

**Niniejsza Umowa będzie uznawana za zawartą w stosunku do danej Osoby Zatrudnionej z dniem przekazania przez Podmiot Zatrudniający pierwszej Informacji Zgłoszeniowej zawierającej poprawne i kompletne Dane Identyfikujące Uczestnika PPK dla takiej osoby.**

**Niezwłocznie po zawarciu niniejszej Umowy Instytucja Finansowa udostępni Podmiotowi Zatrudniającemu i Uczestnikowi potwierdzenie jej zawarcia.**

## **UMOWA O PROWADZENIE PRACOWNICZEGO PLANU KAPITAŁOWEGO**

### **Nationale-Nederlanden Dobrowolne Fundusze Emerytalne Nasze Jutro**

#### **Spis treści:**

- Art. 1 Przedmiot Umowy
- Art. 2 Wpłaty dodatkowe finansowane przez Uczestnika
- Art. 3 Pozostałe postanowienia

## **UMOWA O PROWADZENIE PRACOWNICZEGO PLANU KAPITAŁOWEGO**

zawarta w Warszawie, pomiędzy:

dobrowolnymi funduszami emerytalnymi wskazanymi w **Załączniku nr 2** do Umowy, zwanymi dalej każdy z osobna „**Funduszem**” lub „**Institucją Finansową**”, wpisanymi do Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych i reprezentowanymi przez **Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółkę Akcyjną** z siedzibą w Warszawie, adres: ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, Sąd Gospodarczy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000042153, posiadającą numer identyfikacyjny NIP 526-22-41-523, o kapitale zakładowym (wpłaconym w całości) w wysokości 33 000 000 zł, zwaną dalej „**Towarzystwem**” lub „**PTE**”

a

Osobami Zatrudnionymi, których dane identyfikujące zostały określone w **Załączniku nr 3** do Umowy („**Lista Osób Zatrudnionych będących Uczestnikami PPK**”), zwanymi dalej każda z osobna „**Uczestnikiem**” oraz łącznie „**Uczestnikami**”, w imieniu i na rzecz których na mocy umocowania wynikającego z przepisów Ustawy o PPK działa:

[treść generowana automatycznie, wedle zestawienia komparycji]

zwany/-a dalej „**Podmiotem Zatrudniającym**”;

które to Instytucja Finansowa oraz Uczestnik zwani są dalej łącznie „**Stronami**”;

o treści następującej:

### **Art. 1 Przedmiot Umowy**

1. Instytucja Finansowa zobowiązuje się wobec Uczestnika do odpłatnego prowadzenia pracowniczego planu kapitałowego, o którym mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (dalej odpowiednio: „**PPK**” lub „**Ustawa o PPK**”), na zasadach określonych w Ustawie o PPK, a w zakresie tam nieuregulowanym albo wskazanym, odpowiednio, również w przepisach określających zasady tworzenia i działania dobrowolnych funduszy emerytalnych lub funduszy inwestycyjnych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, oraz postanowieniach Umowy wraz z załącznikami, w tym Szczegółowych warunkach umowy o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego („**Szczegółowe Warunki Umowy**”), które stanowią **Załącznik nr 1** do Umowy.
2. Środki gromadzone w PPK lokowane będą w dobrowolnych funduszach emerytalnych, będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK.

## **Art. 2 Wpłaty dodatkowe finansowane przez Uczestnika**

Uczestnik może zadeklarować wpłatę dodatkową finansowaną przez Uczestnika, zmienić wysokość tej wpłaty albo zrezygnować z jej odprowadzania wedle zasad określonych przepisami Ustawy o PPK, postanowieniami Szczegółowych Warunków Umowy lub statutu właściwego Funduszu.

## **Art. 3 Pozostałe postanowienia**

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Niniejsza Umowa będzie uznawana za zawartą w stosunku do danej Osoby Zatrudnionej z dniem przekazania przez Podmiot Zatrudniający pierwszej Informacji Zgłoszeniowej zawierającej poprawne i kompletne Dane Identyfikujące Uczestnika PPK dla takiej osoby. Niezwłocznie po zawarciu Umowy Instytucja Finansowa udostępni Podmiotowi Zatrudniającemu i Uczestnikom potwierdzenie jej zawarcia w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku, o którym mowa w Ustawie o PPK lub za pośrednictwem Serwisu Elektronicznego a na wniosek Uczestnika – w postaci papierowej.
3. Umowa została sporządzona według prawa polskiego i podlega temu prawu.
4. Pojęcia niezdefiniowane w Umowie, pisane dużą literą, mają znaczenie jakie nadano im w Ustawie o PPK lub w ramach Szczegółowych Warunków Umowy.
5. Załączniki do Umowy, w tym Szczegółowe Warunki Umowy stanowią integralną część Umowy.
6. Umowa została sporządzona w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku, o którym mowa w Ustawie o PPK.

