

# ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

## Istotne postanowienia Umowy o Zarządzanie PPK

W wykonaniu obowiązku określonego przepisem art. 62 ust. 1 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (dalej odpowiednio: „PPK” lub „Ustawa o PPK”), **Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.** z siedzibą w Warszawie, adres: Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, Sąd Gospodarczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000176359, posiadająca numer identyfikacyjny NIP 521-32-59-888, o kapitale zakładowym (właconym w całości) w wysokości 16 500 000 zł („Towarzystwo” lub „TFI Allianz”), zarządzająca **Allianz Plan Emerytalny Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego** z wydzielonymi subfunduszami, wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1639 („Fundusz”), w załączeniu przekazuje **dokument zawierający istotne postanowienia, jakie zawierać będą Umowy o Zarządzanie PPK** zawierane przez Fundusz („Dokument”).

### I. DEFINICJE. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Następującym terminom stosowanym w Dokumencie nadaje się określone dalej znaczenie:	
1) <b>Dane Identyfikujące Uczestnika PPK</b> – imię (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;	22) <b>Ustawa o PPK</b> – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
2) <b>Dopłata Roczna</b> – dopłata roczna do PPK, o której mowa w art. 32 ust. 1 Ustawy o PPK;	23) <b>Wpłata Dodatkowa Osoby Zatrudnionej</b> – określona procentowo, zgodnie z postanowieniami Rozdziału 4 Ustawy o PPK, część Wynagrodzenia Uczestnika obliczana przez Podmiot Zatrudniający w związku z uczestnictwem Osoby Zatrudnionej w PPK i odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika, deklarowana dobrowolnie przez Osobę Zatrudnioną;
3) <b>Fundusz</b> – Allianz Plan Emerytalny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami, będącymi subfunduszami zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 39 Ustawy o PPK, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1639;	24) <b>Wpłata Dodatkowa Podmiotu Zatrudniającego</b> – określona procentowo, zgodnie z postanowieniami Rozdziału 4 Ustawy o PPK, część Wynagrodzenia Uczestnika obliczana przez Podmiot Zatrudniający w związku z uczestnictwem Osoby Zatrudnionej w PPK i odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika, deklarowana dobrowolnie przez Podmiot Zatrudniający;
4) <b>IKE</b> – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;	25) <b>Wpłata do PPK</b> – wpłata do PPK z tytułu Wpłat Finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, Wpłat Finansowanych przez Osobę Zatrudnioną, Dopłat Rocznych lub Wpłaty Powitalnej;
5) <b>Jednostka Uczestnictwa</b> – jednostka uczestnictwa, o której mowa w Statucie Funduszu;	26) <b>Wpłaty Finansowane przez Osobę Zatrudnioną</b> – Wpłata Podstawowa Osoby Zatrudnionej oraz, w przypadku w którym została zadeklarowana, również Wpłata Dodatkowa Osoby Zatrudnionej;
6) <b>KNF</b> – Komisja Nadzoru Finansowego;	27) <b>Wpłaty Finansowane przez Podmiot Zatrudniający</b> – Wpłata Podstawowa Podmiotu Zatrudniającego oraz, w przypadku w którym została zadeklarowana, również Wpłata Dodatkowa Podmiotu Zatrudniającego;
7) <b>Osoba Zatrudniona</b> – osoba zatrudniona w rozumieniu Ustawy o PPK;	28) <b>Wpłata Podstawowa Osoby Zatrudnionej</b> – wpłata podstawowa finansowana przez Osobę Zatrudnioną, o której mowa w Rozdziale 4 Ustawy o PPK, obliczana, pobierana od Uczestnika i odprowadzana przez Podmiot Zatrudniający na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
