



**OŚWIADCZENIE O ZAWARCIU UMOWY DOTYCZĄCEJ  
WYPŁATY ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU PPK  
W CELU POKRYCIA WKŁADU WŁASNEGO**



Nr Rachunku PPK: [ 0 | 8 ] - [ ] - [ 9 | 9 | 7 ] - [ ]  
Nr Uczestnika

**Dane Uczestnika:**

[ ]  
Imię

[ ]  
Nazwisko

[ ] PESEL [ ] - [ ] - [ ] r.<sup>1)</sup>  
Data urodzenia (dd-mm-rrrr)

Działając na podstawie art. 98 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych („Ustawa o PPK”), zawieram z PKO Emerytura – specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym („Fundusz”), zarządzanym i reprezentowanym przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”), umowę dotyczącą wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w celu pokrycia wkładu własnego, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 38) Ustawy o PPK („Umowa”) o treści wskazanej w załączniku do niniejszego oświadczenia („Oświadczenie”)<sup>2)</sup>, na zasadach określonych w „Zasadach dotyczących trybu i warunków zawierania Umowy” („Zasady”), stanowiących załącznik do Umowy.

**Dane osoby składającej Oświadczenie:**

Uczestnik  Pełnomocnik  Przedstawiciel Ustawowy

[ ]  
Imię

[ ]  
Nazwisko

[ ] PESEL [ ] - [ ] - [ ] r.<sup>1)</sup> [ ]  
Data urodzenia (dd-mm-rrrr) Obywatelstwo

Dokument:  Dowód  mDowód  Paszport  Inny [ ] [ ] - [ ] - [ ] r.  
Seria i numer Data Waż. Dok. Tożsam.: (dd-mm-rrrr)

[ ]  
Adres zamieszkania

[ ] - [ ] [ ]

**Dodatkowe oświadczenia:**

**Oświadczam, że na dzień złożenia niniejszego Oświadczenia:**

- nie zawarłem z Funduszem innej umowy dotyczącej wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego w związku z jakąkolwiek inwestycją,
- nie ukończyłem 45. roku życia.

Oświadczam, że nie zawarłem z jakąkolwiek Inną Instytucją Finansową umowy dotyczącej wypłaty środków zgromadzonych na prowadzonym przez tę instytucję rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego. W przypadku zawarcia przeze mnie umowy dotyczącej wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego z Inną Instytucją Finansową oświadczam, że została ona zawarta wyłącznie w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przeze mnie kredytu udzielonego na sfinansowanie inwestycji opisanej w Umowie. Oświadczam, że jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, o którym mowa w poprzednim zdaniu. Niniejsze oświadczenie o świadomości odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań.

Zapoznałem/am się z treścią Regulaminu prowadzenia oraz zarządzania pracowniczymi planami kapitałowymi przez PKO Emerytura – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty i akceptuję jego treść.

Dokumenty zawierające kluczowe informacje (KID) odnoszące się do odpowiednich Subfunduszy zostały mi udostępnione. Zapoznałem/em się z nimi i akceptuję ich treść. Zostałem/em poinformowany/y o polityce inwestycyjnej oraz ryzyku związanym z inwestowaniem w odpowiednie Subfundusze, w tym ryzyku utraty przynajmniej części zainwestowanych środków, oraz o tym, że zalecane jest zapoznanie się ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi tych Subfunduszy znajdującymi się w prospekcie informacyjnym PKO Emerytura – sfo dostępnym na stronie www.pkotfi.pl oraz w siedzibie PKO TFI S.A.

Zapoznałem/am się z treścią Zasad, regulujących tryb i warunki zawierania Umowy i je akceptuję.

<sup>1)</sup> Pole uzupełniane w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL.

<sup>2)</sup> Prosimy o uzupełnienie odpowiednich pól w Umowie, stanowiącej Załącznik do niniejszego Oświadczenia.

## **Informacje:**

Administratorem danych osobowych w zakresie wskazanym w Oświadczeniu, przetwarzanych w ramach uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym jest PKO Emerytura - sfo z siedzibą w Warszawie, ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, w imieniu którego działa i którym zarządza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa. Dane kontaktowe administratora danych oraz Inspektora Ochrony Danych, a także informacje o zasadach przetwarzania i o przysługujących Pani/Panu prawach znajdują się na stronie internetowej <https://www.pkotfi.pl/rodo/>.

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](http://www.pkotfi.pl).

Jeśli Oświadczenie składane jest przez pełnomocnika Uczestnika, pełnomocnik zobowiązany jest do dołączenia do Oświadczenia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii pełnomocnictwa, obejmującego swym zakresem umocowanie do złożenia niniejszego Oświadczenia oraz zawarcia Umowy o treści wskazanej w Załączniku do Oświadczenia.

