

**UMOWA GENERALNA**  
**W SPRAWIE POWIERZENIA ZARZĄDZANIA PRACOWNICZNYMI PLANAMI**  
**KAPITAŁOWYMI W URZĘDZIE MIASTA KĘDZIERZYN-KOŹLE I JEDNOSTKACH**  
**ORGANIZACYJNYCH GMINY KĘDZIERZYN-KOŹLE**

zawarta w dniu 12<sup>24</sup> marca 2021 r. w Kędzierzynie-Koźlu pomiędzy:

**Prezydentem Miasta Kędzierzyn-Koźle – Sabiną Nowosielską**, z siedzibą w Kędzierzynie-Koźlu przy ul. Grzegorza Piramowicza 32, zwanym dalej „Generalnym Zamawiającym”

a

**AXA Emerytura Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym** z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chłodnej 51, 00-867 Warszawa, wpisanym do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych, prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFI 1633, NIP 1080023037, REGON 383039985, zwanym dalej „Wykonawcą”, reprezentowanym i zarządzanym przez **AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**, z siedzibą w Warszawie przy ul. Chłodnej 51, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000329856, NIP: 1080007417, posiadającą kapitał zakładowy w wysokości 22 500 000,00 zł w całości opłacony, reprezentowaną przez:

- 1) **Roberta Ganczarka - Prezesa Zarządu;**
- 2) **Pawła Mizerskiego – Wiceprezesa Zarządu;**

łącznie zwanymi „stronami”.

Strony zawarły niniejszą umowę zgodnie z wynikiem postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie dialogu konkurencyjnego określonym w informacji ZP.271.1.119.2020 z dnia 25 lutego 2021 r. oraz Opisem Przedmiotu Zamówienia stanowiącym załącznik nr 1 do umowy, ustalając, co następuje:

**§ 1**  
**PRZEDMIOT UMOWY**

1. Generalny Zamawiający, na podstawie art. 7 ust. 4a i ust.5 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342, z późn. zm.), zwanej dalej ustawą o PPK, powierza a Wykonawca zobowiązuje się do:

- 1) zawarcia z Urzędem Miasta Kędzierzyn-Koźle oraz jednostkami organizacyjnymi Gminy Kędzierzyn-Koźle, zwanymi dalej podmiotami zatrudniającymi, szczegółowych umów o zarządzanie PPK w latach 2021-2024, według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do niniejszej umowy;
- 2) odpłatnego zarządzania w latach 2021 -2024 środkami gromadzonymi w pracowniczych planach kapitałowych (zwanym dalej PPK) na zasadach określonych w ustawie o PPK, a w zakresie tam nieuregulowanym albo wskazanym odpowiednio również przepisami określającymi zasady tworzenia i działania funduszy inwestycyjnych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, postanowieniami niniejszej umowy oraz postanowieniami szczegółowych umów o zarządzanie PPK w latach 2021-2024, zawartymi z podmiotami określonymi w pkt. 1.

3. Środki gromadzone w PPK lokowane będą w subfunduszach zdefiniowanej daty wydzielonych w funduszu inwestycyjnym w rozumieniu ustawy o PPK.

4. Szczegółowe umowy o zarządzanie PPK, sporządzone wg wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do niniejszej umowy, określają m.in.:

- 1) warunki i tryb zawierania przez podmiot zatrudniający umów o prowadzenie PPK;
- 2) warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne fundusze zdefiniowanej daty;
- 3) warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu;
- 4) sposób deklarowania wpłat dodatkowych finansowanych przez uczestnika PPK i sposób zmiany wysokości tych wpłat;
- 5) koszty obciążające fundusz zdefiniowanej daty i opłaty obciążające uczestnika PPK oraz warunki, o ile są przewidziane, na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany umowy;

z zastrzeżeniem ust.5.

5. Zmiany szczegółowych umów o zarządzanie PPK zawartych przez Wykonawcę z podmiotami zatrudniającymi, dokonane w trybie przewidzianym w tych umowach nie wymagają zmian załącznika nr 2 do niniejszej umowy.

## § 2

Za czynności, o których mowa w § 1 ust. 1 Towarzystwu będzie przysługiwało, zgodnie z ofertą stanowiącą załącznik nr 3 do niniejszej umowy, wynagrodzenie za zarządzanie PPK w latach 2021-2024, obejmujące:

1) wynagrodzenie stałe za zarządzanie PPK, w wysokości określonej w myśl art. 49 ust. 1 i 2 ustawy o PPK jako procent wartości aktywów netto w skali roku, odrębnie dla każdego subfunduszu zdefiniowanej daty:

- a) subfunduszu zdefiniowanej daty 2025 - wynoszące maksymalnie 0,35%,
- b) subfunduszu zdefiniowanej daty 2030 - wynoszące maksymalnie 0,40%,
- c) subfunduszu zdefiniowanej daty 2035 - wynoszące maksymalnie 0,40%,
- d) subfunduszu zdefiniowanej daty 2040 - wynoszące maksymalnie 0,40%,
- e) subfunduszu zdefiniowanej daty 2045 - wynoszące maksymalnie 0,45%,
- f) subfunduszu zdefiniowanej daty 2050 - wynoszące maksymalnie 0,45%,
- g) subfunduszu zdefiniowanej daty 2055 - wynoszące maksymalnie 0,45%,
- h) subfunduszu zdefiniowanej daty 2060 - wynoszące maksymalnie 0,45%,
- h) subfunduszu zdefiniowanej daty 2065 - wynoszące maksymalnie 0,45%,

zgodnie z tabelą określającą maksymalne stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie, stanowiącą załącznik 4 do niniejszej umowy;

2) roczne wynagrodzenie za osiągnięty wynik, w przypadku spełnienia warunków wymienionych w art. 49 ust.3 ustawy o PPK, określone jako procent wartości aktywów netto funduszu wynoszące:

- a) w roku 2021 – 0%,
- b) w latach 2022-2024 – maksymalnie 0,1%.

## § 3

### ZASADY ODPOWIEDZIALNOŚCI

1. Generalny Zamawiający zobowiązuje się do koordynacji terminowego zawarcia przez podmioty zatrudniające szczegółowych umów o zarządzanie PPK, w trybie i na warunkach określonych w ustawie o PPK oraz niniejszej umowie.

2. Generalny Zamawiający ponosi odpowiedzialność za szkody wyrządzone Wykonawcy wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków określonych niniejszą umową, w tym braku zawarcia przez podmioty zatrudniające szczegółowych umów o zarządzanie PPK.

3. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za szkody wyrządzone Generalnemu Zamawiającemu wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków Wykonawcy określonych niniejszą umową, w tym braku zawarcia szczegółowych umów o zarządzanie PPK.

#### § 4

### ZAWARCIE, CZAS TRWANIA ORAZ ZMIANA UMOWY

1. Umowa zostaje zawarta na czas określony do 31 grudnia 2024 r.
2. Strony określają następujące terminy częściowe:
  - 1) zawarcie przez podmioty zatrudniające umów o zarządzanie PPK nie później niż do 22 marca 2021 r.;
  - 2) zawarcie przez podmioty zatrudniające umów o prowadzenie PPK nie później niż do 8 kwietnia 2021 r.
3. Umowa może zostać wypowiedziana przez Generalnego Zamawiającego w celu zawarcia umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową zarządzaną przez inne powszechne towarzystwo emerytalne, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, pracownicze towarzystwo emerytalne albo zakład ubezpieczeń umieszczony w ewidencji PPK, o której mowa w ustawie o PPK. W takim przypadku umowa ulega rozwiązaniu z końcem 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia, następującego po miesiącu, w którym Wykonawcy doręczone zostało oświadczenie, o którym mowa powyżej.
4. Umowa może zostać wypowiedziana przez Wykonawcę z zachowaniem 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
5. Warunki i okres wypowiedzenia niniejszej umowy określone w ust 3 i 4 nie uchybiają warunkom i okresom wypowiedzenia szczegółowych umów o zarządzanie PPK, określonych w tych umowach.

#### § 5

1. Strony nie przewidują - dopuszczalnej w świetle przepisów o zamówieniach publicznych - zmiany wysokości wynagrodzenia w przypadku zmiany:
  - 1) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
  - 2) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne;
  - 3) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie o PPK;
  - 4) stawki podatku od towarów i usług;mającej istotny wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę, z zastrzeżeniem ust.2.
2. Zmiana wynagrodzenia może nastąpić wyłącznie w przypadkach i na zasadach określonych w ustawie o PPK oraz w szczegółowych umowach o zarządzanie PPK.

#### § 6.

### PERSONEL WYKONAWCY I PODWYKONAWCY

1. Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących niezbędne do realizacji zamówienia czynności administracyjne w trakcie realizacji zamówienia związane z bieżącą obsługą Zamawiającego, z wyłączeniem osób wykonujących czynności związane z reprezentowaniem Wykonawcy.
2. W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie do spełniania przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust.1 czynności. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:
  - 1) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny;
  - 2) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów.

3. W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Wykonawca przedłoży Zamawiającemu wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w ust.1 czynności, tj.:

- 1) oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu wykonawcy lub podwykonawcy;
- 2) zaświadczenie właściwego oddziału ZUS, potwierdzające opłacanie przez Wykonawcę lub podwykonawcę składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę za ostatni okres rozliczeniowy;

4. Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej w wysokości określonej w ust. 7.

5. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności, za co Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej w wysokości określonej w ust.7 .

6. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.

7. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną:

- 1) z tytułu niespełnienia przez wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w § 6 ust. 1 w trakcie realizacji zamówienia w wysokości 2 000 zł za każdy stwierdzony przypadek;
- 2) za opóźnienie w przedłożeniu w wyznaczonym terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności wskazane w § 6 ust. 1, w wysokości 100 zł za każdy dzień zwłoki, licząc od następnego dnia po upływie wyznaczonego terminu.

## § 7

Wszelkie spory między stronami wynikłe w związku albo na podstawie niniejszej umowy, których nie da się rozstrzygnąć polubownie w terminie 14 (czternastu) dni od dnia powstania sporu, będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Generalnego Zamawiającego.

## § 8

Zmiany niniejszej umowy wymagają formy zgodnych pisemnych oświadczeń stron pod rygorem nieważności.

## § 9

W sprawach nieuregulowanych umową zastosowanie mają przepisy ustawy o PPK, przepisy Kodeksu cywilnego oraz przepisy o zamówieniach publicznych.

## § 10

W przypadku wątpliwości dotyczących wzajemnej zależności praw i obowiązków określonych w niniejszej umowie treścią oraz praw i obowiązków określonych w szczegółowych umowach o zarządzanie PPK, pierwszeństwo mają postanowienia szczegółowych umów o zarządzanie PPK.

## § 11

Umowę sporządzono w 3 jednobrzmiących egzemplarzach, w tym 2 egzemplarze dla Generalnego Zamawiającego i 1 egzemplarz dla Wykonawcy.

Załączniki do umowy:

- 1) Opis Przedmiotu Zamówienia;
- 2) wzór szczegółowej umowy o zarządzanie PPK ;
- 3) oferta Wykonawcy;
- 4) tabela określająca maksymalne stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie.

Generalny Zamawiający

PREZYDENT MIASTA

Sabina Nowosielska

Wykonawca

Prezes Zarządu

Roland Galuszka

Wiceprezes Zarządu

Paweł Mizerski

SEKRETAŹ MIASTA

Zdzisław Romanowicz

RADCA PRAWNY

Mikołaj Miścicki  
KR-1648/12.10.2021/4

SKARBNIK MIASTA

Jolanta Harman

12.03.2021

Nr referencyjny nadany sprawie przez Zamawiającego

**ZP.271.1.119.2020.DM**

**SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW**

**ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO**

**(SIWZ)**

**CZĘŚĆ III – OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

**Wybór instytucji finansowej zarządzającej i prowadzącej pracownicze plany kapitałowe w Urzędzie Miasta Kędzierzyn-Koźle i jednostkach organizacyjnych Gminy Kędzierzyn-Koźle w latach 2021 - 2024.**

**Wybór instytucji finansowej zarządzającej i prowadzącej pracownicze plany kapitałowe w Urzędzie Miasta Kędzierzyn-Koźle i jednostkach organizacyjnych Gminy Kędzierzyn-Koźle w latach 2021 - 2024.**

**1.1** Przedmiotem niniejszego zamówienia jest wybór w trybie dialogu konkurencyjnego, określonym w art. 60 a – 60 f ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz.1843 z późn.zm.), instytucji finansowej zarządzającej i prowadzącej pracownicze plany kapitałowe (PPK) w Urzędzie Miasta Kędzierzyn-Koźle oraz jednostkach organizacyjnych Gminy Kędzierzyn-Koźle, zgodnie z warunkami zawartymi w niniejszym ogłoszeniu oraz na zasadach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r., poz. 1342), zwaną dalej ustawą o PPK.

CPV 66131100-8 - Usługi inwestycji w fundusze emerytalno-rentowe

**1.2** Zamawiający prowadzi postępowanie o udzielenie wspólnego zamówienia publicznego dla Urzędu Miasta Kędzierzyn-Koźle oraz jednostek organizacyjnych Gminy Kędzierzyn-Koźle (zawierającym dane teleadresowe oraz kontaktowe), które w dniu 1 stycznia 2021 r. przewidują zatrudnianie łącznie 2500 pracowników, w tym:

525 urodzonych w latach 1951-1965;  
1975 urodzonych w latach 1966- 2002.

**1.3** W ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca:

- 1) będzie wykonywał obowiązki instytucji finansowej w zakresie zarządzania i prowadzenia PPK w Urzędzie Miasta Kędzierzyn-Koźle oraz jednostkach organizacyjnych Gminy Kędzierzyn-Koźle, określone w ustawie o PPK;
- 2) opracuje wstępny harmonogram wdrożenia pracowniczych planów kapitałowych w Urzędzie Miasta Kędzierzyn-Koźle oraz jednostkach organizacyjnych Gminy Kędzierzyn-Koźle;
- 3) nie będzie pobierał żadnych innych opłat, oprócz opłat za zarządzanie, prowadzenie i opłat za osiągnięty wynik;
- 4) bezpłatnie przeprowadzi w terminie ustalonym z Zamawiającym (zgodnie z wyborem Zamawiającego, stosownie do obowiązującego stanu epidemicznego) w siedzibie Urzędu Miasta Kędzierzyn-Koźle oraz jednostek organizacyjnych Gminy Kędzierzyn-Koźle lub on-line:
  - a) spotkania informacyjne oraz dostarczy bezpłatnie materiały informacyjne w wersji papierowej i elektronicznej dla pracowników w terminie ustalonym z Zamawiającym przed podpisaniem umowy o prowadzenie PPK;
  - b) szkolenia uczestników PPK w zakresie obsługi administracyjnej indywidualnego konta w terminie ustalonym z Zamawiającym po podpisaniu umowy o prowadzenie PPK;
  - c) szkolenie dla pracowników komórek kadrowych oraz księgowych w zakresie obsługi modułu dla pracodawcy w terminie ustalonym z Zamawiającym;
- 5) wyznaczy koordynatora PPK dla Urzędu Miasta Kędzierzyn-Koźle oraz jednostek organizacyjnych Gminy Kędzierzyn-Koźle;
- 6) przygotuje pełną dokumentację i wzory dokumentów dotyczących PPK w wersji papierowej i elektronicznej
- 7) zapewni bezpłatny:
  - a) serwis internetowy (serwis informacyjny oraz infolinię PPK) dla pracowników Zamawiającego przystępujących do PPK oraz dla pracowników prowadzących sprawy pracownicze i finansowe związane z PPK;
  - b) serwis transakcyjny online i aplikację obsługującą;
- 8) zapewni niezbędne wsparcie przy dostosowaniu programów kadrowo-płacowych posiadanych przez w Urząd Miasta Kędzierzyn-Koźle oraz jednostki organizacyjne Gminy Kędzierzyn-Koźle lub zagwarantuje pełną integrację modułu do prowadzenia PPK z posiadanym przez te jednostki systemem, wyznaczając dedykowanego opiekuna informatycznego odpowiedzialnego za serwis w każdej wyżej wymienionej jednostce,
- 9) zapewni ochronę danych osobowych pracowników Urzędu Miasta Kędzierzyn-Koźle oraz jednostek organizacyjnych Gminy Kędzierzyn-Koźle.

**Wymóg zatrudnienia na umowę o pracę.** Na podstawie art. 29 ust. 3a ustawy Pzp Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub Podwykonawcę osób wykonujących niezbędne do realizacji zamówienia czynności administracyjne w trakcie realizacji zamówienia związane z bieżącą obsługą Zamawiającego, z wyłączeniem osób wykonujących czynności związane z reprezentowaniem Wykonawcy.

Sposób dokumentowania zatrudnienia, uprawnienia zamawiającego w zakresie kontroli oraz sankcje z tytułu niespełnienia wymagań zostały określone w Istotnych postanowienia umowy generalnej.

SEKRETARZ MIASTA

zbiornik finansowania

**UMOWA O ZARZĄDZANIE  
PRACOWNICZYMI PLANAMI KAPITAŁOWYMI  
(„Umowa”)**

zawarta w dniu ..... 2021 r., pomiędzy:

.....  
będącym jednostką organizacyjną Gminy Kędzierzyn-Koźle, wchodzącą w skład sektora finansów publicznych w rozumieniu art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz.305), o której mowa w art. 137 Ustawy o PPK, zwanym dalej „**Podmiotem Zatrudniającym**”, reprezentowanym przez.....

a

**AXA Emerytura Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym** z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chłodnej 51, 00-867 Warszawa, wpisanym do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych, prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFI 1633, NIP 1080023037, REGON 383039985, zwanym dalej „**Institucją Finansową**” w rozumieniu art. 2 pkt 11 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342), zwanej dalej Ustawą o PPK, reprezentowanym i zarządzanym przez AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chłodnej 51, 00-867 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000329866, posiadającą kapitał zakładowy w wysokości 22 500 000,00 zł w całości opłacony, NIP 1080007417, REGON 141850545, zwaną dalej „**Towarzystwem**”, reprezentowaną przez:

- 1) **Roberta Garnczarka - Prezesa Zarządu;**
- 2) **Pawła Mizerskiego – Wiceprezesa Zarządu.**

Podmiot Zatrudniający oraz Instytucja Finansowa są dalej zwani „**Stronami**” i każdy osobno „**Stroną**”.

**§ 1**

**PRZEDMIOT UMOWY**

1. Podmiot Zatrudniający zleca a Instytucja Finansowa zobowiązuje się do odpłatnego zarządzania w latach 2021 -2024 środkami gromadzonymi w pracowniczych planach kapitałowych, zwanych dalej PPK, utworzonymi oraz prowadzonymi w imieniu i na rzecz Uczestników PPK w Podmiocie Zatrudniającym, na zasadach określonych w Ustawie o PPK, Regulaminie pracowniczego planu kapitałowego AXA Emerytura Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zwanym dalej Regulaminem, stanowiącym Załącznik nr 1 do Umowy i będącym integralną częścią Umowy.
2. Środki gromadzone w PPK lokowane będą w dobrowolnych subfunduszach inwestycyjnych wymienionych w Regulaminie, będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy o PPK
3. Użyte w niniejszej Umowie pojęcia pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w Regulaminie.

**§ 2**

**OŚWIADCZENIA STRON**

1. Instytucja Finansowa oświadcza niniejszym, że:
  - 1) podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego;
  - 2) została umieszczona w Ewidencji PPK, prowadzonej przez PFR, zgodnie z Ustawą o PPK;
  - 3) Umowa nie zawiera warunków mniej korzystnych niż warunki prezentowane przez Instytucję Finansową na Portalu PPK w dniu zawarcia Umowy.



2. Podmiot Zatrudniający oświadcza, że:
  - 1) dokonał wyboru Instytucji Finansowej, zgodnie z przepisami art. 7 ust. 3–5 Ustawy o PPK;
  - 2) zapoznał się z Regulaminem oraz uznaje jego postanowienia za wiążące;
  - 3) został poinformowany o tym, że dane osobowe przedstawicieli Podmiotu Zatrudniającego są przetwarzane przez Instytucję Finansową, zgodnie z informacjami znajdującymi się w Załączniku nr 5 do Umowy.
3. Podmiot Zatrudniający nie przewiduje dokonywania Wpłat Dodatkowych. W przypadku powzięcia takiego zamiaru Podmiot Zatrudniający złoży Deklarację finansowania Wpłat Dodatkowych według wzoru określonego w załączniku nr 2 do Umowy.