8) <b>Portal</b> – serwis internetowy udostępniany przez Fundusz na warunkach określonych w odrębnym regulaminie, m.in. celem umożliwienia Podmiotom Zatrudniającym lub Uczestnikom dostępu do informacji dotyczących PPK oraz przekazywania oświadczeń woli, dokumentów i informacji w sprawach dotyczących PPK;	29) <b>Wpłata Podstawowa Podmiotu Zatrudniającego</b> – wpłata podstawowa finansowana przez Podmiot Zatrudniający, o której mowa w Rozdziale 4 Ustawy o PPK, obliczana i odprowadzana przez Podmiot Zatrudniający na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
9) <b>PPE</b> – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;	30) <b>Wpłata Powitalna</b> – wpłata powitalna, o której mowa w art. 31 ust. 1 Ustawy o PPK;
10) <b>PPK</b> – pracowniczy plan kapitałowy, o którym mowa w Ustawie o PPK;	31) <b>Wynagrodzenie</b> – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika, o której mowa w art. 2 pkt 40) Ustawy o PPK;
11) <b>Rachunek, Rachunek PPK</b> – zapis w subrejestrze Uczestników Funduszu, o którym mowa w Statucie Funduszu, na którym ewidencjonowane są Wpłaty do PPK, Dopłaty Roczne, przyjęte i dokonane Wypląty Transferowe, Wypląta oraz inne operacje na rachunku PPK, na zasadach określonych w Ustawie o PPK;	32) <b>Wypląta</b> – wypląta Środków zgromadzonych w PPK, o której mowa w art. 2 pkt 41) Ustawy o PPK;
12) <b>Subfundusz</b> – subfundusz wydzielony w ramach Funduszu, wymieniony w załączniku do Umowy;	33) <b>Wypląta Transferowa</b> – przekazanie Środków zgromadzonych w PPK, o którym mowa w art. 2 pkt 42) Ustawy o PPK;
13) <b>Subfundusz właściwy dla wieku Uczestnika</b> – Subfundusz właściwy wedle postanowień Statutu Funduszu dla danego przedziału roczników osób fizycznych, przypisany do Uczestnika na podstawie numeru PESEL lub daty urodzenia Uczestnika, w przypadku osób nieposiadających takiego numeru;	34) <b>Zamiana</b> – jednoczesne odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu będącym subfunduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 39 Ustawy o PPK, wydzielonym w Funduszu i nabyte, za środki pieniężne uzyskane z tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu zdefiniowanej daty wydzielonym w tym samym Funduszu;
14) <b>Środki zgromadzone w PPK</b> – środki zgromadzone na Rachunku PPK w rozumieniu art. 2 pkt 29) Ustawy o PPK;	35) <b>Zwrot</b> – wycofanie Środków zgromadzonych w PPK, o którym mowa w art. 2 pkt 47) Ustawy o PPK.
15) <b>Towarzystwo</b> – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, będące organem Funduszu;	
16) <b>Uczestnik</b> – osoba fizyczna będąca stroną Umowy o Prowadzenie PPK;	
17) <b>Umowa o Prowadzenie PPK</b> – umowa o prowadzenie PPK, o której mowa w art. 14 ust. 1 Ustawy o PPK, zawierana z Funduszem/-ami przez Podmiot Zatrudniający w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej;	
18) <b>Umowa o Zarządzanie PPK, Umowa</b> – umowa o zarządzanie PPK, o której mowa w art. 7 ust. 1 Ustawy o PPK, zawierana pomiędzy Funduszami a Podmiotem Zatrudniającym;	
19) <b>Ustawa o AML</b> – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;	
20) <b>Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej</b> – ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;	
21) <b>Ustawa o funduszach inwestycyjnych, Ustawa</b> – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;	
2. Pojęcia niezdefiniowane w Dokumencie pisane dużą literą mają znaczenie, jakie nadano im odpowiednio w Ustawie o PPK, Ustawie o funduszach inwestycyjnych, Umowie, Statucie lub prospekcie informacyjnym Funduszu.	
3. Terminy pisane wielką literą w liczbie pojedynczej mogą odnosić się również do liczby mnogiej i odwrotnie, o ile z kontekstu nie wynika inaczej.	
4. Odwołania do aktów prawnych zawarte w treści Dokumentu należy odnosić odpowiednio do przepisów, które w przyszłości zastąpią lub zmienią dany akt prawny.	

# ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

## Istotne postanowienia Umowy o Zarządzanie PPK

### II. NAZWY FUNDUSZY

(art. 10 ust. 1 pkt 2 w zw. z art. 62 ust. 4 Ustawy o PPK)

ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY		
Nazwa Subfunduszu:	Subfundusz właściwy dla osób urodzonych w latach:*	Zdefiniowana Data Subfunduszu przypada na rok:
Allianz Plan Emerytalny 2025	1963–1967	2025
Allianz Plan Emerytalny 2030	1968–1972	2030
Allianz Plan Emerytalny 2035	1973–1977	2035
Allianz Plan Emerytalny 2040	1978–1982	2040
Allianz Plan Emerytalny 2045	1983–1987	2045
Allianz Plan Emerytalny 2050	1988–1992	2050
Allianz Plan Emerytalny 2055	1993–1997	2055
Allianz Plan Emerytalny 2060	1998–2002	2060

\* Na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK oraz w Umowie o Prowadzenie PPK do danego Funduszu, może przystąpić osoba urodzona poza przedziałem roczników wskazanym w tabeli.

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

(art. 10 ust. 1 pkt 3 w zw. z art. 62 ust. 4 Ustawy o PPK)

- Podmiot Zatrudniający zawiera w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych w tym podmiocie, przed upływem terminu określonego na podstawie przepisów Ustawy o PPK, Umowę o Prowadzenie PPK. Umowę zawiera się wedle wzoru udostępnionego przez Fundusz.
- Oświadczenie woli Podmiotu Zatrudniającego o zawarciu Umowy o Prowadzenie PPK składane w postaci elektronicznej, w tym za pośrednictwem Portalu, jeżeli Instytucja Finansowa udostępniła taką funkcjonalność.
- Umowa o Prowadzenie PPK zawierana jest pomiędzy Funduszem a Osobami Zatrudnionymi, których Dane Identyfikujące Uczestnika PPK przekazane zostały Funduszowi przez Podmiot Zatrudniający za pośrednictwem pliku elektronicznego o formacie i strukturze określonych przez Fundusz, w tym za pośrednictwem Portalu, jeżeli Fundusz udostępnił taką funkcjonalność.
- Umowa o Prowadzenie PPK uznawana jest za zawartą w stosunku do Osoby Zatrudnionej z dniem otrzymania przez Fundusz po raz pierwszy dla danej Osoby Zatrudnionej informacji sporządzonej i przekazanej Funduszowi przez Podmiot Zatrudniający, w sposób określony w ust. 3, zawierającej poprawne Dane Identyfikujące Uczestnika PPK dla takiej osoby.
- Przed przekazaniem do Funduszu Danych Identyfikujących Uczestnika PPK, zgodnie z postanowieniami ust. 2 i 3, w związku z przystąpieniem danej Osoby Zatrudnionej do Umowy o Prowadzenie PPK, Podmiot Zatrudniający w odniesieniu do każdej z Osób Zatrudnionych, przystępujących do PPK, których dotyczą przekazywane Dane Identyfikujące Uczestnika PPK:
  - weryfikuje czy spełnione zostały przesłanki wymagane przepisami Ustawy o PPK dla zawarcia Umowy o Prowadzenie PPK,
  - identyfikuje Osoby Zatrudnione oraz weryfikuje ich tożsamości (stosując środki bezpieczeństwa finansowego wskazane w art. 34 ust. 1 pkt 1 Ustawy o AML, działając jako podmiot wskazany art. 48 Ustawy o AML),
  - ustala czy przekazywane dla tej osoby Dane Identyfikujące Uczestnika PPK są poprawne.
- Niezwłocznie po zawarciu Umowy o Prowadzenie PPK Fundusz udostępnia Uczestnikowi informację o zawarciu tej umowy w sposób określony w art. 22 ust. 1 Ustawy o PPK.
- W przypadku ustania zatrudnienia Uczestnika PPK w Podmiocie Zatrudnionym, Podmiot Zatrudniający zobowiązany jest niezwłocznie dokonać aktualizacji listy Uczestników PPK, stanowiącej załącznik do Umowy o Prowadzenie PPK.
- Postanowienia ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio do zmiany listy Uczestników PPK stanowiącej załącznik do Umowy o Prowadzenie PPK, w tym w związku z przystępowaniem kolejnych Osób Zatrudnionych do PPK lub ustaniem ich zatrudnienia w Podmiocie Zatrudnionym.
- Podmiot Zatrudniający, któremu złożono oświadczenie o zawartych w imieniu Uczestnika PPK umowach o prowadzenie PPK, o którym mowa w art. 19 ust. 1 Ustawy PPK, niezwłocznie po zawarciu Umowy o Prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz tego Uczestnika PPK, informuje tego Uczestnika PPK o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na jego rachunkach PPK prowadzonych przez instytucje finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarły na jego rzecz i w jego imieniu inne podmioty zatrudniające, na jego Rachunek PPK prowadzony przez Instytucję Finansową.

