

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK

I. NAZWY FUNDUSZY ZDEFINIOWANEJ DATY:

1. UFK Compensa 2025,
2. UFK Compensa 2030,
3. UFK Compensa 2035,
4. UFK Compensa 2040,
5. UFK Compensa 2045,
6. UFK Compensa 2050,
7. UFK Compensa 2055,
8. UFK Compensa 2060.

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

1. Podmiot zatrudniający zawiera w imieniu i na rzecz Osób zatrudnionych w Podmiocie zatrudniającym Umowę o prowadzenie PPK nie wcześniej niż 11 dnia roboczego licząc od dnia zawarcia Umowy o zarządzanie PPK. Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana z Compensa. Lista osób będących Uczestnikami PPK stanowi załącznik do Umowy o prowadzenie PPK, którego zmiana nie stanowi zmiany Umowy o prowadzenie PPK.
2. Umowa o prowadzenie PPK zawierana jest drogą elektroniczną
3. Podmiot zatrudniający nie zawiera Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby zatrudnionej, która najpóźniej w pierwszym dniu zatrudnienia ukończyła 70 rok życia.
4. Podmiot zatrudniający zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby zatrudnionej, która ukończyła 55 rok życia i nie ukończyła 70 roku życia, wyłącznie na jej wniosek, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5 poniżej. Podmiot Zatrudniający jest obowiązany do poinformowania Osoby zatrudnionej, o której mowa w zdaniu pierwszym, o możliwości złożenia wniosku.
5. Podmiot zatrudniający zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby zatrudnionej, o której mowa w ust. 4, jeżeli w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia, osoba ta była zatrudniona w tym Podmiocie zatrudniającym łącznie przez co najmniej 3 miesiące.
6. Podmiot zatrudniający zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby zatrudnionej po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia w Podmiocie zatrudniającym, nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, chyba że Osoba zatrudniona zadeklaruje przed upływem tego terminu niedokonywanie wpłat do PPK, na podstawie deklaracji, złożonej w formie pisemnej Podmiotowi zatrudniającemu, albo przestanie być w stosunku do tego Podmiotu zatrudniającego Osobą zatrudnioną.
7. Do okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 6, wlicza się okresy zatrudnienia z poprzednich 12 miesięcy, które miały miejsce w Podmiocie zatrudniającym, a także okresy zatrudnienia w innych podmiotach zatrudniających, jeżeli z mocy odrębnych przepisów Podmiot zatrudniający jest następcą prawnym w stosunkach prawnych nawiązanych przez podmiot zatrudniający, który poprzednio zatrudniał Osobę zatrudnioną.
8. W przypadku osób wykonujących pracę nakładczą do okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 6, wlicza się okres zatrudnienia u poprzedniego pracodawcy, jeżeli zmiana pracodawcy nastąpiła na zasadach określonych w art. 231 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy.
9. Jeżeli Podmiot zatrudniający nie dopełni obowiązku zawarcia Umowy o prowadzenie PPK nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po

miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie tego terminu z mocy prawa powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK pomiędzy Osobą zatrudnioną a Compensa. Umowę o prowadzenie PPK uważa się za zawartą na warunkach wynikających z Umowy.

10. W przypadku:

- 1) nabycia przez Podmiot zatrudniający przedsiębiorstwa innego podmiotu zatrudniającego w całości lub jego zorganizowanej części,
- 2) połączenia podmiotów zatrudniających prowadzących PPK – Podmiot zatrudniający, który nabył przedsiębiorstwo lub jego zorganizowaną część, albo będący podmiotem przejmującym zawiera z Compensa, w terminie 7 dni od dnia tego nabycia lub połączenia, Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osób zatrudnionych.

11. Podmiot zatrudniający zawiera w imieniu i na rzecz Osoby zatrudnionej urodzonej przed 1963 r., na jej wniosek, Umowę o prowadzenie PPK z Funduszem UFK Compensa 2025.

12. Za datę zawarcia Umowy o prowadzenie PPK uznaje się datę rejestracji Listy osób będących Uczestnikami PPK i stroną Umowy o prowadzenie PPK przez Podmiot Zatrudniający w Systemie Informatycznym.