<b>Lista załączników do Umowy:</b>	
<b>Załącznik nr 1</b>	Szczegółowe warunki umowy o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego – Nationale Nederlanden Dobrowolne Fundusze Emerytalne Nasze Jutro.
<b>Załącznik nr 2</b>	Lista Funduszy.
<b>Załącznik nr 3</b>	Lista Osób Zatrudnionych będących Uczestnikami PPK (załącznik w postaci raportu elektronicznego)

# **SZCZEGÓŁOWE WARUNKI UMOWY O PROWADZENIE PRACOWNICZEGO PLANU KAPITAŁOWEGO – NATIONALE-NEDERLANDEN DOBROWOLNE FUNDUSZE EMERYTALNE NASZE JUTRO**

Spis treści:

- § 1 Definicje.
- **Rozdział 1 Wpłaty Dodatkowe do PPK**
- § 2 Wysokość Wpłat Dodatkowych Finansowanych przez Podmiot Zatrudniający dla poszczególnych grup Osób Zatrudnionych
- § 3 Sposób deklarowania Wpłat Dodatkowych Osoby Zatrudnionej i zmiany ich wysokości
- **Rozdział 2 Warunki gromadzenia środków w PPK i zarządzania nimi przez Fundusze**
- § 4 Postanowienia ogólne
- § 5 Zmiana Funduszu lub Funduszy w zakresie dotyczącym kolejnych Wpłat do PPK
- § 6 Zmiana podziału Środków zgromadzonych w PPK pomiędzy Funduszami
- **Rozdział 3 Warunki, terminy i sposób dokonania Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu**
- § 7 Warunki uprawniające do Wypłaty
- § 8 Wypłata po osiągnięciu przez Uczestnika 60. roku życia
- § 9 Wypłata na pokrycie Wkładu Własnego
- § 10 Wypłata w formie świadczenia małżeńskiego
- § 11 Wypłata w przypadku Poważnego Zachorowania Uczestnika, współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika
- § 12 Wypłata Transferowa
- § 13 Wskazanie Osoby Uprawnionej
- § 14 Zwrot
- **Rozdział 4 Oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK**
- § 15 Warunki przekazywania oświadczeń woli w sprawach dotyczących PPK
- **Rozdział 5 Koszty i opłaty związane z PPK**
- § 16 Maksymalna wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem, innych kosztów obciążających Fundusz i opłat obciążających Uczestnika PPK oraz warunki na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany Umowy o Zarządzanie PPK
- **Rozdział 6 Pozostałe postanowienia**
- § 17 Warunki zmiany Umowy o Prowadzenie PPK lub Szczegółowych Warunków Umowy

- § 18 Informacje związane z uczestnictwem w PPK, w tym zakres, częstotliwość i forma informowania Uczestnika o Środkach zgromadzonych w PPK
- § 19 Obowiązki Umowy o Prowadzenie PPK. Prawo odstąpienia
- § 20 Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych
- § 21 Obowiązek informowania o zmianie Danych Identyfikujących Uczestnika PPK
- § 22 Reklamacje

**SZCZEGÓŁOWE WARUNKI UMOWY  
O PROWADZENIE PRACOWNICZEGO PLANU KAPITAŁOWEGO  
– NATIONALE-NEDERLANDEN DOBROWOLNE FUNDUSZE EMERYTALNE  
NASZE JUTRO**

Niniejszy dokument określa szczegółowe zasady współpracy dotyczące realizacji umowy o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego, o którym mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, zawartej z dobrowolnymi funduszami emerytalnymi będącymi funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu tej ustawy, reprezentowanymi i zarządzanymi przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółkę Akcyjną.

**§ 1 Definicje**

1. Terminy użyte w Szczegółowych Warunkach Umowy oznaczają:
  1. **Dane Identyfikujące Uczestnika PPK** – 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;
  2. **Dopłaty Roczne** – dopłaty roczne do PPK, o których mowa w art. 32 ust. 1 Ustawy o PPK;
  3. **Fundusz** – dobrowolny fundusz emerytalny będący funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 Ustawy o PPK, reprezentowany i zarządzany przez Towarzystwo, wymieniony w Załączniku nr 2 do Umowy;
  4. **Fundusz właściwy dla wieku Uczestnika** – Fundusz właściwy wedle postanowień Statutu tego Funduszu dla danego przedziału roczników osób fizycznych, przypisany do Uczestnika na podstawie numeru PESEL lub daty urodzenia Uczestnika, w przypadku osób nieposiadających takiego numeru;
  5. **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
  6. **Informacja Zgłoszeniowa** – lista obejmująca Dane Identyfikujące Uczestników PPK, przekazywana Funduszowi w sposób określony w § 2 Umowy o Zarządzanie PPK;
  7. **Jednostka Rozrachunkowa** – jednostka rozrachunkowa, o której mowa w Statucie Funduszu;
  8. **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
  9. **Konwersja** – umorzenie Jednostek Rozrachunkowych w jednym Funduszu i przeliczenie umorzonych Jednostek Rozrachunkowych na Jednostki Rozrachunkowe innego Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo;
  10. **Osoba Zatrudniona** – osoba zatrudniona w rozumieniu Ustawy o PPK;
  11. **PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
  12. **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy, o którym mowa w Ustawie o PPK;

13. **Rachunek, Rachunek PPK** – zapis w Rejestrze Członków Funduszu, prowadzony w ramach PPK, o którym mowa w Ustawie o PPK;
14. **Serwis Elektroniczny** – serwis internetowy udostępniany 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;
15. **Szczegółowe Warunki Umowy** – niniejsze Szczegółowe warunki umowy o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego – Nationale-Nederlanden Dobrowolne Fundusze Emerytalne Nasze Jutro;
16. **Środki zgromadzone w PPK** – środki zgromadzone na Rachunku PPK w rozumieniu Ustawy o PPK;
17. **Towarzystwo** – Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, będące organem Funduszy;
18. **Uczestnik** – osoba fizyczna będąca stroną Umowy o Prowadzenie PPK;
19. **Umowa o Prowadzenie PPK, Umowa** – umowa o prowadzenie PPK, o której mowa w Rozdziale 3 Ustawy o PPK, zawierana z Funduszami i na rzecz Osoby Zatrudnionej;
20. **Umowa o Zarządzanie PPK** – umowa o zarządzanie PPK, o której mowa w Rozdziale 2 Ustawy o PPK, zawierana pomiędzy Funduszami a Podmiotem Zatrudniającym;
21. **Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej** – ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
22. **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
23. **Ustawa o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych** – ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
24. **Ustawa o PPK** – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
25. **Wpłata Dodatkowa Osoby Zatrudnionej** – 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;
26. **Wpłata Dodatkowa Podmiotu Zatrudniającego** – 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;
27. **Wpłata do PPK** – wpłata do PPK z tytułu Wpłat Finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, Wpłat Finansowanych przez Osobę Zatrudnioną, Dopłat Rocznych lub Wpłaty Powitalnej;
28. **Wpłaty Finansowane przez Osobę Zatrudnioną** – Wpłata Podstawowa Osoby Zatrudnionej oraz, w przypadku w którym została zadeklarowana, również Wpłata Dodatkowa Osoby Zatrudnionej;
29. **Wpłaty Finansowane przez Podmiot Zatrudniający** – Wpłata