### IV. WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZĄDZANIA NIMI PRZEZ POSZCZEGÓLNE FUNDUSZE

(art. 10 ust. 1 pkt 4 w zw. z art. 62 ust. 4 Ustawy o PPK)

#### § 1 Postanowienia ogólne

- Fundusz gromadzi i zarządza środkami gromadzonymi w PPK na warunkach określonych:
  - przepisami Ustawy o PPK oraz aktów wykonawczych do tej ustawy, a w zakresie nieuregulowanym w Ustawie o PPK albo tam wskazanym, również przepisami określającymi zasady tworzenia i działania funduszy inwestycyjnych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
  - postanowieniami Umowy, w tym Szczegółowych Warunków Umowy,
  - postanowieniami Statutu i prospektu informacyjnego Funduszu, w tym w zakresie dotyczącym zasad polityki inwestycyjnej poszczególnych Subfunduszy oraz sposobu i szczegółowych warunków zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa.
- Wpłaty do PPK dokonywane są na rachunek bankowy Funduszu, wskazany w tym celu w załączniku do Umowy, a w zamian za te wpłaty zbywane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu właściwego dla wieku Uczestnika lub innego Subfunduszu lub Subfunduszy wskazanych przez Uczestnika, stosownie do postanowień § 2 lub § 3, z zastrzeżeniem ust. 1 i 3.
- W przypadku, w którym w Ustawie o PPK ustanawia się limit dla maksymalnej wartości Wpłat do PPK i Dopłat Rocznych dokonywanych na wszystkie rachunki PPK Uczestnika PPK, po osiągnięciu limitu, o którym mowa powyżej, dalsze Wpłaty do PPK i Dopłaty Roczne na jakiegokolwiek rachunek PPK Uczestnika PPK nie są dokonywane.

## ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

### Istotne postanowienia Umowy o Zarządzanie PPK

4. Z zastrzeżeniem ust. 1, Jednostki Uczestnictwa danego Subfunduszu podlegają Zamianie na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu na zasadach określonych w § 3.

#### § 2 Zmiana Subfunduszu lub Subfunduszy dla kolejnych Wpłat do PPK

Uczestnik może wskazać inny Subfundusz lub Subfundusze niż Subfundusz właściwy dla wieku Uczestnika, do którego lub których wnoszone będą kolejne Wpłaty do PPK. W przypadku wskazania więcej niż jednego Subfunduszu, Uczestnik określa również procentowy podział kolejnych Wpłat do PPK pomiędzy wskazane Subfundusze, przy czym wpłata do jednego Subfunduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% łącznej Wpłaty do PPK.

#### § 3 Zmiana podziału Środków zgromadzonych w PPK pomiędzy Subfundusze

Uczestnik może dokonać zmiany podziału Środków zgromadzonych w PPK pomiędzy Subfundusze, składając zlecenie Zamiany na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu lub Subfunduszy, w tym innego lub innych niż Subfundusz właściwy dla wieku Uczestnika. W przypadku wskazania więcej niż jednego Subfunduszu, Uczestnik określa również procentowy podział dotychczasowych Wpłat do PPK pomiędzy wskazane Subfundusze, przy czym wpłata do jednego Subfunduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% Środków zgromadzonych w PPK.