Jeśli Oświadczenie składane jest przez przedstawiciela ustawowego Uczestnika, przedstawiciel ustawowy zobowiązany jest do dołączenia do Oświadczenia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii postanowienia sądu, ustanawiającego go przedstawicielem ustawowym lub innego dokumentu, z którego będzie wynikał fakt pełnienia przez niego takiej roli.

Niniejsze Oświadczenie wraz z Umową, stanowiącą załącznik do Oświadczenia, Uczestnik (lub działający w jego imieniu pełnomocnik/przedstawiciel ustawowy) składa drogą korespondencyjną, na adres: PKO BP Finat sp. z o.o., ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa.

**Uczestnik (lub działający w jego imieniu pełnomocnik/przedstawiciel ustawowy) zobowiązany jest do uzyskania notarialnego poświadczenia własnoręczności podpisu, składanego pod niniejszym Oświadczeniem oraz pod Umową, stanowiącą załącznik do Oświadczenia.**

Wszystkie pojęcia pisane wielką literą i niezdefiniowane odmiennie w niniejszym Oświadczeniu, mają znaczenie nadane im w Regulaminie prowadzenia oraz zarządzania pracownikami planami kapitałowymi przez PKO Emerytura – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty (stanowiącym integralną część Umowy o prowadzenie PPK), Statucie i Prospekcie Funduszu.

Z uwagi na to, że Umowa, którą zawiera Uczestnik, jak również sposób jej zawarcia, wypełniają przesłanki umowy dotyczącej usług finansowych zawieranej na odległość, o której mowa w art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta („Ustawa o prawach konsumenta”), na podstawie art. 39 ust. 1 Ustawy o prawach konsumenta Fundusz informuje o:

**1) imieniu i nazwisku (nazwie), adresie zamieszkania (siedziby) przedsiębiorcy, organie, który zarejestrował działalność gospodarczą przedsiębiorcy, a także numerze, pod którym przedsiębiorca został zarejestrowany, a w przypadku gdy działalność przedsiębiorcy wymaga uzyskania zezwolenia – danych dotyczących instytucji udzielającej zezwolenia:**

Fundusz PKO Emerytura – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty reprezentowany jest przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa. Siedzibą Funduszu jest siedziba Towarzystwa. Fundusz jest wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rodzinny i Rejestrowy pod numerem RFI 1636. Zgodnie z art. 15a ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa”) utworzenie Funduszu nie wymagało udzielenia zezwolenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, jednak Fundusz podlega jej nadzorowi.

**2) imieniu i nazwisku (nazwie), adresie zamieszkania (siedziby) w Rzeczypospolitej Polskiej przedstawiciela przedsiębiorcy, o ile taki występuje:**

Zgodnie z Ustawą organem Funduszu, uprawnionym do zarządzania nim i reprezentowania w stosunkach z osobami trzecimi jest PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa.

**3) imieniu i nazwisku (nazwie), adresie zamieszkania (siedziby) podmiotu innego niż przedsiębiorca świadczący usługi finansowe na odległość, w tym operatora środków porozumiewania się na odległość, oraz charakterze, w jakim podmiot ten występuje wobec konsumenta i tego przedsiębiorcy:**

Nie dotyczy.

**4) istotnych właściwościach świadczenia i jego przedmiotu:**

Istotne właściwości świadczenia oraz przedmiot świadczenia opisane są w Art. 1, Art. 3 oraz Art. 4 Umowy. Szczegółowe informacje związane z kwestią zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa oraz charakterystyka Jednostek Uczestnictwa zostały wskazane w Rozdziale III Prospektu Funduszu.

**5) cenie lub wynagrodzeniu obejmujących wszystkie ich składniki, w tym opłaty i podatki, a w przypadku niemożności określenia dokładnej ceny lub wynagrodzenia – podstawie obliczenia ceny lub wynagrodzenia umożliwiającej konsumentowi dokonanie ich weryfikacji:**

Zasady realizacji przez Fundusz odkupienia oraz zbycia Jednostek Uczestnictwa, dokonywanego w ramach realizacji zlecenia wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego, w tym określenie sposobu ustalenia ceny Jednostek Uczestnictwa, po jakiej zostaną one odkupione lub zbyte, opisane są w Art. 3 oraz Art. 4 Umowy, jak również w Rozdziale III Prospektu Funduszu. Obowiązki podatkowe Uczestnika, związane z niedokonaniem zwrotu wypłaconych środków pieniężnych w terminach ustalonych zgodnie z harmonogramem spłaty, zostały wskazane w Art. 4 Umowy oraz Rozdziale III Prospektu Funduszu.