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

1. Polityka inwestycyjna Funduszu uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika PPK w taki sposób, iż udziały części udziałowej i części dłużnej w wartości aktywów Funduszu będą kształtowały się następująco:

- 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.

2. Przy obliczaniu udziału części udziałowej i części dłużnej w aktywach Funduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za



pośrednictwem Funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są w aktywa Funduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi, oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.

3. Środki gromadzone przez uczestnika PPK lokowane są w funduszu zdefiniowanej daty właściwym dla jego wieku, z zastrzeżeniem ust. 4 – 10.

4. Uczestnik PPK może bezpłatnie złożyć, Compensa wniosek o dokonanie Konwersji do Funduszy innych niż właściwy dla jego wieku.

5. Uczestnik PPK określa we wniosku, o którym mowa w ust. 4, procentowy udział środków zgromadzonych w PPK w poszczególnych Funduszach, o których mowa w ust. 4. Wpłata do jednego Funduszu innego niż właściwy dla jego wieku powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% środków zgromadzonych w PPK.

6. Realizacja w danym roku kalendarzowym nie więcej niż dwóch Konwersji, jest bezpłatna. Z tytułu trzeciej i kolejnych Konwersji w danym roku kalendarzowym Compensa pobiera opłatę w wysokości 5 PLN (pięć złotych).

7. Uczestnik PPK w każdym czasie ma prawo wskazać inny Fundusz niż Fundusz właściwy dla jego wieku, do którego wnoszone będą kolejne wpływy środków na Rachunek PPK, pochodzące z Wpłat, Wpłaty powitalnej, Dopłat rocznych, przyjętych Wpłat transferowych i dokonanych Konwersji oraz zwracanej nienależnie pobranej Składki ochronnej. W przypadku wskazania zgodnie ze zdaniem pierwszym więcej niż jednego Funduszu, Uczestnik PPK zobowiązany jest określić procentowy podział wpłacanych środków między poszczególne Fundusze, przy czym Wpłata do jednego Funduszu nie może być niższa niż 10% łącznej Wpłaty do wszystkich Funduszy.

8. Wskazanie i określenie, o którym mowa w ust. 7 następuje we wniosku składanym przez Uczestnika PPK.

9. Wskazanie i określenie, o którym mowa w ust. 7 staje się skuteczne z dniem złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 4 powyżej i ma zastosowanie do wpływów środków, o których mowa w ust. 1 na Rachunek PPK następujących po tym dniu.

10. Składanie wniosków, o których mowa w ust. 7 nie podlega jakiegokolwiek opłacie.

11. Szczegółowe warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne Fundusze określone są w regulaminach lokowania środków Funduszy stanowiących załącznik niniejszej informacji.

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

Warunki, terminy i sposób dokonania Wypłaty

1. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK następuje na złożony Compensa przez Uczestnika PPK wniosek:

1) po osiągnięciu przez niego 60 roku życia,
2) w przypadku: wypłaty na pokrycie wkładu własnego, wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego, wypłaty części środków w przypadku Poważnego zachorowania.

2. O złożeniu wniosku, o którym mowa w ust. 1, Compensa informuje, nie później niż w terminie 3 dni roboczych od jego złożenia, Podmiot zatrudniający.

3. W przypadku rozpoczęcia wypłat środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK po osiągnięciu przez niego 60 roku życia wypłaty na PPK nie są dokonywane ani dopłaty roczne nie są przekazywane.

4. 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 tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2 poniżej,

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 (Dz. U. z 2018 r. poz. 1509, z późn. zm.) i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego, złoży wniosek o Wypłatę w mniejszej liczbie rat.

5. Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa, zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w dniu złożenia wniosku przez 120, a jeżeli Uczestnik PPK złożył 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.

6. Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK 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.

7. Uczestnik PPK może zmienić zadeklarowaną liczbę rat.

8. Jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków 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 środków będzie trwała krócej niż 10 lat.

9. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, dokonanej w trybie ust. 7, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK 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.

10. Jeżeli Uczestnik PPK 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.

11. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK dokonywana jest w formie pieniężnej.

Wypłata na pokrycie wkładu własnego

1. Na podstawie umowy zawartej z Compensa, 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. Umowa wskazana w zdaniu pierwszym zawierana jest w formie pisemnej na podstawie wniosku złożonego przez Uczestnika PPK w formie pisemnej.

