

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

25

zawarta w dniu 17 marca 2021 r., pomiędzy:

**Przedszkolem Publicznym Nr 23** z siedzibą w Kędzierzynie-Koźlu przy Ul. Wierzbowej 4, 47-224 Kędzierzyn-Koźle, 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 **Małgorzatę Rurek** – Dyrektora Przedszkola

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 „**Instytucją 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. Wpłat 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 – [pp23@kedzierzynkozle.pl](mailto:pp23@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 utwalenie 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

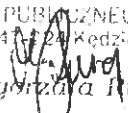
**Załącznik nr 4** - Wykaz osób do kontaktu ze strony Podmiotu Zatrudniającego w sprawach operacyjnych i administracyjnych

**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:**

DYREKTOR  
PRZEDSZKOLA PUBLICZNEGO Nr 23  
ul. Wierzbowa 4, 47-224 Kędzierzyn-Koźle

  
mgr Małgorzata Burek

Podpis

Przedszkole Publiczne Nr 23  
ul. Wierzbowa 4, 47-224 Kędzierzyn-Koźle  
47-224 Kędzierzyn - Koźle  
NIP 749.11.47.235 ; Reg. 530560154  
-1-

**ZA INSTYTUCJĘ FINANSOWĄ/ TOWARZYSTWO:**

Prezes Zarządu

  
Robert Garnczarek

Podpis

  
Ewelina Mizerska

Podpis