### § 3

#### WARUNKI I TRYB ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE PPK

1. Zawierając niniejszą Umowę, Podmiot Zatrudniający zobowiązuje się do wykonywania obowiązków wynikających z Umowy, Regulaminu i Ustawy o PPK, w tym w zakresie reprezentowania Osób Zatrudnionych przy zawieraniu z Instytucją Finansową Umowy o prowadzenie PPK.
2. Z zastrzeżeniem ust. 5, Umowa o prowadzenie PPK pomiędzy Osobami Zatrudnionymi, w imieniu i na rzecz których działa Podmiot Zatrudniający, a Instytucją Finansową zawierana jest w postaci **elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku, za pośrednictwem Systemu**, na następujących zasadach:
  - 1) do zawarcia Umowy o prowadzenie PPK z Instytucją Finansową jest wymagane:
    - a) uprzednie zawarcie Umowy o zarządzanie PPK,
    - b) uprzednie uzupełnienie i akceptacja przez Podmiot Zatrudniający treści Umowy o prowadzenie PPK w postaci elektronicznej w Systemie albo w formie pisemnej poprzez dostarczenie Instytucji Finansowej podpisanego egzemplarza Umowy o prowadzenie PPK,
    - c) dostarczenie do Instytucji Finansowej przez Podmiot Zatrudniający Listy Uczestników PPK za pośrednictwem Systemu;
  - 2) za dzień zawarcia Umowy o prowadzenie PPK przyjmuje się **dzień dostarczenia Listy Uczestników PPK w sposób wskazany w pkt 1 lit. c**, obejmującej co najmniej Dane Identyfikujące Osób Zatrudnionych, na rzecz których zawierana jest Umowa o prowadzenie PPK, z zastrzeżeniem że brak danych w zakresie (1) numeru telefonu oraz (2) adresu poczty elektronicznej nie wstrzymuje zawarcia Umowy o prowadzenie PPK;
  - 3) Lista Uczestników PPK powinna być dostarczona nie wcześniej niż 10 Dni Roboczych po zawarciu Umowy o zarządzanie PPK; w przypadku wcześniejszego dostarczenia przez Podmiot Zatrudniający Listy Uczestników PPK Umowa o prowadzenie PPK jest zawarta w dniu następującym po upływie 10. (dziesiątego) Dnia Roboczego od zawarcia Umowy o zarządzanie PPK;
  - 4) zawarcie Umowy o prowadzenie PPK pomiędzy Instytucją Finansową a Osobą Zatrudnioną niebędącą dotychczas Uczestnikiem PPK następuje w drodze dostarczenia Instytucji Finansowej przez Podmiot Zatrudniający za pośrednictwem Systemu aktualizacji Listy Uczestników PPK, obejmującej dane **wyłącznie nowych Uczestników PPK**; postanowienie pkt 2) powyżej stosuje się odpowiednio.
3. W przypadku przekazania przez Podmiot Zatrudniający niekompletnych Danych Identyfikujących Osoby Zatrudnionej może zaistnieć sytuacja, w której Instytucja Finansowa nie będzie mogła należycie wykonać spoczywających na niej, zgodnie z Ustawą o PPK i Umową o prowadzenie PPK, obowiązków względem danej Osoby Zatrudnionej, za co odpowiedzialność ponosi Podmiot Zatrudniający. W przypadku posiadania przez Podmiot Zatrudniający danych w zakresie numeru telefonu oraz adresu poczty elektronicznej Osoby Zatrudnionej Podmiot Zatrudniający jest zobowiązany do ich przekazania wraz z Listą Uczestników PPK, a w przypadku pozyskania ich w terminie późniejszym – niezwłocznie po ich otrzymaniu.
4. Jeżeli Podmiot Zatrudniający nie dopełni w stosunku do określonej Osoby Zatrudnionej obowiązku zawarcia Umowy o prowadzenie PPK w terminie do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie

tego terminu z mocy prawa powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK pomiędzy Osobą Zatrudnioną a Instytucją Finansową, przy czym Umowę o prowadzenie PPK uważa się wówczas za zawartą na warunkach wynikających z Umowy o zarządzanie PPK.

Podmiot Zatrudniający niezwłocznie poinformuje Instytucję Finansową o zawarciu Umowy o prowadzenie PPK z mocy prawa oraz wykona wszystkie obowiązki związane z zawarciem takiej Umowy o prowadzenie PPK, w tym niezwłocznie:

- 1) przekaze Instytucji Finansowej dane, które powinna zawierać Lista Uczestników PPK w stosunku do takiej Osoby Zatrudnionej;
  - 2) dokona Wpłat dotyczących takiej Osoby Zatrudnionej.
5. Do czasu należytego wykonania powyższych obowiązków przez Podmiot Zatrudniający Instytucja Finansowa nie będzie mogła należycie wykonać spoczywających na niej, zgodnie z Ustawą o PPK i Umową o prowadzenie PPK, obowiązków względem danej Osoby Zatrudnionej, za co odpowiedzialność ponosi Podmiot Zatrudniający. Niniejsze postanowienie stosuje się odpowiednio w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania przez Podmiot Zatrudniający innych obowiązków, które skutkują ograniczeniem lub brakiem możliwości należytego wykonania obowiązków przez Instytucję Finansową.

#### § 4

##### **OKOLICZNOŚCI WYŁĄCZAJĄCE OBOWIĄZEK ZAWARCIA UMOWY O PROWADZENIE PPK**

1. Podmiot Zatrudniający nie zawiera Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, która najpóźniej w pierwszym dniu zatrudnienia ukończyła 70. rok życia.
2. Podmiot Zatrudniający zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, która ukończyła 55. rok życia i nie ukończyła 70. roku życia, wyłącznie na jej wniosek składany Podmiotowi Zatrudniającemu (Deklaracja dokonywania Wpłat do PPK) oraz jeżeli w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia, osoba ta była zatrudniona w tym Podmiocie Zatrudniającym łącznie przez co najmniej 3 miesiące. Podmiot Zatrudniający ma obowiązek poinformowania takiej osoby o możliwości złożenia Deklaracji dokonywania Wpłat do PPK.
3. Umowa o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej nie zostanie zawarta, jeżeli Osoba Zatrudniona przed upływem 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia:
  - 1) złoży w formie pisemnej Podmiotowi Zatrudniającemu Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK;
  - 2) przestanie być w stosunku do Podmiotu Zatrudniającego Osobą Zatrudnioną.
4. W przypadku złożenia przez Osobę Zatrudnioną Deklaracji rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK Podmiot Zatrudniający nie zawiera w imieniu i na rzecz tej Osoby Zatrudnionej Umowy o prowadzenie PPK i nie dokonuje Wpłat do Programu za Osobę Zatrudnioną, która złożyła Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK.
5. Warunki, terminy i sposób realizacji obowiązku poinformowania przez Podmiot Zatrudniający Osoby Zatrudnionej, która złożyła wcześniej Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK o zamiarze zawarcia przez Podmiot Zatrudniający w kolejnym okresie w imieniu i na rzecz takiej osoby Umowy o prowadzenie PPK i rozpoczęcia dokonywania za nią Wpłat do Programu określają przepisy ustawy o PPK.
6. Osoba Zatrudniona, która złożyła Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, może w każdym czasie złożyć Podmiotowi Zatrudniającemu w formie pisemnej Deklarację dokonywania Wpłat do PPK, chyba że osoba ta po złożeniu tej Deklaracji, a przed rozpoczęciem dokonywania Wpłat, ukończy 70 lat. Wpłaty dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono Deklarację dokonywania Wpłat do PPK. Podmiot Zatrudniający informuje Instytucję Finansową o złożeniu Deklaracji dokonywania Wpłat do PPK poprzez przekazanie do Instytucji Finansowej zaktualizowanej Listy Uczestników PPK, obejmującej Osobę Zatrudnioną, która złożyła Deklarację dokonywania Wpłat do PPK, najpóźniej do końca miesiąca, w którym deklaracja ta została złożona.

## § 5

### WYNAGRODZENIE ZA ZARZĄDZANIE PPK

1. Za czynności, o których mowa w § 1 ust. 1 Towarzystwu będzie przysługiwało wynagrodzenie za zarządzanie PPK w latach 2021-2024, obejmujące:

- 1) wynagrodzenie stałe za zarządzanie PPK, w wysokości określonej w myśl art. 49 ust. 1 i 2 ustawy o PPK jako procent wartości aktywów netto w skali roku, odrębnie dla każdego subfunduszu zdefiniowanej daty:
  - a) subfunduszu zdefiniowanej daty 2025 - wynoszące maksymalnie 0,35%,
  - b) subfunduszu zdefiniowanej daty 2030 - wynoszące maksymalnie 0,40%,
  - c) subfunduszu zdefiniowanej daty 2035 - wynoszące maksymalnie 0,40%,
  - d) subfunduszu zdefiniowanej daty 2040 - wynoszące maksymalnie 0,40%,
  - e) subfunduszu zdefiniowanej daty 2045 - wynoszące maksymalnie 0,45%,
  - f) subfunduszu zdefiniowanej daty 2050 - wynoszące maksymalnie 0,45%,
  - g) subfunduszu zdefiniowanej daty 2055 - wynoszące maksymalnie 0,45%,
  - h) subfunduszu zdefiniowanej daty 2060 - wynoszące maksymalnie 0,45%,
  - i) subfunduszu zdefiniowanej daty 2065 - wynoszące maksymalnie 0,45%,

zgodnie z § 30 Regulaminu oraz tabelą określającą maksymalne stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie, stanowiącą załącznik 3 do Umowy;

2) roczne wynagrodzenie za osiągnięty wynik, w przypadku spełnienia warunków wymienionych w art. 49 ust.3 ustawy o PPK, określone jako procent wartości aktywów netto funduszu wynoszące:

- a) w roku 2021 – 0%,
- b) w latach 2022-2024 – maksymalnie 0,1%;

zgodnie z § 30 Regulaminu.

## § 6

### KONTAKTY POMIĘDZY STRONAMI

1. O ile Umowa (w tym Regulamin) nie przewiduje szczególnych postanowień w zakresie formy lub sposobu przekazania określonych informacji bądź oświadczeń pomiędzy Stronami, informacje i oświadczenia te mogą być przekazywane przez Stronę drugiej Stronie w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej w następujący sposób:
  - 1) w formie pisemnej – powinny być doręczone drugiej Stronie osobiście, kurierem lub pocztą na adresy Stron podane w komparycji Umowy;
  - 2) w postaci elektronicznej za pośrednictwem poczty e-mail na następujące adresy Stron:
    - a) dla Instytucji Finansowej – [ppk.obsługa@axa.pl](mailto:ppk.obsługa@axa.pl),
    - b) dla Podmiotu Zatrudniającego - [kadry@kedzierzynkozle.pl](mailto:kadry@kedzierzynkozle.pl) lub wyłącznie na potrzeby kontaktów roboczych – na adresy wskazane w Załączniku nr 4;
  - 3) w postaci elektronicznej za pośrednictwem Systemu, jeżeli będzie on udostępniony w tym celu przez Instytucję Finansową lub jej Agenta Transferowego i będzie posiadał odpowiednią funkcjonalność.
2. Ilekroć Umowa (w tym Regulamin) zezwala na przekazanie pomiędzy Podmiotem Zatrudniającym a Instytucją Finansową określonej informacji lub oświadczenia w postaci elektronicznej, w tym w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na Trwałym Nośniku, dopuszcza się przekazanie tej informacji lub oświadczenia za pośrednictwem Systemu, jeżeli posiada on taką funkcjonalność.

## § 7

### PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

1. Każda ze Stron oświadcza, że w zakresie danych osobowych przedstawicieli tej Strony (osób

wskazanych odpowiednio w komparycji Umowy oraz w Załączniku nr 4 do Umowy) jest administratorem danych osobowych. Każda ze Stron niniejszym udostępnia drugiej Stronie, a druga Strona przyjmuje do przetwarzania dane osobowe przedstawicieli tej Strony, przekazywane przez nią w związku z zawarciem i realizowaniem Umowy, w zakresie imion, nazwisk, miejsca i stanowiska pracy, adresów mailowych, numerów telefonów, a także innych danych podanych w Umowie i Załączniku nr 4 do Umowy, wyłącznie w celu wykonywania niniejszej Umowy.

2. Każda ze Stron przetwarza powierzone jej dane osobowe zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
3. Strony oświadczają, że stosują środki bezpieczeństwa spełniające wymogi Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE i zobowiązują się w szczególności do:
  - 1) odpowiedniego zabezpieczenia informacji i dokumentów zawierających dane osobowe, zabezpieczenia ich przed zgubieniem, zniszczeniem lub udostępnieniem osobom nieupoważnionym:
    - a) poprzez zastosowanie środków technicznych i organizacyjnych, zapewniających ochronę przetwarzanych danych osobowych,
    - b) poprzez zapewnienie, że do obsługi systemu informatycznego, w którym przetwarzane są dane osobowe, zostaną dopuszczone jedynie osoby upoważnione przez Stronę oraz poprzez prowadzenie ewidencji tych osób,
    - c) poprzez zapewnienie kontroli nad tym, jakie dane, kiedy i przez kogo zostały wprowadzone oraz komu zostały przekazane;
  - 2) wykorzystywania danych osobowych wyłącznie w celach, o których osoby, których dane dotyczą, zostały poinformowane.
4. Każda ze Stron jest odpowiedzialna za udostępnienie lub wykorzystanie danych osobowych w sposób nieuprawniony, a w szczególności za udostępnienie powierzonych do przetwarzania danych osobowych osobom nieupoważnionym.
5. Strony zobowiązują się do przekazania osobom, o których mowa w ust. 1, informacji dotyczących przetwarzania danych osobowych przez drugą Stronę. Wzór informacji dotyczącej przetwarzania danych osobowych przez:
  - 1) Towarzystwo - stanowi Załącznik nr 5 do Umowy;
  - 2) Podmiot zatrudniający- stanowi Załącznik nr 6 do Umowy.

## **§ 8**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.
2. Umowa zostaje zawarta na czas określony do dnia 31 grudnia 2024 r., z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. Umowa ulega rozwiązaniu w terminie określonym w ust. 2, pod warunkiem, że Podmiot Zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową niezarządzaną przez Towarzystwo. Podmiot Zatrudniający informuje Instytucję Finansową o zawarciu umowy o zarządzanie PPK, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia tej umowy. Postanowienia art. 12 ust. 2 – 5 Ustawy o PPK stosuje się odpowiednio.
4. W przypadku, gdy Podmiot Zatrudniający nie zawarł umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową niezarządzaną przez Towarzystwo przed upływem terminu określonego w ust. 2, Umowa ulega wydłużeniu do dnia zawarcia przez Podmiot Zarządzający umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową niezarządzaną przez Towarzystwo. Postanowienia ust. 3 zdanie drugie stosuje się odpowiednio.
5. Warunki oraz tryb rozwiązania Umowy określa Regulamin, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4. W przypadku, gdy zastosowanie okresu wypowiedzenia, o którym mowa w § 45 ust. 1 Regulaminu, spowoduje

rozwiązanie Umowy po terminie określonym w ust. 2 lub 4, okres wypowiedzenia ulega odpowiedniemu skróceniu.

6. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową mają zastosowanie postanowienia Regulaminu. W przypadku rozbieżności pomiędzy niniejszą Umową a Regulaminem wiążąca jest treść Umowy.

**Załącznik nr 1** – Regulamin pracowniczego planu kapitałowego AXA Emerytura Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego

**Załącznik nr 2** – Deklaracja finansowania Wpłat Dodatkowych przez Podmiot Zatrudniający

**Załącznik nr 3** – Maksymalne stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie PPK

**Załącznik nr 4** - Wykaz osób do kontaktu ze strony Podmiotu Zatrudniającego w sprawach operacyjnych i administracyjnych

**Załącznik nr 5** - Wzór informacji dotyczącej przetwarzania danych osobowych przez Towarzystwo

**Załącznik nr 6** - Wzór informacji dotyczącej przetwarzania danych osobowych przez Podmiot Zatrudniający

**ZA PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY:**

**ZA INSTYTUCJĘ FINANSOWĄ/ TOWARZYSTWO:**

---

Podpis

---

Podpis

---

Podpis



Załącznik nr 1  
do Umowy o zarządzanie PPK  
z dnia 12<sup>24</sup> marca 2021r. *for*

## Regulamin pracowniczego planu kapitałowego AXA Emerytura Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego

Załącznik nr 1 do Umowy o zarządzanie PPK oraz Załącznik nr 1 do Umowy o prowadzenie PPK – dla umów zawartych od 1 stycznia 2020 r.

### Spis treści

<b>CZĘŚĆ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE</b> .....	3
§ 1. Cel i założenia Programu .....	3
§ 2. Subfundusze, w ramach których gromadzone są Środki w ramach Programu .....	3
§ 3. Przedmiot Regulaminu .....	3
<b>CZĘŚĆ 2. WYSOKOŚĆ WPŁAT</b> .....	3
§ 4. Wpłaty finansowane przez Podmiot Zatrudniający .....	3
§ 5. Wpłaty finansowane przez Uczestnika PPK .....	3
§ 6. Maksymalny limit wpłat i dopłat .....	4
<b>CZĘŚĆ 3. WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW (DOKONYWANIA WPŁAT) I ZARZĄDZANIA NIMI</b> .....	4
§ 7. Wpłaty – zasady ogólne .....	4
§ 8. Rachunek PPK .....	4
§ 9. Dokonywanie Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych .....	4
§ 10. Inne rodzaje Wpłat .....	5
§ 11. Wstrzymanie lub rezygnacja z dokonywania Wpłat .....	5
§ 12. Zarządzanie Wpłatami .....	6
§ 13. Odkupywanie jednostek uczestnictwa .....	6
<b>CZĘŚĆ 4. WYPŁATA</b> .....	6
§ 14. Wypłata – zasady ogólne .....	6
§ 15. Wypłata Podstawowa i Wypłata Podstawowa w formie świadczenia małżeńskiego .....	6
§ 16. Wypłata na pokrycie kosztów leczenia .....	7
§ 17. Wypłata na pokrycie wkładu własnego .....	7
<b>CZĘŚĆ 5. WYPŁATA TRANSFEROWA</b> .....	7
§ 18. Wypłata Transferowa – zasady ogólne .....	7
§ 19. Wypłata Transferowa na wniosek Uczestnika PPK .....	8
§ 20. Wypłata Transferowa na wniosek Podmiotu Zatrudniającego .....	8
§ 21. Wypłata Transferowa na wniosek małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK .....	9
§ 22. Wypłata Transferowa na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK .....	9
§ 23. Wypłata Transferowa na wniosek Osoby Uprawnionej .....	9
<b>CZĘŚĆ 6. ZWROT</b> .....	10
§ 24. Zwrot – zasady ogólne .....	10
§ 25. Zwrot na wniosek Uczestnika PPK .....	10
§ 26. Zwrot na wniosek małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK .....	10
§ 27. Zwrot na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK .....	11
§ 28. Zwrot na wniosek Osoby Uprawnionej .....	11
<b>CZĘŚĆ 7. SPOSÓB ZMIANY SUBFUNDUSZU I PODZIAŁU WPŁAT DOKONYWANYCH DO PROGRAMU POMIĘDZY POSZCZEGÓLNE SUBFUNDUSZE – KONWERSJA, ZAMIANA I ZMIANA ALOKACJI</b> .....	11
§ 29. Konwersja, Zamiana i zmiana Alokacji .....	11

<b>CZĘŚĆ 8. WYNAGRODZENIE ZA ZARZĄDZANIE. KOSZTY I OPŁATY</b> .....	12
§ 30. Wynagrodzenie za zarządzanie .....	12
§ 31. Koszty obciążające Subfundusz .....	12
§ 32. Opłaty .....	12
<b>CZĘŚĆ 9. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE INSTYTUCJI FINANSOWEJ WZGLĘDEM UCZESTNIKA PPK</b> .....	12
§ 33. Informacja o zawarciu Umowy o prowadzenie PPK .....	12
§ 34. Roczne informacje o Programie .....	13
§ 35. Informacje dotyczące Wypłaty .....	13
§ 36. Inne informacje .....	13
<b>CZĘŚĆ 10. SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ ZWIĄZANYCH Z UCZESTNICTWEM W PROGRAMIE</b> .....	13
§ 37. Rodzaje oświadczeń .....	13
§ 38. Deklaracje .....	13
§ 39. Wnioski .....	14
§ 40. Inne podmioty działające za Instytucję Finansową lub Podmiot Zatrudniającego .....	14
§ 41. Działanie przez pełnomocnika .....	14
§ 42. Inne .....	15
<b>CZĘŚĆ 11. WSKAZANIE OSOBY UPRAWNIONEJ</b> .....	15
§ 43. Wskazanie Osoby Uprawnionej .....	15
<b>CZĘŚĆ 12. OBOWIĄZYWANIE I ZMIANA UMÓW</b> .....	15
§ 44. Zmiana Umowy o zarządzanie PPK .....	15
§ 45. Wypowiedzenie Umowy o zarządzanie PPK .....	15
§ 46. Rozwiązanie Umowy o zarządzanie PPK za porozumieniem .....	15
§ 47. Zmiana Umowy o prowadzenie PPK .....	15
§ 48. Wygaśnięcie Umowy o prowadzenie PPK .....	16
§ 49. Okoliczności niestanowiące zmiany Umów .....	16
§ 50. Przypadki wymagające zmiany Regulaminu .....	16
§ 51. Zakres obowiązywania Umów .....	16
§ 52. Spory .....	16
<b>CZĘŚĆ 13. ZASADY PRZYJMOWANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI</b> .....	17
§ 53 .....	17
<b>CZĘŚĆ 14. DEFINICJE</b> .....	17
§ 54 .....	17

## CZĘŚĆ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

W tej części wytłumaczymy:

- Jaki jest cel zawarcia Umowy o zarządzanie PPK?
- Gdzie są gromadzone Środki wpłacane na PPK?

### Cel i założenia Programu

#### § 1

1. W celu utworzenia i prowadzenia Programu zawierane są:
  - 1) Umowa o zarządzanie PPK pomiędzy Instytucją Finansową a Podmiotem Zatrudniającym oraz
  - 2) Umowa o prowadzenie PPK pomiędzy Instytucją Finansową a Podmiotem Zatrudniającym, działającym w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych.
2. Program jest tworzony w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez Uczestników PPK z przeznaczeniem na Wypłatę Podstawową po ukończeniu przez nich wieku sześćdziesięciu lat oraz na inne cele wskazane w Ustawie o PPK i Umowach.

### Subfundusze, w ramach których gromadzone są Środki w ramach Programu

#### § 2

1. Środki są gromadzone i zarządzane w ramach następujących Subfunduszy:
  - 1) AXA Emerytura 2025;
  - 2) AXA Emerytura 2030;
  - 3) AXA Emerytura 2035;
  - 4) AXA Emerytura 2040;
  - 5) AXA Emerytura 2045;
  - 6) AXA Emerytura 2050;
  - 7) AXA Emerytura 2055;
  - 8) AXA Emerytura 2060;
  - 9) AXA Emerytura 2065 – z zastrzeżeniem, że Instytucja Finansowa rozpocznie zbywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszu AXA Emerytura 2065, kiedy w imieniu i na rzecz Uczestników PPK urodzonych w latach 2003–2007 zostanie zawarta pierwsza Umowa o prowadzenie PPK, tj. nie wcześniej niż od dnia 1 stycznia 2021 r. O rozpoczęciu zbywania jednostek uczestnictwa Subfunduszu AXA Emerytura 2065 Towarzystwo poinformuje na stronie internetowej [tfi.axa.pl](http://tfi.axa.pl).
2. Subfundusze wskazane w ust. 1 powyżej są właściwe dla osób urodzonych odpowiednio w latach:
  - 1) AXA Emerytura 2025: 1963–1967;
  - 2) AXA Emerytura 2030: 1968–1972;
  - 3) AXA Emerytura 2035: 1973–1977;
  - 4) AXA Emerytura 2040: 1978–1982;
  - 5) AXA Emerytura 2045: 1983–1987;
  - 6) AXA Emerytura 2050: 1988–1992;
  - 7) AXA Emerytura 2055: 1993–1997;
  - 8) AXA Emerytura 2060: 1998–2002;
  - 9) AXA Emerytura 2065: 2003–2007.
3. Do danego Subfunduszu może przystąpić Osoba Zatrudniona urodzona poza przedziałem roczników wskazanym dla danego Subfunduszu w ust. 2 powyżej, na zasadach opisanych w Części 7.