Podstawowa Podmiotu Zatrudniającego oraz, w przypadku w którym została zadeklarowana, również Wpłata Dodatkowa Podmiotu Zatrudniającego;

30. **Wpłata Podstawowa Osoby Zatrudnionej** – wpłata podstawowa finansowana przez Osobę Zatrudnioną, o której mowa w Rozdziale 4 Ustawy o PPK, obliczana, pobierana od Uczestnika i odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
  31. **Wpłata Podstawowa Podmiotu Zatrudniającego** – wpłata podstawowa finansowana przez Podmiot Zatrudniający, o której mowa w Rozdziale 4 Ustawy o PPK, obliczana i odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
  32. **Wpłata Powitalna** – wpłata powitalna, o której mowa w art. 31 ust. 1 Ustawy o PPK;
  33. **Wynagrodzenie** – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika, o której mowa w art. 2 pkt 40) Ustawy o PPK;
  34. **Wypłata** – wypłata Środków zgromadzonych w PPK, o której mowa w art. 2 pkt 41) Ustawy o PPK;
  35. **Wypłata Transferowa** – przekazanie Środków zgromadzonych w PPK, o którym mowa w art. 2 pkt 42) Ustawy o PPK;
  36. **Zwrot** – wycofanie Środków zgromadzonych w PPK, o którym mowa w art. 2 pkt 47) Ustawy o PPK.
2. Pojęcia niezdefiniowane w Szczegółowych Warunkach Umowy, pisane dużą literą mają znaczenie, jakie nadano im odpowiednio w Ustawie o PPK, Ustawie o funduszach inwestycyjnych, Ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, Umowie lub Statucie Funduszu.
  3. Ilekroć w Szczegółowych Warunkach Umowy czyni się odwołanie do jakiegokolwiek aktu prawnego, odwołania te należy odnosić odpowiednio do aktów prawnych, które w przyszłości zastąpią lub zmienią taki akt.
  4. Jeżeli z kontekstu nie wynika inaczej, wyrażenia pisane wielką literą w liczbie pojedynczej mogą odnosić się również do liczby mnogiej i odwrotnie.
  5. Tytuły rozdziałów i paragrafów mają znaczenie pomocnicze i nie wpływają na interpretację postanowień Szczegółowych Warunków Umowy.

## **Rozdział 1 Wpłaty Dodatkowe do PPK**

### **§ 2 Wysokość Wpłat Dodatkowych Finansowanych przez Podmiot Zatrudniający dla poszczególnych grup Osób Zatrudnionych**

1. Podmiot Zatrudniający może zadeklarować dokonywanie Wpłaty Dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego w wysokości do 2,5% (słownie: dwa i pięć dziesiątych procent) Wynagrodzenia Uczestnika.
2. Wpłata Dodatkowa Podmiotu Zatrudniającego, o której mowa w ust. 1, może być różnicowana ze względu na długość okresu zatrudnienia w Podmiocie Zatrudniającym albo na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy, obowiązujących w Podmiocie Zatrudniającym. Przepis art. 16 ust. 2 i 3 Ustawy o PPK stosuje się odpowiednio.
3. Podmiot Zatrudniający może zmienić wysokość Wpłaty Dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego lub zrezygnować z jej dokonywania w formie zmiany Umowy o Zarządzanie PPK. Zmieniona wysokość Wpłaty Dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została dokonana zmiana.



4. Podmiot Zatrudniający nie finansuje Wpłaty Dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego w przypadkach określonych w art. 25 ust. 4 Ustawy o PPK.

### **§ 3 Sposób deklarowania Wpłat Dodatkowych Osoby Zatrudnionej i zmiany ich wysokości**

1. Uczestnik może zadeklarować Wpłatę Dodatkową Osoby Zatrudnionej w wysokości do 2% (słownie: dwa procent) Wynagrodzenia Uczestnika.
2. Wysokość Wpłaty Dodatkowej Uczestnik określa w Deklaracji składanej Podmiotowi Zatrudniającemu.
3. Uczestnik może w formie zmiany Deklaracji
  1. zmienić wysokość Wpłaty Dodatkowej lub
  2. zrezygnować z wnoszenia Wpłaty Dodatkowej.
4. Uczestnik nie finansuje Wpłaty Dodatkowej Osoby Zatrudnionej w przypadkach określonych w art. 25 ust. 4 Ustawy o PPK, przy czym Uczestnik może w takich przypadkach zadeklarować dalsze finansowanie Wpłaty Dodatkowej w Deklaracji składanej Podmiotowi Zatrudniającemu.

