

Niniejsza Umowa będzie uznawana za zawartą z dniem złożenia przez należycie upoważnionego /-ych przedstawiciela/-i Podmiotu Zatrudniającego oświadczenia o jej zawarciu, nie wcześniej jednak niż w pierwszym dniu, w którym do danego Podmiotu Zatrudniającego mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

Instytucja Finansowa udostępni Podmiotowi Zatrudniającemu potwierdzenie zawarcia niniejszej Umowy niezwłocznie po jej zawarciu, w tym po potwierdzeniu należytej reprezentacji Podmiotu Zatrudniającego.

UMOWA O ZARZĄDZANIE PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM

Nationale-Nederlanden Dobrowolne Fundusze Emerytalne Nasze Jutro

Spis treści:

- [Art. 1 Przedmiot Umowy](#)
- [Art. 2 Wpłaty dodatkowe finansowane przez Podmiot Zatrudniający](#)
- [Art. 3 Zasady odpowiedzialności](#)
- [Art. 4 Zawarcie, czas trwania oraz zmiana Umowy](#)

**UMOWA
O ZARZĄDZANIE PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM
(„Umowa”)**

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 prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. 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

[treść generowana automatycznie, wedle zestawienia komparycji]

zwanym/-ą dalej „**Podmiotem Zatrudniającym**”;

Fundusze oraz Podmiot Zatrudniający zwani są dalej łącznie „**Stronami**”;

Zważywszy, że Podmiot Zatrudniający oświadcza, iż spełnia warunki wynikające z ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (dalej odpowiednio: „**PPK**” lub „**Ustawa o PPK**”), Strony zawierają Umowę o następującej treści:

Art. 1 Przedmiot Umowy

1. Podmiot Zatrudniający zleca a Instytucja Finansowa zobowiązuje się do odpłatnego zarządzania środkami gromadzonymi w pracowniczych planach kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, na zasadach określonych w Ustawie o PPK, 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, oraz postanowieniami Umowy wraz z załącznikami, w tym Szczegółowych warunków umowy o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym („**Szczegółowe Warunki Umowy**”), który stanowi **Załącznik nr 1** do Umowy.
 2. Środki gromadzone w PPK lokowane będą w dobrowolnych funduszach emerytalnych wymienionych w Załączniku nr 2, będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK.
 3. Podmiot Zatrudniający zobowiązuje się do prawidłowej, w tym terminowej, realizacji obowiązków Podmiotu Zatrudniającego związanych z PPK, określonych w Ustawie o PPK lub Umowie, w szczególności do:
 1. zawarcia w imieniu i na rzecz każdej z Osób Zatrudnionych w Podmiocie Zatrudniającym Umowy o Prowadzenie PPK,
 2. obliczania i dokonywania wpłat do Funduszy finansowanych przez Podmiot Zatrudniający,
 3. obliczania, pobierania od Uczestników PPK i dokonywania wpłat do Funduszy finansowanych przez Uczestników PPK,
- w trybie i na warunkach określonych w Ustawie o PPK oraz niniejszej Umowie, w tym zgodnie z postanowieniami Szczegółowych Warunków Umowy.

Art. 2 Wpłaty dodatkowe finansowane przez Podmiot Zatrudniający

Treść dyspozycji Podmiotu Zatrudniającego odnośnie dokonywania do PPK wpłat dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, zgodnie z przepisami Ustawy o PPK, wraz z określeniem wysokości tych wpłat – dla wszystkich Osób Zatrudnionych w Podmiocie Zatrudniającym albo dla poszczególnych grup Osób Zatrudnionych w Podmiocie Zatrudniającym, albo odnośnie rezygnacji z odprowadzania wspomnianych wpłat zawiera **Załącznik nr 3** do Umowy.