**6) ryzyku związanym z usługą finansową, jeżeli wynika ono z jej szczególnych cech lub charakteru czynności, które mają być wykonane lub jeżeli cena bądź wynagrodzenie zależą wyłącznie od ruchu cen na rynku finansowym:**

Głównym ryzykiem, związanym z realizacją przez Fundusz odkupienia oraz nabycia Jednostek Uczestnictwa, dokonywanego w ramach realizacji zlecenia wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego, jest ryzyko związane ze zmiennością wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu oraz ryzyko związane z nieprawidłową lub opóźnioną realizacją zlecenia wypłaty. Ponadto, ryzyka związane z samym inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Funduszu zostały wskazane w Rozdziale IV pkt. 4 Prospektu Funduszu.

**7) zasadach zapłaty ceny lub wynagrodzenia:**

Zasady realizacji przez Fundusz wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w celu pokrycia wkładu własnego, jak również zasady zwrotu tak wypłaconych środków pieniężnych opisane są w Art. 3 oraz Art. 4 Umowy.

**8) kosztach oraz terminie i sposobie świadczenia usługi:**

Terminy i sposoby świadczenia usługi zostały wskazane w Art. 3 i Art. 4 Umowy oraz Rozdziale III Prospektu Funduszu. Usługa nie wiąże się z ponoszeniem przez Uczestnika kosztów, za wyjątkiem tych opisanych w pkt 10) poniżej oraz tych, związanych z wypełnianiem obowiązków podatkowych, związanych z niedokonaniem zwrotu wypłaconych środków pieniężnych w terminach ustalonych zgodnie z harmonogramem spłaty.

**9) prawie oraz sposobie odstąpienia od umowy, o którym mowa w art. 40 ust. 1 i 2, albo wskazaniu, że prawo takie nie przysługuje, oraz wysokości ceny lub wynagrodzenia, które konsument jest obowiązany zapłacić w przypadku określonym w art. 40 ust. 4:**

Na podstawie art. 40 ust. 6 pkt 2) Ustawy o prawach konsumenta, Uczestnikowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy.

**10) dodatkowych kosztach ponoszonych przez konsumenta wynikających z korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, jeżeli mogą one wystąpić:**

W związku z zamiarem zawarcia Umowy z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość Uczestnik będzie zobowiązany do poniesienia kosztu związanego z:

- a) uzyskaniem notarialnego poświadczenia własnoręczności podpisu, składanego pod Oświadczeniem oraz pod Umową, stanowiącą załącznik do Oświadczenia,
- b) wysyłką pocztową lub kurierską Oświadczenia wraz z Umową na adres podany powyżej.

Uczestnik może być również zobowiązany do uiszczenia innych kosztów wynikłych z korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, zgodnie ze stawką ustaloną przez jego dostawcę usług telekomunikacyjnych.

**11) terminie, w jakim oferta lub informacja o cenie lub wynagrodzeniu mają charakter wiążący:**

Zasady realizacji przez Fundusz odkupienia oraz zbycia Jednostek Uczestnictwa, dokonywanego w ramach realizacji zlecenia wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego, w tym określenie sposobu ustalenia ceny Jednostek Uczestnictwa, po jakiej zostaną one odkupione lub zbyte, opisane są w Art. 3 oraz Art. 4 Umowy, jak również w Rozdziale III Prospektu Funduszu.

**12) minimalnym okresie, na jaki ma być zawarta umowa o świadczenia ciągłe lub okresowe:**

Nie dotyczy.

**13) miejscu i sposobie składania reklamacji:**

Sposób oraz miejsce składania reklamacji zostały określone w rozdziale VII Prospektu Funduszu.

**14) możliwości pozasądowego rozstrzygania sporów wynikających z umowy:**

Informacje o możliwości pozasądowego rozstrzygania sporów określone zostały w rozdziale VII Prospektu.

**15) prawie wypowiedzenia umowy, o którym mowa w art. 42 ustawy o prawach konsumenta, oraz skutkach tego wypowiedzenia, w tym karach umownych:**

Wypowiedzenie Umowy nie jest możliwe gdyż czas trwania Umowy jest oznaczony.

**16) istnieniu funduszu gwarancyjnego lub innych systemów gwarancyjnych, jeżeli takie istnieją:**

Nie dotyczy.

**17) języku stosowanym w relacjach przedsiębiorcy z konsumentem:**

Język polski

**18) prawie właściwym państwa, które stanowi podstawę dla stosunków przedsiębiorcy z konsumentem przed zawarciem umowy na odległość oraz prawie właściwym do zawarcia i wykonania umowy:**

Prawem właściwym jest powszechnie obowiązujące prawo polskie, w szczególności Ustawa i Ustawa o PPK.

**19) sądzie właściwym do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy:**

Sądem właściwym do rozstrzygania sporów wynikających z Umowy jest sąd właściwy zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa polskiego.