### Przedmiot Regulaminu

#### § 3

1. Regulamin określa w szczególności:
  - 1) wysokość Wpłat oraz sposób deklarowania Wpłat Dodatkowych finansowanych przez Uczestnika PPK i sposób zmiany wysokości tych wpłat (Część 2);
  - 2) warunki gromadzenia Środków oraz zarządzania nimi przez poszczególne Subfundusze (Część 3);

- 3) warunki, terminy i sposób dokonania Wyplaty (Część 4), Wyplaty Transferowej (Część 5) lub Zwrotu (Część 6);
  - 4) sposób zmiany Subfunduszu i podziału Wpłat dokonywanych do Programu pomiędzy poszczególne Subfundusze – warunki dokonywania Konwersji lub Zamiany oraz zmiany Alokacji (Część 7);
  - 5) wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszem, koszty obciążające Subfundusz i opłaty obciążające Uczestnika PPK (Część 8);
  - 6) obowiązki informacyjne Instytucji Finansowej względem Uczestnika PPK, w tym zakres, częstotliwość i formę przekazywania informacji (Część 9); zasady obowiązywania Umów, w tym warunki ich zmiany i wypowiedzania (Część 12).
2. Informacje na temat funkcjonowania Programu oraz Instytucji Finansowej, a także zasad uczestnictwa w Programie są określone w Statucie i Prospekcie Informacyjnym, które są dokumentami wiążącymi dla wszystkich Uczestników PPK. Statut i Prospekt Informacyjny oraz informacje o ich zmianach są dostępne na stronie internetowej Towarzystwa.

## CZĘŚĆ 2. WYSOKOŚĆ WPŁAT

W tej części wytłumaczymy:

- Przez kogo finansowane są Wpłaty do PPK i w jakiej wysokości?
- W jakich sytuacjach można obniżyć wysokość Wpłat do PPK?
- Na jakich zasadach odbywa się zmiana zadeklarowanych wysokości Wpłat?

### Wpłaty finansowane przez Podmiot Zatrudniający

#### § 4

1. Podmiot Zatrudniający finansuje Wpłatę Podstawową w wysokości 1,5% Wynagrodzenia.
2. Podmiot Zatrudniający może finansować Wpłatę Dodatkową zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Umowy o zarządzanie PPK.
3. Podmiot Zatrudniający może zmienić wysokość Wplaty Dodatkowej lub zrezygnować z jej dokonywania, w granicach określonych Ustawą o PPK, w drodze dostarczenia do Instytucji Finansowej w formie pisemnej lub elektronicznej zmienionego Załącznika nr 2 do Umowy o zarządzanie PPK, ze skutkiem od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym doręczono Instytucji Finansowej zmieniony Załącznik nr 2 do Umowy o zarządzanie PPK.

### Wpłaty finansowane przez Uczestnika PPK

#### § 5

1. Uczestnik PPK finansuje Wpłatę Podstawową w wysokości 2% Wynagrodzenia. Wpłata Podstawowa finansowana przez Uczestnika PPK może wynosić mniej niż 2% Wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% Wynagrodzenia, jeżeli Wynagrodzenie Uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.
2. W celu obniżenia wysokości Wplaty Podstawowej Uczestnik PPK składa Podmiotowi Zatrudniającemu Deklarację zmiany wysokości Wplaty Podstawowej w miesiącu, w którym jego Wynagrodzenie osiągnięte z różnych źródeł nie przekroczyło kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.
3. Uczestnik PPK może zmienić wysokość obniżonej Wplaty Podstawowej, składając nową Deklarację zmiany wysokości Wplaty Podstawowej.
4. Wpłata Podstawowa w obniżonej wysokości określonej w Deklaracji zmiany wysokości Wplaty Podstawowej albo zmieniona jej wysokość określona w nowej Deklaracji zmiany wysokości Wplaty Podstawowej obowiązują od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik PPK złożył, a Podmiot Zatrudniający uwzględnił, odpowiednią Deklarację. Podmiot Zatrudniający nie uwzględnia Deklaracji w zakresie obniżenia, zgodnie z ust. 1, Wplaty Podstawowej, w każdym miesiącu, w którym Wynagrodzenie Uczestnika PPK osiągnięte w tym Podmiocie Zatrudniającym przekracza kwotę 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.



5. Uczestnik PPK może zadeklarować Wpłatę Dodatkową w wysokości do 2% Wynagrodzenia, składając Deklarację dotyczącą Wpłaty Dodatkowej i określając w niej wysokość Wpłaty Dodatkowej.
6. Uczestnik PPK może zmienić wysokość Wpłaty Dodatkowej lub zrezygnować z jej dokonywania, składając Deklarację dotyczącą Wpłaty Dodatkowej, w której wskaże zmienioną wysokość Wpłaty Dodatkowej lub zrezygnuje z jej finansowania. Zmieniona wysokość Wpłaty Dodatkowej lub rezygnacja z jej finansowania obowiązują od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik PPK złożył odpowiednią Deklarację.
7. Podmiot Zatrudniający ma obowiązek poinformowania Uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania Wpłaty Dodatkowej oraz możliwości obniżenia wysokości Wpłaty Podstawowej.

### **Maksymalny limit wpłat i dopłat**

#### **§ 6**

1. Maksymalny limit wpłat i dopłat możliwych do dokonania na wszystkie rachunki PPK danego Uczestnika PPK wynosi w danym roku kalendarzowym równowartość w złotych kwoty 50 000 dolarów amerykańskich, według średniego kursu dolara amerykańskiego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na ostatni Dzień Roboczy poprzedzający dzień 31 grudnia roku poprzedzającego dany rok kalendarzowy. Po przekroczeniu tego limitu dalsze wpłaty i dopłaty na rachunki PPK Uczestnika PPK nie są dokonywane.
2. W związku z przekroczeniem limitu określonego powyżej, po otrzymaniu od PFR wezwania, Instytucja Finansowa dokona zwrotu Wpłat w odpowiedniej wysokości wskazanej przez PFR w terminie 14 Dni Roboczych od otrzymania wezwania, na rzecz podmiotów, które ich dokonały (przy czym zwrot dopłat zostanie dokonany do Funduszu Pracy za pośrednictwem PFR).

## **CZĘŚĆ 3. WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW (DOKONYWANIA WPŁAT) I ZARZĄDZANIA NIMI**

W tej części wytłumaczymy:

- Na jakich warunkach dokonywane są Wpłaty do PPK?
- W jakim terminie dokonywane są Wpłaty?
- Jakie są obowiązki Podmiotu Zatrudniającego w związku z obowiązkiem dokonywania Wpłat?
- Na jakich zasadach można zrezygnować z dokonywania Wpłat?
- Jakie są konsekwencje rezygnacji z dokonywania Wpłat?

### **Wpłaty – zasady ogólne**

#### **§ 7**

1. Za Wpłaty zbywane są jednostki uczestnictwa Subfunduszy na rzecz Uczestnika PPK.
2. Subfundusz może gromadzić wyłącznie Środki Uczestników PPK.

### **Rachunek PPK**

#### **§ 8**

1. Instytucja Finansowa w terminie nie dłuższym niż 3 Dni Robocze po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK na rzecz danego Uczestnika PPK jest zobowiązana otworzyć na jego rzecz Rachunek PPK.
2. Instytucja Finansowa ewidencjonuje wszystkie Wpłaty, Wyплаты, Wypląty Transferowe, Zwroty oraz inne operacje na Rachunku PPK.
3. Instytucja Finansowa prowadzi Rachunki PPK w taki sposób, aby możliwe było wyodrębnienie:
  - 1) Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający;
  - 2) Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych finansowanych przez Uczestnika PPK;
  - 3) wpłaty powitalnej i dopłat rocznych;
  - 4) przyjętych wpłat dokonanych w ramach Zamiany lub konwersji z innego funduszu lub subfunduszu zdefiniowanej daty;
  - 5) przyjętych Wypląt Transferowych.

### **Dokonywanie Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych**

#### **§ 9**

1. Podmiot Zatrudniający dokonuje Wpłat Podstawowych i Dodatkowych, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK.
2. Podmiot Zatrudniający jest zobowiązany do:
  - 1) obliczenia i dokonania do Instytucji Finansowej Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający oraz
  - 2) do obliczenia, pobrania od Uczestnika PPK i dokonania do Instytucji Finansowej Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych finansowanych przez Uczestnika PPK.
3. W terminie wypłaty Wynagrodzenia przez Podmiot Zatrudniający:
  - 1) obliczane są Wpłaty Podstawowe i Wpłaty Dodatkowe finansowane przez Podmiot Zatrudniający;
  - 2) obliczane są i pobierane od Uczestnika PPK Wpłaty Podstawowe i Wpłaty Dodatkowe finansowane przez Uczestnika PPK.
4. Wpłaty Podstawowe i Wpłaty Dodatkowe dokonywane są w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.
5. Wpłaty Podstawowe i Wpłaty Dodatkowe są przekazywane w formie łącznego przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Instytucję Finansową. Zmiana rachunku bankowego Instytucji Finansowej nie stanowi zmiany Umowy o zarządzanie PPK.
6. Najpóźniej w dniu odprowadzenia Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych Podmiot Zatrudniający przesyła do Instytucji Finansowej w postaci elektronicznej Raport Zbiorczy określający wysokość Wpłat dla poszczególnych Uczestników PPK, zawierający co najmniej następujące dane:
  - 1) dane Podmiotu Zatrudniającego (NIP, REGON lub rodzaj i numer dokumentu tożsamości osoby fizycznej będącej Podmiotem Zatrudniającym, jeżeli nie nadano jej NIP);
  - 2) imię, nazwisko, obywatelstwo, numer PESEL lub datę urodzenia (w przypadku braku numeru PESEL) Uczestnika PPK;
  - 3) okres (miesiąc), za jaki naliczone zostały Wpłaty;
  - 4) kwotę Wpłaty Podstawowej sfinansowanej przez Podmiot Zatrudniający;
  - 5) kwotę Wpłaty Dodatkowej sfinansowanej przez Podmiot Zatrudniający;
  - 6) kwotę Wpłaty Podstawowej sfinansowanej przez Uczestnika PPK;
  - 7) kwotę Wpłaty Dodatkowej sfinansowanej przez Uczestnika PPK;
  - 8) flagę monitorującą o obniżeniu Wpłaty Podstawowej finansowanej przez Uczestnika PPK.
7. W przypadku Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych jednostki uczestnictwa Subfunduszy są zbywane (i nabywane na rzecz Uczestnika PPK) po cenie z Dnia Wyceny następującego nie później niż w terminie 7 dni po dniu, w którym Instytucja Finansowa otrzyma Raport Zbiorczy oraz nastąpi uznanie rachunku bankowego Instytucji Finansowej odpowiednią kwotą Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych.
8. W przypadku rozbieżności w Raporcie Zbiorczym uniemożliwiających prawidłowe rozliczenie Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych Instytucja Finansowa przekazuje informację o takiej rozbieżności Podmiotowi Zatrudniającaemu. W przypadku gdy mimo rozbieżności możliwe jest dokonanie rozliczenia Wpłat do wysokości wskazanej w Raporcie Zbiorczym, Instytucja Finansowa dokonuje takiego rozliczenia, a ewentualną nadwyżkę przekazanej kwoty zwraca na rachunek bankowy, z którego Wpłata została dokonana wraz z informacją o dokonanym zwrocie. W przypadku braku wyjaśnienia rozbieżności w terminie 7 dni, Instytucja Finansowa jest uprawniona do dokonania zwrotu otrzymanych Wpłat i żądania ponownej weryfikacji przez Podmiot Zatrudniający wysokości Wpłat i danych zawartych w Raporcie Zbiorczym oraz przekazania prawidłowo obliczonych Wpłat wraz z Raportem Zbiorczym wolnych od rozbieżności. Brak rozstrzygnięcia rozbieżności nie zwalnia Podmiotu Zatrudniającego z obowiązku prawidłowego obliczenia i przekazania Wpłat do Instytucji Finansowej.
9. W przypadku rozbieżności w Raporcie Zbiorczym uniemożliwiających identyfikację Uczestnika PPK Instytucja Finansowa jest uprawniona do zwrotu tej Wpłaty, która nie jest możliwa do zrealizowania z powodu nie-

zidentyfikowania Uczestnika PPK. Instytucja Finansowa przekazuje do Podmiotu Zatrudniającego informację o rozbieżności w danych zawartych w Raporcie Zbiorczym ze wskazaniem, która Osoba Zatrudniona nie została zidentyfikowana. Podmiot Zatrudniający po otrzymaniu zwrotu Wpłaty i informacji, o której mowa w zdaniu poprzednim, weryfikuje dane zawarte w Raporcie Zbiorczym, po czym przekazuje do Instytucji Finansowej poprawiony Raport Zbiorczy oraz Wpłatę zgodną z kwotą wskazaną w tym Raporcie Zbiorczym – z zastrzeżeniem, że poprawiony Raport Zbiorczy zawiera wyłącznie dane tego Uczestnika PPK, który nie został zidentyfikowany na podstawie błędnego Raportu Zbiorczego. Brak rozstrzygnięcia rozbieżności nie zwalnia Podmiotu Zatrudniającego z obowiązku prawidłowego obliczenia i przekazania Wpłat do Instytucji Finansowej.

## Inne rodzaje Wpłat

### § 10

1. W przypadku Wpłat w postaci Wyplaty Transferowej przyjmowanej na Rachunek PPK stosuje się odpowiednie postanowienia Części 5.
2. Wpłata powitalna oraz dopłaty roczne przekazywane na rzecz Uczestnika PPK przez ministra właściwego do spraw pracy za pośrednictwem PFR oraz związane z likwidacją innego funduszu lub subfunduszu zdefiniowanej daty są dokonywane zgodnie z przepisami Ustawy o PPK.
3. W przypadku Wpłat, o których mowa w ust. 2, jednostki uczestnictwa Subfunduszy są zbywane po cenie z Dnia Wyceny następującego nie później niż w terminie 7 dni po dniu, w którym nastąpi uznanie rachunku bankowego Instytucji Finansowej odpowiednią kwotą wpłaty.

## Wstrzymanie lub rezygnacja z dokonywania Wpłat

### § 11

1. Uczestnik PPK może zrezygnować z dokonywania Wpłat, składając Podmiotowi Zatrudniającaemu Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK w formie pisemnej. Rezygnacja z dokonywania Wpłat do PPK nie wymaga zmiany Umowy o prowadzenie PPK.
2. W przypadku złożenia Deklaracji rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK przez Uczestnika PPK:
  - 1) Podmiot Zatrudniający informuje o tym fakcie Instytucję Finansową w terminie nie dłuższym niż 7 dni od dnia złożenia Deklaracji rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK;
  - 2) Podmiot Zatrudniający nie dokonuje Wpłat za Uczestnika PPK, który złożył Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, począwszy od miesiąca, w którym ją złożono. Wpłaty pobrane w tym miesiącu („Wpłaty Wycofane”) podlegają zwrotowi:
    - a) w wartości nominalnej, z zastrzeżeniem postanowienia lit. b) poniżej;
    - b) w przypadku gdy za Wpłaty Wycofane zostały już zbyte jednostki uczestnictwa Subfunduszu, jednostki te są odkupowane w najbliższym Dniu Wyceny następującym w terminie 7 dni od dnia otrzymania przez Instytucję Finansową informacji, o której mowa w pkt 1) powyżej – Wpłaty Wycofane są wówczas zwracane w wysokości wartości odkupionych jednostek uczestnictwa; Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zmiany wartości jednostek uczestnictwa pomiędzy dniem ich zbycia na rzecz Uczestnika PPK za Wpłaty Wycofane a dniem odkupienia, o którym mowa powyżej;
  - c) zwrotu odpowiedniej sumy pieniężnej dokonuje się:
    - w terminie 14 dni od otrzymania przez Instytucję Finansową informacji, o której mowa w pkt 1) powyżej,
    - na rachunek bankowy, z którego Wpłaty Wycofane zostały dokonane;
  - d) Podmiot Zatrudniający odpowiada za naruszenie terminu, o którym mowa w pkt 1) powyżej.

Postanowienia lit. a)–d) powyżej stosuje się odpowiednio do obowiązku zwrotu nienależnie przekazanych Wpłat w przypadku, o którym mowa w art. 28 ust. 6 Ustawy o PPK, tj. sytuacji przekazania Podmiotowi Zatrudniającaemu przez Osobę Zatrudnioną błędnych informacji, czego skutkiem jest błędne ustalenie podlegania przez tę Osobę Zatrudnioną ubezpieczeniu emerytalno-rentowemu z tytułu zatrudnienia w tym Podmiocie Zatrudniającaem, przy czym termin,

o którym mowa w pkt 1) ma zastosowanie do Podmiotu Zatrudniającego w ten sposób, że jest on zobowiązany poinformować o danym fakcie Instytucję Finansową w terminie nie dłuższym niż 7 dni od dnia powzięcia o tym informacji.

Zwrot nienależnie przekazanych Wpłat następuje na podstawie informacji o nienależnie przekazanej Wpłacie i konieczności jej wycofania – przekazanej Instytucji Finansowej przez Podmiot Zatrudniający.

- 3) Co 4 lata, w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, Podmiot Zatrudniający informuje Uczestnika PPK, który złożył Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, o ponownym dokonywaniu za niego Wpłat; ponowne dokonywanie Wpłat następuje co 4 lata począwszy od dnia 1 kwietnia, chyba że:
  - a) Uczestnik PPK ponownie złoży Podmiotowi Zatrudniającaemu Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK,
  - b) Uczestnik PPK przed dniem 1 kwietnia ukończy 70 lat – w takim przypadku Wpłaty nie są dokonywane,
  - c) Uczestnik PPK przed dniem 1 kwietnia ukończy 55 lat i nie złożył Deklaracji Dokonywania Wpłat do PPK do ostatniego dnia lutego – Podmiot Zatrudniający dokonuje Wpłat za tego Uczestnika wyłącznie na podstawie wyżej wymienionej Deklaracji;
- 4) Strony przyjmują wówczas, że taki Uczestnik PPK został skreślony z Listy Uczestników PPK do czasu ewentualnego rozpoczęcia dokonywania na jego rzecz Wpłat do Programu, przy czym nie wymaga to zmiany czy aktualizacji ostatnio przyjętej Listy Uczestników PPK przez którąkolwiek ze Stron.
3. Podmiot Zatrudniający niezwłocznie informuje Towarzystwo o ponownym dokonywaniu Wpłat za Uczestnika PPK zgodnie z ust. 2 pkt 3).
4. Uczestnik PPK, który złożył Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, może w każdym czasie złożyć Podmiotowi Zatrudniającaemu w formie pisemnej Deklarację dokonywania Wpłat do PPK, chyba że osoba taka, po złożeniu tej Deklaracji, a przed rozpoczęciem dokonywania Wpłat do Programu, ukończy 70 lat. Złożenie Deklaracji dokonywania Wpłat do PPK nie wymaga zmiany Umowy o prowadzenie PPK. W takim przypadku Wpłaty dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono Deklarację dokonywania Wpłat do PPK. Podmiot Zatrudniający niezwłocznie informuje Instytucję Finansową o złożeniu Deklaracji dokonywania Wpłat do PPK.
5. W przypadku gdy Uczestnik PPK zrezygnował z dokonywania Wpłat do Programu albo ustalo zatrudnienie Uczestnika PPK w Podmiocie Zatrudniającym, który w jego imieniu i na jego rzecz zawarł Umowę o prowadzenie PPK, Środki pozostają na Rachunku PPK do czasu Wyplaty, Wyplaty Transferowej lub Zwrotu.
6. Podmiot Zatrudniający niezwłocznie informuje Instytucję Finansową o utworzeniu przez niego PPE i odprowadzaniu składki podstawowej w wysokości co najmniej 3,5%, skutkujących niefinansowaniem przez Podmiot Zatrudniający Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych za Osoby Zatrudnione, które przystąpiły do utworzonego przez niego PPE, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym dane PPE zostało zarejestrowane, a także o rozpoczęciu przez niego ponownego finansowania za te osoby Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych począwszy od dnia:
  - 1) likwidacji PPE;
  - 2) obniżenia składki podstawowej do PPE poniżej 3,5%;
  - 3) zawieszenia naliczania i odprowadzania składek podstawowych do PPE w okresie powyżej 90 dni;
  - 4) opóźnienia w odprowadzaniu składek podstawowych do PPE powyżej 90 dni, będącego celowym działaniem Podmiotu Zatrudniającego;
  - 5) następującego po dniu 1 stycznia albo 1 lipca danego roku, jeśli według stanu na ten dzień w PPE uczestniczy mniej niż 25% osób zatrudnionych w tym Podmiocie Zatrudniającaem.
7. Wpłaty Podstawowe i Wpłaty Dodatkowe nie są finansowane:
  - 1) w okresie przestoju ekonomicznego oraz w okresie obniżonego wymiaru czasu pracy;
  - 2) w przypadku wystąpienia przesłanek niewypłacalności Podmiotu Zatrudniającego;

- 3) w okresie przejściowego zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej przez Podmiot Zatrudniający lub ograniczenia jej prowadzenia na skutek powodzi i braku środków na wypłatę wynagrodzeń dla pracowników,

chyba że Uczestnik PPK złoży Podmiotowi Zatrudniającemu Deklarację finansowania Wpłaty Podstawowej lub Deklarację dotyczącą Wpłaty Dodatkowej.