Art. 3 Zasady odpowiedzialności

1. Podmiot Zatrudniający ponosi odpowiedzialność za szkody wyrządzone Uczestnikom PPK, Funduszowi, Towarzystwu lub innym uprawnionym podmiotom wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków Podmiotu Zatrudniającego określonych niniejszą Umową, w tym postanowieniami Szczegółowych Warunków Umowy, lub przepisami Ustawy o PPK.
2. Towarzystwo ponosi odpowiedzialność za szkody wyrządzone Podmiotowi Zatrudniającemu wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania

obowiązków Towarzystwa lub Instytucji Finansowej określonych niniejszą Umową, w tym postanowieniami Szczegółowych Warunków Umowy, lub przepisami Ustawy o PPK.

Art. 4 Zawarcie, czas trwania oraz zmiana Umowy

1. Umowa będzie uznawana za zawartą z dniem złożenia przez należycie upoważnionego /-ych przedstawiciela/-i Podmiotu Zatrudniającego oświadczenia o jej zawarciu, nie wcześniej jednak niż w pierwszym dniu, w którym do danego Podmiotu Zatrudniającego mają zastosowanie przepisy Ustawy o PPK, tj. odpowiednio, w przypadku:
 1. Podmiotów Zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 250 Osób Zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. – nie wcześniej niż z dniem 1 lipca 2019 r.,
 2. Podmiotów Zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 50 Osób Zatrudnionych według stanu na dzień 30 czerwca 2019 r. – nie wcześniej niż z dniem 1 stycznia 2020 r.,
 3. Podmiotów Zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 20 Osób Zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. – nie wcześniej niż z dniem 1 lipca 2020 r.,
 4. pozostałych Podmiotów Zatrudniających – nie wcześniej niż z dniem 1 stycznia 2021 r.;

albo, w przypadku skorzystania przez Podmiot Zatrudniający z uprawnienia, o którym mowa w art. 134 ust. 4 Ustawy o PPK, w terminie w którym ten akt prawny ma zastosowanie w stosunku do podmiotu zatrudniającego, który zatrudnia największą liczbę Osób Zatrudnionych w Grupie Kapitałowej, do której należy Podmiot Zatrudniający będący stroną Umowy.

2. Instytucja Finansowa udostępni Podmiotowi Zatrudniającemu potwierdzenie zawarcia Umowy niezwłocznie po jej zawarciu, w tym po potwierdzeniu należytej reprezentacji Podmiotu Zatrudniającego.
3. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5-7 oraz postanowień Szczegółowych Warunków mowy, wszelkie zmiany Umowy, pod rygorem nieważności, dokonywane będą za porozumieniem Stron, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie oświadczeń Stron w zakresie treści zmian do Umowy na trwałym nośniku, o którym mowa w Ustawie o PPK.
5. Dokonywana przez Instytucję Finansową zmiana Załącznika nr 2 do mowy, wynikająca ze zmian dotyczących Funduszu/-y, w tym zmiany ich nazw/-y, połączenia albo dodania kolejnego/-ych dobrowolnego/-ych funduszu/-y emerytalnego/-ych jako strony Umowy lub zmian dotyczących numeru rachunku dla wpłat dokonywanych do PPK nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy i obowiązuje nie wcześniej niż od dnia udostępnienia Podmiotowi Zatrudniającemu, za pośrednictwem Serwisu Elektronicznego, poczty elektronicznej lub w inny sposób ustalony między Stronami, informacji o zmianie treści tego załącznika, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie treści tej informacji na trwałym nośniku, o którym mowa w Ustawie o PPK.
6. W przypadku zmiany Załącznika nr 2 do Umowy dotyczącej dodania kolejnego/-ych dobrowolnego/-ych funduszu/-y emerytalnego/-ych, Podmiot Zatrudniający wyraża zgodę na przystąpienie wspomnianego funduszu / wspomnianych funduszy do Umowy, ze skutkiem na dzień