2. 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 PPK lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej Uczestnika PPK wskazany we wniosku,

2) w pozostałych przypadkach – na rachunek bankowy zbywcy praw lub na jego rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.

3. Uczestnik PPK, który zawarł umowę, o której mowa w ust. 1, nie może zawrzeć kolejnej takiej umowy:



- 1) z Compensa,
- 2) z inną Instytucją finansową, chyba że umowa ma być zawarta w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika PPK kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2), Uczestnik PPK we wniosku o zawarcie umowy wskazanej w ust. 1 składa, pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń, oświadczenie, że umowa ta zostaje zawarta w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez uczestnika PPK kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji, w związku z którą zawarł wcześniej umowę z inną Instytucją finansową. Składający oświadczenie jest obowiązany do zawarcia w nim klauzuli następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”. Klauzula ta zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.
5. Przepisów ust. 1 – 4 nie stosuje się, jeżeli Uczestnik PPK w dniu złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, ma ukończone 45 lat.
6. Wyplata środków zgromadzonych na rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego dokonywana jest w formie pieniężnej.

Wyplata w formie świadczenia małżeńskiego

1. Uczestnik PPK, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego, zwanego dalej „Świadczeniem małżeńskim”.
2. Uczestnik PPK może złożyć Compensa wniosek o wypłatę Świadczenia małżeńskiego, jeżeli jego małżonek, na rzecz którego Umowę o prowadzenie PPK zawarto z Compensa, również osiągnął 60. rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty Świadczenia małżeńskiego.
3. W razie złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, Compensa otwiera wspólny rachunek PPK dla małżonków, zwany dalej „Rachunkiem małżeńskim”.
4. Świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 ratach miesięcznych.
5. Wysokość raty Świadczenia małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z odkupienia 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.
6. Świadczenie małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na Rachunku małżeńskim.
7. 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 rozdziału 13 Ustawy.

Wyplata części środków w przypadku Poważnego zachorowania

1. Uczestnik PPK może wnioskować o wypłatę do 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w przypadku Poważnego zachorowania tego Uczestnika PPK, jego małżonka lub Dziecka Uczestnika PPK.
2. We wniosku wskazanym w ust. 1 określa sposób wypłaty: ratałna/jednorazowa.
3. Wypłata pierwszej raty albo jednorazowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika PPK wniosku o dokonanie wypłaty.

Warunki, terminy i sposób dokonania Wypłaty transferowej

1. Wypłata transferowa jest dokonywana:
 - 1) na inny rachunek PPK,
 - 2) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika PPK, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia,
 - 3) na rachunek lokaty terminowej Uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia,
 - 4) na IKE małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub na IKE Osoby uprawnionej,
 - 5) na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub dla Osoby uprawnionej,
 - 6) do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
 - 7) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK.
2. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji:
 - 1) Podmiotu zatrudniającego w przypadku łącznego spełnienia następujących warunków:
 - a) wypowiedzenia Compensa Umowy o zarządzanie przez Podmiot zatrudniający i zawarcia przez Podmiot zatrudniający z inną Instytucją finansową,
 - b) zawarcia przez Podmiot zatrudniający w imieniu i na rzecz Uczestnika PPK umowy o prowadzenie PPK z Instytucją finansową inną niż Compensa,
 - c) poinformowania przez Podmiot zatrudniający Uczestnika PPK o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę transferową środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK prowadzonym przez Compensa, na jego rachunek PPK, prowadzony przez inną Instytucję finansową,
 - d) nieotrzymania przez Podmiot zatrudniający od Uczestnika PPK informacji o braku zgody na złożenie wniosku wskazanego w lit c).
 - 2) Podmiotu zatrudniającego, w przypadku nieotrzymania przez ten podmiot informacji o braku zgody Uczestnika PPK na złożenie 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 Compensa – w przypadku, gdy Uczestnik PPK złożył Podmiotowi zatrudniającaemu oświadczenie, o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK, niezwłocznie po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz tego Uczestnika PPK i został poinformowany przez Podmiot zatrudniający 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 Compensa. Oświadczenie, o którym mowa w zdaniu pierwszym zawiera oznaczenie Instytucji finansowych, z którymi zawarto umowy o prowadzenie PPK.
 - 3) 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 nabydzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego.
3. Wypłaty transferowej:



1) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika PPK, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia,

2) na rachunek lokaty terminowej Uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia,

można dokonać, gdy w umowie o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowie o prowadzenie lokaty terminowej, na który ma nastąpić Wyplata transferowa, przewidziano możliwość dysponowania środkami przekazanymi z PPK jedynie w następujący sposób:

1) 25% środków wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik PPK złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2 poniżej,

2) 75% środków 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 (Dz. U. z 2018 r. poz. 1509, z późn. zm.) i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego, złoży wniosek o Wyplata w mniejszej liczbie rat.

4. Z wyłączeniem przypadków:

1) Wyplaty transferowanej na rzecz małżonka Uczestnika PPK w związku ze śmiercią Uczestnika PPK pozostającego w związku małżeńskim,

2) Wyplaty transferowanej w związku ze śmiercią Uczestnika PPK na rzecz Osób uprawnionych tych środków zgromadzonych na Rachunku PPK, które nie zostały przekazane małżonkowi Uczestnika PPK,

3) Wyplaty transferowej na rachunek PPK byłego małżonka Uczestnika PPK w związku rozwodem lub unieważnieniem małżeństwa Uczestnika PPK,

Wyplata transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wyplaty transferowej przez Uczestnika PPK.

5. Wyplata transferowa środków zgromadzonych na rachunku PPK dokonywana jest w formie pieniężnej.

6. W przypadku łącznego spełnienia następujących warunków:

1) Uczestnik PPK przestanie być Osobą zatrudnioną w Podmiocie zatrudniającym,

2) Uczestnik PPK stanie się Osobą zatrudnioną w innym Podmiocie zatrudniającym,

3) zostanie dokonana Wyplata transferowa z Rachunku PPK Uczestnika PPK prowadzonego przez Compensa,

4) po dniu Wyplaty transferowej wskazanej w pkt 3) zostanie na Rachunek PPK Uczestnika PPK dokonana wpłata przez dotychczasowy Podmiot zatrudniający,

Compensa dokona Wyplaty transferowej kwoty stanowiącej wpłatę tej kwoty na rachunek Uczestnika PPK, na który dokonała Wyplaty transferowej.

Wyplata transferowa w związku ze śmiercią Uczestnika PPK, który pozostawał w związku z małżeńskim

1. Jeżeli w chwili śmierci Uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim, Compensa dokonuje Wyplaty transferowej połowy środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK na rachunek PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego Uczestnika PPK, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.

2. Wyplata transferowa jest dokonywana na podstawie wniosku złożonego przez małżonka Uczestnika PPK, w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika PPK odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia, w postaci papierowej, o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym

Uczestnikiem PPK, oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa.

3. Jeżeli małżonek zmarłego Uczestnika PPK jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK lub uczestnikiem PPE więcej niż jednego PPE, Wyplaty transferowej dokonuje się na rachunek PPK lub rachunek PPE wskazany przez małżonka Uczestnika PPK we wniosku.

4. Na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK 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 PPK przypadły temu małżonkowi.

5. Compensa nie ponosi odpowiedzialności za skutki niedopełnienia lub nienależytego dopełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 2 i 4 powyżej.

Wyplata transferowa w związku ze śmiercią Uczestnika PPK na rzecz Osób uprawnionych tych środków zgromadzonych na Rachunku PPK, które nie zostały przekazane małżonkowi Uczestnika PPK

1. Środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK, które nie zostaną przekazane małżonkowi Uczestnika PPK, przekazywane są Osobom uprawnionym.

2. Środki, o których mowa w ust. 1, w zależności od wniosku Osoby uprawnionej, podlegają Wyplacie 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.

3. Wyplata transferowa lub zwrot, o których mowa w ust. 2, dokonywane są przez Compensa w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wyplaty transferowej lub zwrotu wraz z:

1) odpisem aktu zgonu uczestnika PPK i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo

2) odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo 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 Wyplaty transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym.

