

**REGULAMIN**  
**PRACOWNICZEGO PLANU KAPITAŁOWEGO**

**PFR PPK**  
**SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY**

Wersja 1.4 z dnia 11 grudnia 2025 r.



## SPIS TREŚCI

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE .....	4
§ 1. ZAGADNIENIA WSTĘPNE .....	4
§ 2. DEFINICJE .....	4
II. ZOBOWIĄZANIA .....	9
§ 3. WSPÓLNE ZOBOWIĄZANIA STRON .....	9
§ 4. ZOBOWIĄZANIA FUNDUSZU .....	9
§ 5. ZOBOWIĄZANIA PODMIOTU ZATRUDNIAJĄCEGO .....	10
§ 6. ZOBOWIĄZANIA UCZESTNIKA .....	11
III. WYNAGRODZENIE .....	11
§ 7. MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA ZA ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM ORAZ WYNAGRODZENIA ZA OSIĄGNIĘTY WYNIK .....	11
§ 8. KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE FUNDUSZ .....	11
§ 9. OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE UCZESTNIKA .....	12
IV. UMOWA O PROWADZENIE PPK .....	13
§ 10. OSOBY ZATRUDNIONE OBJĘTE UMOWĄ O PROWADZENIE PPK .....	13
§ 11. TERMIN ZAWARCIA UMOWY O PROWADZENIE PPK, LISTA UCZESTNIKÓW .....	13
§ 12. SPOSÓB I TRYB ZAWIERANIA UMOWY O PROWADZENIE PPK .....	13
§ 13. DEKLARACJA REZYGNACJI Z WPLĄT DO PPK .....	14
V. OGÓLNE WARUNKI GROMADZENIA I ZARZĄDZANIA ŚRODKAMI ZGROMADZONYMI W PPK .....	14
§ 14. WARUNKI ZARZĄDZANIA ŚRODKAMI - POLITYKA INWESTYCYJNA SUBFUNDUSZY ....	14
§ 15. OGÓLNE WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW .....	15
VI. WPLĄTY .....	16
§ 16. ZASADY OGÓLNE .....	16
§ 17. WPLĄTY FINANSOWANE PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY .....	18
§ 18. WPLĄTY FINANSOWANE PRZEZ UCZESTNIKA .....	18
§ 18a. ZASADY ZWROTU NIENALEŻNYCH WPLĄT DO PPK .....	19
VII. DYSPOZYCJE DOTYCZĄCE ŚRODKÓW GROMADZONYCH W PPK .....	20
§ 19. ZASADY OGÓLNE WYPŁAT .....	20
§ 20. WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA, KTÓRY OSIĄGNĄŁ 60 ROK ŻYCIA .....	21
§ 21. WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA W FORMIE ŚWIADCZENIA MAŁŻEŃSKIEGO .....	22
§ 23. WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA W PRZYPADKU POWAŻNEGO ZACHOROWANIA	23



§ 24. WYPŁATA TRANSFEROWA .....	23
§ 25. WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W WYNIKU ROZWODU LUB UNIEWAŻNIENIA MAŁŻEŃSTWA .....	24
§ 26. WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W ZWIĄZKU Z WYPOWIEDZENIEM PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK .....	25
§ 27. WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W ZWIĄZKU Z ZATRUDNIENIEM NOWEJ OSOBY ZATRUDNIONEJ, KTÓRA POSIADA RACHUNKI PPK PROWADZONE W INNYCH INSTYTUCJACH FINANSOWYCH .....	25
§ 28. POZOSTAŁE PRZYPADKI DOKONYWANIA WYPŁAT TRANSFEROWYCH .....	25
§ 29. ZWROT NA WNIOSEK UCZESTNIKA .....	26
§ 30. ZWROT NA WNIOSEK BYŁEGO MAŁŻONKA UCZESTNIKA .....	26
§ 31. ZWROT NA WNIOSEK MAŁŻONKA ZMARŁEGO UCZESTNIKA LUB OSOBY UPRAWNIONEJ.....	27
§ 32. PODZIAŁ OSZCZĘDNOŚCI ZGROMADZONYCH W PPK. ZAMIANA .....	27
§ 33. PODZIAŁ ŚRODKÓW W PRZYPADKU UCZESTNIKA POZOSTAJĄCEGO W CHWILI ŚMIERCI W ZWIĄZKU MAŁŻEŃSKIM.....	28
§ 34. OSOBY UPRAWNIONE .....	28
§ 35. OGÓLNE ZASADY SKŁADANIA I PRZEKAZYWANIA PRZEZ UCZESTNIKÓW PPK OŚWIADCZEŃ WOLI ZWIĄZANYCH Z UCZESTNICCTWEM W PPK DO FUNDUSZU LUB PODMIOTU ZATRUDNIAJĄCEGO.....	29
§ 36. SKŁADANIE DEKLARACJI I WNIOSKÓW PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY I UCZESTNIKA PPK .....	30
VIII. ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON .....	31
§ 37. ODPOWIEDZIALNOŚĆ TOWARZYSTWA I FUNDUSZU .....	31
§ 38. ODPOWIEDZIALNOŚĆ PODMIOTU ZATRUDNIAJĄCEGO I UCZESTNIKÓW .....	32
IX. OBOWIĄZYWANIE UMÓW .....	32
§ 39. ZMIANA TREŚCI UMÓW.....	32
§ 40. WYPOWIADANIE UMÓW .....	32
X. INNE POSTANOWIENIA .....	33
§ 41. ZMIANA REGULAMINU .....	33
§ 42. OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH .....	33
§ 43. REKLAMACJE .....	34



## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1. ZAGADNIENIA WSTĘPNE

1. Niniejszy Regulamin określa prawa i obowiązki podmiotów wskazanych w Umowie o zarządzanie PPK i Umowie o prowadzenie PPK oraz zasady i warunki prowadzenia PPK przez PFR PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
2. Umowa o zarządzanie PPK i Umowa o prowadzenie PPK wraz z załącznikami stanowią wzorce umowne określone przez Fundusz. Wprowadzanie przez Podmiot Zatrudniający jakichkolwiek modyfikacji treści Umów lub załączników do tych Umów, stanowiących niedopuszczalną zmianę w stosunku do wzorca umownego, obowiązującego w momencie ich sporządzania, nie wywiera żadnego skutku prawnego względem Funduszu.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Umowy obowiązują w treści określonej we wzorcu umownym, obowiązującym w momencie ich sporządzania, które zostały udostępnione Podmiotowi Zatrudniającemu.

### § 2. DEFINICJE

1. Wyrażeniom użytym w Umowie nadaje się następujące znaczenie:
  - 1) **Agent Transferowy** – PKO BP Finat Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa - podmiot, który na podstawie umowy zawartej z Towarzystwem prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu oraz Subrejstry dla każdego z Subfunduszy;
  - 2) **Aktywa Subfunduszu** – mienie każdego Subfunduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu Wpłat do danego Subfunduszu, środki pieniężne, prawa nabyte w ramach Subfunduszu oraz pożytki z tych praw; Aktywa wszystkich Subfunduszy stanowią Aktywa Funduszu;
  - 3) **Część Dłużna** – część Aktywów Subfunduszu, mająca znaczenie nadane w Statucie;
  - 4) **Część Udziałowa** – część Aktywów Subfunduszu, mająca znaczenie nadane w Statucie;
  - 5) **Dziecko Uczestnika** – dziecko własne Uczestnika, dziecko Małżonka Uczestnika, dziecko przysposobione przez Uczestnika lub Małżonka Uczestnika, a także dziecko, w sprawie którego toczy się z wniosku Uczestnika lub jego Małżonka postępowanie o przysposobienie, lub dziecko, nad którym opiekę sprawuje Uczestnik lub Małżonek Uczestnika;
  - 6) **Dzień Wyceny** – każdy dzień, w którym odbywa się zwyczajna sesja Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
  - 7) **Fundusz** – PFR PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami, z których każdy jest subfunduszem Zdefiniowanej Daty reprezentowany i zarządzany przez Towarzystwo;
  - 8) **IAT FI** lub **Aplikacja IAT FI** – aplikacja internetowa udostępniona Uczestnikowi PPK w celu składania zleceń, dyspozycji i oświadczeń woli do Funduszu oraz pozyskiwania informacji w związku z uczestnictwem w PPK. Szczegółowy zakres i warunki, w tym warunki techniczne świadczenia usług za pośrednictwem Aplikacji IAT FI określa Regulamin IATFI;
  - 9) **Informacja Zbiorcza** – informacja przesyłana w postaci elektronicznej przez Podmiot Zatrudniający do Agenta Transferowego, w dniu dokonania Wpłaty do PPK, zawierająca co najmniej Listę Uczestników, na rzecz których dokonywana jest Wpłata do PPK wraz z określeniem kwot odprowadzanych odpowiednio jako Wpłata podstawowa Podmiotu Zatrudniającego, Wpłata podstawowa Uczestnika, Wpłata dodatkowa Podmiotu Zatrudniającego lub Wpłata dodatkowa Uczestnika;
  - 10) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
  - 11) **Inna Instytucja Finansowa** – niebędący Funduszem:
    - a) fundusz inwestycyjny zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych,



- b) fundusz emerytalny zarządzany przez powszechne towarzystwo emerytalne,
  - c) fundusz emerytalny zarządzany przez pracownicze towarzystwo emerytalne,
  - d) zakład ubezpieczeń, umieszczony w ewidencji PPK, w trybie przepisów rozdziału 10 Ustawy;
- 12) **iPPK** lub **Aplikacja iPPK** – aplikacja internetowa udostępniona Podmiotowi Zatrudniającemu w celu wsparcia obsługi PPK po stronie Podmiotu Zatrudniającego, umożliwiająca w szczególności elektroniczne zawarcie Umowy o prowadzenie PPK, wygenerowanie i przekazanie do Agenta Transferowego w celu dalszej obsługi Listy Uczestników oraz Informacji Zbiorczej, obsługę dyspozycji Uczestników składanych do Podmiotu Zatrudniającego, generowanie wydruków i szablonów dokumentów, uzyskiwanie raportów dot. PPK. Szczegółowy zakres i warunki, w tym warunki techniczne, świadczenia usług za pośrednictwem Aplikacji iPPK określa Regulamin iPPK;
- 13) **Jednostka Uczestnictwa** – Jednostka Uczestnictwa w rozumieniu Statutu;
- 14) **Lista Uczestników** – lista uczestników zawierająca w szczególności dane identyfikujące Uczestników, stanowiąca załącznik do Umowy o prowadzenie PPK;
- 15) **Małżonek Uczestnika** – osoba pozostająca z Uczestnikiem w związku małżeńskim;
- 16) **Minimalne Wynagrodzenie** – wynagrodzenie, o którym mowa w art. 2 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
- 16a) **Numer identyfikacyjny** – NIP lub REGON;
- 17) **Osoba Uprawniona** – osoba fizyczna wskazana przez Uczestnika lub spadkobierca Uczestnika, który na zasadach określonych w Ustawie, otrzyma środki zgromadzone na Rachunku PPK przez Uczestnika w przypadku jego śmierci;
- 18) **Osoba Zatrudniona** – oznacza:
- a) pracowników, o których mowa w art. 2 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy, z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla, o których mowa w art. 11b ustawy z dnia 7 września 2007 r. o funkcjonowaniu górnictwa węgla kamiennego, oraz młodocianych w rozumieniu art. 190 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy,
  - b) osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18 rok życia, o których mowa w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 303 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeksu pracy,
  - c) członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych, o których mowa w art. 138 i art. 180 ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze,
  - d) osoby fizyczne, które ukończyły 18 rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z art. 750 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, stosuje się przepisy dotyczące zlecenia,
  - e) członków rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji,
  - f) osoby wskazane w lit. a–d przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński albo zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego
    - podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tych tytułów w Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych;
- 18a) **PFR** – Polski Fundusz Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, o którym mowa w art. 2 pkt 8 lit. b ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym;
- 19) **PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004r. o pracowniczych programach emerytalnych;



- 20) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy;
- 21) **Poważne Zachorowanie** – oznacza:
- a) całkowitą niezdolność do pracy w rozumieniu ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ustaloną w formie orzeczenia przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na okres co najmniej 2 lat lub
  - b) umiarkowany lub znaczny stopień niepełnosprawności w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób z niepełnosprawnością, ustalony w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności na okres co najmniej 2 lat, lub
  - c) niepełnosprawność osoby, która nie ukończyła 16 lat, w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób z niepełnosprawnością, ustaloną w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności, lub
  - d) zdiagnozowanie u osoby dorosłej jednej z następujących jednostek chorobowych: amputacja kończyny, bakteryjne zapalenie mózgu lub opon mózgowo-rdzeniowych, wirusowe zapalenie mózgu, choroba Alzheimera, choroba Leśniowskiego-Crohna, choroba neuronu ruchowego (stwardnienie zanikowe boczne), choroba Parkinsona, dystrofia mięśniowa, gruźlica, niewydolność nerek, stwardnienie rozsiane, choroba wywołana przez ludzki wirus upośledzenia odporności (HIV), kardiomiopatia, nowotwór złośliwy, toczeń trzewny układowy, udar mózgu, utrata mowy, słuchu lub wzroku, wrzodziejące zapalenie jelita grubego lub zawał serca, lub
  - e) zdiagnozowanie u dziecka jednej z następujących jednostek chorobowych: poliomyelitis (choroba Heinego-Medina), zapalenie opon mózgowych, zapalenie mózgu, anemia aplastyczna, przewlekłe aktywne zapalenie wątroby, padaczka, gorączka reumatyczna, nabyta przewlekła choroba serca, porażenie (paraliż), utrata wzroku, głuchota (utrata słuchu), potransfuzyjne zakażenie wirusem HIV, schyłkowa niewydolność nerek, tężec, cukrzyca, łagodny guz mózgu, przeszczepienie narządów, zabieg rekonstrukcyjny zastawek, zabieg rekonstrukcyjny aorty lub nowotwór złośliwy;
- 22) **Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych i Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika do ryzyka tych funduszy;
- 23) **Podmiot Zatrudniający** – oznacza:
- a) pracodawcę, o którym mowa w art. 3 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. a definicji pojęcia „Osoba Zatrudniona”, jeżeli posiada Numer identyfikacyjny,
  - b) nakładcę - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. b definicji pojęcia „Osoba Zatrudniona”,
  - c) rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. c definicji pojęcia „Osoba Zatrudniona”,
  - d) zleceniodawcę - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. d definicji pojęcia „Osoba Zatrudniona”, jeżeli posiada Numer identyfikacyjny,
  - e) podmiot, w którym działa rada nadzorcza - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. e definicji pojęcia „Osoba Zatrudniona” - który zawarł z Funduszem Umowę o zarządzanie PPK,
  - f) płatnika – jeżeli pracodawca, o którym mowa w lit. a, lub zleceniodawca, o którym mowa w lit. d, nie posiada Numeru identyfikacyjnego;
- 24) **Rachunek PPK** – zapis w Rejestrze Uczestnika Funduszu prowadzony w związku z uczestnictwem w PPK, na zasadach określonych w Ustawie a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;