## **Rozdział 2 Warunki gromadzenia środków w PPK i zarządzania nimi przez Fundusze**

### **§ 4 Postanowienia ogólne**

1. Fundusze gromadzą i zarządzają środkami gromadzonymi w PPK na warunkach określonych w Ustawie o PPK oraz aktach wykonawczych do tej ustawy, a w zakresie tam nieuregulowanym albo wskazanym, odpowiednio, również przepisami określającymi zasady tworzenia i działania dobrowolnych funduszy emerytalnych lub funduszy inwestycyjnych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zasady prowadzenia działalności lokacyjnej przez Fundusz określa Statut Funduszu. Prospekt informacyjny Funduszu zawiera deklarację zasad polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnego Funduszu.
2. Wpłaty do PPK dokonywane są na wspólny rachunek rozliczeniowy Funduszy a następnie są przeliczane na Jednostki Rozrachunkowe Funduszu właściwego dla wieku Uczestnika lub innego Funduszu lub Funduszy wskazanych przez Uczestnika, stosownie do postanowień § 5 lub § 6.
3. Nabycie oraz umorzenie Jednostek Rozrachunkowych Funduszu następuje każdorazowo według aktualnej ceny Jednostki Rozrachunkowej Funduszu.
4. Przeliczenie wpłat do PPK na Jednostki Rozrachunkowe Funduszu oraz dopisanie Jednostek Rozrachunkowych do Rachunku PPK Uczestnika PPK następuje niezwłocznie po dokonaniu wpłaty do PPK, zgodnie z postanowieniami Statutu.
5. Odpisanie Jednostek Rozrachunkowych Funduszu z Rachunku PPK następuje niezwłocznie po ich umorzeniu.
6. Jednostki Rozrachunkowe Funduszy podlegają Konwersji na zasadach określonych w § 6 oraz § 16 ust. 3.

## **§ 5 Zmiana Funduszu lub Funduszy w zakresie dotyczącym kolejnych Wpłat do PPK**

Uczestnik może wskazać inny Fundusz lub Fundusze niż Fundusz właściwy dla wieku Uczestnika, do którego lub których wnoszone będą kolejne Wpłaty dokonywane do PPK. W przypadku wskazania więcej niż jednego Funduszu, Uczestnik określa również procentowy podział kolejnych Wpłat do PPK pomiędzy wskazane Fundusze, przy czym Wpłata do PPK do jednego Funduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% łącznej Wpłaty do PPK do wszystkich wskazanych Funduszy.

## **§ 6 Zmiana podziału Środków zgromadzonych w PPK pomiędzy Funduszami**

Uczestnik może dokonać zmiany podziału Środków zgromadzonych w PPK pomiędzy Fundusze, składając wniosek o dokonanie Konwersji Jednostek Rozrachunkowych do innego Funduszu lub Funduszy, w tym innego lub innych niż właściwy/-e dla jego wieku. W przypadku wskazania więcej niż jednego Funduszu, Uczestnik określa również procentowy podział Środków zgromadzonych w PPK pomiędzy wskazane Fundusze, przy czym Wpłata do PPK do jednego Funduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% Środków zgromadzonych w PPK.

## **Rozdział 3 Warunki, terminy i sposób dokonania Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu**

### **§ 7 Warunki uprawniające do Wypłaty**

1. Wypłata Środków zgromadzonych w PPK dokonywana jest wyłącznie na wniosek:
  1. Uczestnika po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
  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 Warunków Umowy.

### **§ 8 Wypłata po osiągnięciu przez Uczestnika 60. roku życia**

1. W przypadku, o którym mowa w § 7 ust. 1 pkt 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 2);
  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 § 7 ust. 1 pkt 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 § 7 ust. 1 pkt 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.

### **§ 9 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.

### **§ 10 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:
  1. co najmniej 120 ratach, do wyczerpania Środków zgromadzonych w PPK na rachunku małżeńskim;
  2. formie pieniężnej, na wskazany przez małżonków rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej;
  3. terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku o dokonanie takiej Wypłaty, jeżeli wraz ze złożeniem wniosku spełnione zostały pozostałe warunki dla Wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego, określone w ust. 1.
3. W przypadku śmierci jednego z małżonków, świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości do wyczerpania Środków zgromadzonych w PPK na rachunku małżeńskim.

### **§ 11 Wypłata w przypadku Poważnego Zachorowania Uczestnika, współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika**

1. Uczestnik może wnioskować o Wypłatę do 25% Środków zgromadzonych na Rachunku Uczestnika PPK w PPK w przypadku Poważnego Zachorowania Uczestnika, współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Wypłata dokonywana jest:
  1. w zależności od wniosku Uczestnika – jednorazowo albo w ratach;
  2. w formie pieniężnej, na wskazany przez Uczestnika rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej;
  3. w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie takiej Wypłaty wraz z kompletem dokumentów niezbędnych do dokonania Wypłaty, przy czym w przypadku wniosku o Wypłatę w ratach, w terminie o którym mowa powyżej dokonywana jest Wypłata pierwszej raty.

## **§ 12 Wypłata Transferowa**

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. na inny Rachunek PPK;
  2. na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, 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 a IKE byłego współmałżonka Uczestnika lub IKE Osoby Uprawnionej;
  5. na rachunek 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, zgodnie z art. 80 ust. 2 Ustawy o PPK.
2. Wypłata Transferowa dokonywana jest w formie pieniężnej na numer rachunku wskazany w tym celu Instytucji Finansowej, odpowiednio, przez Podmiot Zatrudniający, 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 Osobę Uprawnioną, 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. W przypadku, o którym mowa w art. 12 ust. 4 i art. 19 ust. 4 Ustawy o PPK wniosek Podmiotu Zatrudniającego o dokonanie Wypłaty Transferowej składany jest w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie treści wniosku na Trwałym Nośniku, a jeżeli Instytucja Finansowa udostępniła taką funkcjonalność, za pośrednictwem Serwisu Elektronicznego.
4. Wypłata Transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Uczestnika PPK, z zastrzeżeniem sytuacji wskazanych 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.

