

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK PRZEZ FUNDUSZE REPREZENTOWANE PRZEZ AEGON POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE S.A.

I. NAZWY FUNDUSZY ZDEFINIOWANEJ DATY ZARZĄDZANYCH PRZEZ AEGON PTE S.A.

§ 1

1. Aegon PPK 2025 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2025 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1963-1967 i Osób Zatrudnionych urodzonych przed 1963 r. na ich wnioszek;
2. Aegon PPK 2030 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2030 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1968-1972;
3. Aegon PPK 2035 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2035 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1973-1977;
4. Aegon PPK 2040 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2040 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1978-1982;
5. Aegon PPK 2045 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2045 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1983-1987;
6. Aegon PPK 2050 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2050 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1988-1992;
7. Aegon PPK 2055 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2055 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1993-1997;
8. Aegon PPK 2060 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2060 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1998-2002.

II. WARUNKI I TRYB ZAWIERANIA PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY UMÓW O PROWADZENIE PPK

§ 2

Warunki zawierania umów o prowadzenie PPK

1. Podmiot Zatrudniający zawiera z Funduszami Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych, które ukończyły 18. rok życia. Lista osób będących Uczestnikami PPK stanowi załącznik do Umowy o prowadzenie PPK.
2. Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz danej Osoby Zatrudnionej następuje na podstawie przekazanej przez Podmiot Zatrudniający załącznika do Umowy o prowadzenie PPK zawierającego listę osób będących Uczestnikami PPK. Zmiana tego załącznika nie stanowi zmiany Umowy o prowadzenie PPK.
3. 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, z zastrzeżeniem ust. 4. Podmiot Zatrudniający jest obowiązany do poinformowania Osoby Zatrudnionej o możliwości złożenia wniosku.
4. Podmiot Zatrudniający zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, o którym mowa w ust. 3, jeżeli w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia, Osoba Zatrudniona była zatrudniona przez Podmiot Zatrudniający łącznie przez co najmniej 3 miesiące.
5. Umowa o prowadzenie PPK zawierana jest po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia danej Osoby Zatrudnionej u Podmiotu Zatrudniającego, nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, z zastrzeżeniem ust. 8.
6. Do okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 5, wlicza się okresy zatrudnienia u Podmiotu Zatrudniającego z poprzednich 12 miesięcy, a także okresy zatrudnienia u poprzednich Podmiotów Zatrudniających, jeżeli z mocy odrębnych przepisów Podmiot Zatrudniający jest następcą prawnym w stosunkach prawnych nawiązanych przez Podmiot Zatrudniający, który poprzednio zatrudniał Osobę Zatrudnioną.
7. Podmiot Zatrudniający nie zawiera Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, która najpóźniej w pierwszym dniu zatrudnienia ukończyła 70 lat.
8. Podmiot Zatrudniający nie zawiera z Funduszami Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, jeżeli do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia Osoby Zatrudnionej zadeklaruje niedokonywanie wpłat do PPK albo przestanie być Osobą Zatrudnioną w stosunku do danego Podmiotu Zatrudniającego.
9. Osoba Zatrudniona może być w tym samym czasie stroną więcej niż jednej Umowy o prowadzenie PPK.
10. W przypadku, gdy do PPK prowadzonego przez Podmiot Zatrudniający przystępuje nowa Osoba Zatrudniona, Podmiot Zatrudniający przesyła do Funduszy w formie elektronicznej, dane zgłaszanej osoby.
11. Wskazanie danych osobowych dotyczących danej Osoby Zatrudnionej w liście osób będących Uczestnikami PPK stanowi zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz tej Osoby Zatrudnionej.
12. Jeżeli Podmiot Zatrudniający nie dopełni obowiązku zawarcia Umowy o prowadzenie PPK poprzez aktualizację listy osób będących Uczestnikami PPK w terminie wskazanym w ust. 5 przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie tego terminu, z mocy prawa powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK pomiędzy nowymi Osobami Zatrudnionymi a Funduszami. Umowę o prowadzenie PPK uważa się za zawartą na warunkach wynikających z Umowy o zarządzanie PPK.

§ 3

Tryb zawierania umów o prowadzenie PPK

Umowy o prowadzenie PPK są zawierane w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu e-PPK udostępnionego na stronie www.ppk-aegon.pl, na warunkach określonych w Regulaminie korzystania z Serwisu e-PPK.

III. WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZĄDZANIA NIMI PRZEZ POSZCZEGÓLNE FUNDUSZE ZDEFINIOWANEJ DATY

§ 4

Warunki gromadzenia środków

1. Wpłaty dokonywane są od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK.
2. Podmiot Zatrudniający i Uczestnik PPK finansują odpowiednio wpłaty podstawowe Podmiotu Zatrudniającego i wpłaty podstawowe Uczestnika PPK z własnych środków.
3. Podmiot Zatrudniający jest obowiązany do obliczenia i dokonania wpłat do Funduszy finansowanych przez ten podmiot oraz do obliczenia, pobrania od Uczestnika PPK i dokonania wpłat do Funduszy wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK.
4. Wpłaty finansowane przez Podmiot Zatrudniający są obliczane a wpłaty finansowane przez Uczestnika PPK są obliczane i pobierane od Uczestnika PPK w terminie wypłaty wynagrodzenia przez Podmiot Zatrudniający.
5. Wpłaty, o których mowa w ust. 3, dokonywane są w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.
6. Uczestnik PPK może być beneficjentem wpłaty powitalnej lub dopłaty rocznej na zasadach określonych w Ustawie o PPK.
7. Jeżeli kwota Wpłaty dokonanej przez Podmiot Zatrudniający jest zgodna z sumą Wpłat na rzecz Uczestników PPK, wynikającej z przekazanej przez ten Podmiot listy, a także dane przekazywane na liście są zgodne z danymi wpisanymi do rejestru Uczestników PPK, Wpłata jest ujmowana w księgach rachunkowych Funduszy na dzień jej otrzymania i przeliczana na Jednostki Rozrachunkowe po cenie ustalonej za kolejny dzień wyceny.
8. W przypadku braku zgodności, o której mowa w ust. 7, Fundusze oraz Podmiot Zatrudniający są zobowiązani do niezwłocznego usunięcia rozbieżności. Jeżeli rozbieżności zostały usunięte, wówczas Wpłata jest ujmowana w księgach rachunkowych Funduszy na dzień jej uzgodnienia i przeliczana na Jednostki Rozrachunkowe po cenie ustalonej za kolejny dzień wyceny po uzgodnieniu rozbieżności. Jeżeli rozbieżności nie zostały usunięte w terminie 5 dni roboczych od daty otrzymania Wpłaty, wówczas Wpłata jest zwracana na rachunek bankowy, z którego została przekazana.
9. Liczba Jednostek Rozrachunkowych jest obliczana i podawana z dokładnością do czterech miejsc po przecinku, a ich wartość z dokładnością do dwóch. Obydwie wielkości są zaokrąglane na zasadach ogólnych.
10. Umożnienie Jednostek Rozrachunkowych może nastąpić wyłącznie w przypadku Wpłaty, Wypłaty Transferowej, Konwersji, Zwrotu, zwrotu z tytułu błędnie przeliczonej wpłaty oraz zwrotu wynikającego ze złożenia przez Uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK po terminie wpłaty dokonanej przez Podmiot Zatrudniający w miesiącu, w którym została złożona ta deklaracja.
11. Zwroty, o których mowa w art. 23 ust. 4 oraz art. 28 ust. 6 Ustawy o PPK są realizowane na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego, z którego zostały dokonane. W sytuacji, w której przekazane wpłaty nie zostały jeszcze przeliczone na Jednostki Rozrachunkowe – zwrot jest realizowany według wartości nominalnej, natomiast jeśli wpłaty zostały już przeliczone na Jednostki Rozrachunkowe, to zwrot następuje według wartości Jednostek Rozrachunkowych z dnia umorzenia Jednostek Rozrachunkowych.
12. W przypadku rozpoczęcia wypłat środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika po osiągnięciu przez niego 60 roku życia Wpłaty do PPK nie są dokonywane.