- 25) **Rachunek Małżeński** – wspólny Rejestr Uczestnika i małżonka Uczestnika otwierany na zasadach określonych w Ustawie;
- 26) **Regulamin** – niniejszy Regulamin pracowniczych planów kapitałowych;
- 27) **Rejestr Uczestników Funduszu** – elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestników Funduszu; w ramach Rejestru Uczestników Funduszu, Fundusz wydziela Subrejstry dla każdego Subfunduszu;
- 28) **Reklamacja** – wystąpienie skierowane przez Uczestnika PPK lub potencjalnego Uczestnika PPK do PFR TFI S.A., w którym Uczestnik PPK lub potencjalny Uczestnik PPK zgłasza zastrzeżenie dot. usług świadczonych przez PFR TFI S.A. w związku z zarządzaniem PPK i prowadzeniem Rachunków PPK lub podmiotów działających na rzecz Funduszu;
- 29) **Statut** – statut Funduszu;
- 30) **Strona, Strony** – Fundusz, Podmiot Zatrudniający lub Uczestnik PPK;
- 31) **Subfundusz, Subfundusze** – subfundusze wydzielone w ramach Funduszu, będące subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, wymienione w § 14 ust. 1;
- 32) **Subrejestr** – wyodrębniona w ramach Rejestru Uczestnika elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestnika i Jednostek Uczestnictwa zbywanych przez Fundusz w ramach danego Subfunduszu;
- 33) **Towarzystwo** lub **PFR TFI S.A.** – PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, będące organem Funduszu;
- 34) **Trwały Nośnik** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych 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, Uczestnik PPK** – osoba fizyczna, która ukończyła 18 rok życia, będąca stroną Umowy o prowadzenie PPK, na rzecz, której prowadzony jest Rachunek PPK;
- 36) **Umowa o prowadzenie PPK** – zawierana przez Fundusz i Podmiot Zatrudniający w imieniu i na rzecz Uczestnika umowa o prowadzenie PPK, o której mowa w Rozdziale 3 Ustawy;
- 37) **Umowa o zarządzanie PPK** – zawierana przez Fundusz i Podmiot Zatrudniający umowa o zarządzanie PPK, o której mowa w Rozdziale 2 Ustawy;
- 38) **Umowy** – Umowa o zarządzanie PPK oraz Umowa o prowadzenie PPK;
- 39) **Ustawa** – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
- 40) **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 41) **Wartość Aktywów Netto Subfunduszu** – wartość Aktywów Subfunduszu pomniejszona o wartość zobowiązań, które związane są z funkcjonowaniem Subfunduszu oraz o część zobowiązań przypadających na dany Subfundusz, które związane są z funkcjonowaniem Funduszu w proporcji uzależnionej od udziału Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w Wartości Aktywów Netto Funduszu;
- 42) **Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa** – wartość równa Wartości Aktywów Netto Subfunduszu przypadającą na wszystkie Jednostki Uczestnictwa w danym Dniu Wyceny podzielona przez liczbę Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu posiadanych przez Uczestników danego Subfunduszu w Dniu Wyceny;
- 43) **Wkład Własny** – 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, nabycia prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części, nabycia udziału we współwłasności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego



stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w nieruchomości gruntowej, które wnioskujący o kredyt deklaruje pokryć ze środków własnych w celu przyznania kredytu, o którym mowa w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami;

- 44) **Wpłata dodatkowa Podmiotu Zatrudniającego** – wpłacana dobrowolnie przez Podmiot Zatrudniający, określona procentowo część Wynagrodzenia Uczestnika, odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
- 45) **Wpłata dodatkowa Uczestnika** – wpłacana dobrowolnie przez Uczestnika, określona procentowo część Wynagrodzenia Uczestnika, odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
- 46) **Wpłata finansowana przez Podmiot Zatrudniający** – Wpłata podstawowa Podmiotu Zatrudniającego oraz w przypadku, w którym została zadeklarowana, Wpłata dodatkowa Podmiotu Zatrudniającego;
- 47) **Wpłata finansowana przez Uczestnika** – Wpłata podstawowa Uczestnika oraz w przypadku, w którym została zadeklarowana, Wpłata dodatkowa Uczestnika;
- 48) **Wpłata podstawowa Podmiotu Zatrudniającego** – wpłata podstawowa finansowana przez Podmiot Zatrudniający, obliczana i odprowadzana przez Podmiot Zatrudniający na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
- 49) **Wpłata podstawowa Uczestnika** – wpłata podstawowa finansowana przez Uczestnika, obliczana, pobierana od Uczestnika i odprowadzana przez Podmiot Zatrudniający na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
- 50) **Wynagrodzenie** – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika, 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) **Wpłata do PPK** – wpłaty wnoszone do Funduszu tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa, na zasadach i w wysokościach określonych w Ustawie;
- 52) **Wyplata** – dokonywana na wniosek Uczestnika wypłata środków pieniężnych zgromadzonych w PPK tytułem odkupienia Jednostek Uczestnictwa realizowana na warunkach określonych w Ustawie;
- 53) **Wyplata Transferowa** – przekazanie środków na warunkach określonych w Ustawie 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, o której mowa w art. 49 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, 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 grupie 3 w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 54) **Zakład Ubezpieczeń** – krajowy zakład ubezpieczeń, zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w Państwie Członkowskim, główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym Państwem Członkowskim, o których mowa w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, uprawnione do prowadzenia działalności określonej w dziale I w grupie 3 załącznika do tej ustawy, w zakresie oferowania ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
- 55) **Zamiana** – jednoczesne odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu i nabycie, za środki pieniężne uzyskane z tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu;
- 56) **Zdefiniowana Data** – rok, w którym wiek 60 lat osiągną osoby urodzone w roku stanowiącym środek przedziału roczników, dla których dany Subfundusz jest właściwy;



- 57) **Zwrot** – wycofanie środków zgromadzonych w PPK przed osiągnięciem przez Uczestnika 60 roku życia na wniosek Uczestnika, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika lub Osoby Uprawnionej, przeprowadzone na zasadach określonych w Ustawie.
2. Wyrażenia niezdefiniowane powyżej, a użyte w treści Regulaminu mają znaczenie nadane im w Ustawie, Statucie lub Prospekcie.

## **II. ZOBOWIĄZANIA**

### **§ 3. WSPÓLNE ZOBOWIĄZANIA STRON**

Strony zobowiązują się do prawidłowej realizacji obowiązków związanych z tworzeniem i prowadzeniem pracowniczym planem kapitałowym, które wynikają z Ustawy, Ustawy o funduszach inwestycyjnych, Umów, Statutu oraz niniejszego Regulaminu. PPK jest prowadzone w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez Uczestnika PPK z przeznaczeniem na Wypłatę po osiągnięciu przez niego 60 roku życia oraz na inne cele określone w Ustawie.

### **§ 4. ZOBOWIĄZANIA FUNDUSZU**

1. Fundusz jest zobowiązany w szczególności do:
- 1) otwierania i prowadzenia Rachunku PPK odrębnie dla każdego Uczestnika PPK wskazanego w Liście Uczestników;
  - 2) ewidencjonowania na Rachunku PPK dokonywanych wpłat, dopłat rocznych, wpłaty powitalnej, Wypłat Transferowych, Wypłat oraz innych operacji, przy czym Fundusz zobowiązuje się prowadzić ewidencję w taki sposób, aby w każdym czasie było możliwe wyodrębnienie wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez Uczestnika PPK, dopłat rocznych i wpłaty powitalnej oraz Wypłat Transferowych;
  - 3) zbywania Jednostek Uczestnictwa za Wpłaty do PPK;
  - 4) zarządzania środkami gromadzonymi w PPK zgodnie z interesem Uczestników PPK dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat oraz przestrzegając zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego;
  - 5) realizowania dyspozycji Uczestników PPK dotyczących uczestnictwa w PPK w tym odkupywania Jednostek Uczestnictwa od Uczestnika;
  - 6) udostępnienia Uczestnikowi PPK Aplikacji IAT FI umożliwiającej wgląd do Rachunku PPK oraz składanie Funduszowi dyspozycji dotyczących uczestnictwa w PPK;
  - 7) udostępnienia Podmiotowi Zatrudniającemu Aplikacji iPPK wspomagającej obsługę PPK po stronie Podmiotu Zatrudniającego;
  - 8) udostępniania Uczestnikowi informacji, o której mowa w art. 22 ust. 1 Ustawy dot. zawartej w imieniu i na rzecz Uczestnika Umowy o prowadzenie PPK; ww. informacja zawiera dane wskazane w art. 22 ust. 2 Ustawy, a ponadto informacje o warunkach uczestnictwa w PPK, w tym o możliwości złożenia zlecenia Zamiany oraz o obowiązkach i uprawnieniach Podmiotu Zatrudniającego i Uczestnika PPK związanych z uczestnictwem w PPK;
  - 9) informowania Uczestnika PPK o warunkach Wypłaty w pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym uczestnik PPK osiągnie 60 rok życia;
  - 10) przekazywania Uczestnikowi w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, rocznej informacji o wysokości środków zgromadzonych na Rachunku PPK, wysokości wpłat dokonanych na Rachunek PPK i innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku PPK Uczestnika w poprzednim roku kalendarzowym;



- 11) sporządzania, przed dokonaniem Wpłaty Transferowej, informacji dotyczącej Uczestnika PPK, z którego Rachunku PPK ma zostać dokonana Wpłata Transferowa i przekazywanie tej informacji wraz z realizacją Wpłaty Transferowej Uczestnikowi PPK lub osobie, na rzecz której realizowana jest Wpłata Transferowa oraz podmiotowi, do którego dokonywana jest Wpłata Transferowa;
- 12) w przypadku realizacji dyspozycji Wpłaty, przekazywania Uczestnikowi informacji o Wypłacie zawierającej między innymi wysokość Wpłaty, a w przypadku Wpłaty ratalnej informację o liczbie i wysokości rat;
- 13) w przypadku Zwrotu, przekazywania do ewidencji PPK informacji o dokonanych Zwrotach ze wskazaniem kwoty Zwrotu w podziale na zwrot z wpłat Uczestnika, Podmiotu Zatrudniającego oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych w rozumieniu Ustawy.

## **§ 5. ZOBOWIĄZANIA PODMIOTU ZATRUDNIAJĄCEGO**

1. Podmiot Zatrudniający jest zobowiązany w szczególności:
  - 1) zawrzeć z Funduszem umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych w tym Podmiocie i przekazać do Funduszu Listę Uczestników;
  - 2) do bieżącego aktualizowania Listy Uczestników i niezwłocznego przekazywania zaktualizowanej Listy Uczestników do Funduszu;
  - 3) poinformować Uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania Wpłaty dodatkowej Uczestnika, możliwości rezygnacji z zadeklarowanej Wpłaty dodatkowej Uczestnika oraz jej obniżenia w trakcie uczestnictwa w PPK;
  - 4) informować Osoby Zatrudnione w wieku między 55 a 70 lat, które nie przystąpiły do PPK o możliwości złożenia wniosku o uczestnictwo w PPK;
  - 5) do terminowego obliczania i dokonywania Wpłat do PPK finansowanych przez Podmiot Zatrudniający oraz do obliczania, pobierania z Wynagrodzenia Uczestnika PPK i dokonywania Wpłat do PPK finansowanych przez Uczestnika PPK;
  - 6) do prowadzenia dokumentacji związanej z obliczaniem Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający oraz Wpłat finansowanych przez Uczestnika;
  - 7) niezwłocznego informowania Funduszu o złożeniu przez Uczestnika PPK deklaracji rezygnacji z Wpłat do PPK, nie później niż w terminie 7 dni od złożenia deklaracji rezygnacji z Wpłat do PPK;
  - 8) informowania Uczestnika PPK, który złożył oświadczenie o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK z Innymi Instytucjami Finansowymi, o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych w tych PPK do PPK prowadzonego w imieniu i na rzecz Uczestnika PPK na podstawie Umowy o prowadzenie PPK zawartej przez Podmiot Zatrudniający z Funduszem oraz, w przypadku braku sprzeciwu Uczestnika PPK na złożenie ww. wniosku, do złożenia za pośrednictwem PFR TFI SA wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na innych rachunkach PPK na Rachunek PPK prowadzony przez Fundusz;
  - 9) współpracować z PFR TFI S.A. w zakresie prawidłowego realizowania obowiązków Stron w szczególności w zakresie wyjaśniania wszelkich nieprawidłowości i wątpliwości w bieżącej obsłudze PPK;
  - 10) wykorzystywać do obsługi PPK Aplikację iPPK a w przypadku korzystania z własnych rozwiązań informatycznych współpracować z PFR TFI S.A. w zakresie dostosowania tych rozwiązań do współpracy z PFR TFI S.A.;
2. W przypadku wyrażenia zgody na pośredniczenie w przekazywaniu Funduszowi oświadczeń woli Osób Zatrudnionych dotyczących uczestnictwa w PPK, Podmiot Zatrudniający może poświadczać składane przez Uczestnika PPK do Funduszu dokumenty, dyspozycje, zlecenia i oświadczenia dotyczące uczestnictwa w PPK, że zostały one złożone przez Uczestnika PPK, lub że są zgodne z oryginałami dokumentów i przekazywać je do Funduszu w celu realizacji.