## **§ 13 Wskazanie Osoby Uprawnionej**

1. Uczestnik PPK może wskazać w formie pisemnej Instytucji Finansowej imiennie jedną osobę lub więcej osób, które jako Osoby Uprawnione mają po jego śmierci otrzymać, zgodnie z przepisami Rozdziału 13 Ustawy o PPK, środki zgromadzone na jego Rachunku PPK.
2. Środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK, które nie zostaną przekazane zgodnie z art. 85 Ustawy o PPK, w zależności od wniosku Osoby Uprawnionej, podlegają Wypłacie Transferowej do PPK, IKE lub PPE tej osoby lub są zwracane w formie pieniężnej. Zwrot może dotyczyć całości lub części środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK

i dokonywany jest na wskazany przez Osobę Uprawnioną rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.

#### **§ 14 Zwrot**

1. Zwrot dokonywany jest na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK, a w zakresie tam nieuregulowanym również zgodnie z postanowieniami Szczegółowych Warunków Umowy i Statutu Funduszu.
2. Zwrot na wniosek Uczestnika PPK dokonywany jest w formie pieniężnej na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, w terminach określonych 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.

### **Rozdział 4 Oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK**

#### **§ 15 Warunki przekazywania oświadczeń woli w sprawach dotyczących PPK**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w sprawach dotyczących PPK Uczestnik składa oświadczenia woli Instytucji Finansowej za pośrednictwem Serwisu Elektronicznego.
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 oświadczenia i dokumenty składane są Instytucji Finansowej w postaci papierowej lub za pośrednictwem Serwisu Elektronicznego, jeżeli Instytucja Finansowa udostępniła taką funkcjonalność w ramach tego serwisu.
3. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się także po ustaniu zatrudnienia Uczestnika PPK w Podmiocie Zatrudniającym.
4. W przypadku otrzymania przez Instytucję Finansową oświadczenia woli Uczestnika wraz z dokumentami w postaci papierowej za pośrednictwem Podmiotu Zatrudniającego, przyjmuje się że podmiot ten został upoważniony przez Uczestnika do przekazania tego oświadczenia wraz z dokumentami Instytucji Finansowej.

### **Rozdział 5 Koszty i opłaty związane z PPK**

#### **§ 16 Maksymalna wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem, innych kosztów obciążających Fundusz i opłat obciążających Uczestnika PPK oraz warunki na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany Umowy o Zarządzanie PPK**

1. Maksymalna wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem, innych kosztów obciążających Fundusz i opłat obciążających Uczestnika PPK określone zostały w **Załączniku nr 1 do Szczegółowych Warunków Umowy**. Warunki, na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany Umowy o Zarządzanie PPK, mogą zostać określone w Statucie Funduszu.
2. Od Wpłat do PPK, Dopłat Rocznych, Wpłat Powitalnych, przyjętych Wypłat

Transferowych, wpłat dokonanych w ramach Konwersji, 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, z zastrzeżeniem ust. 3.

3. Z tytułu realizacji każdej Konwersji nie pobiera się opłaty od środków podlegających nabyciu w ramach Konwersji w Funduszu.
4. Realizacja zmiany Funduszu lub Funduszy w zakresie dotyczącym kolejnych Wpłat do PPK, o której mowa w § 5, jest bezpłatna.

## **Rozdział 6 Pozostałe postanowienia**

### **§ 17 Warunki zmiany Umowy o Prowadzenie PPK lub Szczegółowych Warunków Umowy**

1. Z zastrzeżeniem kolejnych ustępów, wszelkie zmiany Umowy o Prowadzenie PPK dokonywane będą w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym Nośniku, przy czym w okresie obowiązywania Umowy o Zarządzanie PPK, Uczestnicy w zakresie zmiany Umowy o Prowadzenie PPK reprezentowani będą przez Podmiot Zatrudniający.
2. Dokonywana przez Instytucję Finansową zmiana załącznika do Umowy o Prowadzenie PPK zawierającego listę Funduszy będących stroną tej umowy, wynikająca ze zmian dotyczących Funduszu/-y, w tym zmiany ich nazw/-y, połączenia albo dodania kolejnego/-ych dobrowolnego/-ych funduszu/-y emerytalnego/-ych nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy i obowiązuje nie wcześniej niż od dnia przekazania Podmiotowi Zatrudniającemu zmienionej treści tego załącznika za pośrednictwem Serwisu Elektronicznego lub na adres poczty elektronicznej wskazany w tym celu przez Podmiot Zatrudniający.
3. Zmiana załącznika do Umowy o Prowadzenie PPK zawierającego listę Osób Zatrudnionych, będących Uczestnikami PPK dokonywana jest poprzez przekazanie Funduszowi przez Podmiot Zatrudniający Informacji Zgłoszeniowej zawierającej poprawne i kompletne Dane Identyfikujące Uczestnika PPK, na zasadach określonych w Umowie o Zarządzanie PPK. Zmiana, o której mowa powyżej obowiązuje w stosunku do danej Osoby Zatrudnionej z dniem przekazania przez Podmiot Zatrudniający Informacji Zgłoszeniowej zawierającej poprawne i kompletne Dane Identyfikujące Uczestnika PPK dla takiej osoby.
4. Instytucja Finansowa może dokonać zmiany Szczegółowych Warunków Umowy w związku:
  1. z dostosowaniem do treści powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji, w tym wynikającym z orzeczeń sądów, działań organów administracji publicznej lub izb gospodarczych, lub innymi zmianami w tym zakresie;
  2. ze zmianą Statutu Funduszu;
  3. ze zmianami dotyczącymi Towarzystwa lub Funduszy, w tym zmianą nazw/-y lub połączeniem Funduszy albo utworzeniem kolejnego/-ych dobrowolnego/-ych funduszu/-y emerytalnego/-ych będącego funduszem/-ami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK;
  4. ze zmianą zasad oferowania, warunków uczestnictwa lub obsługi PPK, w tym zamianą udostępnianych funkcjonalności lub usług, lub warunków technicznych, technologicznych lub informatycznych w tym zakresie, również w zakresie dotyczącym Systemu Elektronicznego.

