo opisana w statucie Funduszu, w miejscach określonych w tabeli poniżej:

PKO Emerytura – sfio - cel inwestycyjny i polityka inwestycyjna poszczególnych Subfunduszy opisane są szczegółowo w następujących postanowieniach Statutu Funduszu stanowiącego załącznik do Prospektu Funduszu dostępnego na stronie www.pkotfi.pl:			
Postanowienia wspólne dla wszystkich Subfunduszy	Art. 56 – 60 i 111		
1. PKO Emerytura 2025	Art. 66 – 70	6. PKO Emerytura 2050	Art. 91 – 95
2. PKO Emerytura 2030	Art. 71 – 75	7. PKO Emerytura 2055	Art. 96 – 100
3. PKO Emerytura 2035	Art. 76 – 80	8. PKO Emerytura 2060	Art. 101 – 105
4. PKO Emerytura 2040	Art. 81 – 85	9. PKO Emerytura 2065	Art. 106 – 110
5. PKO Emerytura 2045	Art. 86 – 90	10. PKO Emerytura 2070	Art. 111 - 115

5. Każdy z Subfunduszy jest właściwy dla innego, pięcioletniego przedziału roczników, zgodnie z poniższą tabelą:

PKO Emerytura – sfio – przedziały roczników właściwe dla poszczególnych Subfunduszy			
1. PKO Emerytura 2025	1963-1967*	6. PKO Emerytura 2050	1988-1992
2. PKO Emerytura 2030	1968-1972	7. PKO Emerytura 2055	1993-1997
3. PKO Emerytura 2035	1973-1977	8. PKO Emerytura 2060	1998-2002
4. PKO Emerytura 2040	1978-1982	9. PKO Emerytura 2065	2003 - 2007
5. PKO Emerytura 2045	1983-1987	10. PKO Emerytura 2070	2008 - 2012

*Subfundusz jest właściwy również dla Pracowników urodzonych przed 1963 r.

6. Fundusz zobowiązany jest zarządzać subfunduszami zdefiniowanej daty, która przypada co 5 lat dla kolejnych pięcioletnich przedziałów roczników. Wobec tego Fundusz będzie okresowo tworzył nowe subfundusze, a ich utworzenie będzie miało charakter organizacyjno-techniczny, mający na celu zapewnienie dostosowania struktury wydzielonych w ramach Funduszu subfunduszy zdefiniowanej daty do wymogów wynikających z Ustawy o PPK i umożliwienia dokonywania Wpłat do PPK do nowotworzonych subfunduszy jako właściwych dla Pracowników z kolejnych pięcioletnich grup roczników.

WZÓR UMOWY O PROWADZENIE PPK

7. Opłata za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa w PPK:
   Nie są pobierane żadne opłaty za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa z tytułu uczestnictwa w Funduszu.
8. Koszty pokrywane z aktywów każdego z Subfunduszy:
   a. stałe i zmienne wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie;
   b. prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta zawierając transakcje w ramach lokowania Aktywów Subfunduszy;
   c. prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami zawartymi przez Fundusz zawieranymi w ramach lokowania Aktywów Subfunduszy;
   d. prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów Subfunduszy,
   e. prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania Aktywów Subfunduszy;
   f. podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Subfunduszy, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
   g. koszty związane z prowadzeniem Rejestru Uczestników;
   h. wynagrodzenie podmiotu pełniącego funkcję Depozytariusza inne niż wymienione w lit. b-f;
   i. koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Subfunduszy, postanowieniami Statutu lub przepisami prawa;
   j. koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu wymaganych przepisami prawa;
   k. koszty likwidacji Subfunduszu;
   l. wynagrodzenie likwidatora Subfunduszu.

Koszty Funduszu związane z funkcjonowaniem Subfunduszu wymienione w lit. a są kosztami limitowanymi pobieranymi maksymalnie do wysokości podanej w pkt. 9.
Koszty Funduszu związane z funkcjonowaniem Subfunduszu wymienione w lit. b-f oraz k są kosztami nielimitowanymi.
Z zastrzeżeniem okresów, w których Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, koszty Funduszu związane z funkcjonowaniem Subfunduszu wymienione w lit. g-j oraz l są kosztami limitowanymi i będą pokrywane bezpośrednio przez Fundusz lub będą niezwłocznie zwracane Towarzystwu, o ile zostały poniesione przez Towarzystwo, do wysokości limitów wskazanych poniżej. Nadwyżkę ponad ustalony limit Towarzystwo będzie pokrywało ze środków własnych.
Koszty Funduszu związane z funkcjonowaniem Subfunduszu wymienione w:

- lit. g i h są pokrywane do wysokości limitu:
  i. 0,5% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż lub równa 10 000 000 zł;
  ii. sumy kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu ponad kwotę 10 000 000 zł - gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest wyższa niż 10 000 000 zł;
- lit. l są pokrywane do wysokości limitu 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku;