#### § 4 Warunki przekazywania oświadczeń i dokumentów w sprawach dotyczących PPK

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w sprawach dotyczących PPK Uczestnik składa oświadczenia woli Instytucji Finansowej za pośrednictwem Portalu.
2. W przypadkach określonych w Ustawie o PPK lub jeżeli dla realizacji danego oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK wymagane jest przedłożenie Instytucji Finansowej dokumentów lub oświadczeń wskazanych w Ustawie o PPK, takie dokumenty i oświadczenia składane są Instytucji Finansowej w postaci papierowej w oryginale, poświadczone notarialnie lub w obecności osoby upoważnionej przez Instytucję Finansową, lub za pośrednictwem Portalu, jeżeli Instytucja Finansowa udostępniła taką funkcjonalność w ramach Portalu.
3. W zakresie w jakim nie stanowi to pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w art. 32 Ustawy o funduszach inwestycyjnych, a Podmiot Zatrudniający udostępnił Uczestnikom PPK taką możliwość, Podmiot Zatrudniający przekazuje niezwłocznie do Instytucji Finansowej wszelkie otrzymane od Uczestników PPK oświadczenia woli lub dokumenty, o których mowa w ust. 2, wykonując w tym zakresie czynności związane ze stosowaniem środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ramach postanowień Umowy o Zarządzanie PPK dotyczących warunków i trybu zawierania Umów o Prowadzenie PPK.
4. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się także po ustaniu zatrudnienia Uczestnika w Podmiocie Zatrudniającym.

## V. WARUNKI, TERMINY I SPOSÓB DOKONANIA WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ LUB ZWROTU

(art. 10 ust. 1 pkt 5 w zw. z art. 62 ust. 4 Ustawy o PPK)

#### § 1 Warunki uprawniające do Wypłaty

1. Wypłata Środków zgromadzonych w PPK dokonywana jest wyłącznie na wniosek:
  - 1.1. Uczestnika po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
  - 1.2. Uczestnika, zgodnie z art. 98, art. 100 lub art. 101 Ustawy o PPK.
2. Wypłata, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK, a w zakresie tam nieuregulowanym również zgodnie z postanowieniami Szczegółowych Warunkach Umowy, określającymi w szczególności terminy i sposób dokonania Wypłaty.

#### § 2 Wypłata po osiągnięciu przez Uczestnika 60. roku życia

1. W przypadku, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 1.1:
  - 1.1. 25% Środków zgromadzonych w PPK wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik złoży wniosek o Wypłatę tej części Środków zgromadzonych w PPK w ratach na zasadach określonych w pkt 1.2;
  - 1.2. 75% Środków zgromadzonych w PPK wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik, 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.
2. Wypłata, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 1.1 dokonywana jest w formie pieniężnej na wskazany przez Uczestnika rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.
3. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach pierwsza rata, w przypadku, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 1.1, dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie takiej Wypłaty, chyba że Uczestnik zażądał Wypłaty w terminie późniejszym.

#### § 3 Wypłata na pokrycie Wkładu Własnego

Na podstawie umowy z Instytucją Finansową, zawieranej na zasadach określonych w art. 98 Ustawy, Uczestnik PPK może jednorazowo dokonać Wypłaty do 100% wartości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia Wkładu Własnego. Zasady i terminy Wypłaty, o której mowa powyżej określa umowa z Instytucją Finansową.

#### § 4 Wypłata w formie świadczenia małżeńskiego

1. Uczestnik, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia, może wnioskować o Wypłatę Środków zgromadzonych w PPK w formie świadczenia małżeńskiego, jeżeli jego współmałżonek, na rzecz którego Umowę o Prowadzenie PPK zawarto z Instytucją Finansową, również osiągnął 60. rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczają, że chcą skorzystać z Wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego.
2. W razie złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, Instytucja Finansowa otwiera wspólny rachunek dla małżonków, zwany dalej „rachunkiem małżeńskim”, a świadczenie małżeńskie wypłacane jest w:

## ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

### Istotne postanowienia Umowy o Zarządzanie PPK

- 2.1.co najmniej 120 ratach, do wyczerpania Środków zgromadzonych w PPK na rachunku małżeńskim;
- 2.2.formie pieniężnej, na wskazany przez małżonków rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo -kredytowej;
- 2.3.terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku o dokonanie takiej Wypłaty wraz z dokumentami wymaganymi dla jej dokonania, jeżeli wraz ze złożeniem wniosku spełnione zostały pozostałe warunki dla Wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego, określone w ust. 1.
3. Wysokość raty świadczenia małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa będących ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa 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.
4. W przypadku śmierci jednego z małżonków, świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości do wyczerpania Środków zgromadzonych w PPK na rachunku małżeńskim. Do Środków zgromadzonych w PPK na rachunku małżeńskim po śmierci drugiego z małżonków stosuje się przepisy Rozdziału 13 Ustawy o PPK.