3. Podmiot Zatrudniający jest zobowiązany informować Fundusz o zmianie w zakresie Wpłat dodatkowych Podmiotu Zatrudniającego.

## **§ 6. ZOBOWIĄZANIA UCZESTNIKA**

Uczestnik jest zobowiązany:

- 1) do złożenia Podmiotowi Zatrudniającemu oświadczenia o zawartych w jego imieniu, przez inne podmioty zatrudniające, umowach o prowadzenie PPK w terminie 7 dni od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej. W przypadku, kiedy Uczestnik jest zatrudniony w kilku podmiotach zatrudniających składa ww. oświadczenie wybranemu przez siebie podmiotowi zatrudniającemu. Celem złożenia oświadczenia jest złożenie przez wybrany przez Uczestnika Podmiot Zatrudniający wniosku do Innych Instytucji Finansowych, które prowadzą PPK dla Uczestnika o Wypłatę Transferową środków tam zgromadzonych do Funduszu. Uczestnik może nie wyrazić zgody na złożenie ww. wniosku przez Podmiot Zatrudniający. Uczestnik może wyrazić swój sprzeciw (brak zgody) Podmiotowi Zatrudniającemu wyłącznie w formie pisemnej. Uczestnik może być stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK;
- 2) informowania Funduszu o zmianie danych identyfikujących Uczestnika (imiona, nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, numer telefonu, adres poczty elektronicznej, numer PESEL lub datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL, serię i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego) niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od zaistnienia zmiany.

## **III. WYNAGRODZENIE**

### **§ 7. MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA ZA ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM ORAZ WYNAGRODZENIA ZA OSIĄGNIĘTY WYNIK**

1. Za zarządzanie Subfunduszem Towarzystwo pobiera z aktywów danego Subfunduszu wynagrodzenie stałe („Wynagrodzenie za Zarządzanie”) w wysokości ustalonej przez Towarzystwo nie większej niż 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku.
2. Towarzystwo może naliczać i pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik („Wynagrodzenie za Osiągnięty Wynik”) w wysokości nie wyższej niż 0,1% Wartości Aktywów Netto danego Subfunduszu w skali roku na zasadach określonych w rozporządzeniu wydanym na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy, które może być pobierane pod warunkiem:
  - 1) realizacji dodatniej stopy zwrotu przez Subfundusz za dany rok oraz
  - 2) osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przez Subfundusz przewyższającej stopę referencyjną oraz
  - 3) osiągnięcia na ostatni dzień wyceny listopada w danym roku stopy zwrotu przez dany Subfundusz na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy lub subfunduszy tej samej zdefiniowanej daty.
3. Wysokość Wynagrodzenia za Zarządzanie, Wynagrodzenia za Osiągnięty Wynik oraz opłat związanych z realizacją zleceń Zamiany, o których mowa w § 9 jest ustalana w formie uchwały zarządu Towarzystwa i publikowana na stronie internetowej Towarzystwa: [www.pfrtfi.pl](http://www.pfrtfi.pl).
4. Zmiany, o których mowa w ust. 3 mogą być dokonywane bez konieczności zmiany Umowy o zarządzanie PPK.

### **§ 8. KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE FUNDUSZ**

1. Oprócz Wynagrodzenia za Zarządzanie oraz Wynagrodzenia za Osiągnięty Wynik, z Aktywów Funduszu pokrywane są wyłącznie koszty określone w Statucie Funduszu i na warunkach tam opisanych, uzasadnione z uwagi na prowadzoną działalność inwestycyjną Subfunduszy, do których należą zarówno koszty nielimitowane



jak i limitowane odpowiednio wskazane w ust. 2 poniżej.

2. Fundusz może pokrywać z Aktywów Subfunduszy następujące koszty:
  - 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów danego Subfunduszu,
  - 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów danego Subfunduszu,
  - 3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów danego Subfunduszu,
  - 4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów danego Subfunduszu,
  - 5) wynagrodzenie Depozytariusza Funduszu,
  - 6) koszty związane z prowadzeniem Rejestru Uczestników Funduszu, Subrejestru Uczestników danego Subfunduszu,
  - 7) podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa,
  - 8) koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu, postanowieniami Statutu Funduszu lub przepisami prawa,
  - 9) koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu lub Subfunduszy wymaganych przepisami prawa,
  - 10) koszty likwidacji danego Subfunduszu,
  - 11) wynagrodzenie likwidatora danego Subfunduszu.
3. Koszty, o których mowa w ust. 2 pkt 5 i 6, mogą być pokrywane z Aktywów danego Subfunduszu do wysokości:
  - 1) 0,5% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy Wartość Aktywów Netto tego Subfunduszu jest niższa niż lub równa 10.000.000 zł,
  - 2) sumy kwoty 50.000 zł i 0,05% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, ponad kwotę 10.000.000 zł – gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest wyższa niż 10.000.000 zł.
4. Koszty, o których mowa w ust. 2 pkt 11, mogą być pokrywane z Aktywów danego Subfunduszu w wysokości nie wyższej 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku.
5. W okresie, w którym Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż 2.000.000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty tego Subfunduszu, o których mowa w ust. 2 pkt 5, 6, 8 i 9.
6. Koszty działalności każdego Subfunduszu, które nie są wskazane w ust. 2 i w przepisach określających wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie danym Subfunduszem w Statucie pokrywa Towarzystwo z własnych środków.
7. Zobowiązania dotyczące wyłącznie jednego Subfunduszu obciążają tylko ten Subfundusz.
8. Zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, obciążają każdy Subfundusz proporcjonalnie do udziału Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w Wartości Aktywów Netto Funduszu.

## **§ 9. OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE UCZESTNIKA**

1. Od Wpłat do PPK, Fundusz nie pobiera żadnych opłat.
2. Towarzystwo może pobierać opłatę w związku z realizacją zlecenia Zamiany, przy czym realizacja dwóch pierwszych Zamian w roku kalendarzowym jest bezpłatna. Opłata może być pobrana dopiero od trzeciej i kolejnych zamian realizowanych w danym roku kalendarzowym w maksymalnej wysokości 0,1% wartości Jednostek Uczestnictwa objętych zleceniem Zamiany.



## **IV. UMOWA O PROWADZENIE PPK**

### **§ 10. OSOBY ZATRUDNIONE OBJĘTE UMOWĄ O PROWADZENIE PPK**

1. Podmiot Zatrudniający zawiera z Funduszem Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej nie wcześniej niż po upływie 14 dni zatrudnienia i nie później niż do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, chyba że Osoba Zatrudniona przed upływem tego terminu złoży Podmiotowi Zatrudniającemu deklarację rezygnacji z Wpłaty do PPK albo przestanie być Osobą Zatrudnioną w stosunku do Podmiotu Zatrudniającego.
2. Do okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 1, wlicza się okresy zatrudnienia w Podmiocie Zatrudniającym w poprzednich 12 miesiącach, a także okresy zatrudnienia u poprzednich pracodawców, jeżeli z mocy odrębnych przepisów Podmiot Zatrudniający jest następcą prawnym w stosunkach prawnych nawiązanych przez pracodawcę, który poprzednio zatrudniał Osobę Zatrudnioną.
3. Lista Uczestników objętych Umową o prowadzenie PPK stanowi załącznik do Umowy o prowadzenie PPK.
4. Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz kolejnych Osób Zatrudnionych następuje poprzez aktualizację Listy Uczestników polegającą na wskazaniu danych identyfikacyjnych tych Osób Zatrudnionych.
5. Podmiot Zatrudniający zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, która ukończyła 55 lat i nie ukończyła 70 lat wyłącznie na jej wniosek. Podmiot Zatrudniający jest obowiązany do poinformowania Osoby Zatrudnionej o możliwości złożenia wniosku.
6. (skreślony).
7. Podmiot Zatrudniający nie zawiera Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, która ukończyła 70 lat.
8. Osoba Zatrudniona może być w tym samym czasie stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK.

### **§ 11. TERMIN ZAWARCIA UMOWY O PROWADZENIE PPK, LISTA UCZESTNIKÓW**

1. Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana w imieniu i na rzecz danej Osoby Zatrudnionej z chwilą przekazania Funduszowi przez Podmiot Zatrudniający pierwszej Listy Uczestników obejmującej dane identyfikujące tę Osobę Zatrudnioną, przy czym Lista Uczestników przekazywana jest w postaci elektronicznej za pośrednictwem Aplikacji iPPK udostępnionej Podmiotowi Zatrudniającemu przez Fundusz lub w inny sposób uzgodniony z Funduszem.
2. Podmiot Zatrudniający jest zobowiązany do aktualizowania Listy Uczestników w przypadku wystąpienia zdarzeń powodujących zmianę Listy Uczestników, w szczególności w związku z nawiązaniem nowego stosunku prawnego z daną Osobą Zatrudnioną.
3. Jeżeli Podmiot Zatrudniający nie dopełni w stosunku do kolejnych Osób Zatrudnionych obowiązku zawarcia Umowy o prowadzenie PPK poprzez aktualizację Listy Uczestników przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie terminu na zawarcie w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej Umowy o prowadzenie PPK wskazanego w § 10 ust. 1, z mocy prawa powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK pomiędzy nowym Uczestnikiem a Funduszem. Umowę o prowadzenie PPK uważa się za zawartą na warunkach wynikających z Umowy o zarządzanie PPK.

### **§ 12. SPOSÓB I TRYB ZAWIERANIA UMOWY O PROWADZENIE PPK**

1. Umowa o prowadzenie PPK może być zawarta wyłącznie z Funduszem, z którym Podmiot Zatrudniający zawarł uprzednio Umowę o zarządzanie PPK.
2. Umowa o prowadzenie PPK zawierana jest w postaci elektronicznej za pośrednictwem Aplikacji iPPK. Lista Uczestników stanowiąca załącznik do Umowy o prowadzenie PPK przekazywana jest w postaci elektronicznej



za pośrednictwem Aplikacji iPPK lub innej aplikacji wykorzystywanej przez Podmiot Zatrudniający do obsługi PPK pod warunkiem uzgodnienia z Funduszem formatu i zakresu danych w Liście Uczestników.

### **§ 13. DEKLARACJA REZYGNACJI Z WPLĄT DO PPK**

1. Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne.
2. Uczestnik może w każdym czasie zrezygnować z dokonywania Wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej Podmiotowi Zatrudniającemu w formie pisemnej.
3. Deklaracja rezygnacji zawiera dane dotyczące Podmiotu Zatrudniającego i Uczestnika oraz oświadczenie Uczestnika o posiadaniu przez niego wiedzy o konsekwencjach jej złożenia.
4. Rezygnacja z dokonywania Wpłat do PPK nie wymaga zmiany Umowy o prowadzenie PPK.
5. O złożeniu deklaracji rezygnacji, Podmiot Zatrudniający informuje Fundusz niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia przez Uczestnika deklaracji rezygnacji.
6. Podmiot Zatrudniający nie dokonuje Wpłat do PPK za Uczestnika, który złożył deklarację rezygnacji począwszy od miesiąca, w którym Uczestnik złożył deklarację. Wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi.
7. *Zwrot wpłat, o którym mowa w ust. 6 jest dokonywany w trybie przewidzianym w § 18a poniżej.*<sup>1</sup>
8. Uczestnik, który złożył deklarację rezygnacji, może w każdym czasie złożyć Podmiotowi Zatrudniającemu, w formie pisemnej, wniosek o dokonywanie Wpłat do PPK, chyba że Uczestnik ten ukończył 70 rok życia. Złożenie tego wniosku i ponowne dokonywanie Wpłat do PPK nie wymaga zmiany Umowy o prowadzenie PPK.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8, Wpłat do PPK dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek o dokonywanie Wpłat do PPK.
10. Co 4 lata, począwszy od 2023 r., w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, Podmiot Zatrudniający informuje Osobę Zatrudnioną, która złożyła deklarację rezygnacji o ponownym dokonywaniu za nią Wpłat do PPK.
11. Co 4 lata, od dnia 1 kwietnia 2023 r., Podmiot Zatrudniający dokonuje Wpłat do PPK za Uczestnika/Osobę Zatrudnioną, która złożyła deklarację rezygnacji z Wpłat do PPK, chyba że osoba ta, w terminie od 1 marca do 31 marca ponownie zrezygnuje z dokonywania Wpłat do PPK, składając Podmiotowi Zatrudniającemu deklarację rezygnacji z Wpłat do PPK. Przepis ust. 6 stosuje się odpowiednio.