\_\_\_\_\_  
Podpis składającego Oświadczenie notarialnie poświadczony

**!!!! UWAGA !!!!**

Szanowny Kliencie, jesteś zobowiązany do uzyskania notarialnie poświadzonego podpisu,  
składanego pod tym Oświadczeniem oraz Umową.

Uzupełnione dokumenty prosimy przelać na adres: PKO BP Finat sp. z o.o, ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa

**Zasady dotyczące trybu i warunków zawierania Umowy („Zasady”)**

1. Poprzez udostępnienie formularza Oświadczenia wraz z Umową na stronie internetowej Towarzystwa (www.pkotfi.pl) Fundusz składa oświadczenie woli dotyczące zawarcia Umowy, o treści wskazanej w Umowie.
  2. Uczestnik uzupełnia jeden egzemplarz poniższej Umowy odpowiednimi informacjami, zgodnie ze wskazówkami zamieszczonymi w przypisach dolnych oraz podpisuje go.
  3. Uczestnik zobowiązany jest do uzyskania notarialnego poświadczenia własnoręczności podpisu, składanego pod Oświadczeniem oraz pod Umową.
  4. Następnie Uczestnik przesyła podpisane Oświadczenie wraz z Umową (z uzyskanym notarialnym poświadczeniem własnoręczności podpisu) drogą korespondencyjną, na adres: PKO BP Finat sp. z o.o., ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa. Uczestnik jest również zobowiązany przechowywać, na własne potrzeby, kserokopię treści Oświadczenia wraz z uzupełnioną Umową.
  5. Za dzień otrzymania Oświadczenia wraz z Umową przez Fundusz uważa się dzień (oraz godzinę), w którym dokumenty zostały dostarczone do Funduszu drogą korespondencyjną (dzień wpływu Oświadczenia oraz Umowy do Funduszu). Dzień otrzymania Oświadczenia wraz z Umową przez Fundusz uważa się za dzień złożenia przez Uczestnika oświadczenia woli, dotyczącego zawarcia Umowy. Fundusz zobowiązuje się do oznaczenia, na Oświadczeniu, daty oraz godziny otrzymania Oświadczenia wraz z Umową.
  6. Po otrzymaniu Oświadczenia wraz z Umową Fundusz, w terminie 7 dni roboczych liczonych od dnia ich otrzymania, dokona weryfikacji treści tych dokumentów. Jeżeli spełnione zostaną następujące przesłanki:
    - a) dane, którymi uzupełnione zostało Oświadczenie oraz Umowa, są kompletne i poprawne i wskazane zgodnie z informacjami zawartymi w przypisach dolnych;
    - b) Oświadczenie oraz Umowa spełniają wymogi formalne tj. Uczestnik uzyskał notarialne poświadczenie podpisu, złożone pod Oświadczeniem oraz pod Umową;
    - c) nie występują jakiegokolwiek przesłanki ustawowe uniemożliwiające Uczestnikowi ubieganie się o zawarcie Umowy, tj. na dzień przesłania Oświadczenia wraz z Umową Uczestnik:
      - nie ukończył 45 lat,
      - nie zawarł z Funduszem innej umowy dotyczącej wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego w związku z jakąkolwiek inwestycją, oraz
      - oświadczył, że nie zawarł z jakąkolwiek inną instytucją finansową umowy dotyczącej wypłaty środków zgromadzonych na prowadzonym przez tę instytucję rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego, chyba że umowa ta została zawarta wyłącznie w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu udzielonego na sfinansowanie inwestycji opisanej w Umowie,
- Umowę uważa się za zawartą z dniem i godziną otrzymania przez Fundusz Oświadczenia oraz Umowy, w wyniku złożenia zgodnych oświadczeń woli obu Stron.
7. W przypadku zidentyfikowania jakichkolwiek nieprawidłowości w zakresie, o którym mowa w punkcie poprzednim lub w przypadku zidentyfikowania ustawowych przesłanek uniemożliwiających Uczestnikowi PPK ubieganie się o zawarcie niniejszej Umowy, Umowę uważa się za niezawartą. W takiej sytuacji Uczestnik otrzyma, na adres e-mail, a w przypadku braku adresu e-mail, na adres korespondencyjny, wskazany w Rejestrze Uczestników, informację z wyjaśnieniem przyczyn jej nie zawarcia.
  8. W przypadku, o którym mowa w punkcie 7 powyżej, do zawarcia Umowy może dojść poprzez ponowne przesłanie poprawnie uzupełnionego Oświadczenia i Umowy.
  9. Potwierdzenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz Harmonogram Spłaty zostaną przesłane Uczestnikowi na adres e-mail, a w przypadku braku adresu e-mail na adres korespondencyjny, wskazany w Rejestrze Uczestników.
  10. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości dotyczących sposobu uzupełnienia Oświadczenia lub Umowy prosimy o kontakt z infolinią PPK, obsługiwaną przez PKO BP Finat sp. z o.o., pod numerem telefonu: 22 358 56 56 wew. 5
  11. Wszelkie pojęcia pisane wielką literą, a niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie nadane im w Oświadczeniu, Umowie, Regulaminie prowadzenia oraz zarządzania PPK przez PKO Emerytura – sfo, Statucie lub Prospekcie Funduszu.
  12. Niniejsze Zasady stanowią integralną część poniższej Umowy.