## Zarządzanie Wpłatami

### § 12

1. Instytucja Finansowa zarządza Wpłatami zgodnie z interesem Uczestników PPK, dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat oraz przestrzegając zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego określonych w Ustawie o PPK, Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych i Statucie.
2. Środki lokowane są w Subfunduszu zdefiniowanej daty właściwym dla wieku Uczestnika PPK. Uczestnik PPK ma prawo dokonywać Konwersji lub Zamiany lub zmiany Alokacji na warunkach opisanych w Części 7 i tym samym zmienić Subfundusz na inny niż właściwy dla jego wieku.
3. Środki stanowią prywatną własność Uczestnika PPK, z zastrzeżeniem szczególnych zasad dotyczących Zwrotu Środków odbywającego się na warunkach opisanych w Części 6.
4. Inwestycje w Subfundusze są obciążone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość uzyskania negatywnego wyniku finansowego z tej inwestycji, włącznie z możliwością utraty zainwestowanego kapitału lub jego części. Poziom ryzyka inwestycyjnego jest uzależniony od polityki inwestycyjnej poszczególnych Subfunduszy.
5. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej i ryzyka inwestycyjnego dla każdego z Subfunduszy znajduje się w Statucie i Prospekcie Informacyjnym.

## Odkupywanie jednostek uczestnictwa

### § 13

Odkupywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszy następuje w przypadku Wypłaty, Wypłaty Transferowej z Rachunku PPK, Zwrotu, Wpłat Wycofanych, Konwersji lub Zamiany z tego Subfunduszu albo likwidacji Instytucji Finansowej lub Subfunduszu oraz w innych przypadkach określonych w przepisach prawa, w szczególności w Ustawie o PPK, jeżeli takie przypadki zostały określone.

## CZĘŚĆ 4. WYPŁATA

W tej części wytłumaczymy:

- Jakiego rodzaju Wypłat Środków zgromadzonych w PPK przewiduje Ustawa o PPK?
- Co należy zrobić, aby ubiegać się o Wypłatę?
- Na jakich zasadach dokonywane są poszczególne rodzaje Wypłat?
- Jakiego rodzaju informacje otrzymuje Uczestnik PPK po dokonaniu Wypłaty?

## Wypłata – zasady ogólne

### § 14

1. Wypłata Środków zgromadzonych w PPK dokonywana jest:
  - 1) po ukończeniu przez Uczestnika PPK wieku sześćdziesięciu lat (Wypłata Podstawowa lub Wypłata Podstawowa w formie świadczenia małżeńskiego);
  - 2) w przypadku Poważnego zachorowania Uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka (Wypłata na pokrycie kosztów leczenia);
  - 3) w celu pokrycia Wkładu Własnego (Wypłata na pokrycie Wkładu Własnego).
2. W celu zrealizowania Wypłat Uczestnik PPK składa do Instytucji Finansowej odpowiedni Wniosek:
  - 1) Wniosek o Wypłatę Podstawową;
  - 2) Wniosek o Wypłatę na pokrycie kosztów leczenia;
  - 3) Wniosek o zawarcie umowy na pokrycie Wkładu Własnego.

3. Instytucja Finansowa informuje Podmiot Zatrudniający o złożeniu Wniosku w ciągu 3 Dni Roboczych od jego złożenia.
4. W przypadku dokonania Wypłaty Instytucja Finansowa przekazuje Uczestnikowi PPK, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na Trwałym Nośniku, następujące informacje:
  - 1) wysokość Wypłaty, a w przypadku wypłaty ratalnej – również informację o liczbie i wysokości rat rozumianej jako:
    - w zakresie pierwszej raty – wysokość kwotowa pierwszej raty,
    - w zakresie kolejnych rat – iloraz liczby jednostek uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK danego Uczestnika PPK na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc Wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty;
  - 2) indywidualny identyfikator Uczestnika PPK w ewidencji PPK;
  - 3) dane identyfikujące Uczestnika PPK;
  - 4) dane identyfikujące Podmiot Zatrudniający: nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji albo adres zamieszkania i adres wykonywania działalności gospodarczej;
  - 5) dane identyfikujące Instytucję Finansową: nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji;
  - 6) wysokość i daty Wpłat w ciągu każdego roku kalendarzowego z podziałem Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych na finansowane przez Podmiot Zatrudniający i finansowane przez Uczestnika PPK;
  - 7) wysokość i daty Wpłat Transferowych przyjętych przez Instytucję Finansową oraz dane identyfikujące zakład ubezpieczeń, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny i subfundusz dokonujący tych Wpłat Transferowych.
5. Instytucja Finansowa informuje Podmiot Zatrudniający o Wypłacie w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano Wypłaty.

## Wypłata Podstawowa i Wypłata Podstawowa w formie świadczenia małżeńskiego

### § 15

1. Jeżeli Uczestnik PPK złożył Wniosek o Wypłatę Podstawową i rozpoczęto wypłatę Środków zgromadzonych w Programie, wówczas żadne kolejne Wpłaty nie są już dokonywane.
2. 25% Środków wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik PPK złoży Instytucji Finansowej Wniosek o Wypłatę Podstawową, wskazując w nim wypłatę tej części Środków w ratach.
3. 75% Środków wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik PPK złoży Instytucji Finansowej Wniosek o Wypłatę Podstawową, wskazując w nim zmniejszenie liczby rat Wypłaty Podstawowej.
4. Jeżeli wysokość pierwszej raty będzie mniejsza niż 50 zł, Środki zostaną wypłacone jednorazowo.
5. Jeżeli Uczestnik nie postanowi inaczej, wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia jednostek uczestnictwa w liczbie będącej ilorzem liczby jednostek uczestnictwa, zapisanych na Rachunku PPK na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc Wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty.
6. Uczestnik PPK może zmienić zadeklarowaną liczbę rat pod warunkiem, że wysokość pierwszej raty po tej zmianie nie będzie mniejsza niż 50 zł. Zmiana następuje na podstawie odpowiedniej dyspozycji złożonej we Wniosku o Wypłatę Podstawową.
7. Jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat okres Wypłaty Podstawowej ma trwać co najmniej 10 lat, to Uczestnik PPK nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratalna środków będzie trwała krócej niż 10 lat.
8. Uczestnik PPK ma również prawo do Wypłaty Podstawowej w formie świadczenia małżeńskiego, pod warunkiem że:
  - 1) małżonek Uczestnika PPK ukończył 60 lat;
  - 2) na rzecz małżonka została zawarta Umowa o prowadzenie PPK z tą samą Instytucją Finansową;
  - 3) małżonkowie wspólnie oświadczają, że chcą skorzystać z Wypłaty Podstawowej w formie świadczenia małżeńskiego.

9. W celu otrzymania Wyplaty Podstawowej w formie świadczenia małżeńskiego Uczestnik PPK wspólnie z małżonkiem składają Wniosek o Wyplatę Podstawową w formie świadczenia małżeńskiego. W przypadku złożenia takiego Wniosku:
  - 1) Instytucja Finansowa otwiera Rachunek Małżeński;
  - 2) świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 ratach miesięcznych;
  - 3) świadczenie małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania Środków zgromadzonych na Rachunku Małżeńskim;
  - 4) w przypadku śmierci jednego z małżonków świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania Środków zapisanych na Rachunku Małżeńskim. Po śmierci drugiego z małżonków stosuje się odpowiednio postanowienia Części 5 i Części 6 Regulaminu dotyczące Wyplaty Transferowej lub Zwrotu Środków w przypadku śmierci Uczestnika PPK.
10. Wyplata Podstawowa w części wypłacanej jednorazowo dokonywana jest w formie pieniężnej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Wyplatę Podstawową. W celu dokonania Wyplaty Podstawowej Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK danego Uczestnika PPK nie później niż w terminie 7 dni po dniu, w którym Instytucja Finansowa otrzymała poprawny i kompletny Wniosek o Wyplatę Podstawową.
11. W przypadku Wyplaty Podstawowej w ratach lub Wyplaty w formie świadczenia małżeńskiego wyplata pierwszej raty dokonywana jest w formie pieniężnej, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia odpowiednio poprawnego i kompletnego Wniosku o Wyplatę Podstawową lub Wniosku o Wyplatę podstawową w formie świadczenia małżeńskiego, a kolejne raty w terminie nie dłuższym niż 14 dni od zakończenia miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty danej raty. W celu dokonania Wyplaty Podstawowej w ratach lub Wyplaty Podstawowej w formie świadczenia małżeńskiego, w odniesieniu do pierwszej raty, Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku Uczestnika PPK nie później niż w terminie 7 dni po dniu, w którym Instytucja Finansowa otrzymała odpowiednio poprawny i kompletny Wniosek o Wyplatę Podstawową lub Wniosek o Wyplatę Podstawową w formie świadczenia małżeńskiego, a w przypadku kolejnych rat – nie później niż w terminie 7 dni od zakończenia miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty danej raty.
12. Wyplata Podstawowa lub Wyplata Podstawowa w formie świadczenia małżeńskiego dokonywane są przelewem na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, wskazane odpowiednio przez Uczestnika PPK lub wspólnie przez małżonków w przypadku świadczenia małżeńskiego.

### Wyplata na pokrycie kosztów leczenia

#### § 16

1. Uczestnik PPK może złożyć Wniosek o Wyplatę na pokrycie kosztów leczenia do 25% Środków w przypadku Poważnego zachorowania Uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka.
2. Do Wniosku o Wyplatę na pokrycie kosztów leczenia należy dołączyć:
  - 1) orzeczenie wydane przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na okres co najmniej 2 lat – w przypadku gdy Poważnym zachorowaniem jest całkowita niezdolność do pracy, lub
  - 2) orzeczenie wydane przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności na okres co najmniej 2 lat – w przypadku gdy Poważnym zachorowaniem jest umiarkowany lub znaczny stopień niepełnosprawności, lub
  - 3) orzeczenie wydane przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności – w przypadku gdy Poważnym zachorowaniem jest niepełnosprawność osoby, która nie ukończyła 16 lat, lub
  - 4) zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia Poważnego zachorowania – w przypadku gdy Poważnym zachorowaniem jest jednostka chorobowa wskazana w Ustawie o PPK oraz
  - 5) pozostałe dokumenty wskazane w formularzu Wniosku o Wyplatę na pokrycie kosztów leczenia.

3. Wyplata na pokrycie kosztów leczenia może być dokonywana jednorazowo albo w ratach. Forma wypłaty wskazywana jest we Wniosku na pokrycie kosztów leczenia.
4. Wyplata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach – wyplata pierwszej raty dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Wyplatę na pokrycie kosztów leczenia, a w przypadku wypłat kolejnych rat – w terminie 14 dni od dnia zakończenia każdego kolejnego okresu rozliczeniowego (miesięcznego lub kwartalnego itp.) poprzedzającego miesiąc wypłaty danej raty.
5. Wyplata na pokrycie kosztów leczenia dokonywana jest w formie pieniężnej przelewem na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika PPK. W celu dokonania Wyplaty Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku Uczestnika PPK nie później niż siódmego dnia po dniu, w którym Instytucja Finansowa otrzymała poprawny i kompletny Wniosek o Wyplatę na pokrycie kosztów leczenia, a w przypadku wypłat kolejnych rat – w terminie 7 dni po zakończeniu każdego kolejnego okresu rozliczeniowego (miesięcznego lub kwartalnego itp.) poprzedzającego miesiąc wypłaty danej raty.

### Wyplata na pokrycie wkładu własnego

#### § 17

1. Uczestnik PPK może jednorazowo wypłacić do 100% wartości Środków w celu pokrycia Wkładu Własnego, z obowiązkiem zwrotu tych Środków w wartości nominalnej.
2. Wyplata na pokrycie Wkładu Własnego dokonywana jest na podstawie umowy zawartej przez Uczestnika PPK z Instytucją Finansową, pod warunkiem że w dniu złożenia Wniosku o zawarcie umowy na pokrycie Wkładu Własnego Uczestnik PPK nie ukończył 45 lat.
3. Uczestnik PPK, który raz zawarł umowę na pokrycie Wkładu Własnego, nie może zawrzeć kolejnej takiej umowy z:
  - 1) tą samą Instytucją Finansową;
  - 2) inną instytucją finansową, chyba że umowa ma być zawarta w celu pokrycia Wkładu Własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika PPK kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji.
4. Wyplaty na pokrycie Wkładu Własnego dokonuje się:
  - 1) w przypadku przeznaczenia Środków na pokrycie Wkładu Własnego w związku z budową lub przebudową budynku mieszkalnego – na rachunek bankowy Uczestnika PPK lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika PPK;
  - 2) w pozostałych przypadkach – na rachunek bankowy zbywcy praw lub na jego rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.
5. Wyplata dokonywana jest w formie pieniężnej w terminie określonym w umowie na pokrycie Wkładu Własnego. W celu dokonania Wyplaty Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku Uczestnika PPK nie później niż w terminie 7 dni od dnia określonego w umowie na pokrycie Wkładu Własnego.

## CZĘŚĆ 5. WYPŁATA TRANSFEROWA

W tej części wytłumaczmy:

- Czym jest Wyplata Transferowa i gdzie jest dokonywana?
- Kto może wystąpić z Wnioskiem o Wyplatę Transferową?
- Na jakich zasadach dokonywana jest Wyplata Transferowa?

### Wyplata Transferowa – zasady ogólne

#### § 18

1. Wyplata Transferowa dokonywana jest:
  - 1) na inny rachunek PPK;
  - 2) na IKE małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub na IKE Osoby Uprawnionej – w przypadku śmierci Uczestnika PPK;
  - 3) na PPE małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub na PPE Osoby Uprawnionej – w przypadku śmierci Uczestnika PPK;

- 4) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika PPK lub na rachunek lokaty terminowej Uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej – w przypadku ukończenia przez Uczestnika PPK wieku sześćdziesięciu lat;
  - 5) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, wskazany przez małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK – w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika PPK;
  - 6) do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a także ubezpieczeń na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe.
2. Wyróżnia się:
- 1) Wypłaty Transferowe przyjęte na Rachunek PPK, tj. takie, które zostały przekazane na Rachunek PPK z innego PPK, oraz
  - 2) Wypłaty Transferowe dokonane z Rachunku PPK, tj. takie, które są przekazywane z Rachunku PPK w przypadkach wskazanych w ust. 1.
- Wypłaty Transferowe przyjęte na Rachunek PPK stanowią rodzaj Wpłaty.
3. W celu realizacji Wypłaty Transferowej dokonywanej z Rachunku PPK należy złożyć do Instytucji Finansowej Wniosek o Wypłatę Transferową. Wniosek może być złożony przez:
- 1) Uczestnika PPK;
  - 2) Podmiot Zatrudniającego;
  - 3) małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK;
  - 4) małżonka zmarłego Uczestnika PPK;
  - 5) Osobę Uprawnioną,
- 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 potwierdzenia zawarcia z zakładem ubezpieczeń umowy, na podstawie której po ukończeniu przez Uczestnika PPK wieku sześćdziesięciu lat nabydzie on prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego. Wypłata Transferowa z Rachunku PPK na Wniosek osób wskazanych w pkt 2)–5) powyżej może się odbyć w okolicznościach wskazanych odpowiednio w §§ 20–23 poniżej oraz po przedstawieniu dodatkowych dokumentów wskazanych w odpowiednich formularzach Wniosków.
4. Wypłacie Transferowej z Rachunku PPK podlega całość Środków, z zastrzeżeniem §§ 21–23 poniżej.
5. Przed dokonaniem Wypłaty Transferowej z Rachunku PPK Instytucja Finansowa sporządza, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na Trwałym Nośniku, informację dotyczącą Uczestnika PPK, z którego Rachunku PPK ma być dokonana Wypłata Transferowa. Informacja zawiera:
- 1) indywidualny identyfikator Uczestnika PPK w ewidencji PPK;
  - 2) dane identyfikujące Uczestnika PPK;
  - 3) dane identyfikujące Podmiot Zatrudniającego: nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji bądź adres zamieszkania i adres wykonywania działalności gospodarczej;
  - 4) dane identyfikujące Instytucję Finansową: nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji;
  - 5) wysokość i daty Wpłat w ciągu każdego roku kalendarzowego z podziałem na Wpłaty z tytułu Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniającego i finansowanych przez Uczestnika PPK;
  - 6) wysokość i daty Wpłat Transferowych przyjętych na Rachunek PPK oraz dane identyfikujące zakład ubezpieczeń, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny i subfundusz dokonujący tych Wpłat Transferowych;
  - 7) wysokość i datę dokonywanej Wypłaty Transferowej z Rachunku PPK oraz dane identyfikujące zakład ubezpieczeń, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny i subfundusz, do którego dokonywana jest Wypłata Transferowa;
  - 8) informację o potwierdzeniu uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia z zakładem ubezpieczeń umowy, na podstawie

której po ukończeniu przez Uczestnika PPK wieku sześćdziesięciu lat nabydzie on prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego;

- 9) wartość Środków niezwróconych do dnia Wypłaty Transferowej.
6. Informacja, o której mowa w ust. 5, przekazywana jest przez Instytucję Finansową wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej z Rachunku PPK:
- 1) Uczestnikowi PPK lub innej osobie, na rzecz której jest ona dokonywana oraz
  - 2) podmiotowi, do którego jest dokonywana Wypłata Transferowa.
- Jednocześnie Instytucja Finansowa przekazuje tego rodzaju informacje otrzymane od wszystkich poprzednich wybranych instytucji finansowych.
7. Instytucja Finansowa jest obowiązana przyjmować Wypłaty Transferowe na Rachunek PPK po otrzymaniu odpowiedniej informacji sporządzonej przez inną instytucję finansową, z której dokonywana jest Wypłata Transferowa, zawierającej elementy wskazane w ust. 5 powyżej.
8. Przy realizacji Wypłaty Transferowej przyjętej na Rachunek PPK jednostki uczestnictwa są zbywane na rzecz Uczestnika PPK po cenie z Dnia Wyceny następującego nie później niż siódmego dnia po dniu, w którym:
- 1) Instytucja Finansowa otrzymała od innej instytucji finansowej zarządzającej PPK, z którego Uczestnik PPK dokonuje Wypłaty Transferowej, prawidłowy egzemplarz informacji dotyczącej Uczestnika, zawierający odpowiednio dane, o których mowa w ust. 5, a także
  - 2) nastąpi uznanie rachunku bankowego Instytucji Finansowej odpowiednią kwotą Wypłaty Transferowej.
9. Instytucja Finansowa informuje Podmiot Zatrudniającego o Wypłacie Transferowej w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym przeprowadzona została Wypłata Transferowa.

#### **Wypłata Transferowa na wniosek Uczestnika PPK**

##### **§ 19**

1. Wypłata Transferowa z Rachunku PPK na wniosek Uczestnika PPK dokonywana jest w formie pieniężnej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transferową.
2. W celu dokonania Wypłaty Transferowej Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa zgromadzone na Rachunku PPK w odpowiedniej wysokości, nie później niż w terminie 7 dni po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transferową i przedstawieniu dokumentów wymaganych zgodnie z § 18 ust. 3 powyżej.

#### **Wypłata Transferowa na wniosek Podmiotu Zatrudniającego**

##### **§ 20**

1. W przypadku otrzymania przez Podmiot Zatrudniającego oświadczenia Uczestnika PPK o zawartych w jego imieniu innych umowach o prowadzenie PPK (zawierającego informacje o instytucjach finansowych, z którymi zawarto takie umowy w imieniu i na rzecz danego Uczestnika PPK), Podmiot Zatrudniającego niezwłocznie po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz tego Uczestnika PPK informuje go o obowiązku złożenia w jego imieniu Wniosku o Wypłatę Transferową (dyspozycji Wypłaty Transferowej) środków zgromadzonych na jego rachunkach PPK prowadzonych przez inne instytucje finansowe na jego Rachunek PPK prowadzony przez Instytucję Finansową. Strony wspólnie oświadczają, że termin „niezwłocznie”, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, oznacza nie dłużej niż 7 dni.
2. Uczestnik PPK może w terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, poinformować Podmiot Zatrudniającego w formie pisemnej o braku zgody na złożenie przez Podmiot Zatrudniającego wniosku o Wypłatę Transferową (dyspozycji Wypłaty Transferowej) na jego Rachunek PPK. W przypadku braku zgody środki dotychczas zgromadzone na rachunkach PPK Uczestnika PPK prowadzonych przez inne instytucje finansowe pozostają na tych rachunkach PPK do czasu ich wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.
3. O ile Uczestnik PPK nie skorzystał z uprawnienia, o którym mowa w ust. 2 powyżej, Podmiot Zatrudniającego składa w imieniu Uczestnika PPK i za pośrednictwem Towarzystwa Wniosk o Wypłatę Transferową (dyspozycję Wypłaty Transferowej) środków zgromadzonych na rachunkach PPK Uczestnika PPK prowadzonych przez inne instytucje finansowe, na jego

Rachunek PPK prowadzony przez Instytucję Finansową. W powyższym przypadku stosuje się postanowienia § 18 ust. 7–9 powyżej. W celu realizacji powyższego Podmiot Zatrudniający składa w Instytucji Finansowej Wniosek o Wypłatę Transferową (Podmiot Zatrudniający).

4. Wyplata Transferowa z Rachunku PPK może być również dokonana w sytuacji wypowiedzenia Umowy o zarządzanie PPK przez Podmiot Zatrudniający i zawarcia przez niego umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową.
5. Podmiot Zatrudniający nie później niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową informuje Osobę Zatrudnioną o obowiązku złożenia w jej imieniu dyspozycji Wyplaty Transferowej z Rachunku PPK na jej rachunek PPK prowadzony przez inną instytucję finansową.
6. Uczestnik PPK w terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 5 powyżej, może poinformować Podmiot Zatrudniający w formie pisemnej o braku zgody na złożenie przez niego dyspozycji Wyplaty Transferowej. W przypadku braku zgody Uczestnika PPK Środki pozostają na Rachunku PPK do czasu ich Wyplaty, Wyplaty Transferowej lub Zwrotu.
7. O ile Uczestnik nie skorzysta z uprawnienia, o którym mowa w ust. 6 powyżej, Podmiot Zatrudniający składa w imieniu Uczestnika PPK za pośrednictwem podmiotu zarządzającego inną instytucją finansową dyspozycję Wyplaty Transferowej całości Środków zgromadzonych na Rachunku PPK prowadzonym dla Uczestnika PPK przez Instytucję Finansową, na jego rachunek PPK prowadzony przez inną instytucję finansową. W takim przypadku Wyplata Transferowa z Rachunku PPK dokonywana jest w formie pieniężnej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia otrzymania przez Instytucję Finansową odpowiedniej dyspozycji Wyplaty Transferowej z Rachunku PPK. W celu dokonania Wyplaty Transferowej Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie 7 dni od dnia otrzymania ww. dyspozycji.