W okresie, w którym Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż 2 000 000 zł Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty Subfunduszu, o których mowa w lit. g-j. W okresie, w którym Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest wyższa bądź równa 2 000 000 zł koszty Funduszu związane z funkcjonowaniem Subfunduszu wymienione w lit. i-j są kosztami nielimitowanymi.
Towarzystwo może podjąć decyzję o pokrywaniu z własnych środków całości lub części kosztów, o których mowa w lit. b-l.
Na pokrycie kosztów, wymienionych w lit. b-j w księgach prowadzonych dla Subfunduszu w każdym Dniu Wyceny i za każdy dzień w roku tworzona jest rezerwa w zależności od przewidywanej wysokości kosztów. Koszty pokrywane są w terminach ich wymagalności, zgodnie z warunkami w zawartych umowach lub rozliczane okresowo z Towarzystwem, jeśli koszty są refakturowane przez Towarzystwo.
Inne koszty związane z działalnością Funduszu i Subfunduszu, niewymienione w lit. a-l, wynikające z zawartych przez Fundusz umów, pokrywane są przez Towarzystwo.
Jeżeli koszty wymienione w lit. b-l związane są wyłącznie z funkcjonowaniem Subfunduszu obciążają one wyłącznie Aktywa tego Subfunduszu. W przypadku zawarcia przez Fundusz umowy dotyczącej nabycia lub zbycia składników lokat więcej niż jednego Subfunduszu, koszty takiej transakcji będą obciążały Subfundusz proporcjonalnie do wartości nabytych lub zbytych na jego rzecz składników lokat.

Jeżeli koszty wymienione w lit. b-l związane są z funkcjonowaniem Funduszu i nie jest możliwe przypisanie takiego kosztu do aktywów żadnego Subfunduszu, koszty te obciążają Subfundusz w proporcji do udziału Wartości Aktywów Netto tego Subfunduszu do Wartości Aktywów Netto Funduszu.
W przypadku likwidacji Subfunduszu, Subfundusz ponosi koszty wymienione w lit. a-l na zasadach określonych powyżej.
Zarząd Towarzystwa może podjąć decyzję o obniżeniu pobieranego przez Towarzystwo wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszami albo następnie podwyższeniu tego wynagrodzenia do wysokości nie wyższej niż maksymalna stawka tego wynagrodzenia określona w niniejszym punkcie, bez zmiany Załącznika do Umowy.

9. Wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszami
   Pobierane przez Towarzystwo wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszami ustalane jest przez Zarząd Towarzystwa w ramach maksymalnej stawki tego wynagrodzenia określonej w niniejszym punkcie. Zarząd Towarzystwa może podjąć decyzję o obniżeniu pobieranego przez Towarzystwo wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszami albo następnie podwyższeniu tego wynagrodzenia do wysokości nie wyższej, niż maksymalna stawka tego wynagrodzenia określona w niniejszym punkcie, bez zmiany Regulaminu.
   1) Maksymalne wynagrodzenie stałe za zarządzenie:

PKO Emerytura – sfio			
1. PKO Emerytura 2025	0,25%	6. PKO Emerytura 2050	• 0,45% do 31.12.2029 r., • 0,44% od 1.01.2030 r. do 31.12.2039 r., • 0,42% od 1.01.2040 r. do 31.12.2044 r., • 0,32% od 1.01.2045 r. do 31.12.2049 r., • 0,25% od 1.01.2050 r.,
2. PKO Emerytura 2030	• 0,42% do 31.12.2024 r., • 0,32% od 1.01.2025 r. do 31.12.2029 r.,	7. PKO Emerytura 2055	• 0,45% do 31.12.2034 r., • 0,44% od 1.01.2035 r. do 31.12.2044 r.,

WZÓR UMOWY O PROWADZENIE PPK

	• 0,25% od 1.01.2030 r.,		• 0,42% od 1.01.2045 r. do 31.12.2049 r., • 0,32% od 1.01.2050 r. do 31.12.2054 r., • 0,25% od 1.01.2055 r.,
3. PKO Emerytura 2035	• 0,44% do 31.12.2024 r., • 0,42% od 1.01.2025 r. do 31.12.2029 r., • 0,32% od 1.01.2030 r. do 31.12.2034 r., • 0,25% od 1.01.2035 r.,	8. PKO Emerytura 2060	• 0,45% do 31.12.2039 r., • 0,44% od 1.01.2040 r. do 31.12.2049 r., • 0,42% od 1.01.2050 r. do 31.12.2054 r., • 0,32% od 1.01.2055 r. do 31.12.2059 r., • 0,25% od 1.01.2060 r.
4. PKO Emerytura 2040	• 0,44% do 31.12.2029 r., • 0,42% od 1.01.2030 do 31.12.2034 r., • 0,32% od 1.01.2035 r. do 31.12.2039 r., • 0,25% od 1.01.2040 r.,	9. PKO Emerytura 2065	• 0,45% do 31.12.2044 r., • 0,44% od 1.01.2045 r. do 31.12.2054 r., • 0,42% od 1.01.2055 r. do 31.12.2059 r., • 0,32% od 1.01.2060 r. do 31.12.2064 r., • 0,25% od 1.01.2065 r.
5. PKO Emerytura 2045	• 0,45% do 31.12.2024 r., • 0,44% od 1.01.2025 r. do 31.12.2034 r., • 0,42% od 1.01.2035 r. do 31.12.2039 r., • 0,32% od 1.01.2040 r. do 31.12.2044 r., • 0,25% od 1.01.2045 r.	10. PKO Emerytura 2070	• 0,45% do 31.12.2049 r., • 0,44% od 1.01.2050 r. do 31.12.2059 r., • 0,42% od 1.01.2060 r. do 31.12.2064 r., • 0,32% od 1.01.2065 r. do 31.12.2069 r., • 0,25% od 1.01.2070 r.

2) Maksymalne wynagrodzenie zmienne za zarządzanie:
Wysokość wynagrodzenia zmiennego nie może być wyższa, niż 0,10% wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku.
Wynagrodzenie zmienne obliczane jest zgodnie z zasadami wskazanymi w rozporządzeniu ministra właściwego do spraw instytucji finansowych wydanym na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy o PPK.