zawarta w Warszawie pomiędzy („Umowa”):

**PKO Emerytura – specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym** z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, wpisanym do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rodzinny i Rejestrowy pod numerem RFI 1636, zwanym dalej „**Funduszem**”, zarządzanym i reprezentowanym 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, zwaną dalej „**PKO TFI**”  
a

\_\_\_\_\_ Imię  
\_\_\_\_\_ Nazwisko  
zamieszkałym w \_\_\_\_\_  
Miejscowość  
\_\_\_\_\_-\_\_\_\_\_- przy ul. \_\_\_\_\_  
Kod pocztowy  
posiadającym PESEL: \_\_\_\_\_ 3)  
PESEL  
legitymującym się \_\_\_\_\_ nr \_\_\_\_\_ 4)  
Nazwa dokumentu tożsamości Seria i numer  
posiadającym adres e-mail \_\_\_\_\_ 5)

zwanym dalej „**Uczestnikiem PPK**”

reprezentowanym w niniejszej Umowie przez <sup>6)</sup>:  pełnomocnika  przedstawiciela ustawowego  
\_\_\_\_\_ Imię  
\_\_\_\_\_ Nazwisko  
zamieszkałym w \_\_\_\_\_  
Miejscowość  
\_\_\_\_\_-\_\_\_\_\_- przy ul. \_\_\_\_\_  
Kod pocztowy  
posiadającym PESEL: \_\_\_\_\_ 7)  
PESEL  
legitymującym się \_\_\_\_\_ nr \_\_\_\_\_  
Nazwa dokumentu tożsamości Seria i numer

3) W przypadku nieposiadania PESEL, prosimy o uzupełnienie danych odpowiedniego dokumentu tożsamości, którym Uczestnik posługuje się przed notariuszem, poświadczającym podpis Uczestnika PPK  
4) Do uzupełnienia jedynie w przypadku nieposiadania PESEL  
5) Podanie adresu e-mail jest opcjonalne.  
UWAGA: Jeżeli Uczestnik poda adres e-mail, dane osobowe Uczestnika zapisane na jego rejestrze zostaną zaktualizowane o ten adres e-mail. Jeżeli Uczestnik zmieni następnie adres e-mail (składając zlecenie zmiany danych) adres ten zostanie również wykorzystany w celu wykonywania Umowy.  
6) Poła do uzupełnienia jedynie w przypadku reprezentowania Uczestnika PPK przez pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego  
7) W przypadku nieposiadania PESEL, prosimy o przekreślenie tej rubryki i uzupełnienie danych odpowiedniego dokumentu tożsamości, którym pełnomocnik/przedstawiciel ustawowy posługuje się przed notariuszem, poświadczającym podpis



- 7)  na sfinansowanie części ceny nabycia prawa własności części [ ]<sup>10)</sup> nieruchomości gruntowej, położonej w  
 [ ]  
 Miejscowość  
 przy ul. [ ]  
 Ulica, numer  
 /albo/  
 8)  na sfinansowanie części ceny nabycia udziału [ ]<sup>11)</sup> we współwłasności budynku mieszkalnego, zlokalizowanego w  
 [ ]  
 Miejscowość  
 przy ul. [ ]  
 Ulica, nr budynku  
 /albo/  
 9)  na finansowanie części ceny nabycia udziału [ ]<sup>11)</sup> we współwłasności lokalu mieszkalnego nr [ ] (numer lokalu mieszkalnego),  
 stanowiącego odrębną nieruchomość, znajdującego się w budynku położonym w  
 [ ]  
 Miejscowość  
 przy ul. [ ]  
 Ulica, nr budynku  
 /albo/  
 10)  na sfinansowanie części ceny nabycia udziału [ ]<sup>12)</sup> w nieruchomości gruntowej położonej w  
 [ ]  
 Miejscowość  
 przy ul. [ ]  
 Ulica, nr budynku