## **V. OGÓLNE WARUNKI GROMADZENIA I ZARZĄDZANIA ŚRODKAMI ZGROMADZONYMI W PPK**

### **§ 14. WARUNKI ZARZĄDZANIA ŚRODKAMI - POLITYKA INWESTYCYJNA SUBFUNDUSZY**

1. Środki Uczestników PPK są gromadzone w Funduszu PFR PPK SFIO z wydzielonymi Subfunduszami:
  - 1) Subfundusz PFR PPK 2025 – dla Uczestników urodzonych w roku 1967 i wcześniej,
  - 2) Subfundusz PFR PPK 2030 – dla Uczestników urodzonych w latach 1968-1972,

---

<sup>1</sup> § 13 ust. 7 w powyższym brzmieniu wchodzi w życie z dniem 21 listopada 2022 r., wraz z wejściem w życie § 18a Regulaminu PPK. Do dnia 20 listopada 2022 r., pozostaje wiążące postanowienie § 13 ust. 7 w dotychczasowej treści, tj.: „Zwrot wpłat, o którym mowa w ust. 6 wykonywany jest zgodnie z poniższymi zasadami:

- 1) może zostać zrealizowany w wartości nominalnej wyłącznie w sytuacji, w której za otrzymane Wpłaty nie nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa,
- 2) jeśli za Wpłaty zostały nabyte Jednostki Uczestnictwa zwrot jest dokonywany poprzez odkupienie Jednostek Uczestnictwa nabytych za nienależne Wpłaty do PPK, według Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa, obowiązującej w Dniu Wyceny, w którym realizowane jest odkupienie Jednostek Uczestnictwa,
- 3) zwrot jest dokonywany na rachunek Podmiotu Zatrudniającego, ze wskazaniem wartości zwracanych środków przypadających na poszczególne rodzaje Wpłat.”



- 3) Subfundusz PFR PPK 2035 – dla Uczestników urodzonych w latach 1973-1977,
  - 4) Subfundusz PFR PPK 2040 – dla Uczestników urodzonych w latach 1978-1982,
  - 5) Subfundusz PFR PPK 2045 – dla Uczestników urodzonych w latach 1983-1987,
  - 6) Subfundusz PFR PPK 2050 – dla Uczestników urodzonych w latach 1988-1992,
  - 7) Subfundusz PFR PPK 2055 – dla Uczestników urodzonych w latach 1993-1997,
  - 8) Subfundusz PFR PPK 2060 – dla Uczestników urodzonych w latach 1998-2002,
  - 9) Subfundusz PFR PPK 2065 – dla Uczestników urodzonych w latach 2003-2007,
  - 10) Subfundusz PFR PPK 2070 – dla Uczestników urodzonych w latach 2008-2012.
2. Polityka inwestycyjna danego Subfunduszu uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika w taki sposób, iż udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w wartości Aktywów danego Subfunduszu będzie kształtowany odpowiednio do czasu pozostałego do osiągnięcia przez dany Subfundusz Zdefiniowanej Daty.
  3. Wszystkie Subfundusze są Subfunduszami Zdefiniowanej Daty, co zobowiązuje Towarzystwo do utrzymywania udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach danego Subfunduszu w poszczególnych okresach istnienia danego Subfunduszu z uwzględnieniem okresu pozostałego do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty przez ten Subfundusz zgodnie z poniższymi zasadami:
    - 1) począwszy od roku, w którym Subfundusz osiągnie swoją Zdefiniowaną Datę, udział Części Udziałowej nie może być większy niż 15%, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu;
    - 2) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 1, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 10% oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu; w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
    - 3) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 2, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 25% oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% wartości Aktywów Subfunduszu;
    - 4) w okresie 10 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 3, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 40% oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu;
    - 5) począwszy od dnia utworzenia funduszu do dnia rozpoczęcia okresu, o którym mowa w pkt 4, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 60% oraz nie może być większy niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 20% i większy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu.
  4. Zasady polityki inwestycyjnej wspólne dla wszystkich Subfunduszy znajdują się w Rozdziale V Statutu.
  5. Zasady polityki inwestycyjnej szczególne, w odniesieniu do poszczególnych Subfunduszy, dotyczące warunków zarządzania środkami Subfunduszy, znajdują się w Części II Statutu.
  6. Inwestycje w Subfundusze są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość uzyskania negatywnego wyniku finansowego z tej inwestycji, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanego kapitału. Poziom ryzyka inwestycyjnego jest uzależniony od polityki inwestycyjnej poszczególnych Subfunduszy.

## **§ 15. OGÓLNE WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW**

1. Środki gromadzone w PPK stanowią prywatną własność Uczestnika PPK z zastrzeżeniem przepisów dotyczących Zwrotu w zakresie dokonania odprowadzenia należności publiczno-prawnych.
2. Środki gromadzone w PPK nie podlegają egzekucji sądowej i administracyjnej z wyjątkiem sytuacji mających na celu zaspokojenie roszczeń alimentacyjnych, w tym należności budżetu państwa powstałych z tytułu świadczeń wypłacanych w przypadku bezskuteczności egzekucji alimentów.
3. Środki gromadzone w PPK pochodzą z Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, Wpłat



finansowanych przez Uczestnika PPK, wpłaty powitalnej i dopłat rocznych finansowanych z Funduszu Pracy oraz wypłat transferowych i środków przekazanych przez likwidatora w sytuacji, o której mowa w art. 87 ust 21 Ustawy oraz z zysków z inwestowania środków gromadzonych w PPK. Zarówno Podmiot Zatrudniający jak i Uczestnik PPK mogą zadeklarować wpłaty dodatkowe do PPK.

4. Wysokość wpłat podstawowych i dodatkowych określa się procentowo od Wynagrodzenia Osoby Zatrudnionej.
5. Wpłaty są obliczane i przekazywane do Funduszu przez Podmiot Zatrudniający. Uczestnik PPK nie dokonuje samodzielnie Wpłat do PPK.
6. Za Wpłaty do PPK przekazane do Funduszu nabywane są na rzecz Uczestnika PPK Jednostki Uczestnictwa odpowiedniego Subfunduszu lub Subfunduszy. Zasady i terminy nabywania Jednostek Uczestnictwa określa Statut i Prospekt.
7. Fundusz zarządza środkami gromadzonymi na rzecz Uczestników.
8. Po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK Fundusz otwiera dla każdego Pracownika, który został zgłoszony przez Podmiot Zatrudniający do uczestnictwa w PPK w Liście Uczestników, Rachunek PPK. Na Rachunku PPK ewidencjonowane są Wpłaty do PPK oraz inne operacje dotyczące uczestnictwa w PPK.

## **VI. WPLATY**

### **§ 16. ZASADY OGÓLNE**

1. Podmiot Zatrudniający finansuje Wpłaty Podmiotu Zatrudniającego. Uczestnik finansuje wpłaty Uczestnika. Wpłaty są finansowane z własnych środków odpowiednio Podmiotu Zatrudniającego i Uczestnika.
2. Wpłaty finansowane przez Podmiot Zatrudniający nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.
3. Podmiot Zatrudniający oblicza i wpłaca do Funduszu Wpłaty finansowane przez Podmiot Zatrudniający oraz oblicza, pobiera i wpłaca do Funduszu Wpłaty finansowane przez Uczestnika. Podmiot Zatrudniający zobowiązany jest dokonywać Wpłat do Funduszu.
4. Wpłaty finansowane przez Podmiot Zatrudniający są obliczane a Wpłaty finansowane przez Uczestnika są obliczane i pobierane przez Podmiot Zatrudniający w terminie wypłaty wynagrodzenia przez Podmiot Zatrudniający.
5. Wpłaty, o których mowa w ust. 4 dokonywane są do Funduszu w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.
6. Z zastrzeżeniem ust. 7 Podmiot Zatrudniający i Uczestnik nie finansują i nie dokonują Wpłat do PPK:
  - 1) w okresie przestoju ekonomicznego, o którym mowa w art. 2 pkt 1) ustawy z dnia 11 października 2013 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z ochroną miejsc pracy oraz w okresie obniżonego wymiaru czasu pracy, o którym mowa w art. 2 pkt 2) tej ustawy;
  - 2) w przypadku zaistnienia przesłanek niewypłacalności pracodawcy, o których mowa w ustawie z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy;
  - 3) w okresie przejściowego zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej lub ograniczenia jej prowadzenia na skutek powodzi i braku środków na wypłatę wynagrodzeń dla pracowników, o których mowa w art. 23 ustawy z dnia 16 września 2011 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi.
7. W sytuacjach, o których mowa w ust. 6, Uczestnik może złożyć Podmiotowi Zatrudniającemu deklarację finansowania Wpłat Uczestnika. Wówczas Podmiot Zatrudniający jest zobowiązany do obliczania, potrącania z wynagrodzenia Uczestnika i przekazywania tych Wpłat do Funduszu.
8. Wpłaty finansowane przez Uczestnika są potrącanie z wynagrodzenia Uczestnika po jego opodatkowaniu.



9. Uczestnik PPK może złożyć dyspozycję podziału przyszłych wpłat między Subfundusze. Podział wpłat wskazany w dyspozycji podziału wpłat jest stosowany do wszystkich rodzajów Wpłat do PPK dokonywanych do Funduszu po otrzymaniu przez Fundusz dyspozycji podziału wpłat z wyłączeniem wpłat dokonywanych w związku z realizacją dyspozycji Zamiany. Nowy podział wpłat wskazany w dyspozycji podziału wpłat obowiązuje od następnego dnia po dniu otrzymania dyspozycji podziału wpłat przez Fundusz.
10. Uczestnik składając dyspozycję podziału przyszłych wpłat określa procentowy podział Wpłat do PPK między Subfundusze. Procentowy podział wpłat między Subfundusze powinien być określony z dokładnością do 1% i nie może być niższy niż 10% na dany Subfundusz. Procentowy udział wpłat w poszczególnych Subfunduszach wskazanych w Dyspozycji podziału wpłat powinien sumować się do 100%.
11. Za dokonane Wpłaty do PPK Fundusz zbywa na rzecz Uczestników PPK Jednostki Uczestnictwa odpowiedniego Subfunduszu w terminie nie dłuższym niż 5 dni roboczych od dnia, w którym Fundusz otrzyma Informację o uznaniu rachunku bankowego Funduszu odpowiednią kwotą Wpłat.
12. Przed dokonaniem Wpłat do PPK, Podmiot Zatrudniający jest zobowiązany zweryfikować aktualność Listy Uczestników, a w przypadku wystąpienia zmian w jej treści, przesłać do Funduszu nową zaktualizowaną Listę Uczestników.
13. W dniu odprowadzenia Wpłat do PPK, Podmiot Zatrudniający przesyła do Agenta Transferowego działającego na zlecenie Funduszu w formie elektronicznej Informację Zbiorczą określającą wysokość Wpłat do PPK dokonywanych na rzecz poszczególnych Uczestników zawierającą co najmniej następujące dane:
  - 1) Imię i nazwisko Uczestnika,
  - 2) Jedną z wymienionych danych: PESEL albo numer paszportu bądź innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego, nr i serię dowodu osobistego, identyfikator pracownika w systemie kadrowo-płacowym
  - 3) Wysokość Wpłaty podstawowej Podmiotu Zatrudniającego,
  - 4) Wysokość Wpłaty podstawowej Uczestnika,
  - 5) Wysokość Wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego,
  - 6) Wysokość Wpłaty dodatkowej Uczestnika,
  - 7) Rok i miesiąc, za który przekazywane są Wpłaty,
  - 8) Informację o obniżeniu Wpłaty podstawowej Pracownika w sytuacji, gdy wynagrodzenie Pracownika osiągane z różnych źródeł nie przekracza w danym miesiącu kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.
14. Warunkiem rozliczenia wpłat na Rachunkach PPK jest otrzymanie przez Fundusz Informacji Zbiorczej.
15. Wpłaty do PPK są dokonywane przez Podmiot Zatrudniający poprzez przelew środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz.
16. Podmiot Zatrudniający przekazuje przelew zbiorczy opiewający na łączną kwotę wszystkich obliczonych i należnych Uczestnikom PPK Wpłat. Kwota przelewu powinna zgadzać się z kwotą wynikającą z sumy wpłat wskazanych w Informacji Zbiorczej.
17. Za otrzymane Wpłaty do PPK Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa odpowiedniego Subfunduszu. Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie równej wartości aktywów netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu w Dniu Wyceny ustalonym zgodnie ze Statutem i Prospektem.
18. W przypadku, gdy łączna kwota z tytułu Wpłat do PPK wpłacona przez Podmiot Zatrudniający na rachunek Funduszu różni się od sumy Wpłat do PPK określonych w Informacji Zbiorczej, Fundusz niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 2 dni roboczych od daty otrzymania Informacji Zbiorczej i uznania rachunku Funduszu kwotą wpłaty poinformuje Podmiot Zatrudniający o braku zgodności. Fundusz wstrzymuje się od zbywania Jednostek Uczestnictwa do dnia wpłynięcia brakującej kwoty albo otrzymania nowej, aktualnej Informacji



Zbiorczej.

19. W przypadku gdy kwota przelewu jest wyższa niż suma wpłat wskazanych w Informacji Zbiorczej i jest możliwe jednoznaczne stwierdzenie, że rozbieżność wynika z błędnej kwoty przelewu Fundusz zwraca na rachunek Podmiotu Zatrudniającego kwotę wynikającą z różnicy między wartością przelewu a sumą wpłat wskazanej w Informacji Zbiorczej.
20. Podmiot Zatrudniający jest zobowiązany usunąć zidentyfikowaną rozbieżność niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 2 dni roboczych od powzięcia informacji o jej zaistnieniu.
21. W przypadku, kiedy mimo działań podjętych w celu wyjaśnienia i usunięcia rozbieżności, rozbieżność nie zostanie usunięta, Fundusz może zwrócić nierozliczone środki do Podmiotu Zatrudniającego na rachunek, z którego środki zostały przekazane.
22. Zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy odbywa się zgodnie ze Statutem i Prospektem.
23. Wpłata powitalna i dopłaty roczne są realizowane na zasadach przewidzianych w Ustawie.
24. Wpłaty do PPK na rzecz danego Uczestnika nie są dokonywane po otrzymaniu przez Podmiot Zatrudniający informacji o rozpoczęciu wypłaty środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK.
25. Maksymalny limit wpłat i dopłat możliwych do dokonania na wszystkie rachunki PPK Uczestnika 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 Rachunek PPK Uczestnika nie są dokonywane.