Artykuł 5 Zamiana lub Podział Wpłat do PPK pomiędzy poszczególne Subfundusze

1. Przystępując do PPK Pracownik zostaje Uczestnikiem jednego Subfunduszu właściwego dla jego wieku, do którego wnoszone będzie 100% jego Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę i Wpłat Finansowanych przez Pracownika oraz Wpłaty Powitalnej i Dopłat Rocznych.
2. Uczestnik Funduszu może dokonać Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu (Subfundusz źródłowy) na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu (Subfundusz docelowy), polegającej na tym, że na podstawie jednego zlecenia, w tym samym Dniu Wyceny i według cen z tego dnia, dokonywane jest odkupienie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu źródłowym i za uzyskane w ten sposób środki nabycie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu docelowym z zastrzeżeniem, że warunkiem realizacji Zamiany jest uznanie rachunku bankowego Subfunduszu docelowego kwotą uzyskaną z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu źródłowym.
3. Uczestnik może zmienić Subfundusze, do których wnoszone będą przyszłe Wpłaty Finansowane przez Pracodawcę, Wpłaty Finansowane przez Pracownika oraz Wpłata Powitalna i Dopłaty Roczne, określając nową procentową alokację Wpłat do PPK pomiędzy Subfunduszami.
4. Minimalna wartość alokacji do jednego Subfunduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10%, odpowiednio, przyszłych Wpłat do PPK albo środków zgromadzonych w PPK. Dopuszczalne jest wskazanie, że środki zgromadzone w PPK oraz przyszłe Wpłaty do PPK zostaną alokowane w 100% w jednym Subfunduszu.
5. Zlecenie Zmiany Subfunduszy, do których wnoszone będą Wpłaty do PPK lub podziału środków zgromadzonych w PPK jest składane Funduszowi w sposób wskazany w art. 21 ust. 1 Regulaminu.
6. Z tytułu realizacji Zamiany opłaty manipulacyjne nie są pobierane.

Artykuł 6 Przypadki, w których następuje Wypłata

Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika następuje wyłącznie na złożony Funduszowi wniosek:
1) Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia,
2) Uczestnika, w związku z zamiarem wykorzystania środków na pokrycie wkładu własnego,
3) Uczestnika, w formie świadczenia małżeńskiego,
4) Uczestnika, w przypadku poważnego zachorowania,
5) *(skreślony).*

Artykuł 7 Wypłata na wniosek Uczestnika po osiągnięciu 60 roku życia

1. W przypadku osiągnięcia przez Uczestnika 60 roku życia, na jego wniosek:
   1) 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2);
   2) 75% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik, po otrzymaniu informacji o treści art. 30a ust. 1 pkt 11b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego, złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat.
2. Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku przez 120, a jeżeli Uczestnik złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat - przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, jest mniejsza niż 50 zł, środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika wypłaca się jednorazowo.
3. Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie z wnioskiem Uczestnika.
4. Uczestnik może zmienić zadeklarowaną liczbę rat.

WZÓR UMOWY O PROWADZENIE PPK

5. Jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat Wypłata środków ma trwać co najmniej 10 lat, Uczestnik nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat Wypłata ratalna środków będzie trwała krócej niż 10 lat.
6. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie dokonanej w trybie ust. 4, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku Uczestnika, jest mniejsza niż 50 zł, zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.
7. Wypłata jednorazowa następuje niezwłocznie po odkupieniu przez Fundusz wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunkach PPK Uczestnika, nie później jednak niż w terminie do 5 dni roboczych od dnia złożenia zlecenia Wypłaty.
8. Jeżeli Uczestnik zażąda Wypłaty w ratach, płatność pierwszej raty nastąpi w terminie do 5 dni roboczych od dnia złożenia zlecenia Wypłaty w ratach, chyba że Uczestnik wystąpi z wnioskiem o Wypłatę w terminie późniejszym. Żądanie Uczestnika dotyczące Wypłaty w ratach powinno określać dzień miesiąca, w którym ma być dokonywana Wypłata w ratach. Jeżeli wybrany przez Uczestnika dzień w danym miesiącu nie jest Dniem Wyceny, Fundusz odkupi Jednostki Uczestnictwa w najbliższym następującym po nim Dniu Wyceny.

Artykuł 8 Wypłata na pokrycie wkładu własnego

1. Na podstawie umowy zawartej z Funduszem, Uczestnik, który w dniu złożenia wniosku do Funduszu o zawarcie tej umowy, nie ukończył 45 lat, może jednorazowo dokonać Wypłaty do 100% wartości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia wkładu własnego. Umowa określi oznaczenie inwestycji, która ma być sfinansowana z kredytu, zasady i terminy Wypłaty, zasady i terminy zwrotu wypłaconych środków.
2. Uczestnik, który zawarł umowę, o której mowa w ust. 1, nie może zawrzeć kolejnej takiej umowy z:
   1) Funduszem,
   2) Inną Instytucją Finansową, chyba że umowa ma być zawarta w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2), Uczestnik we wniosku o zawarcie umowy, składa, pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń, oświadczenie, że umowa ta zostaje zawarta w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji, w związku z którą zawarł wcześniej umowę z Inną Instytucją Finansową. Składający oświadczenie jest obowiązany do zawarcia w nim klauzuli następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.". Klauzula ta zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.
4. Wypłaty dokonuje się:
   1) w przypadku przeznaczenia środków zgromadzonych na Rachunku PPK na pokrycie wkładu własnego w związku z budową budynku mieszkalnego – na rachunek bankowy Uczestnika lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej Uczestnika wskazany we wniosku;
   2) w pozostałych przypadkach – na rachunek bankowy zbywcy praw lub na jego rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.