§ 5

Warunki zarządzania środkami przez poszczególne Fundusze

1. Polityka inwestycyjna danego Funduszu uwzględnia konieczność ograniczenia poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika w taki sposób, iż udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w wartości Aktywów danego Funduszu będzie kształtowany odpowiednio do czasu pozostałego do osiągnięcia przez dany Fundusz Zdefiniowanej Daty.
2. Wszystkie Fundusze są Funduszami Zdefiniowanej Daty, co zobowiązuje Towarzystwo do utrzymania udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach danego Funduszu w poszczególnych okresach istnienia danego Funduszu z uwzględnieniem okresu pozostałego do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty przez ten Fundusz zgodnie z poniższymi zasadami:
 - 1) począwszy od roku, w którym Fundusz osiągnie swoją Zdefiniowaną Datę, udział Części Udziałowej nie może być większy niż 15%, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Funduszu;
 - 2) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 1), udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 10%

oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% wartości Aktywów Funduszu; 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 Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% wartości Aktywów Funduszu; 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 Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% wartości Aktywów Funduszu; 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 Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 20% i większy niż 40% wartości Aktywów Funduszu.

3. Polityka inwestycyjna Funduszy została szczegółowo opisana w Statutach poszczególnych Funduszy. Fundusz lokuje zgromadzone środki pieniężne dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat, jak również mając na względzie konieczność ograniczenia poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika PPK. W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz może lokować zgromadzone Aktywa w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:

- 1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych;
 - 2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
 - 3) inne zwykłe papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
 - 4) depozyty bankowe;
 - 5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
 - 6) inne zwykłe papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
 - 7) instrumenty pochodne, w tym niestandardizowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych;
 - 8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę w terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.
4. Inwestycje w Fundusze 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 Funduszy.

IV. WARUNKI, TERMINY I SPOSOBY DOKONANIA WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ LUB ZWROTU

§ 6

Wpłata

1. Wpłata następuje wyłącznie:
 - 1) na wniosek Uczestnika PPK po osiągnięciu przez niego 60. roku życia, zgodnie z ust. 2-6;
 - 2) na wniosek Uczestnika PPK:
 - a) w związku z Wkładem Własnym, zgodnie z ust. 7;
 - b) w związku ze Świadczeniem Matżeńskim, zgodnie z ust. 8-12;
 - c) w przypadku Poważnego Zachorowania, zgodnie z ust. 13-15.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1):
 - 1) 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik PPK złoży wniosek o wypłatę tych środków pieniężnych w ratach na zasadach określonych w pkt 2);
 - 2) 75% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik PPK, po otrzymaniu informacji o treści art. 30a ust. 1 pkt 11b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego, złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat.
3. Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Rozrachunkowych zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w dniu złożenia wniosku przez 120, a jeżeli Uczestnik PPK złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat - przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, jest mniejsza niż 50 zł, środki zapisane na Rachunku PPK Uczestnika PPK wypłaca się jednorazowo.

- Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z umorzenia Jednostek Rozrachunkowych w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Rozrachunkowych zapisanych na Rachunku Uczestnika PPK na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie z wnioskiem Uczestnika PPK.
- Wniosek PPK może zmienić zadeklarowaną liczbę rat, przy czym jeśli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków zgromadzonych w PPK ma trwać co najmniej 10 lat, Uczestnik PPK nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratałna tych środków będzie trwała krócej niż 10 lat.
- Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, o której mowa wyżej, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Rozrachunkowych Uczestnika PPK w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku Uczestnika PPK, jest mniejsza niż 50 zł, zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.
- Na podstawie osobnej umowy zawartej z Funduszem na zasadach określonych w Ustawie o PPK, Uczestnik PPK, który w dniu złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2) lit. a, nie ukończył jeszcze 45. roku życia, jest uprawniony do wypłaty do 100% wartości środków pochodzących z umorzenia Jednostek Rozrachunkowych, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia Wkładu Własnego.
- Uczestnik PPK, po osiągnięciu 60. roku życia, może złożyć wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w formie Świadczenia Małżeńskiego.
- Uczestnik PPK może złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę Świadczenia Małżeńskiego, jeżeli jego małżonka, na rzecz którego zawarto z Funduszem Umowę o prowadzenie PPK, również osiągnął 60. rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczają, że chcą skorzystać z wypłaty Świadczenia Małżeńskiego.
- W razie złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 9, Fundusz otwiera Rachunek Małżeński, a wysokość raty Świadczenia Małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z umorzenia Jednostek Rozrachunkowych w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Rozrachunkowych zapisanych na Rachunku Małżeńskim na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma zostać wypłacona ostatnia rata, zgodnie z wnioskiem małżonków.
- Świadczenie Małżeńskie jest wypłacane małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na Rachunku Małżeńskim, w co najmniej 120 ratach miesięcznych.
- 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 przepisy rozdz. 13 Ustawy o PPK.
- Uczestnik PPK może złożyć wniosek o wypłatę do 25% środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, w przypadku Poważnego Zachorowania tego Uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka tego Uczestnika PPK. Do wniosku dołącza się orzeczenie lekarza medycyny, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 23 lit. a)-c) Ustawy o PPK, lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia Poważnego Zachorowania, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 23 lit. d) lub e) Ustawy o PPK.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 13, środki zgromadzone w PPK, w zależności od wniosku Uczestnika PPK wypłacane są jednorazowo albo w ratach.
- Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika PPK wniosku, o którym mowa w ust. 13.