Wyplata transferowa na rachunek PPK byłego małżonka Uczestnika PPK w związku rozwodem lub unieważnieniem małżeństwa Uczestnika PPK

1. Jeżeli małżeństwo Uczestnika PPK uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK, przypadające byłemu małżonkowi Uczestnika PPK w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w formie Wyplaty transferowej na rachunek PPK byłego małżonka Uczestnika PPK, z wyłączeniem przypadku, gdy były małżonek Uczestnika PPK nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK. Środki zgromadzone na Rachunku PPK do dnia zawarcia małżeństwa pozostają własnością Uczestnika PPK.

2. W przypadku gdy były małżonek Uczestnika PPK nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK, środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK, przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, podlegają zwrotowi w formie pieniężnej albo są przekazywane w formie Wyplaty transferowej na wskazany przez byłego małżonka Uczestnika PPK rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej



lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, pod warunkiem ich wypłaty po osiągnięciu przez byłego małżonka Uczestnika PPK 60 roku życia a 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 następujący sposób:

1) 25% środków wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik PPK złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2 poniżej,

2) 75% środków 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 (Dz. U. z 2018 r. poz. 1509, z późn. zm.) i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego, złoży wniosek o Wypłatę w mniejszej liczbie rat.

3. Przed dokonaniem zwrotu, o którym mowa w ust. 2 :

1) w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika PPK prowadzone jest konto ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, przekazuje, ze środków Uczestnika PPK, na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia przez Compensa Jednostek Uczestnictwa Funduszu, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika PPK z wpłat finansowanych przez Podmiot zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika PPK,

2) w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika PPK nie jest prowadzone konto, o którym mowa w pkt 1) powyżej, Compensa przekazuje, ze środków Uczestnika PPK, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Compensa Jednostek Uczestnictwa Funduszu, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika PPK z wpłat finansowanych przez Podmiot zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika PPK,

3) Compensa przekazuje, ze środków Uczestnika PPK, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Compensa Jednostek Uczestnictwa Funduszu, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika PPK z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego na byłego małżonka Uczestnika PPK,

4) Compensa przekazuje, ze środków Uczestnika PPK, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika PPK, kwotę odpowiadającą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Compensa Jednostek Uczestnictwa Funduszu, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika PPK 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) wybrana Instytucja finansowa przekazuje, ze środków Uczestnika PPK, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika PPK, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Compensa Jednostek Uczestnictwa Funduszu, które zostały nabyte, na

rzecz Uczestnika PPK z wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK jako osobę zatrudnioną, 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.

4. Kwota, o której mowa w ust. 3:

1) pkt 1 – stanowi przychód Funduszu Ubezpieczeń Społecznych,

2) pkt 2 i 3 – stanowi przychód Funduszu Pracy.

5. Informacja o kwocie, o której mowa w ust. 3 pkt 1), ewidencjonowana jest na koncie ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1a ustawy z dnia 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych, jako składka na ubezpieczenie emerytalne należna za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do ZUS.

6. Postanowień ust. 3 nie stosuje się w przypadku gdy były małżonek Uczestnika PPK uprawniony do otrzymania zwrotu nabył prawo do emerytury.

7. Zwrot, o którym mowa w ust. 3 powyżej następuje w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika PPK. Zwrot wskazany w zdaniu poprzednim następuje na wniosek złożony w formie pisemnej.

8. Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 1 powyżej jest dokonywana przez Compensa w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika PPK.

9. Jeżeli były małżonek Uczestnika PPK jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK, Wypłaty transferowej, o której mowa w ust. 1 dokonuje się na rachunek PPK wskazany przez tego byłego małżonka Uczestnika PPK we wniosku.

10. Postanowienia ust. 1 – 9 stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika PPK albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem PPK a jego małżonkiem.

11. Osoba będąca małżonkiem Uczestnika PPK nie może w czasie trwania małżeństwa otrzymać zwrotu ani Wypłaty transferowej środków zgromadzonych w PPK tego Uczestnika PPK w przypadkach innych niż określone w ust. 10 powyżej.

Zwrot

1. Zwrot dokonywany na wniosek Uczestnika PPK następuje w formie pieniężnej, w terminach określonych w regulaminie lokowania środków Funduszu.