Artykuł 9 Wypłata w formie świadczenia małżeńskiego

1. Uczestnik, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia, może wnioskować o Wypłatę środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego.
2. Uczestnik może złożyć Funduszowi wniosek o Wypłatę świadczenia małżeńskiego, jeżeli jego współmałżonek, na rzecz którego Umowę o prowadzenie PPK zawarto z Funduszem, również osiągnął 60 rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać w Wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego.
3. W razie złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, Fundusz otwiera wspólny Rachunek PPK dla małżonków, zwany dalej „rachunkiem małżeńskim".
4. Świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 ratach.
5. Wysokość raty świadczenia małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na rachunku małżeńskim na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc Wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma zostać wypłacona ostatnia rata, zgodnie z wnioskiem Uczestników.
6. Świadczenie małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na rachunku małżeńskim.
7. W przypadku śmierci jednego z małżonków, świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków zgromadzonych na rachunku małżeńskim. Do środków zgromadzonych na rachunku małżeńskim po śmierci drugiego z małżonków stosuje się przepisy Rozdziału 13 Ustawy o PPK.
8. Szczegółowe zasady prowadzenia rachunku małżeńskiego opisane zostały w Statucie Funduszu.

Artykuł 10 Wypłata w przypadku Poważnego Zachorowania Uczestnika, współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika

1. Uczestnik może wnioskować o Wypłatę do 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK w przypadku Poważnego Zachorowania Uczestnika, współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika. Wniosek o Wypłatę Uczestnik składa Funduszowi. Do wniosku o Wypłatę załącza się:
   1) w przypadku Poważnego Zachorowania w postaci całkowitej niezdolności do pracy w rozumieniu ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych – orzeczenie wydane przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na okres co najmniej 2 lat,
   2) w przypadku Poważnego Zachorowania w postaci umiarkowanego lub znacznego stopnia niepełnosprawności w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych – orzeczenie wydane przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności na okres co najmniej 2 lat,
   3) w przypadku Poważnego Zachorowania w postaci niepełnosprawności osoby, która nie ukończyła 16 lat, w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych – orzeczenie przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności,

WZÓR UMOWY O PROWADZENIE PPK

4) w przypadku zdiagnozowania Poważnego Zachorowania, o którym w art. 2 pkt 23 lit. d) lub e) Ustawy o PPK – zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia Poważnego Zachorowania.

2. Wypłata może być, w zależności od wniosku Uczestnika, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach pierwsza rata, dokonywane są w terminie nie dłuższym, niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie Wypłaty wraz z wymaganymi załącznikami.

Artykuł 11 Wskazanie Osoby Uprawnionej. Wypłata, Wypłata Transferowa lub Zwrot na wniosek Osoby Uprawnionej

1. Uczestnik może wskazać, w formie pisemnej, Funduszowi, imiennie, jedną lub więcej osób, które, jako Osoby Uprawnione, mają po jego śmierci otrzymać, zgodnie z przepisami rozdziału 13 Ustawy o PPK, środki zgromadzone na jego Rachunku PPK.
2. Jeżeli Uczestnik wskazał kilka Osób Uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, ale nie oznaczył ich udziału w tych środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Uczestnik może w każdym czasie zmienić wskazanie, o którym mowa w ust. 1, wskazując zamiast lub oprócz osób, o których mowa w ust. 1, inne osoby, które jako Osoby Uprawnione mają otrzymać po jego śmierci środki zgromadzone na jego Rachunku PPK, lub oznaczając w inny sposób udział wskazanych osób w tych środkach, albo odwołać poprzednie wskazanie, nie wskazując innych osób.
4. Wskazanie Osoby Uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Uczestnika staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłej Osoby Uprawnionej, przypada w równych częściach pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
5. Wskazanie Osoby Uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Uczestnika wygasa z chwilą zamknięcia Rachunku PPK w wyniku realizacji wniosku o Wypłatę świadczenia małżeńskiego. W takim wypadku małżonkowie, na rzecz których otwarty został wspólny Rachunek PPK mogą wskazać nowe Osoby Uprawnione do tego Rachunku PPK.
6. Środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, w zależności od wniosku Osoby Uprawnionej, podlegają Wypłacie Transferowej do PPK, IKE lub PPE tej osoby lub są zwracane w formie pieniężnej.
7. Wypłata Transferowa lub Zwrot dokonywane są przez Fundusz w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wypłaty Transferowej lub Zwrotu wraz z wymaganymi załącznikami, chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym.

Artykuł 12 Warunki, terminy i sposób dokonania Wypłaty Transferowej

1. Wypłata Transferowa środków zgromadzonych w PPK dokonywana jest w formie pieniężnej:
   1) na inny rachunek w PPK;
   2) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia;
   3) na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia;
   4) na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE Osoby Uprawnionej;
   5) na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika lub dla Osoby Uprawnionej;
   6) do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
   7) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, w przypadku rozwodu, unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej.
2. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Pracodawcy w przypadku, o którym mowa w art. 13 i art. 14, Uczestnika, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika albo Osoby Uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia umowy z zakładem ubezpieczeń.
3. Przed dokonaniem Wypłaty Transferowej Fundusz sporządza w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na Trwałym Nośniku informację dotyczącą Uczestnika, z którego Rachunku PPK ma zostać dokonana Wypłata Transferowa, a następnie, wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej przekazuje Uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest Wypłata Transferowa, oraz podmiotowi, do którego jest dokonywana Wypłata Transferowa, ww. informację oraz informacje od wszystkich poprzednich Innych Instytucji Finansowych.
4. Z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu, Wypłata Transferowa następuje w terminie nie dłuższym, niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej wraz z wymaganymi załącznikami, pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa określone w Ustawie.