5. Z zastrzeżeniem kolejnych ustępów, informacja o planowanej zmianie Szczegółowych Warunków Umowy przekazywana jest Podmiotowi Zatrudniającemu w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie tej treści na Trwałym Nośniku nie później niż na jeden miesiąc przed wskazaną przez Fundusz datą wejścia w życie takiej zmiany. Jeśli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Szczegółowych Warunków Umowy Fundusz nie otrzyma oświadczenia Podmiotu Zatrudniającego o wypowiedzeniu Umowy o Zarządzanie PPK, zmiany Szczegółowych Warunków Umowy wiążą strony Umowy o Zarządzanie PPK, począwszy od daty wskazanej przez Fundusz zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu.
6. Informacje o zmianach oraz aktualny tekst jednolity Szczegółowych Warunków Umowy:
  1. udostępniane są za pośrednictwem ogólnodostępnej strony internetowej przeznaczonej do ogłoszeń Funduszu;
  2. mogą być udostępniane za pośrednictwem Podmiotu Zatrudniającego, w sposób zwyczajowo przyjęty przez ten podmiot.
7. Zmiany Statutu Funduszu dokonywane są na podstawie przepisów Ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych i wchodzi w życie w terminach określanych na podstawie przepisów tej ustawy. O każdej zmianie Statutu Fundusz powiadamia Uczestników poprzez zamieszczenie treści zmian oraz jednolitego tekstu Statutu na ogólnodostępnej stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń Funduszu.
8. Zmiana Szczegółowych Warunków Umowy wynikająca ze zmiany Statutu Funduszu wchodzi w życie nie wcześniej niż w terminie wejścia w życie zmiany Statutu Funduszu.

**§ 18 Informacje związane z uczestnictwem w PPK,  
w tym zakres, częstotliwość i forma informowania Uczestnika  
o Środkach zgromadzonych w PPK**

1. Fundusz, w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, przekazuje Uczestnikowi PPK, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku, lub na wniosek Uczestnika PPK w postaci papierowej, roczną informację o wysokości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, o wysokości wpłat dokonanych na ten rachunek w poprzednim roku kalendarzowym oraz o innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w poprzednim roku kalendarzowym.
2. Wszelkie informacje dotyczące Funduszu są ogłaszane na ogólnodostępnej stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń Funduszu.
3. Fundusz ogłasza raz w roku prospekt informacyjny zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie oraz w rozporządzeniu Rady Ministrów w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych. Prospekt informacyjny będzie ogłaszany w dzienniku Rzeczpospolita.
4. Fundusz udostępnia prospekt informacyjny Podmiotom Zatrudniającym, z którymi Fundusze zawarły Umowę o Zarządzanie PPK. Przepisu art. 190 ust. 1 Ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych nie stosuje się.
5. Fundusz sporządza i udostępnia kluczowe informacje dla inwestorów na zasadach określonych w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych

(PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.

### **§ 19 Obowiązwanie Umowy o Prowadzenie PPK. Prawo odstąpienia.**

1. W przypadkach, o których mowa w art. 12 ust. 5, 19 ust. 5 oraz art. 96 Ustawy o PPK, Środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK pozostają na tym rachunku do czasu ich Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.
2. Uczestnik może odstąpić od Umowy bez podania przyczyn, składając oświadczenie na piśmie, w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy lub od dnia otrzymania przez Uczestnika potwierdzenia jej zawarcia wraz z informacjami, o których mowa w art. 39 ust. 3 ustawy z dnia 30 maja 2014 roku o prawach konsumenta, jeżeli jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane. Uczestnik nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem.

### **§ 20 Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych**

1. Administratorami danych osobowych są fundusze emerytalne wskazane w załączniku w **Załączniku nr 2** do Szczegółowych Warunków Umowy.
2. Szczegółowe informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych zostały podane w załączniku, o którym mowa w ust. 1.

### **§ 21 Obowiązek informowania o zmianie Danych Identyfikujących Uczestnika PPK**

1. Uczestnik PPK jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany Danych Identyfikujących Uczestnika PPK, poinformować Fundusz o każdorazowej zmianie tych danych, w tym po ustaniu zatrudnienia w Podmiocie Zatrudniającym.
2. W przypadku otrzymania zmienionych Danych Identyfikujących Uczestnika PPK za pośrednictwem Podmiotu Zatrudniającego, przyjmuje się że podmiot ten został upoważniony do przekazania tych danych Instytucji Finansowej, a obowiązek o którym mowa w ust. 1 został spełniony.