2. W przypadku zwrotu, o którym mowa w ust. 1, Compensa przekazuje ze środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK:

1) na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia przez Compensa Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika PPK z wpłat finansowanych przez Podmiot zatrudniający,

2) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika PPK, kwotę równą 70% środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia Compensa Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika PPK 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 PPK, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym odpowiednio z odkupienia przez Compensa Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika PPK z wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK jako Osobę zatrudnioną, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego,

4) na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym odpowiednio z odkupienia przez Compensa Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte, na rzecz uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

3. Kwota, o której mowa w ust. 2:

1) pkt 1) – stanowi przychód Funduszu Ubezpieczeń Społecznych,

2) pkt 4 – stanowi przychód Funduszu Pracy.

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

1. Maksymalna wysokość wynagrodzenia w skali roku za zarządzanie każdym z Funduszy i za ochronę ubezpieczeniową nie może być wyższa niż:

1) 0,46% wartości aktywów netto Funduszu – od 1 lipca 2019 r. do 30 czerwca 2024 r.,

2) 0,43% wartości aktywów netto Funduszu – od 1 lipca 2024 r. do 30 czerwca 2029 r.,

3) 0,41% wartości aktywów netto Funduszu – od 1 lipca 2029 r. do 30 czerwca 2034 r.,

4) 0,39% wartości aktywów netto Funduszu – od 1 lipca 2034.

2. Maksymalna wysokość Składki ochronnej stanowiącej część wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem i za ochronę ubezpieczeniową nie może być wyższa niż 0,02% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku, obliczonej na każdy Dzień wyceny. Wysokość Składki ochronnej wskazana jest w ogólnych warunkach ubezpieczenia stanowiących załącznik do Umowy.

3. Compensa może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Wysokość tego wynagrodzenia nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku.

4. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 3 powyżej to może być pobierane pod warunkiem spełnienia warunków określonych Ustawą.

5. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane na każdy Dzień wyceny i jest pobierane przez Compensa, do 15 dnia roboczego po zakończeniu roku.

6. Compensa pokrywa z aktywów Funduszu, poza wynagrodzeniem i Składką ochronną, o których mowa w ust. 1, wyłącznie następujące koszty:

1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów Funduszu;

2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów Funduszu;

3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu;

4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów Funduszu;

5) związane z prowadzeniem rejestru uczestników Funduszu;

6) podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;

7) ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu postanowieniami regulaminu lokowania środków lub przepisami prawa;

8) druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu wymaganych przepisami prawa;

7. Maksymalna wysokość opłaty związanej z prowadzeniem rejestru uczestników UFK:

1) 0,5% średniej wartości aktywów netto Funduszu – w danym roku kalendarzowym – gdy wartość aktywów netto Funduszu nie jest wyższa niż 10 000 000 zł;

2) 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.

8. Koszty, o których mowa w ust. 6 pkt 1-5 i 7-8, nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.

9. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane na zasadach określonych w ust. 6, Compensa z własnych środków.

10. W okresie, w którym wartość aktywów netto Funduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, Compensa pokrywa z własnych środków koszty tego Funduszu, o których mowa w ust. 6 pkt 5, 7 i 8.

11. Obniżenie kosztów wskazanych powyżej jest swobodną decyzją Compensa i nie wymaga zmiany umowy o zarządzanie PPK.

VI. WYSOKOŚĆ SUMY UBEZPIECZENIA

1. Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Uczestnika PPK w okresie ubezpieczenia wynosi 100 PLN (sto złotych).

2. Suma ubezpieczenia z tytułu Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w okresie ubezpieczenia jest uzależniona od wartości środków zgromadzonych na rachunku PPK i wynosi maksymalnie 100 000 PLN (sto tysięcy złotych).

3. Warunki i tryb wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu wystąpienia zdarzeń ubezpieczeniowych, o których mowa w ust. 1-2, wskazane są w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

Załączniki:

1. Ogólne warunki ubezpieczenia,

2. Regulamin lokowania środków Funduszu: UFK Compensa 2025, UFK Compensa 2030, UFK Compensa 2035, UFK Compensa 2040, UFK Compensa 2045, UFK Compensa 2050, UFK Compensa 2055, UFK Compensa 2060.