Artykuł 13 Wypłata Transferowa w przypadku wypowiedzenia przez Pracodawcę Umowy o zarzadzanie PPK

W przypadku wypowiedzenia przez Pracodawcę Umowy o zarządzanie PPK Pracodawca składa, w imieniu Pracownika, który nie wyraził sprzeciwu na dokonanie Wypłaty Transferowej z jego Rachunku PPK, za pośrednictwem podmiotu zarządzającego Inną Instytucją Finansową, wniosek o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika, na jego rachunek PPK, prowadzony przez Inną Instytucję Finansową.

Artykuł 14 Wypłata Transferowa z Innych Instytucji Finansowych

Jeżeli z oświadczenia, które Uczestnik jest zobowiązany złożyć Pracodawcy w terminie 7 dni od dnia zawarcia w jego imieniu i na jego rzecz Umowy o prowadzenie PPK, wynika, że Uczestnik posiada rachunki PPK prowadzone przez Inne Instytucje Finansowe, Pracodawca składa, w imieniu Uczestnika, za pośrednictwem Towarzystwa, wniosek o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na tych rachunkach PPK na Rachunek PPK prowadzony przez Fundusz, chyba że w terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji od Pracodawcy o obowiązku złożenia w imieniu Uczestnika wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK prowadzonych przez Inne Instytucje Finansowe Uczestnik poinformuje Pracodawcę, w formie pisemnej, o braku zgody na złożenie wniosku o Wypłatę Transferową.

WZÓR UMOWY O PROWADZENIE PPK

Artykuł 15 Wypłata Transferowa na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika lub rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia

Uczestnik, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia, możne dokonać Wypłaty Transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika lub rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, jeżeli w umowie o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowie o prowadzenie lokaty terminowej, na który ma nastąpić Wypłata Transferowa, przewidziano możliwość dysponowania środkami przekazanymi z PPK jedynie w sposób określony w art. 7 ust. 1.

Artykuł 16 Wypłata Transferowa w przypadku rozwodu, unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej

1. Jeżeli małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika, przypadające byłemu współmałżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w formie Wypłaty Transferowej na rachunek w PPK byłego współmałżonka. Fundusz dokonuje Wypłaty Transferowej na rachunek PPK byłego małżonka Uczestnika w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu współmałżonkowi.
2. Wypłaty Transferowej dokonuje się na rachunek PPK wskazany przez tego byłego współmałżonka we wniosku.
3. Jeżeli były małżonek Uczestnika nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK, środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika, przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków podlegają Zwrotowi na zasadach opisanych w art. 19 albo są przekazywane w formie Wypłaty Transferowej na wskazany przez byłego małżonka Uczestnika rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, pod warunkiem ich wypłaty po osiągnięciu przez byłego małżonka Uczestnika 60 roku życia jedynie w sposób określony w art. 7 ust. 1.
4. Postanowienia niniejszego artykułu stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem a jego małżonkiem.

Artykuł 17 Wypłata Transferowa do zakładu ubezpieczeń

Jeżeli Uczestnik zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60 roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego, może dokonać Wypłaty Transferowej zgromadzonych w PPK środków do tego zakładu ubezpieczeń.

Artykuł 18 Zwrot na wniosek Uczestnika

1. Zwrot następuje w formie pieniężnej.
2. W przypadku Zwrotu Fundusz przekazuje ze środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika:
   1) na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Pracodawcę,
   2) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę równą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego,
   3) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat Finansowanych przez Uczestnika jako osobę zatrudnioną, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego,
   4) na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłaty Powitalnej i Dopłat Rocznych.
3. Z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu, Zwrot następuje w terminie nie dłuższym, niż 5 dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji Zwrotu przez Uczestnika wraz z wymaganymi załącznikami, pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa określone w Ustawie.

Artykuł 19 Zwrot w przypadku rozwodu, unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej

1. W przypadku gdy były małżonek Uczestnika nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK, środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika, przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków podlegają Wypłacie Transferowej, na zasadach opisanych w art. 16 ust. 3 Regulaminu albo Zwrotowi w formie pieniężnej.
2. Zwrot następuje w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa określone w Ustawie.
3. Przed dokonaniem Zwrotu:
   1) w przypadku, gdy dla byłego małżonka Uczestnika prowadzone jest konto ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika. Informacja o kwocie przekazanej na rachunek bankowy wskazany przez ZUS ewidencjonowana jest na koncie ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia

WZÓR UMOWY O PROWADZENIE PPK

13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, jako składka na ubezpieczenie emerytalne należna za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do ZUS,

2) w przypadku, gdy dla byłego małżonka Uczestnika nie jest prowadzone konto, o którym mowa w pkt 1), Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika,
3) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłaty Powitalnej i Dopłat Rocznych, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego na byłego małżonka Uczestnika,
4) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika, kwotę odpowiadającą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego,
5) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat Finansowanych przez Uczestnika jako Pracownika, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego, chyba że były małżonek Uczestnika uprawniony do otrzymania Zwrotu nabył prawo do emerytury.

4. Postanowienia niniejszego artykułu stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem a jego małżonkiem.

Artykuł 20 Podział środków w przypadku śmierci Uczestnika

1. Jeżeli w chwili śmierci Uczestnik pozostawał w związku małżeńskim, Fundusz dokonuje Wypłaty Transferowej połowy środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika na Rachunek PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego Uczestnika, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.
2. Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia, w formie pisemnej, o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem, oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa.
3. Na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK, przypadających temu małżonkowi, następuje w formie pieniężnej. Zwrot następuje w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika przypadły temu małżonkowi.
4. Środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, które nie zostaną przekazane małżonkowi zmarłego Uczestnika, przekazywane są Osobom Uprawnionym.