#### **§ 17. WPLĄTY FINANSOWANE PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY**

1. Wpłata podstawowa Podmiotu Zatrudniającego wynosi 1,5% Wynagrodzenia.
2. Podmiot Zatrudniający może zadeklarować w Umowie o zarządzanie PPK dokonywanie Wpłat dodatkowych Podmiotu Zatrudniającego.
3. Wysokość Wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego może wynieść maksymalnie 2,5% Wynagrodzenia.
4. Wysokość Wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego może być zróżnicowana względem Uczestników w oparciu o zasady określone przez Podmiot Zatrudniający.
5. Podmiot Zatrudniający może zdecydować o rozpoczęciu odprowadzania, zmianie wysokości lub rezygnacji z odprowadzania Wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego poprzez złożenie jednostronnej deklaracji za pośrednictwem Aplikacji iPPK lub w inny sposób uzgodniony z Funduszem.
6. Zmieniona wysokość Wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została dokonana zmiana.

#### **§ 18. WPLĄTY FINANSOWANE PRZEZ UCZESTNIKA**

1. Wpłata podstawowa Uczestnika wynosi 2% Wynagrodzenia.
2. Uczestnik może obniżyć wysokość Wpłaty podstawowej Uczestnika do 0,5% Wynagrodzenia, jeżeli Wynagrodzenie Uczestnika osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności Minimalnego Wynagrodzenia. Obniżenie Wpłaty podstawowej Uczestnika jest realizowane na podstawie pisemnej deklaracji złożonej Pracodawcy przez Uczestnika.
3. Podmiot Zatrudniający nie uwzględnia deklaracji Uczestnika, o której mowa w ust. 2 powyżej, jeżeli wynagrodzenie Uczestnika PPK osiągnięte w tym Podmiocie Zatrudniającym w miesiącu, w którym deklaracja jest składana, przekracza kwotę 1,2-krotności Minimalnego Wynagrodzenia.
4. W przypadku, w którym Podmiot Zatrudniający poweźmie informację o tym, że wynagrodzenie Uczestnika



- osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu przekroczy kwotę odpowiadającą 1,2-krotności Minimalnego Wynagrodzenia, wysokość Wpłaty podstawowej Uczestnika ustalonej na podstawie deklaracji, o której mowa w ust. 2, ulega zwiększeniu do wysokości 2% Wynagrodzenia za miesiąc, w którym Wynagrodzenie Uczestnika osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu przekroczyło kwotę odpowiadającą 1,2-krotności Minimalnego Wynagrodzenia.
5. Podmiot Zatrudniający nie uwzględnia deklaracji, o której mowa w ust. 2, albo zmiany tej deklaracji, w zakresie obniżenia Wpłaty podstawowej Uczestnika, w każdym miesiącu, w którym wynagrodzenie Uczestnika osiągnięte w Podmiocie Zatrudniającym przekracza kwotę, o której mowa w ust. 2.
  6. Uczestnik może zadeklarować dokonywanie Wpłat dodatkowych Uczestnika. Wysokość Wpłaty dodatkowej Uczestnika może wynosić maksymalnie do 2% Wynagrodzenia.
  7. Uczestnik może, w każdym czasie, zdecydować o rozpoczęciu odprowadzania, zmianie wysokości lub rezygnacji z odprowadzania Wpłaty dodatkowej Uczestnika poprzez złożenie Podmiotowi Zatrudniającemu pisemnej deklaracji. Wzór deklaracji jest dostępny u Pracodawcy.
  8. Zmieniona wysokość Wpłat finansowanych przez Uczestnika obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik złożył Podmiotowi Zatrudniającemu deklarację w tym zakresie.

#### **§ 18a. ZASADY ZWROTU NIENALEŻNYCH WPLĄT DO PPK**

1. Wpłaty do PPK, które okazały się nienależne w całości lub w części, podlegają zwrotowi na rzecz finansującego daną Wpłatę do PPK.
2. Jeżeli na Rachunku PPK Uczestnika, na rzecz którego zostały dokonane Wpłaty do PPK i zostały zapisane Jednostki Uczestnictwa, które zostały nabyte za Wpłaty do PPK, które okazały się nienależne w całości lub w części, Fundusz, niezwłocznie po powzięciu o tym informacji, odkupuje te Jednostki Uczestnictwa w zakresie, w jakim Wpłaty do PPK okazały się nienależne, bez konieczności złożenia żądania odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa przez Uczestnika.
3. Fundusz w terminie 3 dni roboczych od dnia odkupienia Jednostek Uczestnictwa dokonuje zwrotu:
  - 1) Uczestnikowi, o którym mowa w ust. 2 – środków pieniężnych pochodzących z odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa nabytych z Wpłat do PPK finansowanych przez Uczestnika, na rachunek bankowy Uczestnika, a jeżeli Fundusz nie posiada informacji o numerze takiego rachunku - na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego,
  - 2) Podmiotowi Zatrudniającemu – środków pieniężnych pochodzących z odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa nabytych z Wpłat do PPK finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, na jego rachunek bankowy,
  - 3) Funduszowi Pracy – środków pieniężnych pochodzących z odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa nabytych z wpłaty powitalnej lub dopłat rocznych w rozumieniu Ustawy, za pośrednictwem PFR, na rachunek wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.
4. W przypadku gdy Fundusz przekazał kwotę pochodzącą z odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych z Wpłat do PPK finansowanych przez Uczestnika, o którym mowa w ust. 3 pkt 1, na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego, Podmiot Zatrudniający jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych, licząc od dnia otrzymania tej kwoty, przekazać tę kwotę Uczestnikowi.
5. Wpłaty finansowane przez Uczestnika, oraz wpłaty finansowane przez Podmiot Zatrudniający, które okazały się nienależne w całości lub w części oraz za które nie zostały nabyte Jednostki Uczestnictwa, Fundusz niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni roboczych po powzięciu informacji, że Wpłaty do PPK okazały się nienależne, zwraca:
  - 1) Uczestnikowi - w przypadku Wpłat do PPK przez niego finansowanych, przy czym zwrotu dokonuje się na rachunek bankowy Uczestnika, a jeżeli Fundusz nie posiada informacji o numerze takiego rachunku –



na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego;

- 2) Podmiotowi Zatrudniącemu - w przypadku Wpłat do PPK finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, przy czym zwrotu dokonuje się na rachunek bankowy tego podmiotu.
6. W przypadku gdy Fundusz przekazał kwotę, którą jest obowiązany zwrócić Uczestnikowi, na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego, Podmiot Zatrudniający jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych, licząc od dnia otrzymania tej kwoty, przekazać tę kwotę Uczestnikowi.

## **VII. DYSPOZYCJE DOTYCZĄCE ŚRODKÓW GROMADZONYCH W PPK**

### **§ 19. ZASADY OGÓLNE WYPŁAT**

1. Uczestnik może rozporządzać środkami zgromadzonymi na Rachunku PPK na zasadach określonych w § 19 – § 34.
2. Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika następuje na podstawie wniosku składanego Funduszowi przez Uczestnika.
3. Środki zgromadzone w PPK mogą podlegać Wypłacie, Wypłacie Transferowej lub Zwrotowi.
4. Uczestnik może złożyć wniosek o Wypłatę, w przypadku, gdy:
  - 1) osiągnie 60 rok życia, w tym także w przypadku, w którym Uczestnik zamierza dokonać Wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego,
  - 2) nie ukończył 45 roku życia i zamierza wykorzystać środki zgromadzone na swoim Rachunku PPK na pokrycie Wkładu Własnego,
  - 3) wystąpi przypadek Poważnego Zachorowania Uczestnika, małżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika.
5. Uczestnik PPK może wskazać Osobę Uprawnioną do wypłaty środków po jego śmierci. Jeżeli Osoba Uprawniona umrze przed Uczestnikiem, wskazanie w tym zakresie staje się bezskuteczne, a środki, które były dla niej przeznaczone, przypadają w równych częściach pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
6. Wypłata, z zastrzeżeniem Wypłaty, o której mowa w § 22 i § 23, następuje niezwłocznie jednak nie później niż w ciągu 7 dni po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz. Zasady i terminy odkupywania Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz określa Statut i Prospekt.
7. Wypłata Transferowa jest dokonywana:
  - 1) na wniosek Uczestnika:
    - a) na inny Rachunek PPK,
    - b) po osiągnięciu przez niego 60 roku życia na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej/lokaty terminowej prowadzonej w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej,
    - c) do zakładu ubezpieczeń, jeśli Uczestnik zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu 60 roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego;
  - 2) na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika lub na wniosek Osoby Uprawnionej w przypadku śmierci Uczestnika odpowiednio:
    - a) na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub na IKE Osoby Uprawnionej,
    - b) do PPE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub do PPE Osoby Uprawnionej;
  - 3) na wniosek małżonka/byłego małżonka Uczestnika PPK w przypadkach rozwiązania małżeństwa, ustania wspólności majątkowej małżeńskiej, umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności majątkowej małżeńskiej, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej



prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej pod warunkiem, że w umowie o prowadzenie ww. lokat przewidziano możliwość dysponowania środkami PPK na warunkach określonych w art. 99 ust. 1 Ustawy lub na rachunek PPK małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK;

- 4) na wniosek Podmiotu Zatrudniającego:
  - a) z PPK prowadzonych na podstawie umów zawartych w imieniu i na rzecz Uczestnika przez inne podmioty zatrudniające, do PPK prowadzonego dla Uczestnika w Funduszu, w przypadku Osób Zatrudnionych w imieniu i na rzecz których Podmiot Zatrudniający zawiera Umowę o prowadzenie PPK w związku z upływem 3 miesięcy zatrudnienia w Podmiocie Zatrudniającym,
  - b) z PPK prowadzonego w Innej Instytucji Finansowej, z którą Podmiot Zatrudniający rozwiązał umowę o zarządzanie PPK do Funduszu, o ile Uczestnik nie wyrazi sprzeciwu co do złożenia wniosku o Wypłatę Transferową przez Podmiot Zatrudniający.
8. Zwrot jest realizowany na wniosek:
  - 1) Uczestnika PPK,
  - 2) byłego małżonka Uczestnika PPK w przypadku rozwiązania małżeństwa, ustania wspólności majątkowej, umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności majątkowej małżeńskiej,
  - 3) Osoby Uprawnionej lub wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK w przypadku śmierci Uczestnika PPK.

## **§ 20. WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA, KTÓRY OSIĄGNĄŁ 60 ROK ŻYCIA**

1. Wypłata na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60 rok życia dokonywana jest na następujących zasadach:
  - 1) 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2),
  - 2) 75% środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat. Fundusz zobowiązany jest uprzednio poinformować Uczestnika o treści art. 30a ust. 1 pkt 11b) ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego.
2. W przypadku, kiedy wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK w dniu złożenia wniosku, przez 120, a jeżeli Uczestnik złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat – przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku – jest mniejsza niż 50 zł, wypłacana jest jednorazowo całość środków zgromadzonych na Rachunku PPK.
3. Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie z wnioskiem Uczestnika.
4. Uczestnik może zmienić zadeklarowaną liczbę rat, z uwzględnieniem ust. 5 i 6.
5. Jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków ma trwać co najmniej 10 lat, Uczestnik nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratalna środków będzie trwała krócej niż 10 lat.
6. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku Uczestnika jest mniejsza niż 50 zł, zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.
7. Wypłaty na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60 rok życia są realizowane w poniższych terminach:
  - 1) w przypadku wypłaty jednorazowej w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku o dokonanie wypłaty,



- 2) w przypadku wypłat realizowanych w ratach miesięcznych, wypłata kolejnych rat następuje niezwłocznie, nie później niż w ciągu 7 dni po odkupieniu jednostek uczestnictwa przypadających na kolejną ratę odkupienia, które jest realizowane w tym samym dniu kolejnego miesiąca co odkupienie pierwszej raty. W przypadku, kiedy dzień realizacji kolejnej raty odkupienia nie jest Dniem Wyceny odkupienie następuje w najbliższym Dniu Wyceny po tym dniu.
8. Wypłaty są realizowane w formie przelewu na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika.
9. O rozpoczęciu wypłat na podstawie wniosku, o którym mowa w niniejszym paragrafie Fundusz niezwłocznie informuje Podmiot Zatrudniający oraz PFR, z zastrzeżeniem że Fundusz może nie informować Podmiotu Zatrudniającego o rozpoczęciu wypłat jeżeli taką informację Fundusz przekazał Podmiotowi Zatrudniającemu w związku z wcześniej otrzymaną od PFR informacją o rozpoczęciu wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika prowadzonego przez Inną Instytucję Finansową.

## **§ 21. WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA W FORMIE ŚWIADCZENIA MAŁŻEŃSKIEGO**

1. Uczestnik, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w formie świadczenia małżeńskiego.
2. Uczestnik może złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę świadczenia małżeńskiego, jeżeli małżonek Uczestnika, na rzecz którego Umowę o prowadzenie PPK również zawarto z Funduszem, także osiągnął 60 rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego.
3. Świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 ratach miesięcznych.
4. Wysokość raty świadczenia małżeńskiego oraz terminy realizacji wypłat są analogiczne jak w przypadku Wypłaty na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60 lat określone w § 20 Regulaminu. świadczenie małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na Rachunku Małżeńskim.
5. W przypadku śmierci jednego z małżonków, świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków zapisanych na Rachunku Małżeńskim. Do środków zapisanych na Rachunku Małżeńskim po śmierci drugiego z małżonków stosuje się § 34 Regulaminu.
6. O rozpoczęciu wypłat na podstawie wniosku, o którym mowa w niniejszym paragrafie Fundusz niezwłocznie informuje Podmiot Zatrudniający oraz PFR, z zastrzeżeniem że Fundusz może nie informować Podmiotu Zatrudniającego o rozpoczęciu wypłat jeżeli taką informację Fundusz przekazał Podmiotowi Zatrudniającemu w związku z wcześniej otrzymaną od PFR informacją o rozpoczęciu wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika prowadzonego przez Inną Instytucję Finansową.