- w którym nastąpiła zmiana powołanego załącznika.
7. Dokonywana przez Podmiot Zatrudniający zmiana Załącznika nr 3 do Umowy w zakresie:
 1. zadeklarowania przez Podmiot Zatrudniający odprowadzania do PPK wpłat dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający;
 2. zmiany wysokości tych wpłat, w tym dla poszczególnych grup osób zatrudnionych w Podmiocie Zatrudniającym;
 3. rezygnacji przez Podmiot Zatrudniający z odprowadzania do PPK wpłat dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający;
 - nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy i obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Instytucji Finansowej doręczono zmienioną przez Podmiot Zatrudniający, w zakresie o którym mowa odpowiednio w pkt 1), 2) lub 3), treść Załącznika nr 3 do Umowy, sporządzoną w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie aktualnej treści tego załącznika na trwałym nośniku, o którym mowa w Ustawie o PPK.
 8. Niniejsza Umowa może zostać wypowiedziana przez Podmiot Zatrudniający, jeżeli zawarł on umowę o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową zarządzaną przez inne powszechne towarzystwo emerytalne, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, pracownicze towarzystwo emerytalne albo zakład ubezpieczeń umieszczony w ewidencji PPK, o której mowa w Ustawie o PPK. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu z końcem miesiąca, następującego po miesiącu w którym Towarzystwu doręczone zostało oświadczenie, o którym mowa powyżej.
 9. Niniejsza Umowa może zostać wypowiedziana przez Instytucję Finansową z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
 10. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy składane jest w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie treści tego oświadczenia na trwałym nośniku, o którym mowa w przepisach Ustawy o PPK. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy przekazywane jest zgodnie z zasadami przekazywania oświadczeń opisanymi w Szczegółowych Warunkach Umowy.

Art. 5 Postanowienia końcowe

1. Umowa została sporządzona według prawa polskiego i podlega temu prawu.
2. Strony zgodnie oświadczają, że złożenie oświadczenia Towarzystwu lub któremukolwiek Funduszowi traktowane jest jak złożenie oświadczenia wszystkim Funduszom będącym stroną Umowy, chyba że z treści oświadczenia wynika inaczej.
3. Nieważność któregokolwiek z postanowień Umowy nie powoduje nieważności Umowy. Strony będą dążyć do zastąpienia nieważnego postanowienia Umowy innym, ważnym postanowieniem, które wywoływać będzie skutki możliwe zbliżone do treści zastępowanego postanowienia.
4. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, postanowienia statutu właściwego Funduszu lub Szczegółowych Warunków Umowy.
5. Pojęcia niezdefiniowane w Umowie, pisane dużą literą, mają znaczenie jakie nadano im w Ustawie o PPK.
6. Załączniki do Umowy, w tym Szczegółowe Warunki Umowy stanowią integralną część Umowy.

7. Umowa została zawarta w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, o którym mowa w przepisach Ustawy o PPK.

Lista załączników do Umowy:	
Załącznik nr 1	Szczegółowe warunki umowy o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym – Nationale-Nederlanden Dobrowolne Fundusze Emerytalne Nasze Jutro.
Załącznik nr 2	Lista Funduszy oraz numer rachunku dla wpłat dokonywanych do PPK.
Załącznik nr 3	Dyspozycja Podmiotu Zatrudniającego dotycząca wpłat dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający.

SZCZEGÓŁOWE WARUNKI UMOWY O ZARZĄDZANIE PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM – NATIONALE-NEDERLANDEN DOBROWOLNE FUNDUSZE EMERYTALNE NASZE JUTRO

Spis treści:

- § 1 Definicje.
- **Rozdział 1 Umowa o Prowadzenie PPK**
- § 2 Warunki i tryb zawierania Umów o Prowadzenie PPK
- **Rozdział 2 Warunki gromadzenia środków w PPK i zarządzania nimi przez Fundusze**
- § 3 Postanowienia ogólne
- § 4 Zmiana Funduszu lub Funduszy w zakresie dotyczącym kolejnych Wpłat do PPK
- § 5 Zmiana podziału Środków zgromadzonych w PPK pomiędzy Funduszami
- § 6 Warunki przekazywania oświadczeń woli w sprawach dotyczących PPK
- **Rozdział 3 Warunki, terminy i sposób dokonania Wyplaty, Wyplaty Transferowej lub Zwrotu**
- § 7 Warunki uprawniające do Wyplaty
- § 8 Wyplata po osiągnięciu przez Uczestnika 60. roku życia
- § 9 Wyplata na pokrycie Wkładu Własnego
- § 10 Wyplata w formie świadczenia małżeńskiego
- § 11 Wyplata w przypadku Poważnego Zachorowania Uczestnika, współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika
- § 12 Wyplata Transferowa
- § 13 Wskazanie Osoby Uprawnionej
- § 14 Zwrot
- **Rozdział 4 Wpłaty Dodatkowe do PPK**
- § 15 Wysokość Wpłat Dodatkowych Finansowanych przez Podmiot Zatrudniający dla poszczególnych grup Osób Zatrudnionych.
- § 16 Sposób deklarowania Wpłat Dodatkowych Osoby Zatrudnionej i zmiany ich wysokości 8
- **Rozdział 5 Koszty i opłaty związane z PPK**
- § 17 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. 9