Artykuł 21 Sposób składania oświadczeń woli w sprawach dotyczących PPK

1. Oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK, które adresowane są do Funduszu, Uczestnik składa – także po ustaniu stosunku zatrudnienia – w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym Nośniku, w formie pisemnej lub w formie elektronicznej.
2. Oświadczenia woli, o których mowa w ust. 1, mogą być składane w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym Nośniku za pośrednictwem:
   a) systemu IATFI (i-fundusze), na warunkach określonych w Zasadach składania zleceń za pośrednictwem Internetu, dostępnych na stronie internetowej www.pkotfi.pl; lista oświadczeń woli (zleceń) możliwych do złożenia za pośrednictwem IATFI (i-fundusze) dostępna jest w systemie IATFI (i-fundusze) oraz w treści Zasad składania zleceń za pośrednictwem Internetu; lub
   b) usług bankowości elektronicznej PKO Banku Polskiego S.A. - Serwisu internetowego PKO Banku Polskiego oraz Aplikacji mobilnej PKO Banku Polskiego, na warunkach określonych w *Szczegółowych warunkach świadczenia usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej oraz składania oświadczeń w PKO Banku Polskim S.A.*, dostępnych na stronie internetowej www.pkobp.pl; lista oświadczeń woli (zleceń) możliwych do złożenia za pośrednictwem Serwisu internetowego PKO Banku Polskiego dostępna jest w tym serwisie, zaś za pośrednictwem Aplikacji mobilnej PKO Banku Polskiego dostępna jest w tej aplikacji.
3. Oświadczenia woli, o których mowa w ust. 1, mogą być składane w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym Nośniku lub w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu Biuro Obsługi Klienta online (BOK online) na warunkach określonych w Regulaminie składania dyspozycji za pośrednictwem BOK online obowiązującym w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., dostępnym na stronie internetowej www.pkotfi.pl. Lista oświadczeń woli (zleceń), możliwych do złożenia za pośrednictwem BOK online, dostępna jest w systemie Biura Obsługi Klienta online (BOK online) oraz w treści *Regulaminu składania dyspozycji za pośrednictwem BOK online obowiązującego w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.*.
4. W postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym Nośniku nie mogą być składane oświadczenia woli, dla których Ustawa o PPK przewiduje formę pisemną.
5. Oświadczenia woli, o których mowa w ust. 1, mogą być składane w formie pisemnej:
   a) poprzez złożenie oświadczenia woli (zlecenia) w siedzibie Funduszu lub w placówce PKO Banku Polskiego S.A. w obecności Sprzedawcy wraz z oryginałami lub poświadczonymi za zgodność z oryginałami przez notariusza kopiami załączników, z zastrzeżeniem zleceń dotyczących Wypłaty środków na pokrycie wkładu własnego oraz Wypłaty środków w przypadku

WZÓR UMOWY O PROWADZENIE PPK

Poważnego Zachorowania Uczestnika, współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika, które mogą być składane jedynie w siedzibie Funduszu; lub

b) poprzez przesłanie Funduszowi oświadczenia woli (zlecenia) za pośrednictwem operatora pocztowego, z zastrzeżeniem, że podpis Uczestnika na dokumencie oświadczenia woli (zlecenia) zostanie poświadczony przez notariusza, a załączniki zostaną złożone w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza.

6. Lista placówek PKO Banku Polskiego S.A. w których możliwe jest złożenie zleceń dotyczących PPK znajduje się na stronie internetowej Towarzystwa www.pkotfi.pl.
7. Z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu, zapisy na Rachunku PPK, na podstawie oświadczeń woli i zawiadomień Uczestników, są dokonywane nie później niż w terminie 5 (pięciu) dni roboczych po ich otrzymaniu przez Fundusz.
8. Informacje dotyczące sposobu zgłaszania przez Uczestnika, bądź osobę przez niego upoważnioną, skarg i reklamacji, zawarte są w prospekcie informacyjnym Funduszu dostępnym na stronie www.pkotfi.pl.

Artykuł 22 Informacje związane z uczestnictwem w PPK, w tym zakres, częstotliwość i forma informowania Uczestnika o środkach zgromadzonych w PPK