#### **Wyplata Transferowa na wniosek małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK**

##### **§ 21**

1. Wyplata Transferowa na wniosek byłego małżonka Uczestnika PPK dokonywana jest w przypadku rozwiązania małżeństwa Uczestnika PPK przez rozwód lub jego unieważnienia, w sytuacji w której w czasie trwania małżeństwa między małżonkami panował ustrój wspólności majątkowej małżeńskiej.
2. Wyplaty Transferowej z Rachunku PPK dokonuje się na Wniosek o Wypłatę Transferową złożony przez byłego małżonka Uczestnika PPK.
3. W takiej sytuacji Środki przypadające byłemu małżonkowi Uczestnika PPK w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków są przekazywane w formie Wyplaty Transferowej z Rachunku PPK na rachunek PPK byłego małżonka Uczestnika PPK.
4. Jeżeli byłym małżonkiem Uczestnika PPK jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK, Wyplatę Transferową dokonuje się na rachunek PPK wskazany przez tego byłego małżonka Uczestnika PPK we Wniosku o Wypłatę Transferową.
5. W przypadku gdy byłym małżonkiem Uczestnika PPK nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK, Środki przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków podlegają:
  - 1) Zwrotowi na zasadach opisanych w Części 6 albo
  - 2) Wypłacie Transferowej z Rachunku PPK na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, wskazany przez byłego małżonka Uczestnika PPK, pod warunkiem ich wypłaty po ukończeniu przez byłego małżonka Uczestnika PPK wieku sześćdziesięciu lat.
6. Przedmiotowa Wyplata Transferowa jest dokonywana przez Instytucję Finansową w formie pieniężnej w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transferową i przedstawienia dowodu, że Środki przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika PPK w określonej części. W celu dokonania Wyplaty Transferowej Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie 7 dni po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transfe-

rową, przedstawieniu dowodu, że Środki przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika PPK w określonej części oraz dokumentów wymaganych zgodnie z § 18 ust. 3 powyżej.

7. Postanowienia ust. 2–6 stosuje się odpowiednio również w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika PPK albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem PPK a jego małżonkiem.

#### **Wyplata Transferowa na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK**

##### **§ 22**

1. Wyplata Transferowa na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK dokonywana jest w przypadku śmierci Uczestnika PPK, pod warunkiem że w chwili śmierci Uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim.
2. Wyplatę Transferową z Rachunku PPK dokonuje się na Wniosek o Wypłatę Transferową złożony przez małżonka zmarłego Uczestnika PPK.
3. W takiej sytuacji Instytucja Finansowa dokonuje Wyplaty Transferowej połowy Środków na rachunek PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego Uczestnika PPK, w zakresie, w jakim Środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.
4. Wyplata Transferowa jest dokonywana w formie pieniężnej w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transferową i przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika PPK:
  - 1) odpisu aktu zgonu,
  - 2) odpisu aktu małżeństwa oraz
  - 3) oświadczenia, w postaci papierowej, o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem PPK, oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa.
5. W celu dokonania Wyplaty Transferowej Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie 7 dni po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transferową, przedstawieniu dokumentów, o których mowa w ust. 4 powyżej, oraz wymaganych zgodnie z postanowieniem § 18 ust. 3 powyżej.
6. Jeżeli małżonkiem zmarłego Uczestnika PPK jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK lub uczestnikiem PPE więcej niż jednego PPE, Wyplatę Transferową dokonuje się na rachunek PPK lub PPE wskazany przez tego małżonka we Wniosku o Wypłatę Transferową.

#### **Wyplata Transferowa na wniosek Osoby Uprawnionej**

##### **§ 23**

1. Osoba Uprawniona ma prawo do Wyplaty Transferowej Środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK, w części która nie została przekazana małżonkowi zmarłego Uczestnika PPK zgodnie z § 22 lub § 27, lub w całości, jeśli zmarły Uczestnik PPK nie posiadał małżonka lub jeśli między małżonkami nie było małżeńskiej wspólności majątkowej.
2. Wyplatę Transferową z Rachunku PPK dokonuje się na Wniosek o Wypłatę Transferową złożony przez Osobę Uprawnioną.
3. Wyplata Transferowa dokonywana jest do PPK, IKE lub PPE Osoby Uprawnionej.
4. Wyplata Transferowa na wniosek Osoby Uprawnionej dokonywana jest w formie pieniężnej w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transferową wraz z:
  - 1) odpisem aktu zgonu Uczestnika PPK i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
  - 2) odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowania aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału Środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika PPK lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów potwierdzających tożsamość spadkobierców.



5. W celu dokonania Wypłaty Transferowej Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie 7 dni po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transferową, przedstawieniu dokumentów, o których mowa w ust. 4 powyżej oraz wymaganych zgodnie z § 18 ust. 3 powyżej.
6. Osoba Uprawniona może zażądać dokonania Wypłaty Transferowej w terminie późniejszym.

## CZĘŚĆ 6. ZWROT

W tej części wytłumaczymy:

- Czym jest Zwrot?
- Komu przysługuje prawo do dokonania Zwrotu?
- Co należy zrobić, aby ubiegać się o Zwrot?
- Na jakich zasadach dokonywany jest Zwrot?
- Jakie są obowiązki Instytucji Finansowej w związku z dokonaniem Zwrotu?

### Zwrot – zasady ogólne

#### § 24

1. Zwrot dokonywany jest przed ukończeniem przez Uczestnika PPK wieku sześćdziesięciu lat.
2. W celu dokonania Zwrotu należy złożyć Wniosek o Zwrot. Wniosek o Zwrot składany jest do Instytucji Finansowej. Podmiotem składającym Wniosek o Zwrot może być:
  - 1) Uczestnik PPK;
  - 2) małżonek lub były małżonek Uczestnika PPK;
  - 3) małżonek zmarłego Uczestnika PPK;
  - 4) Osoba Uprawniona.
3. W zależności od podmiotu składającego Wniosek o Zwrot obowiązują inne zasady dokonywania takiego Zwrotu, zgodnie z §§ 25–28 poniżej.

### Zwrot na wniosek Uczestnika PPK

#### § 25

1. W przypadku Zwrotu na Wniosek Uczestnika PPK Instytucja Finansowa przekazuje Środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK w następujący sposób:
  - 1) 30% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający zostanie przekazanych na rachunek bankowy wskazany przez ZUS;
  - 2) 70% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający zostanie przekazanych na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika PPK, po wcześniejszym pomniejszeniu kwoty o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
  - 3) 100% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z Wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK zostanie przekazanych na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika PPK, po wcześniejszym pomniejszeniu kwoty o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
  - 4) 100% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych zostanie przekazanych na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.

2. Instytucja Finansowa informuje Podmiot Zatrudniający o Zwrocie w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonany został Zwrot.
3. Zwrot dokonywany jest w formie pieniężnej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Zwrot. W celu dokonania Zwrotu Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie 7 dni po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Zwrot.

### Zwrot na wniosek małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK

#### § 26

1. Zwrot na wniosek byłego małżonka Uczestnika PPK możliwy jest wyłącznie w sytuacji, gdy małżeństwo Uczestnika PPK uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, a były małżonek nie jest stroną żadnej umowy o prowadzenie PPK.
2. Zwrot następuje na podstawie Wniosku o Zwrot złożonego przez byłego małżonka Uczestnika PPK.
3. W przypadku zwrotu na wniosek byłego małżonka Uczestnika PPK Instytucja Finansowa przekazuje Środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK w następujący sposób:
  - 1) 30% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający zostanie przekazanych na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego byłemu małżonkowi Uczestnika PPK – pod warunkiem, że były małżonek Uczestnika PPK posiada konto ubezpieczonego w ZUS; jeżeli były małżonek Uczestnika PPK nie posiada konta ubezpieczonego w ZUS, wówczas spieniężone Środki zostaną przekazane na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy;
  - 2) 70% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający zostanie przekazanych na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika PPK, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego byłemu małżonkowi Uczestnika PPK, po wcześniejszym pomniejszeniu kwoty o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
  - 3) 100% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z Wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK zostanie przekazanych na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika PPK, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego byłemu małżonkowi Uczestnika PPK, po wcześniejszym pomniejszeniu kwoty o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
  - 4) 100% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych zostanie przekazanych na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego byłemu małżonkowi Uczestnika PPK.
4. Zwrot na wniosek byłego małżonka Uczestnika PPK następuje w formie pieniężnej w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że Środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków przypadają byłemu małżonkowi Uczestnika PPK w określonej części. W celu dokonania Zwrotu Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie 7 dni po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Zwrot wraz z przedstawieniem dowodu, że Środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków przypadają byłemu małżonkowi Uczestnika w określonej części.

- Instytucja Finansowa przekazuje do ewidencji PPK informację o zwrotach dokonanych na rzecz byłego małżonka Uczestnika PPK ze wskazaniem kwoty zwrotu w podziale na zwrot z Wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK, Podmiot Zatrudniający oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.
- Przepisy ust. 2-5 stosuje się również odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika PPK albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem PPK a jego małżonkiem.

#### Zwrot na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK

##### § 27

- Zwrot na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK możliwy jest wyłącznie w sytuacji, gdy w chwili śmierci Uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim.
- Zwrot następuje na podstawie Wniosku o Zwrot złożonego przez małżonka zmarłego Uczestnika PPK Instytucji Finansowej.
- Zwrot na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK następuje w formie pieniężnej, w części przypadającej małżonkowi, w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że Środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK przypadają małżonkowi. W celu dokonania Zwrotu Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie 7 dni po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Zwrot wraz z przedstawieniem dowodu, że Środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika przypadają małżonkowi.
- Instytucja Finansowa przekazuje do ewidencji PPK informację o Zwrotach dokonanych na rzecz małżonka zmarłego Uczestnika PPK ze wskazaniem kwoty zwrotu w podziale na zwrot z Wpłat finansowanych przez zmarłego Uczestnika PPK, Podmiot Zatrudniający oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

#### Zwrot na wniosek Osoby Uprawnionej

##### § 28

- Osobie Uprawnionej przysługuje Zwrot Środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK, w części która nie została przekazana jego małżonkowi zgodnie z § 22 lub § 27, lub w całości, jeśli zmarły Uczestnik PPK nie posiadał małżonka lub jeśli między małżonkami nie było małżeńskiej wspólności majątkowej.
- Zwrot następuje na podstawie Wniosku o Zwrot złożonego przez Osobę Uprawnioną.
- Zwrot na wniosek Osoby Uprawnionej następuje w formie pieniężnej i może dotyczyć całości lub części Środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK.
- Zwrot na wniosek Osoby Uprawnionej dokonywany jest w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia Wniosku o Zwrot wraz z:
  - odpisem aktu zgonu Uczestnika PPK i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
  - odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału Środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika PPK lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów potwierdzających tożsamość spadkobierców.
- Osoba Uprawniona może zażądać dokonania Zwrotu w terminie późniejszym.
- W celu dokonania Zwrotu Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie 7 dni po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Zwrot wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 4 pkt 1) i 2) powyżej.
- Instytucja Finansowa przekazuje do Ewidencji PPK informacje o Zwrotach dokonanych na rzecz Osoby Uprawnionej ze wskazaniem kwoty zwrotu w podziale na zwrot z Wpłat finansowanych przez zmarłego Uczestnika PPK, Podmiot Zatrudniający oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

## CZĘŚĆ 7. SPOSÓB ZMIANY SUBFUNDUSZU I PODZIAŁU WPŁAT DOKONYWANYCH DO PROGRAMU POMIĘDZY POSZCZEGÓLNE SUBFUNDUSZE – KONWERSJA, ZAMIANA I ZMIANA ALOKACJI

W tej części wytłumaczymy:

- W jaki sposób można zmienić podział Wpłat pomiędzy poszczególne Subfundusze lub zmienić Subfundusz?
- Na czym polega Konwersja i Zamiana?
- Na czym polega zmiana Alokacji?
- Co należy zrobić, aby dokonać Konwersji lub Zamiany?
- Na jakich zasadach dokonywana jest Konwersja lub Zamiana?
- Czy dokonanie Konwersji lub Zamiany wiąże się z opłatami?

#### Konwersja, Zamiana i zmiana Alokacji

##### § 29

- W celu zmiany Subfunduszu lub innego zarządzanego przez Towarzystwo subfunduszu bądź funduszu zdefiniowanej daty na inny niż właściwy dla wieku Uczestnika PPK i przeniesienia zgromadzonych w Programie Środków Uczestnik PPK może skorzystać z instytucji Konwersji lub Zamiany poprzez złożenie do Instytucji Finansowej odpowiednio Wniosku o:
  - dokonanie Konwersji do innych funduszy zdefiniowanej daty lub do subfunduszy zdefiniowanej daty wydzielonych w innym funduszu inwestycyjnym, którymi zarządza Towarzystwo i z którymi Podmiot Zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK – o ile Towarzystwo zarządza takimi funduszami, lub
  - dokonanie Zamiany do innego Subfunduszu lub Subfunduszy.
- W celu podziału Wpłat dokonywanych do Programu pomiędzy poszczególne Subfundusze lub fundusze zdefiniowanej daty lub subfundusze zdefiniowanej daty wydzielone w innym funduszu inwestycyjnym, którymi zarządza Towarzystwo i z którymi Podmiot Zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK, Uczestnik PPK może skorzystać z instytucji zmiany Alokacji poprzez złożenie do Instytucji Finansowej Wniosku o zmianę Alokacji.
- Wniosek o Konwersję lub Zamianę, lub zmianę Alokacji składa się:
  - w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na Trwałym Nośniku informacji lub
  - w postaci papierowej.
- W przypadku Konwersji lub Zamiany Uczestnik PPK określa we Wniosku procentowy udział Środków, które mają być przedmiotem Konwersji lub Zamiany do innych Subfunduszy lub funduszy bądź subfunduszy zdefiniowanej daty. Minimalna Wpłata do jednego z nich wynosi 10% Środków, z dokładnością do 1%.
- W przypadku zmiany Alokacji Uczestnik PPK określa we Wniosku procentowy podział dla kolejnych Wpłat pomiędzy poszczególne Subfundusze lub subfundusze bądź fundusze zdefiniowanej daty. Minimalny udział każdego z Subfunduszy albo funduszy lub subfunduszy zdefiniowanej daty nie może być niższy niż 10%, z dokładnością do 1%, przy czym suma podziału musi wynosić 100%. Jeśli suma podziału Wpłat nie będzie równa 100%, Wniosek zostanie potraktowany jako nienależycie wypełniony i nie będzie rozpatrzony. Zmiana Alokacji obowiązuje począwszy od Wpłat otrzymywanych przez Instytucję Finansową na rzecz danego Uczestnika PPK w kolejnym miesiącu kalendarzowym. Zmiana Alokacji nie stanowi jednocześnie Konwersji czy Zamiany i dotyczy wyłącznie przyszłych Wpłat otrzymywanych na rzecz danego Uczestnika PPK.
- Przy realizacji zlecenia Konwersji lub Zamiany nie jest pobierana opłata za zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa, pod warunkiem że Wniosek w przedmiocie Konwersji lub Zamiany zostanie złożony przez Uczestnika PPK w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na Trwałym Nośniku informacji. W przypadku złożenia przez Uczestnika PPK Wniosku w postaci papierowej Towarzystwo pobierze opłatę manipulacyjną w wysokości 3,80 zł za realizację danej Konwersji lub Zamiany, z zastrzeżeniem że realizacja w danym roku kalendarzowym nie więcej niż dwóch Wnioseków w przedmiocie Konwersji lub Zamiany złożonych w postaci papierowej jest bezpłatna.



7. Przy realizacji zlecenia zmiany Alokacji nie jest pobierana opłata za zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa.
8. Nie jest możliwe dokonanie Konwersji, Zamiany lub zmiany Alokacji skutkującej nabyciem na rzecz Uczestnika PPK jednostek uczestnictwa Subfunduszu AXA Emerytura 2065 przed dniem rozpoczęcia zbywania jednostek uczestnictwa tego Subfunduszu, tj. przed dniem zawarcia w imieniu i na rzecz Uczestników PPK urodzonych w latach 2003-2007 pierwszej Umowy o prowadzenie PPK, co nastąpi nie wcześniej niż z dniem 1 stycznia 2021 r.
9. Instytucja Finansowa dokonuje Konwersji lub Zamiany, lub zmiany Alokacji każdego Dnia Wyceny i nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Konwersję lub Zamianę, lub zmianę Alokacji.

## CZĘŚĆ 8. WYNAGRODZENIE ZA ZARZĄDZANIE.

### KOSZTY I OPŁATY

#### Wynagrodzenie za zarządzanie

##### § 30

1. Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszami pobiera wynagrodzenie stałe liczone od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku w odniesieniu do danego Subfunduszu, przy czym maksymalne stawki wynagrodzenia stalego określa Załącznik nr 3 do Umowy o zarządzanie PPK. Wynagrodzenie obliczane jest na każdy Dzień Wyceny i wypłacane na rzecz Towarzystwa ze środków każdego z Subfunduszy w terminie do 15. Dnia Roboczego po zakończeniu miesiąca, za który wynagrodzenie jest należne.
2. Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszami pobiera również wynagrodzenie za osiągnięty wynik (wynagrodzenie zmienne) w wysokości nie większej niż 0,1% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku w odniesieniu do danego Subfunduszu (stawka maksymalna), przy czym wynagrodzenie to będzie mogło być pobierane pod warunkiem:
  - 1) realizacji dodatniej stopy zwrotu danego Subfunduszu za dany rok;
  - 2) osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przez Subfundusz przewyższającej stopę referencyjną określoną w odpowiednich przepisach wykonawczych do Ustawy o PPK;
  - 3) osiągnięcia na ostatni Dzień Wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu przez Subfundusz na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty.
 Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane i pobierane nie wcześniej niż od roku kalendarzowego następującego po roku kalendarzowym, w którym upływa termin 2 lat od dnia utworzenia Subfunduszu.
3. Szczegółowe zasady obliczania wynagrodzenia stalego i wynagrodzenia za osiągnięty wynik określają Ustawa o PPK oraz przepisy wykonawcze do niej wydane.
4. Załącznik nr 3 do Umowy o zarządzanie PPK i ust. 2 powyżej określają maksymalne stawki wynagrodzenia Towarzystwa. Towarzystwo może podjąć decyzję o okresowym pobieraniu wynagrodzenia w niższej wysokości niż wynika to ze stawek maksymalnych lub niepobieraniu go w ogóle.
5. Strony ustalają, że Towarzystwo nie będzie pobierało wynagrodzenia stałego za zarządzanie do końca 2020 roku.

#### Koszty obciążające Subfundusz

##### § 31

1. Poza wynagrodzeniem stałym za zarządzanie Subfunduszami oraz wynagrodzeniem za osiągnięty wynik Aktywa danego Subfunduszu obciążane są następującymi kosztami:
  - 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z usług których Instytucja Finansowa korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania Aktywów Subfunduszu;
  - 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Instytucji Finansowej, zawieranymi w ramach lokowania Aktywów Subfunduszu;
  - 3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem Aktywów Subfunduszu;

- 4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Instytucja Finansowa korzysta w ramach lokowania aktywów Subfunduszu;
  - 5) wynagrodzenie depozytariusza Instytucji Finansowej;
  - 6) koszty związane z prowadzeniem rejestru uczestników i subrejestrów uczestników w rozumieniu Statutu;
  - 7) podatki i opłaty wymagane w związku z działalnością Instytucji Finansowej, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
  - 8) koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Instytucji Finansowej postanowieniami Statutu lub przepisami prawa;
  - 9) koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Instytucji Finansowej wymaganych przepisami prawa;
  - 10) koszty likwidacji Instytucji Finansowej;
  - 11) wynagrodzenie likwidatora Instytucji Finansowej.
2. Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 5) i 6), mogą być pokrywane do wysokości: 0,5% średniej WANS w danym roku kalendarzowym – gdy WANS jest niższa niż lub równa 10 000 000 zł lub sumy kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej WANS, ponad kwotę 10 000 000 zł, gdy WANS jest wyższa niż 10 000 000 zł.
  3. Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 11), mogą być pokrywane z Aktywów Instytucji Finansowej w wysokości nie wyższej niż 0,5% WANS w skali roku.
  4. Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 1)-6) i 8)-10) nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.
  5. Pozostałe koszty Subfunduszu lub koszty Subfunduszu, które wykraczają poza maksymalną wysokość wskazaną powyżej, są pokrywane przez Towarzystwo.

#### Opłaty

##### § 32

1. Od Wpłat oraz od Wypłat, Zwrotów i Wyplat Transferowych nie są pobierane opłaty, z zastrzeżeniem § 29 ust. 6 powyżej.
2. Jeżeli Instytucja Finansowa lokuje Aktywa Subfunduszu w jednostki uczestnictwa innego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa, Towarzystwo nie pobiera opłat za zbywanie lub odkupywanie tych jednostek uczestnictwa.
3. Koszty związane z administracją Programu w zakresie prowadzonym przez Podmiot Zatrudniający, w tym koszty naliczenia i odprowadzania Wpłat oraz koszty przelewów bankowych dokonywanych na Rachunek PPK, są pokrywane przez Podmiot Zatrudniający.
4. Uczestnik PPK bezpośrednio nie ponosi żadnych kosztów ani opłat związanych z gromadzeniem Środków w ramach Programu (Wpłatami), z wyjątkiem kosztów Konwersji lub Zamiany, o których mowa w § 29 ust. 6. Uczestnika PPK pośrednio obciążają koszty wskazane w § 30 (wynagrodzenie za zarządzanie) i § 31 (Koszty obciążające Subfundusz) powyżej.