### Artykuł 3 Zasady wypłaty Środków Pieniężnych

1. W związku z realizacją Zlecenia Wypłaty, o którym mowa w Artykule 1 Umowy, Fundusz odkupuje od Uczestnika PPK Jednostki Uczestnictwa w zakresie umożliwiającym wypłatę Uczestnikowi PPK: <sup>13)</sup>
- całości środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK (w rozumieniu art. 98 Ustawy o PPK), według stanu na dzień realizacji Zlecenia Wypłaty /albo/  
 kwoty [ ] PLN zgromadzonej na Rachunku PPK Uczestnika PPK (w rozumieniu art. 98 Ustawy o PPK)  
 [ ]  
 Kwota słownie
2. W przypadku wskazania przez Uczestnika PPK, w ust. 1 powyżej, kwoty środków pieniężnych, przewyższającej wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w dniu realizacji Zlecenia Wypłaty, Zlecenie Wypłaty będzie traktowane jako zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w dniu jego realizacji.
3. Strony zgodnie potwierdzają, że Zlecenie Wypłaty uważa się za złożone przez Uczestnika PPK w dniu oraz w godzinie zawarcia niniejszej Umowy.
4. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa dokonywane jest w każdym Dniu Wyceny<sup>14)</sup>, na zasadach określonych w Prospekcie Funduszu oraz Statucie Funduszu (udostępnionych na stronie internetowej: [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl)) i następuje w chwili, w której Agent Obsługujący, na podstawie otrzymanego Zlecenia Wypłaty, zarejestruje na Rachunku PPK Uczestnika PPK liczbę odkupionych Jednostek Uczestnictwa i kwotę należną Uczestnikowi PPK z tytułu odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa dokonywane jest w terminie wskazanym w Prospekcie i Statucie Funduszu dla odkupienia Jednostek Uczestnictwa („Dzień Odkupienia”).
5. Fundusz prześle Środki Pieniężne niezwłocznie po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa, nie później jednak niż w terminie 7 dni kalendarzowych liczonych od Dnia Odkupienia („Dzień Wypłaty”), przelewem bankowym na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej<sup>15)</sup>:
- Uczestnika PPK (Tę opcję Uczestnik PPK zaznacza wyłącznie w przypadku wyboru inwestycji, o której mowa w Art. 2 pkt 1) lub 2) powyżej)  
 [ ]  
 Numer rachunku bankowego lub rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej prowadzonego w PLN
- Zbywcy praw, o których mowa w Art. 2 pkt 3)-10) Umowy (Tę opcję Uczestnik PPK zaznacza wyłącznie w przypadku wyboru inwestycji, o której mowa w Art. 2 pkt od 3) do 10) powyżej)  
 [ ]  
 Imię i nazwisko (lub pełna nazwa) zbywcy praw  
 [ ]  
 Numer rachunku bankowego lub rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej prowadzonego w PLN  
 w tytule przelewu bankowego wpisując następujące informacje: <sup>16)</sup>  
 [ ]
6. W celu uniknięcia wątpliwości Strony potwierdzają, że Dzień Wypłaty oznaczać będzie dzień obciążenia rachunku bankowego Funduszu kwotą Środków Pieniężnych.

<sup>10)</sup> W tym miejscu należy wskazać, jaką część nieruchomości Uczestnik PPK ma zamiar nabyć

<sup>11)</sup> W tym miejscu należy wskazać, jaki ułamek udziału we współwłasności Uczestnik PPK ma zamiar nabyć

<sup>12)</sup> W tym miejscu należy wskazać, jaki ułamek udziału w nieruchomości Uczestnik PPK ma zamiar nabyć

<sup>13)</sup> Prosimy o wybranie i zaznaczenie wyłącznie jednej z dwóch opcji; w przypadku wyboru kwoty – prosimy o odpowiednie uzupełnienie

<sup>14)</sup> Jest to każdy dzień, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., w którym dokonywana jest wycena Aktywów Funduszu

<sup>15)</sup> Prosimy o wybranie, zaznaczenie oraz uzupełnienie wyłącznie jednej z dwóch opcji;

<sup>16)</sup> W tym miejscu Uczestnik ma możliwość wskazania jak ma brzmieć tytuł przelewu bankowego, w ramach którego zostaną wypłacone środki pieniężne zgromadzone na Rachunku PPK. W przypadku pozostawienia tego miejsca bez uzupełnienia, Fundusz zamieści w tytule przelewu imię i nazwisko Uczestnika wraz z dopiskiem „wypłata środków na wkład własny”