### **§ 22 Reklamacje**

1. Klient może złożyć reklamację:
  1. w formie pisemnej – osobiście, w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Towarzystwa, lub przesyłką pocztową nadaną na adres siedziby Towarzystwa;
  2. ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii podanej na stronie internetowej Funduszu albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Towarzystwa;
  3. w formie elektronicznej, za pośrednictwem formularza dostępnego na stronie internetowej Funduszu.
2. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Instytucja Finansowa lub Towarzystwo w informacji przekazywanej klientowi, który wystąpił z reklamacją:



1. wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
  2. wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  3. określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
3. Instytucja Finansowa lub Towarzystwo udziela odpowiedzi na reklamację w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji (w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych), bądź, na wniosek klienta, za pośrednictwem poczty elektronicznej.
  4. Towarzystwo może zlecić rozpatrywanie reklamacji agentowi transferowemu. W takim przypadku Towarzystwo publikuje na stronie internetowej Towarzystwa oraz przekazuje klientowi w dokumencie zawierającym kluczowe informacje adres i numer infolinii umożliwiające przekazanie reklamacji do agenta transferowego, a czynności związane z obsługą reklamacji prowadzi agent transferowy w imieniu Towarzystwa i odpowiedniego Funduszu.
  5. W przypadku wystąpienia sporu z Instytucją Finansową lub Funduszem, Uczestnik lub osoba uprawniona w rozumieniu Ustawy o PPK może zwrócić się o pomoc do miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów lub Rzecznika Finansowego (rf.gov.pl).
  6. Instytucja Finansowa i Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
  7. W rozumieniu ustawy o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich, podmiotem uprawnionym do pozasądowego rozpatrywania sporów jest Rzecznik Finansowy, który prowadzi stronę internetową: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).
  8. Zgodnie z dyspozycją Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. Instytucja Finansowa dla procesu sprzedaży przez internet wskazuje łącze elektroniczne do platformy ODR <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/index.cfm?event=main.home.show&lng=PL>.
  9. Umowa podlega przepisom prawa polskiego.
  10. Spory ze stosunków prawnych dotyczące obowiązków wynikających z Ustawy oraz Umowy o zarządzanie PPK i Umowy rozstrzygają sądy powszechne. Powództwo wytacza się przed sąd pierwszej instancji, w którego okręgu Uczestnik ma miejsce zamieszkania lub w którego okręgu znajduje się siedziba podmiotu zatrudniającego albo siedziba jego oddziału.

<b>Lista załączników do Szczegółowych Warunków Umowy:</b>	
<b>Załącznik nr 1</b>	Wskazanie maksymalnej wysokości wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem, innych kosztów obciążających Fundusz i opłat obciążających Uczestnika PPK oraz warunków, na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany Umowy.
<b>Załącznik nr 2</b>	Szczegółowe informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych.

**WSKAZANIE MAKSYMALNEJ WYSOKOŚCI WYNAGRODZENIA TOWARZYSTWA ZA ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM, INNYCH KOSZTÓW OBCIĄŻAJĄCYCH FUNDUSZ I OPŁAT OBCIĄŻAJĄCYCH UCZESTNIKA PPK ORAZ WARUNKÓW, NA JAKICH MOGĄ ONE ZOSTAĆ OBNIŻONE BEZ KONIECZNOŚCI ZMIANY UMOWY**

<b>MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA TOWARZYSTWA ZA ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM ORAZ INNYCH KOSZTÓW OBCIĄŻAJĄCYCH FUNDUSZ</b>	
<b>Rodzaj kosztu:</b>	<b>Maksymalna wysokość:</b>
1. wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem	<p>Zgodnie z uchwałą Zarządu Towarzystwa z dnia 16 maja 2019 r.:</p> <p>1) w przypadku następujących funduszy:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2030,</li> <li>- Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2035,</li> <li>- Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2040,</li> <li>- Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2045,</li> <li>- Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2050,</li> <li>- Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2055,</li> <li>- Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2060,</li> </ul> <p>wynagrodzenie za zarządzanie, o którym mowa w par. 16 ust. 2 Statutów tych Funduszy, wynosi 0,42% wartości aktywów netto danego Funduszu w skali roku, przy uwzględnieniu ograniczenia, o którym mowa w art. 49 ust. 5 Ustawy o Ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych,</p> <p>2) w przypadku Nationale-Nederlanden Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego Nasze Jutro 2025, wynagrodzenie za zarządzanie, o którym mowa w par. 16 ust. 2 Statutu tego Funduszu, wynosi 0,20% wartości aktywów netto tego Funduszu w skali roku, przy uwzględnieniu ograniczenia, o którym mowa w art. 49 ust. 5 Ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych.</p> <p>W okresie do 30 czerwca 2020 r. wynagrodzenie za zarządzanie Funduszami wymienionymi powyżej będzie pobierane w wysokości 0,01% wartości aktywów netto każdego z tych Funduszy w skali roku.</p> <p>Wysokość parametrów służących do ustalania wysokości wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem będzie każdorazowo ustalana przez Zarząd Towarzystwa w drodze uchwały. Ustalone przez Zarząd parametry nie mogą przekraczać wartości maksymalnej wskazanej w wierszu powyżej oraz w Statucie Funduszu i muszą być wyższe od 0. Wysokość aktualnie obowiązujących parametrów będzie podawana do publicznej wiadomości przez ogłoszenie na ogólnodostępnej stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń Funduszu.</p>
2. wynagrodzenie Towarzystwa za osiągnięty wynik	<p>0,1% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku.</p> <p>W okresie do 31 grudnia 2021 r. wynagrodzenie za osiągnięty wynik wynosi 0% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku.</p>
3. wynagrodzenie Depozytariusza Funduszu	<p>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;</p> <p>2) suma kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów netto Funduszu w danym roku kalendarzowym ponad kwotę 10 000 000 zł</p>