## **§ 22. WYPŁATA NA WNIOSEK UCZESTNIKA NA POKRYCIE WKŁADU WŁASNEGO**

1. Na podstawie umowy zawartej z Funduszem, Uczestnik, może jednorazowo dokonać wypłaty do 100% wartości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w celu pokrycia Wkładu własnego. Wniosek o zawarcie umowy Uczestnik składa bezpośrednio Funduszowi.
2. Uczestnik zobowiązany jest do zwrotu wypłaconych mu środków w wartości nominalnej.
3. Wypłaty, o której mowa w ust. 1, dokonuje się:
  - 1) w przypadku przeznaczenia środków zgromadzonych na Rachunku PPK na pokrycie Wkładu własnego w związku z budową lub przebudową budynku mieszkalnego – na rachunek bankowy Uczestnika lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej Uczestnika wskazany we wniosku;
  - 2) w pozostałych przypadkach – na rachunek bankowy zbywcy praw lub na jego rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.
4. Umowa, o której mowa w ust. 1 będzie określać w szczególności:



- 1) oznaczenie inwestycji, która ma być sfinansowana z kredytu;
  - 2) zasady i terminy wypłaty;
  - 3) zasady i terminy zwrotu wypłaconych środków, przy czym termin zwrotu nie może rozpocząć się później niż 5 lat od dnia wypłaty środków i nie może trwać dłużej niż 15 lat od dnia wypłaty środków.
5. Uczestnik, który zawarł umowę, o której mowa w ust. 1, nie może zawrzeć kolejnej takiej umowy z Funduszem lub Inną Instytucją Finansową. Uczestnik może zawrzeć kolejną umowę, o której mowa w ust. 1 z Inną Instytucją Finansową wyłącznie w przypadku, gdy umowa ma być zawarta w celu pokrycia Wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji.
6. Możliwość dokonania wypłaty, o której mowa w ust. 1, nie dotyczy Uczestnika, który w dniu złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, ma ukończone 45 lat.
7. Terminy wypłat na pokrycie Wkładu własnego określa umowa, o której mowa w ust. 1.

### **§ 23. WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA W PRZYPADKU POWAŻNEGO ZACHOROWANIA**

1. Uczestnik może złożyć wniosek o wypłatę do 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w przypadku poważnego zachorowania tego Uczestnika, małżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika. We wniosku należy określić, czy wypłata ma być dokonana jednorazowo, czy ma następować w ratach oraz określić liczbę rat i częstotliwość wypłat ratalnych.
2. Do wniosku o wypłatę należy załączyć orzeczenie o:
  - 1) całkowitej niezdolności do pracy na okres co najmniej 2 lat w rozumieniu ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń, wystawione przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych; lub
  - 2) umiarkowanym lub znacznym stopniu niepełnosprawności na okres co najmniej 2 lat w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób z niepełnosprawnością, wystawione przez zespół ds. orzekania o niepełnosprawności; lub
  - 3) niepełnosprawności osoby, która nie ukończyła 16 lat, w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób z niepełnosprawnością, wystawione przez zespół ds. orzekania o niepełnosprawności;
  - 4) lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia jednej z jednostek chorobowych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 21 lit. d lub e Ustawy.
3. Wypłata jednorazowa a w przypadku wypłat ratalnych wypłata pierwszej raty jest dokonywana w terminie do 14 dni od złożenia wniosku o Wypłatę wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2 powyżej. Wypłata kolejnych rat jest dokonywana w terminach wynikających z wniosku Uczestnika o Wypłatę.
4. Wypłaty są realizowane w formie przelewu na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika.

### **§ 24. WYPŁATA TRANSFEROWA**

1. Wypłata Transferowa środków zgromadzonych na Rachunku PPK dokonywana jest w formie pieniężnej.
2. Wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej Fundusz przekazuje podmiotowi, który złożył dyspozycję Wypłaty Transferowej informację zawierającą:
  - 1) indywidualny identyfikator Uczestnika w ewidencji PPK oraz dane go identyfikujące;
  - 2) dane identyfikujące Podmiot Zatrudniający (nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji bądź adres zamieszkania i adres wykonywania działalności gospodarczej);
  - 3) dane identyfikujące Fundusz (nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji);



- 4) wysokość i daty wpłat w ciągu każdego roku kalendarzowego;
- 5) wysokość i daty Wypłat Transferowych przyjętych przez Fundusz, oraz dane identyfikujące Inną Instytucję Finansową dokonującą tych Wypłat Transferowych;
- 6) wysokość i datę dokonywanej Wyплаты Transferowej oraz dane identyfikujące Inną Instytucję Finansową, do której dokonywana jest Wyплата Transferowa;
- 7) informację o potwierdzeniu uczestnictwa lub zawarciu umowy, o której mowa w art. 102 ust. 2 Ustawy, oraz wartości środków niezwróconych do dnia Wyплаты Transferowej;

Fundusz przekazuje podmiotowi, który złożył dyspozycję Wyплаты Transferowej również informacje od wszystkich poprzednich wybranych instytucji finansowych.

3. Wyплата Transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji z zastrzeżeniem poniżej określonych przypadków:
  - 1) w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika Wyплата Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika;
  - 2) w przypadku śmierci Uczestnika, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim, Wyплата Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa;
  - 3) w zakresie, w jakim środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, zostały przekazane Osobom Uprawnionym Wyплата Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wyплаты Transferowej wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika 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 na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wyплаты Transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym.
4. Dyspozycja Wyплаты Transferowej składana przez Uczestnika może dotyczyć wyłącznie całości środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika. Dyspozycja Wyплаты Transferowej składana przez małżonka Uczestnika, byłego małżonka Uczestnika lub Osobę Uprawnioną może dotyczyć wyłącznie całości środków należnych danej osobie.

## **§ 25. WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W WYNIKU ROZWODU LUB UNIEWAŻNIENIA MAŁŻEŃSTWA**

1. Jeżeli małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika, przypadające byłemu współmałżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w formie Wyплаты Transferowej na rachunek PPK byłego małżonka Uczestnika.
2. W przypadku, gdy byłym małżonkiem Uczestnika nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK, środki zgromadzone na Rachunku Uczestnika, przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, podlegają zwrotowi w formie pieniężnej albo są przekazywane w formie Wyплаты Transferowej na wskazany przez byłego małżonka Uczestnika rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej (lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej), pod warunkiem, że w umowie o prowadzenie ww. lokat przewidziano możliwość dysponowania środkami PPK na warunkach określonych w art. 99 ust. 1 Ustawy. W przypadku zwrotu tych środków przed osiągnięciem przez byłego małżonka Uczestnika PPK 60 roku życia stosuje się odpowiednio przepisy art. 83 Ustawy.



3. Wypłata Transferowa jest dokonywana przez Fundusz w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika. Jeżeli byłym małżonkiem Uczestnika jest stroną więcej niż jednej Umowy o prowadzenie PPK, Wypłaty Transferowej dokonuje się na Rachunek PPK wskazany we wniosku przez byłego małżonka Uczestnika.
4. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem a małżonkiem Uczestnika.

**§ 26. WYPŁATA TRANSFEROWA  
DOKONYWANA W ZWIĄZKU Z WYPOWIEDZENIEM  
PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK**

1. W przypadku wypowiedzenia przez Podmiot Zatrudniający Umowy o zarządzanie PPK i zawarcia umowy z Inną Instytucją Finansową, Podmiot Zatrudniający zobowiązany jest w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową poinformować Uczestnika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika prowadzonym przez Fundusz, na Rachunek PPK Uczestnika prowadzony przez Inną Instytucją Finansową, z którą Podmiot Zatrudniający zawarł nową umowę o zarządzanie PPK, o której mowa w Rozdziale 3 Ustawy.
2. Jeżeli Uczestnik w ciągu 7 dni od otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, nie wyrazi sprzeciwu na dokonanie Wypłaty Transferowej, Podmiot Zatrudniający składa w jego imieniu, za pośrednictwem podmiotu zarządzającego Inną Instytucją Finansową, o której mowa w ust. 1, wniosek o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika na rachunek Uczestnika prowadzony w Innej Instytucji Finansowej, o której mowa w ust. 1.
3. Wypłata Transferowa dokonywana w wyniku wypowiedzenia przez Podmiot Zatrudniający Umowy o zarządzanie PPK następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia wypowiedzenia Umowy o zarządzanie PPK i wskazania przez Podmiot Zatrudniający Innej Instytucji Finansowej, z którą Podmiot Zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK.

**§ 27. WYPŁATA TRANSFEROWA  
DOKONYWANA W ZWIĄZKU Z ZATRUDNIENIEM  
NOWEJ OSOBY ZATRUDNIONEJ, KTÓRA POSIADA RACHUNKI PPK  
PROWADZONE W INNYCH INSTYTUCJACH FINANSOWYCH**

1. W przypadku zatrudnienia nowej Osoby Zatrudnionej, na rzecz i w imieniu której Podmiot Zatrudniający zawarł Umowę o prowadzenie PPK i która złożyła oświadczenie o którym mowa w § 6 ust 1 powyżej, Podmiot Zatrudniający jest zobowiązany poinformować tę osobę o obowiązku złożenia w jej imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK prowadzonych przez Inne Instytucje Finansowe.
2. Jeżeli Uczestnik w ciągu 7 dni od otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, nie wyrazi sprzeciwu na dokonanie Wypłaty Transferowej, Podmiot Zatrudniający składa w jego imieniu, wniosek o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK prowadzonych przez Inne Instytucje Finansowe na Rachunek PPK Uczestnika prowadzony przez Fundusz.

**§ 28. POZOSTAŁE PRZYPADKI DOKONYWANIA WYPŁAT TRANSFEROWYCH**

1. Wypłata Transferowa na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej (lub rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej) po osiągnięciu przez Uczestnika 60 roku życia może zostać dokonana na wniosek Uczestnika w przypadku, gdy w umowie o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej (lub umowie o prowadzenie lokaty terminowej), na który ma nastąpić Wypłata Transferowa, przewidziano możliwość dysponowania środkami przekazanymi z PPK jedynie w sposób określony w § 20 ust. 1.
2. Jeżeli Uczestnik zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60 roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego, może dokonać Wypłaty



Transferowej zgromadzonych w PPK środków do tego zakładu ubezpieczeń.

### **§ 29. ZWROT NA WNIOSEK UCZESTNIKA**

1. Zwrot dokonywany na wniosek Uczestnika składany do Funduszu w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej następuje w formie pieniężnej, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Zwrotu przez Uczestnika. Fundusz przekazuje ze środków zgromadzonych na Rachunku Uczestnika:
  - 1) na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający;
  - 2) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę równą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez fundusz inwestycyjny jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz uczestnika z Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
  - 3) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz uczestnika z Wpłat finansowanych przez Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
  - 4) za pośrednictwem PFR, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez fundusz inwestycyjny jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

### **§ 30. ZWROT NA WNIOSEK BYŁEGO MAŁŻONKA UCZESTNIKA**

1. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika przypadających byłemu Małżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na wniosek byłego małżonka Uczestnika jest możliwy w przypadku, gdy małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione.
2. Zwrot, o którym mowa w ust. 1, następuje pod warunkiem, że były małżonek Uczestnika nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK oraz pod warunkiem, że środki zgromadzone na Rachunku PPK przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków nie zostaną przekazane w formie Wypłaty Transferowej na wskazany przez byłego małżonka Uczestnika rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.
3. Zwrot następuje w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika.
4. Przed dokonaniem zwrotu, o którym mowa w ust. 1, Fundusz:
  - 1) w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika prowadzone jest konto ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika;
  - 2) w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika nie jest prowadzone konto, o którym mowa w pkt 1, wybrana instytucja finansowa przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat



finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika;

- 3) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, za pośrednictwem PFR, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego na byłego małżonka Uczestnika;
  - 4) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika, kwotę odpowiadającą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika PPK, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
  - 5) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Uczestnika, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego.
5. Przepisu ust. 4 nie stosuje się w przypadku, gdy były małżonek Uczestnika uprawniony do otrzymania zwrotu nabył prawo do emerytury.
  6. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem a jego małżonkiem.

### **§ 31. ZWROT NA WNIOSEK MAŁŻONKA ZMARŁEGO UCZESTNIKA LUB OSOBY UPRAWNIONEJ**

1. Na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika, zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK przypadających temu małżonkowi, następuje w formie pieniężnej.
2. Zwrot następuje w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika przypadły małżonkowi Uczestnika.
3. Środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, które nie zostały przekazane małżonkowi zmarłego Uczestnika, przekazywane są Osobom Uprawnionym.
4. Zwrot na rzecz Osoby Uprawnionej następuje w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o Zwrot wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika 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 na Rachunku PPK przez zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.

### **§ 32. PODZIAŁ OSZCZĘDNOŚCI ZGROMADZONYCH W PPK. ZAMIANA**

1. Uczestnik może złożyć Funduszowi wniosek o dokonanie Zamiany Jednostek Uczestnictwa do Subfunduszu innego niż właściwy dla jego wieku.
2. We wniosku, o którym mowa w ust. 1 powyżej Uczestnik wskazuje procentowy podział środków zgromadzonych



w PPK między poszczególne Subfundusze. przy czym wskazany udział środków w danym Subfunduszu nie może być niższy niż 10% i powinien być określony z dokładnością do 1%. Zamiany dokonuje się przez jednoczesne odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu (Subfunduszu źródłowym) i nabycie, za środki uzyskane z tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu (Subfunduszu docelowym). Warunkiem nabycia Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu docelowym w ramach zamiany jest uprzedni wpływ na rachunek bankowy Subfunduszu docelowego środków pieniężnych uzyskanych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu źródłowym.