- **Rozdział 6 Pozostałe postanowienia**
- § 18 Kwartalna informacja dotycząca PPK
- § 19 Oświadczenia, zawiadomienia lub inna komunikacja Stron związana z realizacją Umowy
- § 20 Warunki zmiany Szczegółowych Warunków Umowy

SZCZEGÓŁOWE WARUNKI UMOWY O ZARZĄDZANIE PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM – NATIONALE-NEDERLANDEN DOBROWOLNE FUNDUSZE EMERYTALNE NASZE JUTRO

Niniejszy dokument określa szczegółowe zasady współpracy dotyczące realizacji umowy o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym, 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 Powszechnie 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;
 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 zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym – 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 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** – 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. **Wyplata** – wypłata Środków zgromadzonych w PPK, o której mowa w art. 2 pkt 41) Ustawy o PPK;
 35. **Wyplata 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 zmieniają 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 Umowa o Prowadzenie PPK

§ 2 Warunki i tryb zawierania Umów o Prowadzenie PPK

1. Podmiot Zatrudniający zawiera w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych w tym podmiocie Umowę o Prowadzenie PPK, wedle wzoru udostępnionego przez Fundusze, w tym za pośrednictwem Serwisu Elektronicznego, przed upływem terminu określonego przepisami Ustawy o PPK dla zawarcia tej umowy.

2. Z zastrzeżeniem kolejnych ustępów, oświadczenie woli Podmiotu Zatrudniającego, składane w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, o zawarciu Umowy o Prowadzenie PPK składane jest w postaci elektronicznej, w tym za pośrednictwem Serwisu Elektronicznego, jeżeli Instytucja Finansowa udostępniła taką funkcjonalność.
3. Umowa o Prowadzenie PPK jest zawierana pomiędzy Funduszem a Osobami Zatrudnionymi, których Dane Identyfikujące Uczestnika PPK zostały wskazane przez Podmiot Zatrudniający w Informacji Zgłoszeniowej przekazanej Funduszowi za pośrednictwem pliku elektronicznego o formacie i strukturze określonych przez Instytucję Finansową, w tym za pośrednictwem Serwisu Elektronicznego, jeżeli Fundusz udostępnił taką funkcjonalność.
4. Umowa o Prowadzenie PPK 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.
5. Postanowienia ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio do zmiany listy osób będących Uczestnikami PPK, stanowiącej załącznik do Umowy o Prowadzenie PPK, w tym w zakresie aktualizacji jej treści w związku z przystąpieniem danej Osoby Zatrudnionej do Umowy o Prowadzenie 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, stosownie do wymogów określonych w ust. 2 i 3.
6. Przed przekazaniem do Funduszu Informacji Zgłoszeniowej 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 dotyczy taka Informacja Zgłoszeniowa:
 1. weryfikuje czy spełnione zostały przesłanki wymagane przepisami Ustawy o PPK dla zawarcia Umowy o Prowadzenie PPK,
 2. dokonuje identyfikacji oraz weryfikacji tożsamości, na podstawie dokumentu potwierdzającego tożsamość danej osoby,
 3. ustala czy przekazywane dla tej osoby Dane Identyfikujące Uczestnika PPK zawarte w Informacji Zgłoszeniowej są poprawne i kompletne.
7. Niezwłocznie po zawarciu Umowy o Prowadzenie PPK Instytucja Finansowa udostępni Podmiotowi Zatrudniającemu i Uczestnikowi informację o zawarciu tej umowy. Informacja o zawarciu Umowy o Prowadzenie PPK udostępniana jest 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.