#### Artykuł 4 Zasady zwrotu Środków Pieniężnych

1. Uczestnik PPK zobowiązuje się do zwrotu Środków Pieniężnych w terminach określonych w harmonogramie spłaty, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy („Harmonogram Spłaty”). Harmonogram Spłaty zostanie przesłany do Uczestnika PPK wraz z potwierdzeniem realizacji Zlecenia Wyплаты (odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rachunku PPK) w terminie 7 dni kalendarzowych liczonych od Dnia Wyплаты.
2. Ilość i wysokość rat spłaty Środków Pieniężnych oraz terminy ich płatności zostaną określone przez Fundusz na podstawie poniższych informacji:
  - a) wypłacone Środki Pieniężne Uczestnik PPK rozpocznie zwracać po upływie 5 (słownie: pięciu) lat od dnia ich wyплаты
  - b) spłata wypłaconych Środków Pieniężnych nie będzie trwać dłużej niż 15 (słownie: piętnaście) lat od dnia ich wyплаты
  - c) wypłacone Środki Pieniężne Uczestnik PPK będzie spłacać w ratach miesięcznych,
3. Uczestnik PPK zobowiązany jest dokonać zwrotu całości Środków Pieniężnych najpóźniej w dniu wskazanym w lit. b) powyżej jako dzień zakończenia spłaty Środków Pieniężnych.
4. Uczestnik PPK dokona zwrotu Środków Pieniężnych każdorazowo na rachunek bankowy Funduszu, prowadzony przez Bank Handlowy w Warszawie S. A. o numerze: 51 1030 1508 0000 0008 1932 1000, w tytule wpisując: imię i nazwisko Uczestnika PPK, numer Rachunku PPK, dopisując do tego „spłata raty”. W celu uniknięcia wątpliwości Strony potwierdzają, że datę spłaty określonej raty Środków Pieniężnych będzie stanowił dzień uznania rachunku bankowego Funduszu pełną kwotą tej raty.
5. Uczestnik PPK jest uprawniony do wcześniejszej spłaty całości lub części kwoty wypłaconych mu Środków Pieniężnych. Przez wcześniejszą spłatę całości lub części kwoty wypłaconych Środków Pieniężnych rozumie się dokonanie jej zarówno przed terminem wskazanym w ust. 2 lit a) powyżej, jak i przed terminem wskazanym w ust. 2 lit b) powyżej.
6. W przypadku wcześniejszej spłaty całości pozostałych do zwrotu Środków Pieniężnych zobowiązanie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, zostanie uznane za wykonane w dniu uznania rachunku bankowego Funduszu pełną kwotą Środków Pieniężnych, pozostałych do zwrotu.
7. W przypadku wcześniejszej spłaty części pozostałych do zwrotu Środków Pieniężnych, zaksięgowana na rachunku bankowym Funduszu kwota pieniężna zostanie zaliczona na poczet najpóźniej wymagalnych rat, określonych w Harmonogramie Spłaty, odpowiednio skracając okres spłaty Środków Pieniężnych.
8. Za Środki Pieniężne, które zostaną każdorazowo zwrócone przez Uczestnika PPK, Fundusz zobowiązany będzie do zbycia na rzecz Uczestnika PPK Jednostek Uczestnictwa, zgodnie z aktualnym podziałem Wpłat do PPK.
9. Zbycie Jednostek Uczestnictwa dokonywane jest w każdym Dniu Wyceny, na zasadach określonych w ust. 10 poniżej, i następuje w chwili, w której Agent Obsługujący dokona przydziału Jednostek Uczestnictwa i zarejestruje w Subrejestrze liczbę nabytych przez Uczestnika PPK Jednostek Uczestnictwa, nie później jednak niż w terminie wskazanym w Prospekcie i Statucie Funduszu dla zbycia Jednostek Uczestnictwa.
10. Jednostki Uczestnictwa zostaną zbyte po cenie nabycia równej WANJU danego Subfunduszu, obliczonej dla tego Dnia Wyceny, w którym Środki Pieniężne, przekazane przez Uczestnika PPK tytułem spłaty określonej raty lub rat, zostały zaksięgowane na rachunku bankowym wskazanym w ust. 4 powyżej.
11. Uczestnik PPK przyjmuje do wiadomości, że podatkowe konsekwencje niedokonania zwrotu Środków Pieniężnych w terminach wynikających z Harmonogramu Spłaty, zostały szczegółowo opisane w Prospekcie Funduszu.