#### **§ 5 Wypłata w przypadku Poważnego Zachorowania Uczestnika, w spółmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika**

1. Uczestnik może wnioskować o Wypłatę do 25% Środków zgromadzonych w PPK w przypadku Poważnego Zachorowania Uczestnika, współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika.
2. Wniosek o Wypłatę, o której mowa w ust. 1, Uczestnik składa do Funduszu. Do wniosku o Wypłatę, o której mowa w ust. 1, dołącza się orzeczenie, o którym mowa w art. 2 pkt 23 lit. a-c Ustawy o PPK, lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia Poważnego Zachorowania, o którym w art. 2 pkt 21 lit. d lub e Ustawy o PPK.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Wypłata dokonywana jest:
  - 3.1. w zależności od wniosku Uczestnika – jednorazowo albo w ratach;
  - 3.2. w formie pieniężnej, na wskazany przez Uczestnika rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo -kredytowej;
  - 3.3. w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie takiej Wypłaty wraz z dokumentami wymaganymi dla jej dokonania, przy czym w przypadku wniosku o Wypłatę w ratach, w terminie o którym mowa powyżej dokonywana jest Wypłata pierwszej raty.

#### **§ 6 Warunki, terminy i sposób dokonania Wypłaty Transferowej**

1. Wypłata Transferowa Środków zgromadzonych w PPK dokonywana jest na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK, a w zakresie tam nieuregulowanym również zgodnie z postanowieniami Szczegółowych Warunków Umowy:
  - 1.1. na inny Rachunek PPK;
  - 1.2. na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
  - 1.3. na rachunek lokaty terminowej Uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo -kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
  - 1.4. na IKE byłego współmałżonka Uczestnika lub IKE Osoby Uprawnionej;
  - 1.5. na rachunek PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub dla Osoby Uprawnionej;
  - 1.6. do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
  - 1.7. 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.
2. 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 umowy, o której mowa w art. 99 ust. 7 Ustawy o PPK.
3. Wypłaty Transferowej, o której mowa w ust. 1 pkt 1.2 i 1.3, można dokonać, 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 art. 99 ust. 1 Ustawy o PPK.
4. Wypłata Transferowa dokonywana jest w formie pieniężnej.
5. Wypłata Transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Uczestnika PPK wraz z dokumentami wymaganymi dla jej dokonania, z zastrzeżeniem przypadków określonych w art. 81, art. 85 ust. 2 i art. 86 ust. 3 Ustawy o PPK, w przypadku których Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia spełnienia warunków określonych w tych przepisach.

#### **§ 7 Warunki, terminy i sposób dokonania Zwrotu**

1. Zwrot dokonywany jest na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK, a w zakresie tam nieuregulowanym również zgodnie z postanowieniami Statutu i Szczegółowych Warunków Umowy.
2. Zwrot na wniosek Uczestnika PPK dokonywany jest w formie pieniężnej na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo -kredytowej, w terminie określonym w Statucie Funduszu.
3. W przypadkach określonych w art. 80 ust. 2, art. 85 ust. 4 i art. 86 ust. 2 Ustawy o PPK, Zwrot dokonywany jest w terminie 3 miesięcy od dnia spełnienia warunków określonych w tych przepisach.



# ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

## Istotne postanowienia Umowy o Zarządzanie PPK

- VI. MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA TOWARZYSTWA ZA ZARZĄDZANIE, INNYCH KOSZTÓW OBCIĄŻAJĄCYCH AKTYWA SUBFUNDUSZY I OPŁAT OBCIĄŻAJĄCYCH UCZESTNIKA PPK ORAZ WARUNKI NA JAKICH MOGĄ ONE ZOSTAĆ OBNIŻONE BEZ KONIECZNOŚCI ZMIANY UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK**  
(art. 10 ust. 1 pkt 8 w zw. z art. 62 ust. 4 Ustawy o PPK)

- Maksymalna wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszami, innych kosztów obciążających aktywa Subfunduszy i opłat obciążających Uczestnika PPK określone zostały w **Tabelach nr 1 - 3** poniżej, przy czym Towarzystwo w każdym czasie może zdecydować o pokrywaniu poszczególnych lub wszystkich kosztów obciążających aktywa Subfunduszy ze środków Towarzystwa.
- Od Wpłat do PPK, Dopłat Rocznych, Wpłat Powitalnych, przyjętych Wypłat Transferowych, wpłat dokonanych w ramach Zamiany, wpłat środków przekazanych zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy o PPK, oraz od Wypłat, Zwrotów i Wypłat Transferowych dokonywanych z PPK, Fundusz nie pobiera żadnych opłat.
- Realizacja zmiany Funduszu lub Funduszy w zakresie dotyczącym kolejnych Wpłat do PPK jest bezpłatna.