§ 7

Wypłata Transferowa

- Wypłata Transferowa środków zgromadzonych na Rachunku PPK może być dokonana:
 - na inny rachunek PPK;
 - na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika PPK, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
 - na rachunek lokaty terminowej Uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
 - na IKE małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub na IKE Osoby Uprawnionej;
 - na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub dla Osoby Uprawnionej;
 - do Zakładu Ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy z 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 - na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK, zgodnie z art. 80 ust. 2 Ustawy o PPK.
- Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Podmiotu Zatrudniającego w przypadku, o którym mowa w art. 12 ust. 4 i art. 19 ust. 4 Ustawy o PPK, Uczestnika PPK, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK, małżonka zmarłego Uczestnika PPK albo Osoby Uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia z Zakładem Ubezpieczeń umowy, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego.

- Z zastrzeżeniem ust. 4, Wypłata Transferowa realizowana jest nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika PPK dyspozycji Wypłaty Transferowej.
- Wypłata Transferowa może być dokonana również w poniżej wskazanych przypadkach i terminach:
 - w przypadku rozvodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika PPK Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika PPK;
 - w przypadku śmierci Uczestnika PPK, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim, Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika PPK odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia o stosunkach majątkowych, które istniały między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa;
 - w zakresie w jakim środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK, zostały przekazane Osobie Uprawnionej Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wypłaty Transferowej wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika PPK i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika PPK lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym.

§ 8

Zwrot

- Z zastrzeżeniem ust. 3, Zwrot środków zgromadzonych w PPK jest dokonywany na wniosek Uczestnika PPK zgodnie z zasadami przewidzianymi w art. 105 Ustawy o PPK.
- Zwrot, o którym mowa w ust. 1 realizowany jest niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 miesięcy od dnia przyjęcia przez Fundusz dyspozycji Zwrotu.
- Poza przypadkiem, o którym mowa w ust. 1, Zwrot środków zgromadzonych w PPK może być dokonywany na wniosek odpowiednio małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK, małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub Osoby Uprawnionej w przypadku, w którym:
 - małżeństwo Uczestnika PPK uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, jeżeli środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK, przypadające byłemu małżonkowi Uczestnika PPK w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, nie podlegały Wypłacie Transferowej na rachunek PPK byłego małżonka Uczestnika PPK;
 - w chwili śmierci Uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim – Zwrot połowy środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK, przypadających temu małżonkowi w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej, jeżeli środki te nie podlegały Wypłacie Transferowej;
 - środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK, są należne Osobie Uprawnionej, w zakresie w jakim nie podlegały Wypłacie Transferowej.
- Zwroty, o których mowa w ust. 3 następują odpowiednio w terminach:
 - 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez byłego małżonka Uczestnika PPK dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika PPK – w przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 1);
 - 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika PPK dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły temu małżonkowi – w przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2);
 - 3 miesięcy od dnia złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o Zwrot wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika PPK i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika PPK lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – w przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 3).

§ 9

Forma Wypłaty, Wypłaty Transferowej i Zwrotu

- Wypłaty, Wypłaty Transferowe i Zwroty środków zgromadzonych w PPK są dokonywane w formie pieniężnej.
- Zwrot środków pieniężnych, o którym mowa w ust. 1 jest dokonywany w postaci przelewu bankowego, a w uzasadnionych przypadkach, w szczególności kiedy odbiorca nie posiada rachunku bankowego lub rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, również w innej postaci.

V. MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA ZA ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM ZDEFINIOWANEJ DATY, KOSZTÓW OBCIĄŻAJĄCYCH TEN FUNDUSZ I OPŁAT OBCIĄŻAJĄCYCH UCZESTNIKA PPK ORAZ WARUNKI, O ILE SĄ PRZEWIDZIANE, NA JAKICH MOGĄ ONE ZOSTAĆ OBNIŻONE BEZ KONIECZNOŚCI ZMIANY UMOWY

§ 10

Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem

- Towarzystwo pobiera wynagrodzenie za zarządzanie danym Funduszem zgodnie z zasadami przewidzianymi w Ustawie o PPK w maksymalnej wysokości 0,49% wartości Aktywów Netto Funduszu w skali roku.
- Poza wynagrodzeniem wskazanym w ust. 1, Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik na zasadach opisanych w Ustawie o PPK oraz w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 49 ust. 13 tej ustawy. Wysokość tego wynagrodzenia nie może być wyższa niż 0,10% wartości Aktywów Netto Funduszu w skali roku.
- Towarzystwo może bez konieczności zmiany Umowy obniżyć wysokość wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1 i ust. 2, z zastrzeżeniem, że jego ponowne podwyższenie do wysokości wskazanej w ust. 1 i ust. 2 również nie wymaga zmiany Umowy. Wysokość rzeczywistie naliczanego wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1 i ust. 2, ustalana jest przez Zarząd Towarzystwa w formie uchwały i ogłoszona na stronie www.ppk-aegon.pl.
- Towarzystwo stosuje jednolitą metodę obliczania i pobierania wynagrodzenia, w tym stawkę tego wynagrodzenia, wobec wszystkich Uczestników PPK.

§ 11

Koszty obciążające Fundusz

- Fundusz, poza wynagrodzeniem Towarzystwa za zarządzanie, o którym mowa w § 10, pokrywa z Aktywów Funduszu wyłącznie następujące koszty:
 - prowinie i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania Aktywów Funduszu;
 - prowinie i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawierany w ramach lokowania Aktywów Funduszu;
 - prowinie i opłaty związane z przechowywaniem Aktywów Funduszu;
 - prowinie i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania Aktywów Funduszu;
 - wynagrodzenie Depozytariusza;
 - koszty związane z prowadzeniem Rejestru Członków Funduszu;
 - podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
 - koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu, postanowieniami statutu Funduszu lub przepisami prawa;
 - koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu wymaganych przepisami prawa;
 - koszty likwidacji Funduszu;
 - wynagrodzenie likwidatora Funduszu.
- Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 5 i 6, mogą być pokrywane z Aktywów Funduszu do wysokości:
 - 0,5% średniej wartości Aktywów Netto Funduszu w danym roku kalendarzowym – gdy wartość Aktywów Netto Funduszu jest niższa niż lub równa 10.000.000 zł;
 - sumy kwoty 50.000 zł i 0,05% średniej wartości Aktywów Netto Funduszu, ponad kwotę 10.000.000 zł – gdy wartość Aktywów Netto Funduszu jest wyższa niż 10.000.000 zł.
- Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 11, mogą być pokrywane z Aktywów Funduszu w wysokości nie wyższej 0,5% wartości Aktywów Netto Funduszu w skali roku.
- W okresie, w którym wartość Aktywów Netto Funduszu jest niższa niż 2.000.000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty Funduszu, o których mowa w ust. 1 pkt 5, 6, 8 i 9.
- Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z Aktywów Funduszu pokrywa Towarzystwo.
- Towarzystwo może podjąć decyzję o pokrywaniu kosztów przez Towarzystwo związanych z funkcjonowaniem Funduszu, o których mowa w ust. 1 pkt 1–11. W imieniu Towarzystwa taką decyzję podejmuje Zarząd Towarzystwa w formie uchwały.

§ 12

Opłaty obciążające Uczestnika PPK

- Towarzystwo może pobierać opłatę w wysokości nie większej niż 20,00 zł za czwarte i każde kolejne zlecenie Konwersji złożone przez Uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym.
- Wysokość rzeczywistie naliczanej i pobieranej opłaty, o której mowa w ust. 1 zostanie ustalona przez Zarząd Towarzystwa, w formie uchwały i ogłoszona na stronie www.ppk-aegon.pl.