	– gdy wartość aktywów netto Funduszu jest wyższa niż 10 000 000 zł.
4. koszty związane z prowadzeniem rejestru członków Funduszu	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) suma kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów netto Funduszu w danym roku kalendarzowym ponad kwotę 10 000 000 zł – gdy wartość aktywów netto Funduszu jest wyższa niż 10 000 000 zł.
5. wynagrodzenie likwidatora Funduszu	Nie wyższej niż 0,5% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku.
6. podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa	Brak limitu.
7. prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów Funduszu	Koszt nie może odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.
8. prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów Funduszu	
9. prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu	
10. prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów Funduszu	
11. koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu postanowieniami Statutu Funduszu lub przepisami prawa	
12. koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu wymaganych przepisami prawa	
13. koszty likwidacji Funduszu	
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 pkt 3, 4, 11 i 12.	
Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z aktywów Funduszu, pokrywa Towarzystwo.	

<b>Opłaty obciążające Uczestnika PPK</b>
Od Wpłat do PPK, Dopłat Rocznych, Wpłat Powitalnych, przyjętych Wypłat Transferowych, wpłat dokonanych w ramach Konwersji, 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.
Z tytułu realizacji każdej Konwersji nie pobiera się opłaty od środków podlegających nabyciu w ramach Konwersji w Funduszu.

## **SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH**

Administratorami danych osobowych są następujące dobrowolne fundusze emerytalne (łącznie „Fundusz”):

Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2025
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2030
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2035
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2040
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2045
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2050
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2055
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2060

zarządzane i reprezentowane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. („Towarzystwo”), z siedzibą w Warszawie przy ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa, , łącznie zwane „administratorem”.

Z administratorem można się skontaktować poprzez adres e-mail [info@nn.pl](mailto:info@nn.pl) lub pisemnie (adres siedziby administratora). U administratora wyznaczony jest inspektor ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail [iod@nn.pl](mailto:iod@nn.pl) lub pisemnie (adres siedziby administratora). Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.

Pani/Pana dane mogą być przetwarzane w celu:

- 1) zawarcia i wykonania przez Fundusz umowy, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („RODO”),
- 2) wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na administratorze, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO, wynikających z ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (w szczególności w zakresie wykonania obowiązku prowadzenia rachunków uczestników i rozliczania transakcji z uczestnikami, archiwizacji dokumentów), ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- 3) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO, za które administrator uznaje: marketing bezpośredni, w tym analityka i profilowanie, dochodzenie i obronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej.

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres prowadzenia rachunku, a po zakończeniu prowadzenia rachunku przez okres wymagany przepisami prawa.

Administrator przestanie wcześniej przetwarzać dane wykorzystywane do celów marketingu bezpośredniego, w tym profilowania i celów analitycznych, jeżeli zgłosi Pani/Pan sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych w tych celach.

W zakresie, w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celach marketingowych, w tym do celów analitycznych i profilowania na podstawie zgody, Pani/Pana dane będą przetwarzane aż do wycofania zgody.

Ponadto Pani/Pana dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora, m.in. agentowi transferowemu Funduszu, dystrybutorom, dostawcom usług IT i innym podmiotom

obsługującym członków Funduszu – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora.

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane do niektórych podwykonawców dostawców systemów informatycznych, tj. odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym, co do których Komisja Europejska nie stwierdziła odpowiedniego stopnia ochrony danych osobowych. Przekazywanie danych osobowych odbywa się na podstawie standardowych klauzul ochrony danych.

Odbiorcy z siedzibą w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym wdrożyli odpowiednie lub właściwe zabezpieczenia Pani/Pana danych osobowych. Przysługuje Pani/Panu prawo do uzyskania kopii przekazanych danych osobowych.

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. W sytuacjach przewidzianych prawem przysługuje Pani/Panu prawo sprzeciwu wobec przetwarzania na potrzeby marketingu bezpośredniego oraz profilowania.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo do wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego lub przetwarzane na podstawie zgody, przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych.

W celu realizacji powyższych praw należy skontaktować się z administratorem danych. Można to zrobić np. przesyłając stosowny wniosek na adres siedziby administratora danych lub e-mailowo na adres [info@nn.pl](mailto:info@nn.pl).

Przysługuje Pani/Panu również prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

W związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych w powyższym celu nie zachodzi zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie.

Podanie danych osobowych w związku z zawieraną umową o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego jest dobrowolne, ale niezbędne w celu zawarcia tej umowy.

Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

ZAŁĄCZNIK NR 2  
DO UMOWY O PROWADZENIE PRACOWNICZEGO PLANU KAPITAŁOWEGO – NATIONALE-  
NEDERLANDEN DOBROWOLNE FUNDUSZE EMERYTALNE NASZE JUTRO

### LISTA FUNDUSZY

<b>Nazwa:</b>	<b>Zdefiniowana Data Funduszu przypada na rok:</b>	<b>Fundusz właściwy dla osób urodzonych w latach:*</b>
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2025	2025	<b>1963–1967</b>
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2030	2030	<b>1968–1972</b>
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2035	2035	<b>1973–1977</b>
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2040	2040	<b>1978–1982</b>
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2045	2045	<b>1983–1987</b>
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2050	2050	<b>1988–1992</b>
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2055	2055	<b>1993–1997</b>
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2060	2060	<b>1998–2002</b>

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