#### Artykuł 5 Postanowienia końcowe

1. Pod warunkiem spełnienia przesłanek, o których mowa w punkcie 6 Zasad, Umowę uważa się za zawartą z dniem i godziną otrzymania przez Fundusz Umowy wraz z Oświadczeniem, w wyniku złożenia zgodnych oświadczeń woli obu Stron. Umowa jest zawierana na czas określony, do dnia, w którym Uczestnik PPK dokona zwrotu całości Środków Pieniężnych. Z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, Fundusz może wypowiedzieć Uczestnikowi PPK Umowę po upływie 15 (słownie: piętnastu) lat liczonych od dnia wyплаты Środków Pieniężnych z ważnej przyczyny tj. jeżeli Uczestnik nie spłaca Środków Pieniężnych zgodnie z Harmonogramem Spłaty. Wypowiedzenie dokonywane jest w formie jednostronnego oświadczenia Funduszu, przesyłanego do Uczestnika drogą elektroniczną (na adres e-mail) - a w przypadku braku adresu e-mail - drogą korespondencyjną na adres korespondencyjny, wskazany w Rejestrze Uczestników.
2. Uczestnik PPK oświadcza, że nie zawarł z Funduszem innej umowy dotyczącej wyплаты środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego w związku z jakąkolwiek inwestycją.
3. Uczestnik PPK oświadcza, że nie zawarł z jakąkolwiek Inną Instytucją Finansową umowy dotyczącej wyплаты środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego. W przypadku zawarcia przez Uczestnika PPK umowy dotyczącej wyплаты środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego z Inną Instytucją Finansową - Uczestnik PPK oświadcza, że została ona zawarta wyłącznie w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zacięgnięciem przez Uczestnika PPK kredytu udzielonego na sfinansowanie inwestycji opisanej w Artykule 2 Umowy. Uczestnik PPK oświadcza, że jest świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, o którym mowa w poprzednim zdaniu. Niniejsze oświadczenie o świadomości odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań.
4. W przypadku, gdy data wykonania przez którąkolwiek ze Stron jakiegokolwiek zobowiązania wynikającego z niniejszej Umowy przypadać będzie w sobotę lub inny dzień wolny od pracy na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Strona ta będzie zobowiązana do wykonania tego zobowiązania w dniu roboczym bezpośrednio poprzedzającym ten dzień.
5. Wszelkie zmiany Umowy, a także oświadczenia składane na jej podstawie lub w związku z nią, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
6. Zmiany dotyczące:
  - a. danych Funduszu, PKO TFI lub Uczestnika, wskazanych w komparycji Umowy;
  - b. danych rachunku bankowego Funduszu, wskazanego w Artykule 4 ust. 4; nie stanowią zmiany Umowy. Uczestnik zostanie poinformowany o zmianach, o których mowa w lit. b, w formie jednostronnego oświadczenia Funduszu, przesyłanego do Uczestnika drogą elektroniczną na adres e-mail - a w przypadku braku adresu e-mail - drogą korespondencyjną na adres korespondencyjny, wskazany w Rejestrze Uczestników. Zmiana danych Uczestnika następuje poprzez złożenie do Funduszu odpowiedniego zlecenia zmiany danych zgodnie z postanowieniami Regulaminu prowadzenia oraz zarządzania PPK przez PKO Emerytura - sfo („Regulamin”) oraz Ustawy o PPK. Informacja o zmianie danych Funduszu lub PKO TFI zostanie przekazana poprzez opublikowanie informacji o zmianie Statutu lub Prospektu Funduszu, na stronie internetowej PKO TFI.
- 6a. Zmiany Umowy, wynikające z:
  - a) wprowadzenia nowych, uchylecia 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 do wymogów związanych z ochroną konsumentów
  - b) dodania nowych, zmiany lub ograniczenia dotychczasowych usług dostępnych w ramach PPK,
  - c) zmiany warunków oferowania lub obsługi PPK związanej z postępem technicznym, technologicznym lub informatycznym,
  - d) 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; - mogą zostać wprowadzone przez Fundusz jednostronnie.
- 6b. Informacja o zmianach, o których mowa w ust. 6a, zostanie przekazana Uczestnikowi PPK w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie treści na Trwałym Nośniku, za pośrednictwem poczty elektronicznej lub serwisu elektronicznego, udostępnionego w celu obsługi Uczestników PPK, na minimum 14 (czternaście) dni kalendarzowych przed wejściem tych zmian w życie.
7. Wszelkie zobowiązania umowne i pozaumowne Stron wynikające lub związane z niniejszą Umową, a także wszelkie inne kwestie nieuregulowane w Umowie podlegają prawu polskiemu.
8. Wszelkie pojęcia pisane wielką literą i niezdefiniowane odmiennie w niniejszej Umowie, mają znaczenie nadane im w Regulaminie, Statucie i Prospekcie Funduszu.
9. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie postanowienia Zasad, Regulaminu, Prospektu i Statutu Funduszu.
10. Umowa została sporządzona w jednym egzemplarzu.

\_\_\_\_\_  
Uczestnik PPK (podpis notarialnie poświadczony)

**!!!! UWAGA !!!!**

Szanowny Kliencie, jesteś zobowiązany do uzyskania notarialnie poświadzonego podpisu, składanego pod tym Oświadczeniem oraz Umową.

Zupełnione dokumenty prosimy przesyłać na adres: PKO BP Finat sp. z o.o., ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa



Załącznik nr 1 do Umowy  
Wzór Harmonogramu Spłaty

Numer raty	Termin spłaty	Wysokość raty
1.	DD.MM.RRRR	XXXX PLN
2.	DD.MM.RRRR	XXXX PLN
3.	DD.MM.RRRR	XXXX PLN
...	...	...