3. Termin realizacji zlecenia Zamiany Jednostek Uczestnictwa określa Statut i Prospekt.
4. Realizacja trzeciego i kolejnego zlecenia Zamiany w danym roku kalendarzowym może podlegać opłacie, o której mowa w § 9. Przyjmuje się, że jeśli w wyniku zmiany podziału środków zgromadzonych w PPK na podstawie jednego zlecenia realizowanych jest więcej niż jedna zamiana Jednostek Uczestnictwa, zlecenie takie jest traktowane, w celu ustalenia liczby bezpłatnych zamian w roku kalendarzowym, jako jedno zlecenie Zamiany.

### **§ 33. PODZIAŁ ŚRODKÓW W PRZYPADKU UCZESTNIKA POZOSTAJĄCEGO W CHWILI ŚMIERCI W ZWIĄZKU MAŁŻEŃSKIM**

1. Jeżeli w chwili śmierci Uczestnik pozostawał w związku małżeńskim, Fundusz dokonuje Wypłaty Transferowej połowy środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika na Rachunek PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego Uczestnika w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.
2. Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu oraz oświadczenia, w postaci papierowej, o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa.
3. Jeżeli małżonek zmarłego Uczestnika jest stroną więcej niż jednej Umowy o prowadzenie PPK lub PPE, Wypłaty Transferowej dokonuje się na Rachunek PPK lub PPE wskazany przez tego byłego małżonka Uczestnika we wniosku.
4. Na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika, zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK, przypadających temu małżonkowi, następuje w formie pieniężnej. Zwrot następuje w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika przypadły temu małżonkowi.

### **§ 34. OSOBY UPRAWNIONE**

1. Uczestnik może pisemnie wskazać Funduszowi Osoby Uprawnione, które po śmierci Uczestnika otrzymają środki zgromadzone na jego Rachunku PPK, z jednoczesnym określeniem udziału tych osób w środkach zgromadzonych na Rachunku PPK. W przypadku, kiedy Uczestnik nie określi udziału Osób Uprawnionych w środkach zgromadzonych na Rachunku PPK, Fundusz uznaje, że udziały wskazanych Osób Uprawnionych są równe. W przypadku, kiedy Uczestnik wskaże udziały Osób Uprawnionych w zgromadzonych środkach, ale wskazane udziały nie sumują się do 100% Fundusz traktuje wskazanie Osób Uprawnionych jako błędne i nie przypisuje tych osób do Rachunku PPK. Uczestnik może dowolnie zmieniać przedmiotowe wskazanie.
2. Jeżeli Osoba Uprawniona umrze przed Uczestnikiem, wskazanie w tym zakresie staje się bezskuteczne, a środki, które były dla niej przeznaczone, przypadają w równych częściach pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
3. Środki, o których mowa w ust. 1, w zależności od wniosku Osoby Uprawnionej, podlegają wypłacie transferowej do PPK, IKE lub PPE tej osoby lub są zwracane w formie pieniężnej. Zwrot może dotyczyć całości lub części środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK.
4. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika może nastąpić na wniosek Osoby Uprawnionej w zakresie, w jakim środki te nie zostały przekazane małżonkowi zmarłego Uczestnika zgodnie z § 33.



5. Małżonkowie posiadający Rachunek Małżeński są uprawnieni do wspólnego wskazania Osób Uprawnionych. Postanowienia ust. 1-4 powyżej stosuje się odpowiednio.

**§ 35. OGÓLNE ZASADY SKŁADANIA I PRZEKAZYWANIA PRZEZ UCZESTNIKÓW PPK  
OŚWIADCZEŃ WOLI ZWIĄZANYCH Z UCZESTNICTWEM W PPK DO FUNDUSZU LUB  
PODMIOTU ZATRUDNIAJACEGO**

1. Wszelkie oświadczenia woli związane z uczestnictwem w PPK Uczestnik składa bezpośrednio do Funduszu albo do Podmiotu Zatrudniającego w zależności od ich rodzaju.
2. Uczestnik składa bezpośrednio Funduszowi niżej wskazane oświadczenia woli dotyczące uczestnictwa w PPK:
  - 1) wskazanie Osób Uprawnionych,
  - 2) zmiana/odwołanie Osób Uprawnionych,
  - 3) zmiana/uzupełnienie danych Uczestnika,
  - 4) Wypłata środków z PPK po ukończeniu 60 roku życia przez Uczestnika,
  - 5) zmiana zadeklarowanej liczby rat w przypadku realizowania Wypłaty w ratach na wniosek Uczestnika po ukończeniu przez niego 60 roku życia,
  - 6) Wypłata środków z PPK po ukończeniu 60 lat w formie świadczenia małżeńskiego,
  - 7) Wypłata na cele związane z Wkładem Własnym,
  - 8) Wypłata w przypadku poważnego zachorowania Uczestnika, małżonka lub dziecka Uczestnika,
  - 9) Wypłata Transferowa na wniosek Uczestnika na inny rachunek PPK,
  - 10) Wypłata Transferowa na wniosek Uczestnika na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej/lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej po osiągnięciu przez niego 60 roku życia,
  - 11) Wypłata Transferowa na IKE małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub na IKE Osoby Uprawnionej,
  - 12) Wypłata Transferowa do PPE małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub na PPE Osoby Uprawnionej,
  - 13) Wypłata Transferowa do Zakładu Ubezpieczeń (na wniosek Uczestnika),
  - 14) Wypłata Transferowa na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej lub na rachunek PPK małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK (rozwiązanie małżeństwa, ustanie wspólności majątkowej, umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności majątkowej),
  - 15) Zwrot środków z PPK na wniosek Uczestnika PPK,
  - 16) Zwrot środków z PPK na wniosek byłego małżonka Uczestnika PPK (rozwiązanie małżeństwa, ustanie wspólności majątkowej, umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności majątkowej),
  - 17) Zwrot środków z PPK na wniosek Osoby Uprawnionej po śmierci Uczestnika PPK,
  - 18) Zwrot środków z PPK na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK,
  - 19) Zmiana alokacji zgromadzonych środków w PPK (Zamiana),
  - 20) Zmiana alokacji bieżących Wpłat do PPK,
  - 21) ustanowienie/odwołanie pełnomocnika.
3. Oświadczenia woli związane z uczestnictwem w PPK składane bezpośrednio Funduszowi Uczestnik może złożyć w następujący sposób:



- 1) w postaci elektronicznej za pośrednictwem Aplikacji IAT FI po spełnieniu warunków i na zasadach określonych w regulaminach oraz dokumentach opisujących zasady korzystania z aplikacji, opublikowanych na stronie internetowej Towarzystwa: [www.pfirtfi.pl](http://www.pfirtfi.pl),
- 2) w formie pisemnej z podpisem poświadczonym przez:
  - i. notariusza lub
  - ii. Podmiot Zatrudniający, o ile Podmiot Zatrudniający wyrazi na to zgodę lub
  - iii. upoważnione osoby we wskazanych placówkach podmiotów trzecich o ile Fundusz to umożliwi.
4. Fundusz może udostępnić uczestnikom inne możliwości składania i przekazywania oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w PPK do Funduszu niż wskazane powyżej, o czym poinformuje za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa [www.pfirtfi.pl](http://www.pfirtfi.pl).
5. Oświadczenia woli związane z uczestnictwem w PPK, do których przyjmowania, zgodnie z Ustawą, jest zobowiązany Pracodawca są składane u Pracodawcy. Fundusz udostępnia Pracodawcy bezpłatnie Aplikację iPPK wspierającą Pracodawcę w przyjmowaniu zleceń od Uczestników PPK i przekazywaniu ich do Funduszu. Uczestnik PPK składa bezpośrednio Pracodawcy następujące oświadczenia woli związane z uczestnictwem w PPK:
  - 1) oświadczenie o zawartych w imieniu i na rzecz Uczestnika umowach o prowadzenie PPK ze wskazaniem Innych Instytucji Finansowych, z którymi umowy zostały zawarte (w celu złożenia przez Podmiot Zatrudniający wniosków o wypłatę transferową z tych Innych Instytucji Finansowych do Funduszu),
  - 2) oświadczenie o braku zgody na złożenie przez Podmiot Zatrudniający dyspozycji Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych przez Uczestnika PPK z dotychczasowej Innej Instytucji Finansowej, w której Uczestnik PPK miał Rachunek PPK do Funduszu (dotyczy sytuacji, kiedy Uczestnik PPK zmienia pracę lub Podmiot Zatrudniający wypowiedział umowę o Zarządzanie PPK z jedną Instytucją Finansową i zawarł Umowę o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową),
  - 3) deklaracja rezygnacji z Wpłat do PPK/ Deklaracja wznowienia Wpłat do PPK,
  - 4) deklaracja finansowania przez siebie Wpłat do PPK w sytuacjach, o których mowa w art. 25 ust. 4 Ustawy,
  - 5) deklaracja finansowania przez siebie Wpłat dodatkowych do PPK/deklaracja rezygnacji z tej wpłaty lub zmiany jej wysokości,
  - 6) deklaracja obniżenia Wpłaty podstawowej do PPK finansowanej przez Uczestnika PPK maksymalnie do 0,5% wynagrodzenia w sytuacji, kiedy wynagrodzenie Uczestnika PPK w danym miesiącu osiągnane z różnych źródeł nie przekroczyło kwoty 1,2 krotności minimalnego wynagrodzenia/deklaracja podwyższenia tej wpłaty,
  - 7) wniosek o przystąpienie do PPK w przypadku Osób Zatrudnionych, które ukończyły 55 lat i nie ukończyły 70 lat.

### **§ 36. SKŁADANIE DEKLARACJI I WNIOSKÓW PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY I UCZESTNIKA PPK**

1. Wzory deklaracji i wniosków składanych przez Uczestnika w związku z uczestnictwem w PPK Podmiotowi Zatrudniającemu są dostępne w Podmiocie Zatrudniającym w Aplikacji iPPK.
2. W sprawach dotyczących PPK, Podmiot Zatrudniający lub Uczestnik składają oświadczenia woli Funduszowi w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich na Trwałym Nośniku lub w formie pisemnej.
3. Uczestnik będzie uprawniony do korzystania z udostępnionej w związku z PPK przez Fundusz Aplikacji IAT FI w celu przekazywania do Funduszu zleceń, dyspozycji, wniosków lub innych oświadczeń woli, a także uzyskiwania informacji dotyczących PPK i Rachunku PPK.



4. W związku z realizowaniem obowiązków i uprawnień wynikających z uczestnictwa w PPK, pod warunkiem wyrażenia zgody przez Podmiot Zatrudniający, Uczestnik może przekazywać Funduszowi oświadczenia woli za pośrednictwem Podmiotu Zatrudniającego.
5. Oświadczenia woli Podmiotu Zatrudniającego oraz Funduszu w związku z wykonywaniem Umów mogą być składane w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie ich na Trwałym Nośniku lub w formie pisemnej.
6. Podmiot Zatrudniający jest uprawniony do wskazania osoby lub osób odpowiedzialnych za wykonywanie Umowy o zarządzanie PPK, tj. osoby do komunikowania się w sprawach związanych z wykonywaniem Umowy o zarządzanie PPK, administratora Aplikacji iPPK oraz innych osób uprawnionych do obsługi Aplikacji iPPK.
7. Oświadczenia woli złożone przez osobę odpowiedzialną za wykonywanie Umów wskazaną przez Podmiot Zatrudniający uznaje się za złożone przez Podmiot Zatrudniający. Osoba odpowiedzialna za wykonywanie Umowy odbiera w imieniu Podmiotu Zatrudniającego oświadczenia woli Funduszu lub Towarzystwa skierowane do Podmiotu Zatrudniającego.
8. W przypadku wyrażenia zgody przez Podmiot Zatrudniający na przekazywanie do Funduszu oświadczeń woli Uczestników składanych w zwykłej formie pisemnej za pośrednictwem Podmiotu Zatrudniającego – takie oświadczenia będą przekazywane do Funduszu za pośrednictwem osoby odpowiedzialnej za wykonywanie Umowy wskazanej przez Podmiot Zatrudniający. Terminy realizacji dyspozycji przekazanych do Funduszu w tej formie są liczone od momentu otrzymania oświadczenia woli Uczestnika przez Fundusz.
9. Podmiot Zatrudniający jest uprawniony do zmiany osób, o których mowa w ust. 6 w każdym czasie.
10. Fundusz ani Towarzystwo nie ponoszą odpowiedzialności za skutki odmiennych oświadczeń złożonych przez osoby, o których mowa w ust. 6.
11. Wygaśnięcie, odwołanie lub zmiana upoważnienia od Podmiotu Zatrudniającego dla osoby, o której mowa w ust. 6 staje się skuteczne wobec Funduszu niezwłocznie po powzięciu takiej informacji. Fundusz ani Towarzystwo nie odpowiadają za działania osoby, o której mowa w ust. 6 podjęte po wygaśnięciu lub odwołaniu upoważnienia od Podmiotu Zatrudniającego w przypadku nieotrzymania informacji o powyższych zdarzeniach od Podmiotu Zatrudniającego.
12. W przypadku składania oświadczeń woli przez Uczestnika w formie pisemnej bezpośrednio do Funduszu z wykorzystaniem przesyłki pocztowej – podpis złożony przez Uczestnika musi być poświadczony notarialnie, dokumenty dołączane do składanego oświadczenia woli powinny być przekazane do Funduszu w oryginale lub w kopiach poświadczonych notarialnie. W przypadku braku notarialnego poświadczenia podpisu dane oświadczenie woli nie jest przez Fundusz realizowane.
13. Za pośrednictwem IAT FI oraz iPPK Fundusz będzie udostępniał informacje dotyczące PPK i Funduszu, a także przyjmował dyspozycje, zlecenia i wnioski kierowane odpowiednio przez Uczestników lub Podmiot Zatrudniający do Funduszu.
14. Dostęp do niektórych części i funkcjonalności systemów teleinformatycznych, o których mowa w ust. 13, będzie możliwy wyłącznie po uprzednim zalogowaniu.
15. Fundusz zapewnia bezpłatną aktualizację i bieżącą obsługę serwisową systemów teleinformatycznych, o których mowa w ust. 13.