## CZĘŚĆ 9. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE INSTYTUCJI FINANSOWEJ WZGLĘDEM UCZESTNIKA PPK

#### Informacja o zawarciu Umowy o prowadzenie PPK

##### § 33

Niezwłocznie po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz danego Uczestnika PPK Instytucja Finansowa udostępni temu Uczestnikowi PPK, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku lub za pośrednictwem Systemu, a na wniosek tego Uczestnika PPK – w postaci papierowej, informację o zawarciu ww. umowy, zawierającą w szczególności:

- 1) dane Instytucji Finansowej;
- 2) dane Podmiotu Zatrudniającego;
- 3) określenie wysokości Wpłat Podstawowych;
- 4) określenie wysokości Wpłat Dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający;

- 5) określenie wysokości możliwej do zadeklarowania przez Uczestnika PPK Wpłaty Dodatkowej oraz sposób jej deklarowania;
- 6) wskazanie właściwych przepisów podatkowych, mających związek z uczestnictwem w PPK;
- 7) opis:
  - a) zasad Wyplaty, Wyplaty Transferowej i Zwrotu Środków,
  - b) trybu składania:
    - Deklaracji rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK,
    - Deklaracji dokonywania Wpłat do PPK,
    - Deklaracji zmiany wysokości Wpłaty Podstawowej,
    - Deklaracji dotyczącej Wpłaty Dodatkowej,
 w tym opis warunków rezygnacji z oszczędzania w Programie oraz opis konsekwencji, w tym finansowych, złożenia takich Deklaracji i ich zmian,
  - c) praw Osoby Uprawnionej,
  - d) możliwości złożenia przez Uczestnika PPK Wniosków o Wyplatę, Wyplatę Transferową lub Zwrot oraz trybu składania takich Wniosków;
- 8) wskazanie pozostałych warunków gromadzenia Środków w Programie określonych w Umowie o prowadzenie PPK,
- 9) wskazanie innych warunków uczestnictwa w Programie, w tym informacji o możliwości Konwersji i Zamiany,
- 10) wskazanie obowiązków i uprawnień Podmiotu Zatrudniającego oraz Uczestnika PPK, związanych z uczestnictwem w Programie.

## Roczne informacje o Programie

### § 34

Instytucja Finansowa, w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, przekazuje Uczestnikowi PPK, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku lub na wniosek Uczestnika PPK w postaci papierowej, roczną informację o:

- 1) wysokości Środków znajdujących się na jego Rachunku PPK, z podziałem na:
  - a) Wpłaty Podstawowe i Wpłaty Dodatkowe dokonane przez Podmiot Zatrudniającego,
  - b) Wpłaty Podstawowe i Wpłaty Dodatkowe dokonane przez Uczestnika PPK,
  - c) dopłaty roczne, a w odniesieniu do pierwszego roku również wpłatę powitalną,
  - d) wpłaty dokonane w ramach Zamiany lub konwersji z innego funduszu/subfunduszu zdefiniowanej daty,
  - e) przyjęte Wyplaty Transferowe;
- 2) wysokości Wpłat dokonanych na Rachunek PPK w poprzednim roku kalendarzowym z podziałem analogicznym jak w pkt 1) powyżej;
- 3) dokonanych Wyplat, Wyplat Transferowych, Zwrotach i innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku PPK w poprzednim roku kalendarzowym.

## Informacje dotyczące Wyplaty

### § 35

1. Instytucja Finansowa przekazuje Uczestnikowi PPK, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku lub na wniosek Uczestnika PPK w postaci papierowej, informację o warunkach Wyplaty, w pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym Uczestnik PPK osiągnie sześćdziesiąty rok życia.
2. W przypadku dokonywania Wyplaty Instytucja Finansowa przekazuje Uczestnikowi PPK w formie elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jej na Trwałym Nośniku, następujące informacje:
  - 1) wysokość Wyplaty, a w przypadku realizacji Wyplaty w formie ratalnej – również informację o liczbie i wysokości rat rozumianej jako:
    - w zakresie pierwszej raty – wysokość kwotowa pierwszej raty,
    - w zakresie kolejnych rat – iloraz liczby jednostek uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK danego Uczestnika PPK na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc Wyplaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty;

- 2) indywidualny identyfikator Uczestnika PPK w ewidencji PPK;
- 3) dane identyfikujące Uczestnika PPK;
- 4) dane identyfikujące Podmiot Zatrudniającego: nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji bądź adres zamieszkania i adres wykonywania działalności gospodarczej;
- 5) dane identyfikujące Instytucję Finansową: nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji;
- 6) wysokość i daty Wpłat w ciągu każdego roku kalendarzowego z podziałem na Wpłaty z tytułu Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniającego i finansowanych przez Uczestnika PPK;
- 7) wysokość i daty Wyplat Transferowych przyjętych na Rachunek PPK oraz dane identyfikujące zakład ubezpieczeń, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny i subfundusz dokonujący tych wyplat transferowych.

## Inne informacje

### § 36

1. Instytucja Finansowa przed dokonaniem Wyplaty Transferowej z Rachunku PPK sporządza informację dotyczącą danego Uczestnika PPK w zakresie i na zasadach określonych w § 18 ust. 5 Regulaminu.
2. Instytucja Finansowa może udostępniać Uczestnikom PPK dokumenty dotyczące uczestnictwa w Instytucji Finansowej jako funduszu inwestycyjnym (Statut, Prospekt Informacyjny, Kluczowe informacje dla inwestorów, informację dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, sprawozdania finansowe Instytucji Finansowej i Subfunduszu) oraz inne materiały informacyjne na temat warunków gromadzenia Środków w Programie i zarządzania nimi, za pośrednictwem Podmiotu Zatrudniającego, z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa.
3. Informacje o zmianach Statutu, Prospektu Informacyjnego, a także Kluczowych informacji dla inwestorów (KIID), a także informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz inne informacje i dokumenty związane z funkcjonowaniem funduszu udostępniane jego uczestnikom są zamieszczane na stronie internetowej Towarzystwa.
4. Uczestnik PPK nie otrzymuje tekstów jednolitych Umów.

## CZĘŚĆ 10. SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ ZWIĄZANYCH Z UCZESTNICTWEM W PROGRAMIE

### Rodzaje oświadczeń

#### § 37

W związku z uczestnictwem w Programie składane mogą być:

- 1) Deklaracje – do Podmiotu Zatrudniającego oraz
- 2) Wnioski – do Instytucji Finansowej.

### Deklaracje

#### § 38

1. Wyróżnia się następujące rodzaje Deklaracji:
  - a) Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK;
  - b) Deklarację dokonywania Wpłat do PPK;
  - c) Deklarację dotyczącą Wpłaty Dodatkowej;
  - d) Deklarację zmiany wysokości Wpłaty Podstawowej;
  - e) Deklarację finansowania Wpłaty Podstawowej (w szczególnych okolicznościach, gdy wpłata taka nie musi być finansowana).
2. Deklaracje mogą być składane przez Uczestników PPK oraz w przypadkach określonych w Regulaminie – przez Osoby Zatrudnione niebędące Uczestnikami PPK.
3. O ile Regulamin nie przewiduje obowiązku zachowania określonego sposobu i formy złożenia Deklaracji, Deklaracja może być złożona:
  - 1) w formie pisemnej – na adres Podmiotu Zatrudniającego lub
  - 2) w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie na Trwałym Nośniku – za pośrednictwem Systemu, lub

- 3) w innej formie – obowiązującej u danego Podmiotu Zatrudniającego i wskazanej Uczestnikowi PPK bezpośrednio przez Podmiot Zatrudniający.

Przepisy wewnętrzne obowiązujące w Podmiocie Zatrudniającym mogą szczegółowo określać sposób składania Deklaracji, przy czym przepisy te nie mogą być sprzeczne z postanowieniami Regulaminu.

4. Deklaracje mogą być składane na wzorze lub formularzu udostępnionym przez Instytucję Finansową na stronie internetowej Towarzystwa lub w Systemie lub na innym wzorze lub formularzu udostępnionym Uczestnikom PPK bezpośrednio przez Podmiot Zatrudniający.

## Wnioski

### § 39

1. Wyróżnia się następujące rodzaje Wniosków:

- 1) Wniosek o Wypłatę Podstawową;
- 2) Wniosek o Wypłatę na pokrycie kosztów leczenia;
- 3) Wniosek o zawarcie umowy na pokrycie Wkładu Własnego;
- 4) Wniosek o Wypłatę Podstawową w formie świadczenia małżeńskiego;
- 5) Wniosek o Wypłatę Transferową;
- 6) Wniosek o Wypłatę Transferową (Podmiot Zatrudniający);
- 7) Wniosek o Zwrot;
- 8) Wniosek o Konwersję, Zamianę lub zmianę Alokacji;
- 9) Wniosek o ustanowienie, zmianę lub odwołanie Osoby Uprawnionej;
- 10) Wniosek o zmianę danych identyfikujących Uczestnika PPK.

2. Wnioski mogą być składane przez Uczestników PPK oraz w przypadkach określonych w Regulaminie – przez Podmiot Zatrudniający, Osobę Uprawnioną, małżonka bądź byłego małżonka Uczestnika PPK lub małżonka zmarłego Uczestnika PPK.

3. Wnioski są składane w następującej formie (z zastrzeżeniem sytuacji, w których Regulamin określa wyraźnie inną formę lub szczególnie sposób składania Wniosku):

- 1) w formie pisemnej:
  - a) przesyłką pocztową lub kurierską na adres Agenta Transferowego podany w formularzu Wniosku lub
  - b) do rąk pracownika Towarzystwa lub w oddziale AXA Polska S.A., wskazanym na liście udostępnionej na stronie internetowej [axa.pl](http://axa.pl) – do rąk pracownika lub współpracownika AXA Polska S.A.;
- 2) w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie na Trwałym Nośniku – za pośrednictwem Systemu, o ile system posiada taką funkcjonalność dla danego rodzaju Wniosku.

4. W przypadku Wniosków wskazanych w ust. 1 pkt 1)–5) oraz 7) podpis osoby składającej Wniosek musi być poświadczony:

- a) przez notariusza lub
- b) przez pracownika Towarzystwa, lub
- c) w oddziale AXA Polska S.A. – przez pracownika lub współpracownika AXA Polska S.A., o którym mowa w ust. 3 pkt 1) lit. b), lub
- d) przez pracownika Podmiotu Zatrudniającego, wskazanego w Załączniku nr 4 do Umowy o zarządzanie PPK, przy czym zapis ten nie oznacza zobowiązania Podmiotu Zatrudniającego do poświadczania podpisu.

Potwierdzenie poświadczania powinno być załączone do Wniosku, chyba że znajduje się na dokumencie Wniosku.

5. Pracownicy i współpracownicy AXA Polska S.A., o których mowa w ust. 3 pkt 1) lit. b), są upoważnieni wyłącznie do odebrania Wniosku, poświadczania podpisu osoby składającej Wniosek oraz przekazania Wniosku do Agenta Transferowego lub Towarzystwa.

6. Załączniki do Wniosków powinny być złożone w oryginale lub kopii poświadczonych przez notariusza za zgodność z oryginałem.

7. Wnioski powinny być składane na wzorze lub formularzu udostępnionym przez Instytucję Finansową na stronie internetowej Towarzystwa lub w Systemie.

8. W przypadku Wniosków:

- 1) przekazanych w sposób niezgodny z powyższymi postanowieniami lub
- 2) złożonych nie na wzorze lub formularzu udostępnionym na stronie internetowej Towarzystwa lub w Systemie bądź

- 3) zawierających niekompletne bądź nieprawidłowe dane lub złożonych w inny sposób niezgodny z niniejszym Regulaminem lub przepisami prawa

Instytucja Finansowa wezwie osobę składającą Wniosek do złożenia go w sposób prawidłowy i kompletny. Wniosek uznaje się za złożony w momencie otrzymania przez Instytucję Finansową prawidłowego i kompletnego Wniosku.

## Inne podmioty działające za Instytucję Finansową lub Podmiot Zatrudniający

### § 40

1. Instytucja Finansowa w zakresie relacji z Uczestnikiem PPK może działać poprzez Agenta Transferowego, który w jej imieniu może prowadzić obsługę Uczestników PPK.
2. W przypadku połączenia Podmiotu Zatrudniającego z innym podmiotem zatrudniającym, podziału Podmiotu Zatrudniającego albo zbycia przez Podmiot Zatrudniający prowadzonego przez niego przedsiębiorstwa w całości albo jego zorganizowanej części Uczestnik PPK składa Deklarację i inne oświadczenia woli w sprawach dotyczących Programu (składane dotychczas do Podmiotu Zatrudniającego) – do Instytucji Finansowej. Obowiązujące zasady dotyczące Wniosków stosuje się wówczas odpowiednio.
3. W przypadku likwidacji Podmiotu Zatrudniającego Uczestnik PPK składa Deklarację i inne oświadczenia woli w sprawach dotyczących Programu (składane dotychczas do Podmiotu Zatrudniającego) – za pośrednictwem likwidatora lub bezpośrednio Instytucji Finansowej. W związku z likwidacją Podmiotu Zatrudniającego likwidator jest obowiązany do powiadomienia Uczestników PPK o sposobie składania oświadczeń woli w sprawach dotyczących Programu w terminie 30 dni od dnia otwarcia likwidacji.
4. W przypadku upadłości Podmiotu Zatrudniającego Uczestnik PPK składa Deklarację i inne oświadczenia woli w sprawach dotyczących Programu (składane dotychczas do Podmiotu Zatrudniającego) – za pośrednictwem syndyka lub bezpośrednio Instytucji Finansowej. W związku z upadłością Podmiotu Zatrudniającego syndyk jest obowiązany do powiadomienia Uczestników PPK o sposobie składania oświadczeń woli w sprawach dotyczących Programu w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia upadłości.

## Działanie przez pełnomocnika

### § 41

Czynności związane z uczestnictwem w Programie mogą być dokonywane przez pełnomocnika na następujących zasadach:

- 1) pełnomocnikiem może być osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych albo osoba prawna;
- 2) liczba pełnomocnictw nie jest ograniczona;
- 3) pełnomocnikom nie przysługuje prawo do udzielania dalszych pełnomocnictw z wyjątkiem sytuacji, w której pełnomocnictwo udzielone jest osobie prawnej i zawiera postanowienie uprawniające ustanawianie przez osobę prawną dalszych pełnomocników; substytucji nie mogą udzielać dalszych pełnomocnictw;
- 4) pełnomocnictwo może być udzielone i odwołane wyłącznie w formie pisemnej w obecności pracownika Podmiotu Zatrudniającego lub pracownika Towarzystwa lub z podpisem poświadczonym notarialnie;
- 5) udzielenie i odwołanie pełnomocnictwa względem Instytucji Finansowej jest skuteczne z chwilą otrzymania przez nią pełnomocnictwa lub informacji o jego odwołaniu;
- 6) pełnomocnictwo udzielane i odwoływane poza granicami Polski powinno być poświadczane przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub podmiot umocowany przez Instytucję Finansową do dokonywania poświadczeń pełnomocnictw;
- 7) pełnomocnictwo może mieć formę pełnomocnictwa upoważniającego do dokonywania wszelkich czynności w zakresie takim jak Uczestnik PPK lub pełnomocnictwa upoważniającego do dokonywania wyłącznie tych czynności, które są określone w treści pełnomocnictwa;
- 8) pełnomocnictwo należy doręczyć Instytucji Finansowej;

- 9) Uczestnik PPK jest obowiązany powiadomić Instytucję Finansową o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa.

## Inne

### § 42

1. Uczestnik PPK jest zobowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany Danych Identyfikujących Uczestnika PPK, poinformować Instytucję Finansową o tej zmianie. Postanowienie stosuje się także po ustaniu zatrudnienia.
2. W przypadku oświadczeń woli składanych wobec Instytucji Finansowej lub Podmiotu Zatrudniającego w sprawach dotyczących Programu, nie stanowiących Deklaracji lub Wniosku zgodnie z powyższymi postanowieniami, postanowienia te stosuje się odpowiednio do takich oświadczeń.

## CZĘŚĆ 11. WSKAZANIE OSOBY UPRAWNIONEJ

### Wskazanie Osoby Uprawnionej

#### § 43

1. Uczestnik PPK może wskazać, w formie pisemnej Instytucji Finansowej w drodze Wniosku o ustanowienie, zmianę lub odwołanie Osoby Uprawnionej, imiennie jedną lub więcej osób fizycznych, które jako Osoby Uprawnione mają po jego śmierci otrzymać, zgodnie z Regulaminem, Środki zgromadzone na jego Rachunku PPK. Jeżeli wskazano kilka Osób Uprawnionych, a nie oznaczono ich udziału w otrzymywanych przez nie Środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe.
2. Uczestnik PPK może w każdym czasie dokonać zmiany wskazanej Osoby Uprawnionej, odwołać poprzednie wskazanie albo zmienić udział Osoby Uprawnionej w otrzymywanych Środkach, składając kolejny Wniosek o ustanowienie, zmianę lub odwołanie Osoby Uprawnionej.
3. Wskazanie osoby, która jako Osoba Uprawniona ma otrzymać Środki po jego śmierci, staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika PPK. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w równych częściach pozostałym osobom wskazanym, chyba że Uczestnik PPK zadysonuje tym udziałem w inny sposób.

## CZĘŚĆ 12. OBOWIĄZYWANIE I ZMIANA UMÓW

### Zmiana Umowy o zarządzanie PPK

#### § 44

1. Zmiany Umowy o zarządzanie PPK wymagają porozumienia obu jej Stron zawartego w formie pisemnej (pod rygorem bezskuteczności), z zastrzeżeniem § 4 ust. 3 Regulaminu oraz ust. 2-4 poniżej.
2. Zmiana:
  - 1) danych dotyczących Podmiotu Zatrudniającego podanych w Umowie o zarządzanie PPK (w tym adresu lub adresu e-mail) lub
  - 2) danych osób wskazanych do kontaktu ze strony Podmiotu Zatrudniającego w sprawach operacyjnych lub operacyjno-administracyjnych, określonych w Załączniku nr 4 do Umowy o zarządzanie PPK
 jest dokonywana w drodze doręczenia Instytucji Finansowej w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej nowych informacji w tym przedmiocie.
3. Zmiana:
  - 1) danych dotyczących Instytucji Finansowej lub Towarzystwa lub Agenta Transferowego (w tym adresu poczty e-mail lub adresu strony internetowej) lub
  - 2) danych dotyczących Subfunduszy, podanych w Umowie o zarządzanie PPK (w tym w zakresie zwiększenia liczby Subfunduszy objętych Programem, połączenia, przekształcenia lub likwidacji Subfunduszu), lub
  - 3) o charakterze redakcyjnym lub porządkowym w treści Umowy o zarządzanie PPK (w tym zmiana numeracji lub nazewnictwa określonych usług, interpunkcji itp.)

jest dokonywana w drodze doręczenia Podmiotowi Zatrudniającego w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej informacji w tym przedmiocie.

4. Zmiana Regulaminu jest dokonywana w następującym trybie:

- 1) informacja o planowanych zmianach Regulaminu dostarczana jest Podmiotowi Zatrudniającego wraz z podaniem dnia wejścia w życie zmian, przy czym dzień ten nie może przypadać wcześniej niż na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Podmiotowi Zatrudniającego dostarczone informacje o planowanych zmianach Regulaminu, z zastrzeżeniem zmian wynikających ze zmian Statutu lub Prospektu Informacyjnego;
- 2) informacja o planowanych zmianach Regulaminu dostarczana jest Podmiotowi Zatrudniającego w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej wraz z pouczeniem o możliwości złożenia przez Podmiot Zatrudniający oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy o zarządzanie PPK zgodnie z § 45 ust. 1 w przypadku braku zgody na planowane zmiany;
- 3) oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy o zarządzanie PPK może być złożone przez Podmiot Zatrudniający zgodnie z § 45 ust. 1, nie później niż 14 (czternaście) dni przed datą wejścia w życie planowanych zmian zgodnie z informacją, o której mowa w pkt 1);
- 4) w przypadku złożenia w ww. terminie przez Podmiot Zatrudniający oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy o zarządzanie PPK planowane zmiany nie wiążą Podmiotu Zatrudniającego, a Umowa o zarządzanie PPK ulega rozwiązaniu z dniem upływu okresu wypowiedzenia, zgodnie z § 45 ust. 1;
- 5) brak złożenia w ww. terminie przez Podmiot Zatrudniający oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy o zarządzanie PPK jest równoznaczny z wyrażeniem zgody na planowane zmiany Regulaminu – w takim przypadku zmiany Regulaminu wiążą strony Umowy o zarządzanie PPK od daty wejścia ich w życie, podanej w informacji, o której mowa w pkt 1).

### Wypowiedzenie Umowy o zarządzanie PPK

#### § 45

1. Umowa o zarządzanie może być rozwiązana przez każdą ze Stron tej Umowy w drodze doręczenia drugiej Stronie pisemnego (pod rygorem bezskuteczności) oświadczenia o wypowiedzeniu, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
2. Podmiot Zatrudniający może wypowiedzieć Umowę o zarządzanie PPK wyłącznie, gdy zawarł umowę o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową niezarządzaną przez Towarzystwo. W takim przypadku Podmiot Zatrudniający niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową, zawiera w imieniu i na rzecz Uczestników PPK umowę o prowadzenie PPK, jeżeli byli oni Uczestnikami PPK w dniu poprzedzającym dzień zawarcia przez Podmiot Zatrudniający umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy o zarządzanie PPK przez Instytucję Finansową Podmiot Zatrudniający jest zobowiązany zawrzeć umowę o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową, z terminem jej obowiązywania rozpoczynającym się w dniu następującym po dniu rozwiązania Umowy o zarządzanie PPK z Instytucją Finansową.

### Rozwiązanie Umowy o zarządzanie PPK za porozumieniem

#### § 46

Umowa o zarządzanie PPK może zostać rozwiązana przez Strony tej umowy za pisemnym (pod rygorem bezskuteczności) porozumieniem.