**TABELA NR 1a. MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA TOWARZYSTWA ZA ZARZĄDZANIE SUBFUNDUSZAMI**

Subfundusz	Allianz Plan Emerytalny 2025	Allianz Plan Emerytalny 2030	Allianz Plan Emerytalny 2035	Allianz Plan Emerytalny 2040	Allianz Plan Emerytalny 2045	Allianz Plan Emerytalny 2050	Allianz Plan Emerytalny 2055	Allianz Plan Emerytalny 2060
2020-2024	0,22%	0,40%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%
2025-2029			0,40%					
2030-2034	0,14%	0,22%	0,22%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
2035-2039			0,22%					
2040-2044			0,22%					
2045-2049		0,14%	0,14%	0,14%	0,22%	0,22%	0,22%	0,40%
2050-2054				0,14%				
2055-2059	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%	0,22%	
od 2060								0,22%

**TABELA NR 1b. WYNAGRODZENIE TOWARZYSTWA ZA OSIĄGNIĘTY WYNIK**

Począwszy od dnia 1 stycznia 2022r., Towarzystwo uprawnione będzie do pobierania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, w wysokości nie wyższej niż 0,1% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku, na zasadach określonych w art. 49 ust. 3 i 4 Ustawy o PPK oraz w rozporządzeniu ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, wydanym na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy o PPK.

**TABELA NR 2. KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE AKTYWA SUBFUNDUSZY**

Rodzaj kosztu:	Maksymalna wysokość:
1. wynagrodzenie Depozytariusza Funduszu	1) 0,5% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy wartość aktywów netto Subfunduszu nie jest wyższa niż 10 000 000 zł; 2) suma kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym ponad kwotę 10 000 000 zł – gdy wartość aktywów netto Subfunduszu jest wyższa niż 10 000 000 zł.
2. koszty związane z prowadzeniem rejestru uczestników Funduszu	1) 0,5% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy wartość aktywów netto Subfunduszu u nie jest wyższa niż 10 000 000 zł; 2) suma kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym ponad kwotę 10 000 000 zł – gdy wartość aktywów netto Subfunduszu jest wyższa niż 10 000 000 zł; przy czym koszt nie może odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.
3. wynagrodzenie likwidatora Funduszu	Nie więcej niż 0,5% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku.
4. podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w zakresie dotyczącym Subfunduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązków poniesienia wynika z przepisów prawa	Nie limitowana kategoria kosztu.
5. prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów Subfunduszu	Koszt nie może odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.
6. prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów Subfunduszu	
7. prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów Subfunduszu	
8. prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów Subfunduszu	
9. koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu, w zakresie dotyczącym Subfunduszu,	

**ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY**  
**Istotne postanowienia Umowy o Zarządzanie PPK**

postanowieniami Statutu lub przepisami prawa	
10. koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu, w zakresie dotyczącym Subfunduszu wymaganych przepisami prawa	
11. koszty likwidacji Funduszu	
W okresie, w którym wartość aktywów netto Subfunduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty Funduszu dotyczące Subfunduszu, o których mowa w pkt 1, 2, 9 i 10.	
Koszty i zobowiązania Funduszu dotyczące danego Subfunduszu obciążają tylko ten Subfundusz.	
Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z aktywów Subfunduszu, pokrywa Towarzystwo.	

**TABELA NR 3. OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE UCZESTNIKA PPK**

Od Wpłat do PPK, Dopłat Rocznych, Wpłat Powitalnych, przyjętych Wypłat Transferowych, wpłat dokonanych w ramach Zamiany, wpłat środków przekazanych zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy o PPK, oraz od Wypłat, Zwrotów i Wypłat Transferowych dokonywanych z PPK, Fundusz nie pobiera żadnych opłat.
---