## **VIII. ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON**

### **§ 37. ODPOWIEDZIALNOŚĆ TOWARZYSTWA I FUNDUSZU**

1. Towarzystwo odpowiada wobec Uczestników za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swych obowiązków w zakresie zarządzania Subfunduszami i ich reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków spowodowane jest okolicznościami, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności.



2. Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za szkody wynikające z działania lub zaniechania Podmiotu Zatrudniającego, w szczególności związane z przekazaniem lub brakiem przekazania aktualnych danych lub informacji wchodzących w zakres Listy Uczestników, wysokości Wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego lub Wpłaty dodatkowej Uczestnika, jak również za skutki finansowe niekompletnych lub błędnych danych przekazanych przez Podmiot Zatrudniający lub inne osoby składające dyspozycje, które uniemożliwiają prawidłowe rozliczenie Wpłat do PPK lub realizację dyspozycji.

### **§ 38. ODPOWIEDZIALNOŚĆ PODMIOTU ZATRUDNIAJĄCEGO I UCZESTNIKÓW**

1. Podmiot Zatrudniający ponosi wobec Uczestników i Funduszu odpowiedzialność z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania swoich obowiązków określonych w Umowie o zarządzanie PPK, Umowie o prowadzenie PPK oraz niniejszym Regulaminie, a także z tytułu terminowości i poprawności naliczania i odprowadzania Wpłat do PPK na Rachunki PPK Uczestników z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej
2. Podmiot Zatrudniający nie ponosi odpowiedzialności za brak lub błędne obliczenie, pobranie lub dokonanie Wpłat, jeżeli jest to spowodowane przekazaniem Podmiotowi Zatrudniającemu przez Osobę Zatrudnioną błędnych informacji, skutkujących błędnym ustaleniem w przedmiocie podlegania przez daną Osobę Zatrudnioną obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym z tytułu zatrudnienia w tym Podmiocie Zatrudniającym.

## **IX. OBOWIĄZYWANIE UMÓW**

### **§ 39. ZMIANA TREŚCI UMÓW**

1. Zmiany Umów dokonywane będą pod rygorem nieważności w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym Nośniku lub w zwykłej formie pisemnej.
2. Sporządzenia aneksu nie wymaga zmiana przez Podmiot Zatrudniający:
  - 1) Umowy o zarządzanie PPK w zakresie Wpłat dodatkowych Podmiotu Zatrudniającego;
  - 2) Załącznika nr 1 do Umowy o prowadzenie PPK, zawierającego Listę Uczestników.
3. Zmiany Umów nie wymaga tworzenie nowych Subfunduszy Zdefiniowanej Daty dla kolejnych okresów pięcioletnich jak również łączenie lub likwidacja tych Subfunduszy.
4. Zmiana danych Podmiotu Zatrudniającego, Funduszu lub Towarzystwa nie stanowi zmiany Umów.

### **§ 40. WYPOWIADANIE UMÓW**

1. Umowa o zarządzanie PPK może być wypowiedziana przez Fundusz w przypadku, gdy:
  - 1) Strona nie wywiązuje się z istotnych postanowień tej Umowy lub Regulaminu, w szczególności w zakresie terminowości realizowania Wpłat i innych dyspozycji wydawanych w ramach PPK;
  - 2) prawidłowe wykonywanie Umowy jest z obiektywnych przyczyn niemożliwe.
2. Wypowiedzenie Umowy o zarządzanie PPK przez Fundusz następuje z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia oraz formy pisemnej lub postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jego treści na Trwałym Nośniku Informacji.
3. Podmiot Zatrudniający może wypowiedzieć Umowę o zarządzanie PPK w każdym czasie, bez zachowania okresu wypowiedzenia.
4. Przed wypowiedzeniem Umowy o zarządzanie PPK Podmiot Zatrudniający zobowiązany jest zawrzeć umowę o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową.
5. Umowa o prowadzenie PPK nie może zostać wypowiedziana przez Fundusz.



## **X. INNE POSTANOWIENIA**

### **§ 41. ZMIANA REGULAMINU**

1. Regulamin może być zmieniony z ważnych powodów, za które uznaje się:
  - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym Subfunduszy lub PPK, które wywierają wpływ na treść Regulaminu lub wykonywanie Umów,
  - 2) wydanie decyzji, komunikatów, rekomendacji lub zaleceń przez organy administracji publicznej, w szczególności przez Komisję Nadzoru Finansowego lub Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, lub wydanie orzeczeń przez sądy powszechne, które wywierają wpływ na treść Regulaminu lub wykonywanie Umów,
  - 3) zmiany dotyczące warunków gromadzenia środków i zarządzania nimi przez Subfundusze, w szczególności zmiany obejmujące utworzenie nowego Subfunduszu, połączenie Subfunduszy lub likwidację Subfunduszy,
  - 4) aktualizację stosowanych lub wprowadzanie nowych funkcjonalności o charakterze techniczno-organizacyjnym, które nie wpłyną negatywnie na sytuację Podmiotu Zatrudniającego lub Uczestnika,
  - 5) zmianę zakresu usług, do których Regulamin znajduje zastosowanie, które nie wpłyną negatywnie na sytuację Podmiotu Zatrudniającego lub Uczestnika.
2. O zmianie Regulaminu Podmiot Zatrudniający i Uczestnicy PPK zostaną powiadomieni przez Fundusz poprzez przekazanie informacji w postaci elektronicznej na adres poczty elektronicznej wskazany odpowiednio przez Podmiot Zatrudniający lub Uczestnika PPK, w formie wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego wskazany przez Uczestnika PPK (dotyczy tylko Uczestników PPK), lub w formie pisemnej w postaci informacji wysłanej na adres korespondencyjny odpowiednio Podmiotu Zatrudniającego lub Uczestnika PPK.
3. Równoległe z przekazaniem informacji, o której mowa w ust. 2, informacja o zmianie Regulaminu jest udostępniana w Aplikacji IAT FI oraz publikowana na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.pfrtfi.pl](http://www.pfrtfi.pl).
4. Zmiana Regulaminu może zacząć obowiązywać nie wcześniej niż z upływem 30 dni od momentu opublikowania jej w sposób wskazany w ust. 2 i ust. 3, chyba że Fundusz wskaże w informacji, o której mowa w ust. 2 i ust. 3 inną datę jego obowiązywania.
5. W przypadku braku zgody na zmiany Regulaminu, Podmiot Zatrudniający ma prawo do wypowiedzenia Umowy o zarządzanie PPK na podstawie § 40 powyżej. Brak złożenia przez Podmiot Zatrudniający oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy o zarządzanie PPK przed terminem, o którym mowa w ust. 4, jest równoznaczny z wyrażeniem przez niego zgody na zmiany Regulaminu. W takim przypadku zmiany Regulaminu wiążą Pracodawcę od dnia określonego w informacji, o której mowa w ust. 4.
6. W przypadku braku zgody na zmiany Regulaminu, Uczestnik ma prawo do wydania dyspozycji Zwrotu lub dyspozycji Wypłaty Transferowej, na zasadach przewidzianych odpowiednio w § 29 lub § 24 powyżej, a także złożenia Podmiotowi Zatrudniającemu deklaracji o rezygnacji z oszczędzania w PPK na zasadach określonych w § 13 powyżej. Brak wydania przez Uczestnika co najmniej jednej z dyspozycji, o których mowa w zdaniu poprzednim i deklaracji rezygnacji z Wpłat do PPK są równoznaczne z wyrażeniem zgody na zmiany Regulaminu. W takim przypadku zmiany Regulaminu wiążą Uczestnika od dnia określonego w informacji, o której mowa w ust. 4.

### **§ 42. OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH**

1. Fundusz może przetwarzać dane osobowe Podmiotu Zatrudniającego, który będąc osobą fizyczną prowadzi działalność gospodarczą, Uczestników, ich pełnomocników, małżonków lub byłych małżonków Uczestników, dzieci Uczestników oraz Osób Uprawnionych. Dane osobowe ww. podmiotów są przetwarzane zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności z Rozporządzeniem 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 (ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych, zwanym dalej „RODO”).
2. Podanie przez Podmiot Zatrudniający danych osobowych warunkuje możliwość zawarcia Umowy. Przetwarzanie danych osobowych jest niezbędne do zawarcia i wykonywania Umowy oraz realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa.
  3. Podmiotami, od których Fundusz uzyskuje dane osobowe Uczestników, ich pełnomocników, małżonków lub byłych małżonków Uczestników, dzieci Uczestników oraz Osób Uprawnionych (lub innych spadkobierców) są: Podmiot Zatrudniający, sami Uczestnicy, małżonkowie lub byli małżonkowie Uczestników.
  4. Administratorem danych osobowych jest Fundusz.
  5. W sprawach związanych z danymi osobowymi Podmiot Zatrudniający lub Uczestnik są uprawnieni do kontaktu z inspektorem ochrony danych (IOD) w Towarzystwie: e-mail: dane.osobowe@pfrtfi.pl, tel.+48 22 341 70 00.
  6. Dane osobowe są przetwarzane w celu:
    - 1) marketingowym na podstawie stosownej zgody;
    - 2) zawarcia i wykonania Umowy;
    - 3) realizacji obowiązku prawnego ciążącego na Funduszu wynikającego z Ustawy;
    - 4) umożliwiającym podejmowanie czynności operacyjnych związanych z PPK w zakresie związanym z przetwarzaniem danych osobowych;
    - 5) archiwizacyjnych, w związku z wypełnianiem obowiązków Funduszu w tym zakresie;
    - 6) obrony przed roszczeniami podmiotów trzecich skierowanych do Funduszu oraz ustalania i dochodzenia roszczeń przez Fundusz od osób trzecich.
  7. Osoba, o której mowa w ust. 1, może w każdym czasie wycofać zgodę na przetwarzanie danych osobowych, ale wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem do tej pory dokonywanego przetwarzania.
  8. Dane osobowe wynikające z zawarcia Umowy będą przetwarzane przez okres jej trwania, a następnie okres, w którym mogą ujawnić się roszczenia z niej wynikające, czyli przez okres 6 lat. Dane osobowe przetwarzane na podstawie zgody będą przetwarzane do czasu, aż osoba, o której mowa w ust. 1, wycofa swoją zgodę.
  9. Dane osobowe mogą zostać przekazane innym podmiotom, z których usług Fundusz lub Towarzystwo korzystają w związku z wykonywaniem Umowy, do których zalicza się w szczególności Depozytariusza i Agenta Transferowego
  10. Zgodnie z RODO, osobie, której dane osobowe Fundusz uzyskuje i przetwarza, przysługuje prawo do:
    - 1) dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii,
    - 2) sprostowania (poprawiania) swoich danych,
    - 3) usunięcia, ograniczenia lub wniesienia sprzeciwu wobec ich przetwarzania,
    - 4) przenoszenia danych,
    - 5) wniesienia skargi do organu nadzorczego.
  11. Dane osobowe nie będą przekazywane do odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym.

#### **§ 43. REKLAMACJE**

1. Fundusz umożliwia składanie Reklamacji:
  - 1) na piśmie:



- a) w postaci papierowej – osobiście w siedzibie Towarzystwa, albo wysłana przesyłką pocztową, albo nadana w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej na adres:
    - i. Agenta Transferowego: PKO BP Finat Sp. z o.o.; ul. Chmielna 89; 00-805 Warszawa; albo
    - ii. Towarzystwa: PFR TFI S.A.; ul. Krucza 50; 00-025 Warszawa;
  - b) w postaci elektronicznej – za pośrednictwem formularza kontaktowego dostępnego na stronie internetowej [www.pfrtfi.pl](http://www.pfrtfi.pl) albo wysłana na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-25875-98565-GTDUB-19;
- 2) ustnie – telefonicznie pod numerem: +48 22 539 26 11 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa.
2. Reklamacja powinna wskazywać w sposób niebudzący wątpliwości dane Uczestnika/potencjalnego Uczestnika PPK, którego dotyczy reklamacja, dane osoby składającej reklamację, opis przedmiotu reklamacji oraz żądanie osoby składającej reklamację wraz z uzasadnieniem żądania.
  3. Reklamacja rozpatrywana jest niezwłocznie nie później niż w ciągu 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji przez Towarzystwo. Towarzystwo zastrzega sobie prawo kontaktu z osobą składającą reklamację, Uczestnikiem PPK, Potencjalnym Uczestnikiem PPK w sytuacjach wymagających dodatkowego wyjaśnienia w przedmiocie Reklamacji. W uzasadnionych przypadkach Towarzystwo informuje osobę składającą reklamację o przedłużeniu okresu rozpatrywania Reklamacji z zastrzeżeniem, że okres ten nie może być dłuższy niż 60 dni.
  4. Towarzystwo odpowiada na Reklamację na piśmie:
    - 1) w postaci elektronicznej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez Uczestnika na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że Uczestnik wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;
    - 2) w postaci papierowej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez Uczestnika na piśmie w postaci papierowej, chyba że Uczestnik wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
    - 3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Uczestnika – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez Uczestnika ustnie.
  5. Szczegółowe zasady składania i rozpatrywania Reklamacji określa Regulamin rozpatrywania reklamacji w PFR TFI S.A. dostępnym na stronie internetowej Towarzystwa: [www.pfrtfi.pl](http://www.pfrtfi.pl).

#### **Załączniki:**

1. Umowa o prowadzenie PPK