### Zmiana Umowy o prowadzenie PPK

#### § 47

1. Zmiany Umowy o prowadzenie PPK wymagają porozumienia obu jej Stron zawartego w formie pisemnej (pod rygorem bezskuteczności), z zastrzeżeniem § 4 ust. 3 Regulaminu oraz ust. 2-4 poniżej.
2. Zmiana danych dotyczących Uczestnika PPK zawartych w Liście Uczestników PPK jest dokonywana w drodze doręczenia Instytucji Finansowej Wniosku o zmianę danych identyfikujących Uczestnika PPK.

### 3. Zmiana:

- 1) danych dotyczących instytucji Finansowej lub Towarzystwa lub Agenta Transferowego (w tym adresu poczty e-mail lub adresu strony internetowej) lub
- 2) danych dotyczących Subfunduszy, podanych w Umowie (w tym w zakresie zwiększenia liczby Subfunduszy objętych Programem, połączenia, przekształcenia lub likwidacji Subfunduszu), lub
- 3) o charakterze redakcyjnym lub porządkowym w treści Umowy o prowadzenie PPK (w tym zmiana numeracji lub nazewnictwa określonych usług, interpunkcji itp.)

jest dokonywana w drodze doręczenia Uczestnikowi PPK w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej informacji w tym przedmiocie.

### 4. Zmiana Regulaminu jest dokonywana w następującym trybie:

- 1) informacja o planowanych zmianach Regulaminu dostarczana jest Uczestnikowi PPK wraz z podaniem dnia wejścia w życie zmian, przy czym dzień ten nie może przypadać wcześniej niż na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Uczestnikowi PPK dostarczono informację o planowanych zmianach Regulaminu, z zastrzeżeniem zmian wynikających ze zmian Statutu lub Prospektu Informacyjnego;
- 2) informacja o planowanych zmianach Regulaminu dostarczana jest Uczestnikowi PPK w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej wraz z pouczeniem o możliwości złożenia przez Uczestnika PPK poniższych oświadczeń w przypadku braku zgody na planowane zmiany:
  - e) Wniosku o Zwrot lub Wniosku o Wypłatę Transferową wraz z Deklaracją rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, lub Wniosku o Wypłatę Podstawową (jeśli zostały spełnione prawne warunki Wpłaty Podstawowej) wszystkich Środków zgromadzonych w ramach Programu, z zastrzeżeniem pkt 4) poniżej albo
  - f) Wniosku o Zwrot lub Wniosku o Wypłatę Transferową, lub Wniosku o Wypłatę Podstawową (jeśli zostały spełnione prawne warunki Wpłaty Podstawowej) wszystkich Środków zgromadzonych w ramach Programu, bez jednoczesnego składania Deklaracji rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, o ile:
    - i) Uczestnik nie jest już Osobą Zatrudnioną u Podmiotu Zatrudniającego lub
    - ii) Umowa o zarządzanie PPK jest w trakcie wypowiedzenia, lub
    - iii) Podmiot Zatrudniający nie jest już stroną Umowy o zarządzanie PPK zawartej z Instytucją Finansową;
- 3) Oświadczenie, o którym mowa w pkt 2) powyżej, może być złożone przez Uczestnika PPK nie później niż 14 (czternaście) dni przed datą wejścia w życie planowanych zmian zgodnie z informacją, o której mowa w pkt 1);
- 4) w przypadku złożenia w ww. terminie przez Uczestnika PPK jednego z oświadczeń, o których mowa w pkt 2) powyżej, planowane zmiany w Regulaminie zaczną obowiązywać Uczestnika PPK od momentu ponownego rozpoczęcia dokonywania Wpłat na jego Rachunek PPK;
- 5) brak złożenia w ww. terminie przez Uczestnika jednego z oświadczeń, o którym mowa w pkt 2) powyżej, jest równoznaczny z wyrażeniem zgody na planowane zmiany w Regulaminie – w takim przypadku zmiany Regulaminu wiążą Uczestnika PPK od daty wejścia ich w życie, podanej w informacji, o której mowa w pkt 1).

## Wygaśnięcie Umowy o prowadzenie PPK

### § 48

Umowa o prowadzenie PPK wygasa automatycznie z momentem rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy o zarządzanie PPK, z zastrzeżeniem przypadków przewidzianych w § 11 ust. 4 oraz § 20 ust. 6 Regulaminu i odpowiednich przepisów Ustawy o PPK zakładających pozostawienie Środków danego Uczestnika PPK na jego Rachunku PPK do czasu ich Wpłaty, Wpłaty Transferowej lub Zwrotu – w takich sytuacjach Umowa o prowadzenie PPK obowiązuje w zakresie odpowiednim do danych okoliczności, w szczególności z wyłączeniem postanowień regulujących dokonywanie Wpłat oraz składanie i realizację Deklaracji.

## Okoliczności niestanowiące zmiany Umów

### § 49

W celu uniknięcia wątpliwości poniższe okoliczności nie stanowią zmiany Umów:

- 1) aktualizacja Listy Uczestników PPK (§ 3 ust. 3 pkt 4 Umowy o zarządzanie PPK);
- 2) zmiana rachunku bankowego Instytucji Finansowej przeznaczonego do dokonywania Wpłat (§ 9 ust. 5 Regulaminu);
- 3) okresowe pobieranie przez Towarzystwo wynagrodzenia za zarządzanie w wysokości niższej niż stawki maksymalne lub niepobieranie go w ogóle (§ 30 ust. 4 Regulaminu).

## Przypadki wymagające zmiany Regulaminu

### § 50

Zmiana Regulaminu może być skutkiem w szczególności następujących okoliczności:

- 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących zarządzanie PPK lub funkcjonowanie Instytucji Finansowej, w szczególności zmiany przepisów Ustawy o PPK lub Ustawy o funduszach inwestycyjnych;
- 2) zmiany lub wydania nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji publicznej, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub interpretacji Ustawy o PPK wydanych przez PFR lub podmioty z nim powiązane, mających wpływ na treść lub wykonywanie Umowy o zarządzanie PPK;
- 3) zmian Statutu lub Prospektu Informacyjnego mających wpływ na treść lub wykonywanie Umów;
- 4) zmian o charakterze technicznym lub organizacyjnym dotyczących oferowania Programu lub świadczenia usług dostępnych w ramach Programu, w tym w zakresie sposobu lub trybu składania Wniosków lub Deklaracji oraz w zakresie obsługi operacyjnej Programu, Uczestników PPK i Podmiotów Zatrudniających.

## Zakres obowiązywania Umów

### § 51

1. W zakresie spraw nieuregulowanych w Umowach i Regulaminie stosuje się przepisy Ustawy o PPK, Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych, Kodeksu cywilnego i inne bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa, a także postanowienia Statutu i Prospektu Informacyjnego.
2. Gdyby jakiegokolwiek postanowienie Umów okazało się nieważne lub bezskuteczne, nie wpływa to na ważność i skuteczność pozostałych ich postanowień, chyba że z przepisów prawa wynika co innego. Strony Umów zobowiązują się do zastąpienia nieważnego lub bezskutecznego postanowienia postanowieniem niewadliwym, zgodnym z prawem i skutecznym oraz realizującym możliwie najbardziej zbliżony cel gospodarczy i odzwierciedlającym pierwotną intencję Stron.
3. Jeżeli w czasie trwania Umów stan prawny, który obowiązywał w dniu ich zawarcia, zmieni się w ten sposób, iż znaczenie jakie Strony nadały poszczególnym postanowieniom Umów, zmieni się, a z przepisów prawa będzie wynikało, że nowy stan prawny ma zastosowanie do stosunków prawnych regulowanych Umowami, Strony przyjmują, iż umowne zapisy, których dotyczyć będzie obligatoryjna nowelizacja od dnia wejścia jej w życie, będą miały brzmienie i znaczenie nadane im przez zmienione przepisy, co nie będzie generowało potrzeby aneksowania Umów.

## Spory

### § 52

Strony danej Umowy zobowiązują się dążyć do starania, aby wszelkie spory wynikające z Umowy lub z nią związane, w tym kwestie dotyczące jej istnienia, interpretacji, ważności lub rozwiązania, były rozwiązywane na drodze polubownej. W przypadku gdy spór nie zostanie zakończony polubownie, rozstrzygany będzie przez sąd powszechny według właściwości określonej w przepisach.

## CZĘŚĆ 13. ZASADY PRZYJMOWANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

### § 53

Informacje dotyczące sposobu zgłaszania skarg i reklamacji przez Uczestnika PPK lub osobę przez niego upoważnioną zawarte są w Prospekcie Informacyjnym dostępnym na stronie tfi.axa.pl.

## CZĘŚĆ 14. DEFINICJE

### § 54

1. Wyrażenia użyte w treści Regulaminu mają następujące znaczenie:

- 1) **Agent Transferowy** – podmiot trudniący się zawodowo prowadzeniem działalności w zakresie obsługi uczestników funduszy inwestycyjnych, który na zlecenie Instytucji Finansowej prowadzi rejestr uczestników Instytucji Finansowej i subrejstry uczestników w rozumieniu Statutu oraz wykonuje inne czynności na rzecz Instytucji Finansowej, w tym związane z obsługą uczestników Instytucji Finansowej, w szczególności Agent Transferowy na zlecenie Instytucji Finansowej może prowadzić Rachunki PPK;
- 2) **Aktywa Instytucji Finansowej** – mienie Instytucji Finansowej obejmujące środki pieniężne z tytułu Wpłat do Instytucji Finansowej, środki pieniężne oraz prawa nabyte przez Instytucję Finansową za Wpłaty i pożyczki z tych praw; na Aktywa Instytucji Finansowej składają się Aktywa Subfunduszy;
- 3) **Aktywa Subfunduszu** – mienie Subfunduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu Wpłat do danego Subfunduszu, środki pieniężne oraz prawa nabyte na rzecz Subfunduszu za Wpłaty i pożyczki z tych praw; aktywa wszystkich Subfunduszy stanowią Aktywa Instytucji Finansowej;
- 4) **Alokacja** – ustalony przez Uczestnika PPK procentowy podział Wpłat w ramach Programu pomiędzy poszczególne Subfundusze;
- 5) **Dane Identyfikujące** – imię (imiona), nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, numer telefonu (dana fakultatywna), adres poczty elektronicznej (dana fakultatywna), numer PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL, seria i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego;
- 6) **Deklaracja** – oświadczenie Osoby Zatrudnionej składane Podmiotowi Zatrudniającemu, przy czym wyróżnia się następujące rodzaje Deklaracji:
  - a) Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK,
  - b) Deklarację dokonywania Wpłat do PPK,
  - c) Deklarację dotyczącą Wpłaty Dodatkowej,
  - d) Deklarację zmiany wysokości Wpłaty Podstawowej,
  - e) Deklarację finansowania Wpłaty Podstawowej (w szczególnych okolicznościach, gdy wpłata taka nie musi być finansowana);
- 7) **Dzień Roboczy** – dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy zgodnie z obowiązującym prawem;
- 8) **Dzień Wyceny** – dzień, w którym dokonywana jest wycena Aktywów Instytucji Finansowej oraz Aktywów Subfunduszy, ustalane są Wartość Aktywów Netto Instytucji Finansowej, Wartość Aktywów Netto Subfunduszy oraz Wartość Aktywów Netto Subfunduszy na jednostkę uczestnictwa przypadająca na każdy dzień, w którym odbywa się regularna sesja na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
- 9) **Ewidencja PPK** – ewidencja PPK, o której mowa w Rozdziale 10 Ustawy o PPK;
- 10) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE;
- 11) **Instytucja Finansowa** – AXA Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzany przez Towarzystwo;
- 12) **jednostka uczestnictwa** – tytuł prawny reprezentujący prawa majątkowe do udziału w aktywach netto danego Subfunduszu określone Statutem i Ustawą o Funduszach Inwestycyjnych;
- 13) **Konwersja** – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w Subfunduszu i nabycie, za środki pieniężne uzyskane z tego od-

kupienia, jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym będącym funduszem zdefiniowanej daty, zarządzanym przez Towarzystwo (o ile Towarzystwo zarządza takim funduszem), lub w subfunduszu zdefiniowanej daty wydzielonym w innym funduszu inwestycyjnym z wydzielonymi subfunduszami, zarządzanym przez Towarzystwo (o ile Towarzystwo zarządza takim funduszem);

- 14) **Lista Uczestników PPK** – lista Osób Zatrudnionych przekazywana w postaci elektronicznej, w imieniu i na rzecz których Podmiot Zatrudniający zawiera Umowę o prowadzenie PPK, zawierająca co najmniej Dane Identyfikujące Osobę Zatrudnioną, tj.:
  - a) imię (imiona),
  - b) nazwisko,
  - c) adres zamieszkania,
  - d) adres do korespondencji,
  - e) numer telefonu (dana fakultatywna),
  - f) adres poczty elektronicznej (dana fakultatywna),
  - g) numer PESEL lub datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL,
  - h) serię i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego;
 brak danych wskazanych w lit. e) i f) nie wstrzymuje zawarcia Umowy o prowadzenie PPK;
- 15) **Osoba Uprawniona** – osoba fizyczna wskazana przez Uczestnika PPK lub spadkobierca Uczestnika PPK, którzy na zasadach określonych w Ustawie o PPK otrzymują Środki zgromadzone na Rachunku PPK w przypadku śmierci Uczestnika PPK;
- 16) **Osoba Zatrudniona** – osoba zatrudniona w rozumieniu Ustawy o PPK, tj.:
  - a) osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania lub spółdzielczej umowy o pracę, z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla oraz młodocianych,
  - b) osoba fizyczna wykonująca pracę nakładczą, która ukończyła 18 lat,
  - c) członek rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych,
  - d) osoba fizyczna, która ukończyła 18 lat, wykonująca pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług,
  - e) członek rady nadzorczej wynagradzany z tytułu pełnienia tej funkcji,
  - f) osoby wskazane w lit. a)–d) przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego,
 która podlega obowiązkowo ubezpieczeniu emerytalno-rentowemu;
- 17) **PFR** – Polski Fundusz Rozwoju S.A.;
- 18) **Podmiot Zatrudniający**:
  - a) pracodawca – w stosunku do osób wskazanych w pkt 16) lit. a),
  - b) nakładca – w stosunku do osób wskazanych w pkt 16) lit. b),
  - c) rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych – w stosunku do osób wskazanych w pkt 16) lit. c),
  - d) zleceniodawca – w stosunku do osób wskazanych w pkt 16) lit. d),
  - e) podmiot, w którym działa rada nadzorcza – w stosunku do osób wskazanych w pkt 16) lit. e);
- 19) **Portal PPK** – portal PPK, o którym mowa w Rozdziale 11 Ustawy o PPK;
- 20) **Poważne zachorowanie** – poważne zachorowanie w rozumieniu Ustawy o PPK, tj.:
  - a) całkowita niezdolność do pracy lub
  - b) umiarkowany lub znaczny stopień niepełnosprawności, lub
  - c) niepełnosprawność osoby, która nie ukończyła 16 lat, lub
  - d) jednostka chorobowa wskazana w Ustawie o PPK;
- 21) **PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu Ustawy o PPE;
- 22) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy o PPK;



- 23) **Program** – PPK utworzony i prowadzony przez Podmiot Zatrudniający na podstawie Umów;
- 24) **Prospekt Informacyjny** – prospekt informacyjny Instytucji Finansowej;
- 25) **Rachunek Małżeński** – wspólny Rachunek PPK dla małżonków otwierany w przypadku złożenia Wniosku o Wypłatę Podstawową w formie świadczenia małżeńskiego; Rachunek Małżeński jest Subrejestrzem Małżeńskim, o którym mowa w Statucie;
- 26) **Rachunek PPK** – wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Instytucji Finansowej w rozumieniu Statutu, dotyczący danego Uczestnika PPK, na którym gromadzone są Wpłaty; konto prowadzone przez Agenta Transferowego, stanowiące elektroniczną ewidencję danych Uczestnika PPK, będące częścią subrejstru uczestników w rozumieniu Statutu (tj. rejestru uczestników danego Subfunduszu) lub kilku subrejstrów uczestników w rozumieniu Statutu, przypisanych do danego Uczestnika PPK, jeżeli w wyniku dokonanej Zamiany lub zmiany Alokacji posiada on jednostki uczestnictwa kilku Subfunduszy;
- 27) **Raport Zbiorczy** – raport przekazywany Instytucji Finansowej przez Podmiot Zatrudniający w związku z odprowadzaniem do Instytucji Finansowej Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych;
- 28) **Regulamin** – niniejszy Regulamin pracowniczego planu kapitałowego AXA Emerytura Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- 29) **Statut** – statut Instytucji Finansowej;
- 30) **Subfundusz** – nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część Instytucji Finansowej, stosująca odmienne zasady polityki inwestycyjnej uwzględniającej różny wiek Uczestników PPK, będąca subfunduszem zdefiniowanej daty;
- 31) **System** – system (serwis) teleinformatyczny udostępniony przez Instytucję Finansową lub Agenta Transferowego służący do obsługi Programu, w tym obsługi Uczestników PPK, przeznaczony m.in. do przekazywania określonych informacji i oświadczeń pomiędzy Instytucją Finansową a Uczestnikami PPK lub Podmiotem Zatrudniającym, w tym do składania Wniosków i Deklaracji;
- 32) **Środki** – środki zgromadzone w Programie na rzecz Uczestnika PPK pochodzące z Wpłat, zapisane w postaci jednostek uczestnictwa Subfunduszy na Rachunku PPK;
- 33) **Towarzystwo** – AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., będąca organem Instytucji Finansowej i podmiotem zarządzającym Instytucją Finansową w rozumieniu Ustawy o PPK;
- 34) **Trwały Nośnik** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawarty na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
- 35) **Uczestnik PPK** – osoba fizyczna, która ukończyła 18 lat, będąca Osobą Zatrudnioną, w imieniu i na rzecz której Podmiot Zatrudniający zawarł Umowę o prowadzenie PPK;
- 36) **Umowa o prowadzenie PPK** – umowa pomiędzy Podmiotem Zatrudniającym działającym w imieniu i na rachunek Uczestników PPK a Instytucją Finansową, o której mowa w Rozdziale 3 Ustawy o PPK;
- 37) **Umowa o zarządzanie PPK** – umowa pomiędzy Podmiotem Zatrudniającym a Instytucją Finansową, o której mowa w Rozdziale 2 Ustawy o PPK;
- 38) **Umowy (Umowa)** – łącznie Umowa o zarządzanie PPK i Umowa o prowadzenie PPK lub każda z tych Umów osobno;
- 39) **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 40) **Ustawa o IKE i IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 41) **Ustawa o PPE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
- 42) **Ustawa o PPK** – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
- 43) **Wartość Aktywów Netto Instytucji Finansowej (WANF, Aktywa Netto Instytucji Finansowej)** – suma aktywów wszystkich Subfunduszy pomniejszona o zobowiązania Instytucji Finansowej w Dniu Wyceny, inaczej jest to suma Wartości Aktywów Netto wszystkich Subfunduszy;
- 44) **Wartość Aktywów Netto Subfunduszu (WANS, Aktywa Netto Subfunduszu)** – Wartość Aktywów Subfunduszu w Dniu Wyceny pomniejszona o zobowiązania Instytucji Finansowej wynikające z danego Subfunduszu oraz część zobowiązań dotyczących całej Instytucji Finansowej w proporcji odpowiadającej udziałowi Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w Wartości Aktywów Netto Instytucji Finansowej;
- 45) **Wkład Własny** – wkład własny w rozumieniu Ustawy o PPK, tj. wymagane środki pieniężne przeznaczone na:
- sfinansowanie części kosztów budowy lub przebudowy budynku mieszkalnego,
  - zapłatę części ceny zakupu prawa własności budynku mieszkalnego, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego,
  - nabycie prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części,
  - nabycie udziału we współwłasności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w nieruchomości gruntowej,
- które Uczestnik PPK, wnioskując o kredyt, deklaruje pokryć ze środków własnych w celu przyznania kredytu;
- 46) **Wniosek** – oświadczenie Uczestnika PPK, Osoby Uprawnionej lub małżonka bądź byłego małżonka Uczestnika PPK lub małżonka zmarłego Uczestnika PPK składane Instytucji Finansowej, przy czym wyróżnia się następujące rodzaje Wniosków:
- Wniosek o Wypłatę Podstawową,
  - Wniosek o Wypłatę na pokrycie kosztów leczenia,
  - Wniosek o zawarcie umowy na pokrycie Wkładu Własnego,
  - Wniosek o Wypłatę Podstawową w formie świadczenia małżeńskiego,
  - Wniosek o Wypłatę Transferową,
  - Wniosek o Wypłatę Transferową (Podmiot Zatrudniający),
  - Wniosek o Zwrot,
  - Wniosek o Konwersję, Zamianę lub zmianę Alokacji,
  - Wniosek o ustanowienie, zmianę lub odwołanie Osoby Uprawnionej,
  - Wniosek o zmianę danych identyfikujących Uczestnika PPK;
- 47) **Wpłaty** – Wpłaty Podstawowe, Wpłaty Dodatkowe, wpłata powitalna, dopłaty roczne, przyjęte na Rachunek PPK Wyplaty Transferowe, środki przekazane z tytułu Zamiany lub konwersji z innego funduszu lub subfunduszu zdefiniowanej daty, środki przekazane Uczestnikowi PPK przez likwidatora funduszu lub subfunduszu zdefiniowanej daty oraz zyski z inwestowania Środków zgromadzonych w Programie uzyskanych z powyższych źródeł;
- 48) **Wpłaty Dodatkowe** – wpłaty finansowane z własnych środków przez Podmiot Zatrudniający lub Uczestnika PPK, będące wpłatami dobrowolnymi;
- 49) **Wpłaty Podstawowe** – wpłaty finansowane z własnych środków przez Podmiot Zatrudniający oraz Uczestnika PPK, będące wpłatami obowiązkowymi;
- 50) **Wynagrodzenie** – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika PPK, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy, oraz z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego;
- 51) **Wyplata** – wypłata Środków z Programu; wyróżnia się:
- Wypłatę Podstawową i Wypłatę Podstawową w formie świadczenia małżeńskiego,
  - Wypłatę na pokrycie kosztów leczenia,
  - Wypłatę na pokrycie Wkładu Własnego;

52) **Wypłata Transferowa** – przekazanie środków z jednego rachunku PPK na inny rachunek PPK, na IKE małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub na IKE Osoby Uprawnionej, na PPE małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub na PPE Osoby Uprawnionej, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika PPK, na rachunek lokaty terminowej Uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej wskazany przez małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK, na rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK lub do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w Dziale I w grupie 3

załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej; wyróżnia się Wypłaty Transferowe przyjęte na Rachunek PPK i Wypłaty Transferowe dokonywane z Rachunku PPK;

- 53) **Zamiana** – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu i nabycie, za środki pieniężne uzyskane z tego odkupienia, jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu;
- 54) **Zwrot** – wycofanie Środków zgromadzonych w Programie przed ukończeniem przez Uczestnika PPK wieku sześćdziesięciu lat na wniosek Uczestnika PPK, jego małżonka lub byłego małżonka, małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub Osoby Uprawnionej.
2. Wyrażenia niezdefiniowane powyżej, a użyte w treści Regulaminu, mają znaczenie nadane im w Ustawie o PPK lub w Statucie.