1. Niezwłocznie po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK Fundusz udostępnia Uczestnikowi, w postaci elektronicznej, za pośrednictwem IATFI, albo, na wniosek Uczestnika – w postaci papierowej, informację o zawarciu Umowy o prowadzenie PPK zawierającą w szczególności:
   a) dane Funduszu;
   b) dane Pracodawcy, który zawarł Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Uczestnika;
   c) określenie wysokości Wpłat Podstawowych Pracownika i Wpłat Podstawowych Pracodawcy;
   d) określenie wysokości Wpłat Dodatkowych Pracodawcy;
   e) określenie wysokości możliwej do zadeklarowania przez Uczestnika Wpłaty Dodatkowej Pracownika oraz sposób jej deklarowania;
   f) wskazanie właściwych przepisów podatkowych dotyczących gromadzonych środków;
   g) opis:
      i. obowiązków i uprawnień Pracodawcy oraz Uczestnika związanych z uczestnictwem w PPK,
      ii. warunków uczestnictwa w PPK, w tym o możliwości Zamiany,
      iii. zasad Wypłaty, Wypłaty Transferowej i Zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika,
      iv. trybu składania deklaracji o rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, w tym opis warunków rezygnacji z oszczędzania w PPK, tryb składania wniosków o ponowne dokonywanie Wpłat do PPK, a także deklaracji o wysokości Wpłat Podstawowych Pracownika oraz Wpłat Dodatkowych Pracownika oraz jej zmian, wraz z opisem konsekwencji, w tym finansowych, złożenia takich deklaracji, wniosków i zmian deklaracji;
      v. praw Osoby Uprawnionej,
      vi. możliwości złożenia przez Uczestnika dyspozycji w zakresie środków zgromadzonych na Rachunku PPK oraz trybu składania takich dyspozycji;
   h) wskazanie pozostałych warunków gromadzenia środków w PPK określonych w Umowie o prowadzenie PPK.
2. Fundusz udostępnia Uczestnikom za pośrednictwem strony internetowej www.pkotfi.pl Prospekt, Dokument zawierający kluczowe informacje, informację dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego (zawartą w treści Prospektu), roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu oraz sprawozdanie roczne Funduszu, o którym mowa w art. 222d ust. 1 Ustawy.
3. Ponadto Prospekt, aktualne informacje o zmianach w Prospekcie, ujednolicone wersje Dokumentów zawierających kluczowe informacje obejmujące ich zmiany, oraz informacje dodatkowe o Funduszu, będą ogłaszane w miejscach wskazanych w Prospekcie oraz na stronie internetowej www.pkotfi.pl. Wszelkie zmiany Statutu Funduszu będą ogłaszane na stronie internetowej www.pkotfi.pl.
4. Informacje związane z uczestnictwem w PPK, w tym o środkach zgromadzonych w PPK dostępne są za pośrednictwem IATFI na warunkach określonych w Zasadach składania zleceń za pośrednictwem Internetu, dostępnych na stronie internetowej www.pkotfi.pl.
5. Fundusz przekazuje Uczestnikowi, w postaci elektronicznej, za pośrednictwem IATFI, lub na wniosek Uczestnika w formie pisemnej:
   1) informację o warunkach wypłaty środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, w pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym Uczestnik osiągnie 60 rok życia,
   2) informację, o której mowa w art. 104 ust. 3, w przypadku dokonywania Wypłaty Transferowej wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej,
   3) informacje, o których mowa w art. 104 ust. 4 Ustawy o PPK, w przypadku dokonywania Wypłaty.
6. Fundusz, w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, przekazuje Uczestnikowi, w postaci elektronicznej, za pośrednictwem IATFI, lub na wniosek Uczestnika w formie pisemnej, roczną informację o wysokości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, o wysokości Wpłat do PPK dokonanych na ten rachunek w poprzednim roku kalendarzowym oraz o innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku PPK Uczestnika w poprzednim roku kalendarzowym.
7. Uczestnikom, którzy podali Funduszowi adres email i nie złożyli wniosku o przekazanie tych informacji w formie papierowej, Fundusz wyśle informację, o której mowa w ust. 1, 5 i 6 dodatkowo na ten adres email. Uczestnikom, którzy złożyli wniosek o przekazanie informacji, o których mowa w ust. 1, 5 i 6 w formie papierowej Fundusz wyśle informację na adres do korespondencji Uczestnika.

Artykuł 23 Warunki zmiany Umowy o zarządzanie PPK, Umowy o prowadzenie PPK lub Regulaminu

1. Wszelkie zmiany Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK mogą nastąpić za porozumieniem Stron i dokonywane będą, pod rygorem nieważności, w formie pisemnej, formie elektronicznej lub – od 1 sierpnia 2024 r. - w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym Nośniku.
2. Fundusz może dokonać zmiany Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK w przypadku:
   1) wprowadzenia nowych, uchylenia lub zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, pojawienia się nowych interpretacji tych przepisów na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów administracji publicznej lub konieczności dostosowania Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK do wymogów związanych z ochroną konsumentów;
   2) dodania nowych, zmiany lub ograniczenia dotychczasowych usług dostępnych w ramach PPK,

WZÓR UMOWY O PROWADZENIE PPK

3) zmiany warunków oferowania PPK związanej z postępem technicznym, technologicznym lub informatycznym,
4) utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania, likwidacji Subfunduszu, zmiany Statutu lub Prospektu Funduszu oraz przejęcia zarządzania Funduszem – dokonanych na zasadach określonych w Ustawie lub Ustawie o PPK;

- w zakresie, w jakim zdarzenia powyższe mają wpływ na treść Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK.

3. Zmiany Umowy o zarządzanie PPK dokonywane są w następujący sposób:
   1) informacja o zmianach Umowy o zarządzanie PPK dostarczana jest Pracodawcy wraz z podaniem dnia jej wejścia w życie, oraz informacji o podstawie prawnej tej zmiany, w terminie umożliwiającym zapoznanie się ze zmianami oraz pouczeniem o możliwości złożenia przez Pracodawcę, przed tą datą, oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy o zarządzanie PPK. W przypadku złożenia w powyższym terminie przez Pracodawcę oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy o zarządzanie PPK, zmiana nie wiąże Pracodawcy, a Umowa o zarządzanie PPK ulega rozwiązaniu na warunkach określonych w art. 24 ust. 1,
   2) dzień wejścia w życie zmian Umowy o zarządzanie PPK, o którym mowa w pkt 1) nie może przypadać wcześniej niż po upływie 30 dni od dnia dostarczenia Pracodawcy informacji o zmianach Umowy o zarządzanie PPK,
   3) informacja o zmianach Umowy o zarządzanie PPK dostarczana jest Pracodawcy w formie elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie treści przekazywanych na Trwałym Nośniku za pośrednictwem poczty elektronicznej lub serwisu elektronicznego po jego udostępnieniu w ramach PPK.
   4) brak złożenia, przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Umowy o zarządzanie PPK, przez Pracodawcę oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy o zarządzanie PPK jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. W takim przypadku zmiany Umowy o zarządzanie wiążą strony od daty podanej w informacji, o której mowa w pkt 1).
4. Zmiany Umowy o prowadzenie PPK dokonywane są w następujący sposób:
   1) informacja o zmianach Umowy o prowadzenie PPK dostarczana jest Uczestnikowi wraz z podaniem dnia jej wejścia w życie oraz informacji o podstawie prawnej tej zmiany i jej okolicznościach faktycznych, w terminie umożliwiającym zapoznanie się ze zmianami oraz pouczeniem o możliwości złożenia przez Uczestnika, w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o tej zmianie, zlecenia Wypłaty, o której mowa w art. 6 pkt 1), Wypłaty Transferowej lub Zwrotu, o ile Uczestnik nie jest już Pracownikiem Pracodawcy albo Pracodawca nie jest już stroną Umowy o zarządzanie PPK zawartej z Funduszem, wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach PPK. W przypadku złożenia w powyższym terminie Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu, zmiana nie wiąże Uczestnika, a Umowa o prowadzenie PPK ulega rozwiązaniu w terminie realizacji ww. zlecenia.
   2) informacja o zmianach Umowy o prowadzenie PPK dostarczana jest Uczestnikowi w jeden z poniższych sposobów:
      a) w formie elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie treści przekazywanych na Trwałym Nośniku za pośrednictwem poczty elektronicznej lub serwisu elektronicznego po jego udostępnieniu w ramach PPK,
      b) w postaci papierowej na ostatni wskazany przez Uczestnika adres do korespondencji.
   3) brak złożenia przez Uczestnika, przed terminem, o którym mowa w pkt 1), zlecenia Wypłaty, o której mowa w art. 6 pkt 1), Wypłaty Transferowej lub Zwrotu, o ile Uczestnik nie jest już Pracownikiem Pracodawcy albo Pracodawca nie jest już stroną Umowy o zarządzanie PPK zawartej z Funduszem, wszystkich środków zgromadzonych w ramach PPK, jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. W takim przypadku zmiany Umowy o prowadzenie PPK wiążą strony od daty podanej w informacji, o której mowa w pkt 1).
5. Zasady prowadzenia działalności przez Fundusz i Subfundusze określone w statucie Funduszu i Prospekcie mogą zostać zmienione w drodze zmiany odpowiednio statutu Funduszu lub Prospektu dokonane na zasadach wynikających z obowiązujących przepisów prawa. Zmiana statutu Funduszu ani Prospektu nie powoduje konieczności zmiany Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK, chyba że wpływa na postanowienia tych umów. W takim przypadku treść Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK zostanie niezwłocznie dostosowana do treści wspomnianych zmian statutu Funduszu lub odpowiednio Prospektu.
6. Umowa o zarządzanie PPK nie może zawierać warunków mniej korzystnych, niż warunki prezentowane przez Fundusz w portalu PPK, o którym mowa w rozdziale 11 Ustawy o PPK, w dniu zawarcia tej umowy.
7. Zmiana Regulaminu wymaga odpowiednio zmiany Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK i odbywa się na zasadach określonych w niniejszym artykule.
8. Zmiana danych Pracodawcy oraz osób działających w jego imieniu, danych Uczestnika PPK, Funduszu i Towarzystwa nie stanowi zmiany Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK.

Artykuł 24 Obowiązywanie Umowy o zarządzanie PPK i Umowy o prowadzenie PPK

1. Umowa o zarządzanie PPK może być wypowiedziana przez Pracodawcę w każdym czasie, z zastrzeżeniem, że Pracodawca może wypowiedzieć Umowę o zarządzanie PPK, jeżeli zawarł umowę o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową.
2. Umowa o zarządzanie PPK może być wypowiedziana przez Fundusz z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynoszącego 3 (trzy) miesiące na koniec miesiąca kalendarzowego, w następujących przypadkach:
   1) w razie nie wywiązywania się przez Pracodawcę z istotnych postanowień Umowy o zarządzanie PPK,
   2) w razie zmiany w strukturze własnościowej Towarzystwa lub Pracodawcy, w szczególności w wyniku zbycia akcji lub udziałów, podziału lub połączenia, powodującej konflikt interesów lub w inny sposób uniemożliwiającej prawidłowe wykonywanie Umowy o zarządzanie PPK.
3. Umowa o prowadzenie PPK nie może być wypowiedziana przez Fundusz. Uczestnik może wypowiedzieć Umowę o prowadzenie PPK wyłącznie wskutek czynności faktycznej poprzez złożenie zlecenia Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu, o ile zachodzą przesłanki umożliwiające złożenie takiego zlecenia. Umowa o prowadzenie PPK rozwiązuje się po upływie 12 miesięcy od dnia:
   1) odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rachunku PPK – w przypadku realizacji Wypłaty i Wypłaty Transferowej.
   2) odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rachunku PPK – w przypadku realizacji Zwrotu, pod warunkiem, że Uczestnik nie jest już pracownikiem Pracodawcy albo Pracodawca nie jest już stroną Umowy o zarządzanie PPK zawartej z Funduszem.
4. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy o zarządzanie PPK powinno zostać złożone w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jego treści na Trwałym Nośniku lub z zachowaniem formy pisemnej.

WZÓR UMOWY O PROWADZENIE PPK