SEKRETARZ MIASTA

Złoty Brzoza



**DEKLARACJA FINANSOWANIA WPŁAT DODATKOWYCH PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY**

Podmiot Zatrudniający finansuje Wpłatę Dodatkową w następującej wysokości:

- 0% Wynagrodzenia – w odniesieniu do wszystkich Uczestników PPK,
- ... % Wynagrodzenia – w odniesieniu do wszystkich Uczestników PPK,
- ... % Wynagrodzenia – w odniesieniu do Uczestników PPK: .....

**MAKSYMALNE STAWKI WYNAGRODZENIA ZA ZARZĄDZANIE PPK**

Fundusz zdefiniowanej daty/ Data	od 01.01.2 021 do 31.12.2 024	od 01.01.2 025 do 31.12.2 029	od 01.01.2 030 do 31.12.2 034	od 01.01.2 035 do 31.12.2 039	od 01.01.2 040 do 31.12.2 044	od 01.01.2 045 do 31.12.2 049	od 01.01.2 050 do 31.12.2 054	od 01.01.2 055 do 31.12.2 059	od 01.01.2 060 do 31.12.2 064	od 01.01.2 065
<b>AXA EMERYTURA 2025</b>	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>AXA EMERYTURA 2030</b>	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>AXA EMERYTURA 2035</b>	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>AXA EMERYTURA 2040</b>	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>AXA EMERYTURA 2045</b>	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>AXA EMERYTURA 2050</b>	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>AXA EMERYTURA 2055</b>	0,45%	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>AXA EMERYTURA 2060</b>	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%
<b>AXA EMERYTURA 2065</b>	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%

Załącznik nr 4 do Umowy o zarządzanie PPK z dnia.....

### WYKAZ OSÓB DO KONTAKTU ZE STRONY PODMIOTU ZATRUDNIAJĄCEGO W SPRAWACH OPERACYJNYCH I ADMINISTRACYJNYCH

#### Uprawnienia administracyjno-operacyjne:

	1.	imię i nazwisko: adres e-mail: nr telefonu:
	2.	imię i nazwisko: adres e-mail: nr telefonu:

#### Uprawnienia operacyjne:

	1.	imię i nazwisko: adres e-mail: nr telefonu:
	2.	imię i nazwisko: adres e-mail: nr telefonu:

Podmiot Zatrudniający niniejszym udziela wskazanym powyżej osobom pełnomocnictwa do samodzielnego:

- 1) składania Instytucji Finansowej, w imieniu i na rzecz Podmiotu Zatrudniającego, oświadczeń woli oraz wiedzy składanych przez Podmiot Zatrudniający w zakresie określonym w Regulaminie, odbierania od Instytucji Finansowej, w imieniu i na rzecz Podmiotu Zatrudniającego, oświadczeń woli oraz wiedzy składanych Podmiotowi Zatrudniającemu w zakresie określonym w Regulaminie, w szczególności zgłaszania, za pośrednictwem Systemu, Osób Zatrudnionych do PPK, przekazywania informacji o Wpłatach Podstawowych i Wpłatach Dodatkowych oraz
  - 2) udzielania, za pośrednictwem Systemu, kolejnych bądź odwoływania dotychczasowych pełnomocnictw do działania w imieniu i na rzecz Podmiotu Zatrudniającego w zakresie określonym w pkt 1) powyżej (pełnomocnictwo w tym zakresie dotyczy wyłącznie osób z uprawnieniami administracyjno-operacyjnymi),
- z wyłączeniem czynności dotyczących mocy obowiązującej Umowy, w tym w szczególności z wyłączeniem prawa wypowiedzenia, rozwiązania i zmiany Umowy.

Załącznik nr 5 do Umowy o zarządzanie PPK z dnia.....

#### WZÓR INFORMACJI DOTYCZĄCEJ PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH PRZEZ TOWARZYSTWO

W trosce o ochronę danych podejmujemy działania opisane w tym dokumencie. Informujemy w nim, w jaki sposób przekazane przez Państwa dane są przez nas gromadzone, wykorzystywane, przetwarzane i zabezpieczane.

1. Administratorem danych osobowych podanych w Umowie jest AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Chłodnej 51, 00-867 Warszawa.
2. Dane osobowe będą przetwarzane w następujących celach i na następujących podstawach prawnych:
  - zawarcia i wykonywania umowy z administratorem, której osoba, której dane dotyczą, jest stroną – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą;
  - zawarcia i wykonywania umowy z administratorem, w której osoba, której dane dotyczą, występuje jako reprezentant strony (w tym prokurent, pełnomocnik) – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów administratora (zawarcie i wykonanie umowy z podmiotem, którego osoba, której dane dotyczą, jest reprezentantem, w tym prokurentem, pełnomocnikiem);
  - zawarcia i wykonywania umowy z administratorem, w której osoba, której dane dotyczą, występuje jako pracownik lub współpracownik strony (w tym zleceniobiorca, wykonawca) – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów administratora (zawarcie i wykonanie umowy z podmiotem, którego osoba, której dane dotyczą, jest pracownikiem lub współpracownikiem, w tym zleceniobiorcą lub wykonawcą);
  - dochodzenia roszczeń – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów administratora (dochodzenie roszczeń).
3. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak jest warunkiem zawarcia i wykonywania umowy z osobą, której dane dotyczą, lub z podmiotem, który jest reprezentowany przez osobę, której dane dotyczą, lub z podmiotem, którego pracownik lub współpracownik jest osobą, której dane dotyczą.
4. Dane osobowe będą przechowywane do momentu upływu okresu przedawnienia roszczeń z ostatniej z umów zawartych z osobą, której dane dotyczą, lub z podmiotem, który jest reprezentowany przez osobę, której dane dotyczą, lub z podmiotem, którego pracownik lub współpracownik jest osobą, której dane dotyczą.
5. Dane osobowe mogą być przekazywane do podmiotów przetwarzających dane na zlecenie administratora (np. podmiotów świadczących usługi IT, obsługę księgową lub usługi archiwizacji dokumentów).
6. Dane osobowe mogą być przekazywane do państw trzecich znajdujących się poza EOG, zapewniających odpowiedni stopień ochrony danych zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej, a w przypadku braku takiej decyzji – na podstawie wiążących reguł korporacyjnych, standardowych klauzul umownych lub na podstawie innych wymaganych prawem środków, gwarantujących odpowiedni poziom bezpieczeństwa danych. Osoba, której dane dotyczą, może uzyskać kopię danych osobowych przekazywanych do państw trzecich.
7. Osobie, której dane dotyczą, przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, prawo do żądania ich sprostowania, usunięcia danych osobowych lub ograniczenia ich przetwarzania, a także prawo sprzeciwu wobec przetwarzania. W przypadku gdy przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy w zakresie ochrony danych osobowych, osobie, której dane dotyczą, przysługuje prawo wniesienia skargi do prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
8. Przetwarzanie danych nie obejmuje zautomatyzowanego podejmowania decyzji, w tym profilowania.
9. Kontakt z inspektorem ochrony danych AXA możliwy jest pod adresem e-mail: [inspektor@axa.pl](mailto:inspektor@axa.pl).

Załącznik nr 6 do Umowy o zarządzanie PPK z dnia .....

#### WZÓR INFORMACJI DOTYCZĄCEJ PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY

W trosce o ochronę danych podejmujemy działania opisane w tym dokumencie. Informujemy w nim, w jaki sposób przekazane przez Państwa dane są przez nas gromadzone, wykorzystywane, przetwarzane i zabezpieczane.

10. Administratorem danych osobowych podanych w Umowie jest.....
11. Dane osobowe będą przetwarzane w następujących celach i na następujących podstawach prawnych:
  - zawarcia i wykonywania umowy z administratorem, której osoba, której dane dotyczą, jest stroną – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą;
  - zawarcia i wykonywania umowy z administratorem, w której osoba, której dane dotyczą, występuje jako reprezentant strony (w tym prokurent, pełnomocnik) – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów administratora (zawarcie i wykonanie umowy z podmiotem, którego osoba, której dane dotyczą, jest reprezentantem, w tym prokurentem, pełnomocnikiem);
  - zawarcia i wykonywania umowy z administratorem, w której osoba, której dane dotyczą, występuje jako pracownik lub współpracownik strony (w tym zleceniobiorca, wykonawca) – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów administratora (zawarcie i wykonanie umowy z podmiotem, którego osoba, której dane dotyczą, jest pracownikiem lub współpracownikiem, w tym zleceniobiorcą lub wykonawcą);
  - dochodzenia roszczeń – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów administratora (dochodzenie roszczeń).
12. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak jest warunkiem zawarcia i wykonywania umowy z osobą, której dane dotyczą, lub z podmiotem, który jest reprezentowany przez osobę, której dane dotyczą, lub z podmiotem, którego pracownik lub współpracownik jest osobą, której dane dotyczą.
13. Dane osobowe będą przechowywane do momentu upływu okresu przedawnienia roszczeń z ostatniej z umów zawartych z osobą, której dane dotyczą, lub z podmiotem, który jest reprezentowany przez osobę, której dane dotyczą, lub z podmiotem, którego pracownik lub współpracownik jest osobą, której dane dotyczą.
14. Dane osobowe mogą być przekazywane do podmiotów przetwarzających dane na zlecenie administratora (np. podmiotów świadczących usługi IT, obsługę księgową lub usługi archiwizacji dokumentów).
15. Dane osobowe mogą być przekazywane do państw trzecich znajdujących się poza EOG, zapewniających odpowiedni stopień ochrony danych zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej, a w przypadku braku takiej decyzji – na podstawie wiążących reguł korporacyjnych, standardowych klauzul umownych lub na podstawie innych wymaganych prawem środków, gwarantujących odpowiedni poziom bezpieczeństwa danych. Osoba, której dane dotyczą, może uzyskać kopię danych osobowych przekazywanych do państw trzecich.
16. Osobie, której dane dotyczą, przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, prawo do żądania ich sprostowania, usunięcia danych osobowych lub ograniczenia ich przetwarzania, a także prawo sprzeciwu wobec przetwarzania. W przypadku gdy przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy w zakresie ochrony danych osobowych, osobie, której dane dotyczą, przysługuje prawo wniesienia skargi do prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
17. Przetwarzanie danych nie obejmuje zautomatyzowanego podejmowania decyzji, w tym profilowania.  
Kontakt z inspektorem ochrony danych możliwy jest pod adresem e-mail: [inspektor@kedzie-rzynkozle.pl](mailto:inspektor@kedzie-rzynkozle.pl)

**OFERTA**

pn.:

**Wybór instytucji finansowej zarządzającej i prowadzącej pracownicze plany kapitałowe w Urzędzie Miasta Kędzierzyn-Koźle i jednostkach organizacyjnych Gminy Kędzierzyn-Koźle w latach 2021 - 2024.**

**I. ZAMAWIAJĄCY**

GMINA Kędzierzyn-Koźle, Urząd Miasta Kędzierzyn-Koźle, ul. Piramowicza 32, 47-200 Kędzierzyn-Koźle.

**II. WYKONAWCA:**

lp.	Nazwa Wykonawcy	Adres Wykonawcy	NIP, REGON	NR REJESTRU KRS
1.	AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa	Nip 1080007417 Regon 141850545	0000329856

**III. Dane kontaktowe:**

Imię i nazwisko	Dariusz Skibicki
Adres	Ul. Zelwerowicza 20, 53-676 Wrocław
Nr telefonu	513 802 143
Adres e-mail	Dariusz.skibicki.ext@axa.pl

**IV. Oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia zgodnie z warunkami zawartymi w SIWZ i wg poniższych danych:**

- Zapoznaliśmy się z treścią SIWZ (w tym m.in. istotnych postanowień umowy) dla niniejszego zamówienia i nie wnosimy do niej uwag.
- Gwarantujemy wykonanie niniejszego zamówienia zgodnie z treścią: SIWZ, wyjaśnień do SIWZ oraz jej modyfikacji.
- Wysokość średniego rocznego wynagrodzenia stałego za zarządzanie PPK, w poszczególnych funduszach zdefiniowanej daty w **2021 -2024:**

Nazwa funduszu zdefiniowanej daty	2021	2022	2023	2024	Średnia arytmetyczna	Daty obowiązywania a zwolnienia z opłat za zarządzanie
AXA Emerytura 2025	0,35%	0,35%	0,35%	0,35%	0,35%	-
AXA Emerytura 2030	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	-
AXA Emerytura 2035	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	-
AXA Emerytura 2040	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	-
AXA Emerytura 2045	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	-
AXA Emerytura 2055	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	-
AXA Emerytura 2055	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	-
AXA Emerytura 2060	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	-

- Średnia wysokość rocznego wynagrodzenia warunkowego za osiągnięty wynik w okresie obowiązywania umowy w **latach 2021 -2024:**

Nazwa funduszu zdefiniowanej daty	2021	2022	2023	2024	Średnia arytmetyczna	Daty obowiązywania zwolnienia z opłat za osiągnięty wynik
AXA Emerytura 2025	0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	31.12.2021
AXA Emerytura 2030	0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	31.12.2021
AXA Emerytura 2035	0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	31.12.2021
AXA Emerytura 2040	0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	31.12.2021
AXA Emerytura 2045	0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	31.12.2021
AXA Emerytura 2050	0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	31.12.2021
AXA Emerytura 2055	0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	31.12.2021
AXA Emerytura 2060	0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	31.12.2021
Średnia arytmetyczna	0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,075%

Na podstawie danych z powyższej tabeli średnia wartość wynagrodzenia za osiągnięty wynik w powyższym okresie wynosi: **0,075%**

5. **Efektywność zarządzania mierzona stopą zwrotu, za 12 miesięcy, według aktualnego na dzień 21.12.2020 r. - notowania publikowanego na stronie <https://www.analizy.pl/fundusze/ppk/notowania> dla PPK z datą docelową 2040, a w przypadku braku takiego notowania – według danych dotyczących rzeczywistej stopy zwrotu z uczestnictwa w poszczególnych PPK, publikowanych w powszechnie dostępnych**

opracowaniach analitycznych, sporządzonych przez podmioty zajmujące się analizą efektywności zarządzania PPK, najpóźniej na dzień 21.12.2020r. **wynosi:**

**18,73%**  
(wartość oceniana).

**6. Doświadczenie Specjalisty w zarządzaniu funduszami. (wartość oceniana).**

Imię i nazwisko,	Doświadczenie podlegające ocenie	Informacje o podstawie do dysponowania osobą (np. umowa o pracę, zlecenie, umowa o dzieło, inne)
<b>Andrzej Nowak</b> Doradca inwestycyjny	Wskazana osoba posiada doświadczenie w zarządzaniu funduszami <input type="checkbox"/> inwestycyjnymi lub <input type="checkbox"/> emerytalnymi na polskim rynku w okresie 2010-2020: <p style="text-align: center;"><b>12 lat</b></p> Licencja maklera papierów wartościowych, doradca inwestycyjny	Umowa o pracę

**7. Termin wykonania zamówienia: od dnia zawarcia do 31 grudnia 2024 r..**

8. W przypadku uznania mojej (naszej) oferty za najkorzystniejszą, umowę zobowiązujemy) się zawrzeć w miejscu i terminie jakie zostaną wskazane przez Zamawiającego oraz zobowiązujemy) się zabezpieczyć umowę zgodnie z treścią SIWZ.
9. Oświadczamy, że jesteśmy związani niniejszą ofertą przez okres 30 dni od daty składania ofert.
10. ~~{Nie zamierzam(y) powierzać do podwykonania żadnej części niniejszego zamówienia/ następujące części niniejszego zamówienia zamierzamy powierzyć podwykonawcom}~~<sup>1</sup>:

lp.	Nazwa części zamówienia-zakresu	Wskazanie firmy podwykonawcy (o ile są znani)
<b>1.</b>	Obsługa operacyjna PPK	Agent Transferowy – Moventum Services Sp. z o.o.
...		

11. Wszelkie oświadczenia oraz dokumenty podane w niniejszej ofercie zostały złożone ze świadomością odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń (art. 233 §1 i 297 §1 Kodeksu Karnego) niezgodnych ze stanem faktycznym.
12. Niniejszym informujemy, iż informacje składające się na ofertę, zawarte na stronach od .....-..... do .....-..... stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji i jako takie nie mogą być udostępniane innym uczestnikom niniejszego postępowania. **Strony te wraz z uzasadnieniem wymaganym** art. 8 ust. 3 ustawy Pzp zostały umieszczone w osobnej kopercie lub osobnym pliku, na karcie "Oferta/Załączniki", w tabeli "Część oferty stanowiąca tajemnicę przedsiębiorstwa", za pomocą

<sup>1</sup> Wykonawca usuwa niepotrzebne.



opcji "Załącz plik". ( z oznakowaniem „ZASTRZEŻONE ”. (Jeżeli nie ma informacji zastrzeżonych Wykonawca w miejsce kropek wpisuje znak „-”).

13. Wykonawca informuje, że (właściwie zakreślić):
- wybór oferty nie będzie prowadzić do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego.
  - wybór oferty będzie prowadzić do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego w odniesieniu do następujących towarów/ usług: ..... Wartość towaru/ usług (w zależności od przedmiotu zamówienia) powodująca obowiązek podatkowy u Zamawiającego to ..... zł netto\*.
- \* dotyczy Wykonawców, których oferty będą generować obowiązek doliczania wartości podatku VAT do wartości netto oferty, tj. w przypadku:
- wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów,
  - importu usług lub importu towarów, z którymi wiąże się obowiązek doliczenia przez zamawiającego przy porównywaniu cen ofertowych podatku VAT.
- Niepodanie żadnych danych oznacza, że obowiązek podatkowy na zamawiającego nie przechodzi.
14. Czy wykonawca jest mikroprzedsiębiorstwem bądź małym lub średnim przedsiębiorstwem?<sup>2</sup>  
 Tak  Nie
15. Oświadczenie wykonawcy w zakresie wypełnienia obowiązków informacyjnych przewidzianych w art. 13 lub art. 14 RODO.

**Oświadczam, że wypełniłem obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 14 RODO<sup>3</sup> wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskałem w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego w niniejszym postępowaniu.<sup>4</sup>**

16. Integralną część oferty stanowią n/w załączniki: (wyszczególnia Wykonawca)

PODPIS(Y):

lp.	Nazwa(y) Wykonawcy(ów)	Nazwisko i imię osoby (osób) upoważnionej(ych) do podpisania niniejszej oferty w imieniu Wykonawcy(ów)	Podpis(y) osoby(osób) upoważnionej(ych) do podpisania niniejszej oferty w imieniu Wykonawcy(ów)	Pieczęć(cie) Wykonawcy(ów)	Miejscowość i data
1.	AXA TFI S.A.	Robert Garnczarek, Prezes Zarządu Paweł Mizerski, Wiceprezes Zarządu	/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/	AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Warszawa, 23.12.2020

<sup>2</sup>Por. zalecenie Komisji z dnia 6 maja 2003 r. dotyczące definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (Dz.U. L 124 z 20.5.2003, s. 36). Te informacje są wymagane wyłącznie do celów statystycznych.

Mikroprzedsiębiorstwo: przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 10 osób i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR.

Małe przedsiębiorstwo: przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 50 osób i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR.

Średnie przedsiębiorstwa: przedsiębiorstwa, które nie są mikroprzedsiębiorstwami ani małymi przedsiębiorstwami i które zatrudniają mniej niż 250 osób i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EUR.

<sup>3</sup> rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1).

<sup>4</sup> Wyjaśnienie: W przypadku gdy wykonawca nie przekazuje danych osobowych innych niż bezpośrednio jego dotyczących lub zachodzi wyłączenie stosowania obowiązku informacyjnego, stosownie do art. 13 ust. 4 lub art. 14 ust. 5 RODO treści oświadczenia wykonawca nie składa (usunięcie treści oświadczenia np. przez jego wykreślenie).

Nazwa zamówienia **Wybór instytucji finansowej zarządzającej i prowadzącej pracownicze plany kapitałowe w Urzędzie Miasta Kędzierzyn-Koźle i jednostkach organizacyjnych Gminy Kędzierzyn-Koźle w latach 2021 - 2024.**

## MAKSYMALNE STAWKI WYNAGRODZENIA ZA ZARZĄDZANIE PPK

Fundusz zdefiniowanej daty/ Data	od 01.01.2 021 do 31.12.2 024	od 01.01.2 025 do 31.12.2 029	od 01.01.2 030 do 31.12.2 034	od 01.01.2 035 do 31.12.2 039	od 01.01.2 040 do 31.12.2 044	od 01.01.2 045 do 31.12.2 049	od 01.01.2 050 do 31.12.2 054	od 01.01.2 055 do 31.12.2 059	od 01.01.2 060 do 31.12.2 064	od 01.01.2 065
AXA EMERYTURA 2025	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
AXA EMERYTURA 2030	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
AXA EMERYTURA 2035	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
AXA EMERYTURA 2040	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
AXA EMERYTURA 2045	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
AXA EMERYTURA 2050	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
AXA EMERYTURA 2055	0,45%	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%
AXA EMERYTURA 2060	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%	0,30%
AXA EMERYTURA 2065	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,40%	0,40%	0,40%	0,35%	0,30%