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

§ 3 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, wskazany w tym celu w załączniku do Umowy, a następnie są przeliczane na Jednostki Rozrachunkowe Funduszu właściwego dla wieku Uczestnika lub innego Funduszu lub Funduszy wskazanych przez Uczestnika, stosownie do postanowień § 4 lub § 5.
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 § 5 oraz § 17 ust. 3.
7. Środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK pozostają na tym rachunku do czasu ich Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu.

§ 4 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.

§ 5 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.

§ 6 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.

Rozdział 3 Warunki, terminy i sposób dokonania Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu

§ 7 Warunki uprawniające do Wyплаты

1. Wyплата 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. Wyплата, 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.

§ 8 Wyплата 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. Wyплата, 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. Wyплата jednorazowa, a w przypadku Wyплаты 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 Wyплаты, chyba że Uczestnik zażądał Wyплаты w terminie późniejszym.

§ 9 Wyплата na pokrycie Wkładu Własnego

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

§ 10 Wyплата 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 oświadczą, 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 PPK Uczestnika 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 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 Wpłaty Dodatkowe do PPK

§ 15 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.
4. Podmiot Zatrudniający nie finansuje Wpłaty Dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego w przypadkach określonych w art. 25 ust. 4 Ustawy o PPK.

§ 16 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 5 Koszty i opłaty związane z PPK

§ 17 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 § 4, jest bezpłatna.

Rozdział 6 Pozostałe postanowienia

§ 18 Kwartalna informacja dotycząca PPK

1. Podmiot Zatrudniający zobowiązuje się do przekazywania Instytucji Finansowej, odpowiednio, do ostatniego dnia kwietnia, lipca, października i do ostatniego dnia stycznia każdego roku, za kwartał poprzedni, danych o liczbie Uczestników PPK gromadzących środki na Rachunkach PPK, w zakresie określonym w art. 52 ust. 3 pkt 3 Ustawy o PPK, celem umożliwienia Instytucji Finansowej prawidłowej realizacji obowiązku przekazania Komisji Nadzoru Finansowego kwartalnej informacji dotyczącej PPK, o której mowa w art. 52 ust. 1 Ustawy o PPK, w tym do udzielania niezwłocznie wszelkich wyjaśnień dotyczących tych danych.
2. Dane, o których mowa w ust. 1 przekazywane są przez Podmiot Zatrudniający w formacie i strukturze danych określonych przez Instytucję Finansową.
3. W przypadku nieprzekazania danych, o których mowa w ust. 1 we wskazanym tam terminie, na potrzeby przekazania KNF kwartalnej informacji dotyczącej PPK, o której mowa w art. 52 ust. 1 Ustawy o PPK, przyjmuje się że według stanu na koniec danego kwartału, za który przekazywana jest KNF kwartalna informacja dotycząca PPK („okres sprawozdawczy”), Podmiot Zatrudniający miał obowiązek dokonywać Wpłat Podstawowych Osoby Zatrudnionej, Wpłat Dodatkowych Osoby Zatrudnionej oraz Wpłat Podstawowych Podmiotu Zatrudniającego i Wpłat Dodatkowych Podmiotu Zatrudniającego w stosunku do wszystkich Uczestników PPK, dla których w miesiącu następującym po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego dokonał tych wpłat.

§ 19 Oświadczenia, zawiadomienia lub inna komunikacja Stron związana z realizacją Umowy

1. Z zastrzeżeniem przepisów Ustawy o PPK, wszelkie oświadczenia, zawiadomienia lub inna komunikacja pomiędzy Stronami związana z realizacją Umowy, kierowane do:
 1. Towarzystwa lub Instytucji Finansowej – przekazywane będą za pośrednictwem Serwisu Elektronicznego, zgodnie z postanowieniami Umowy lub regulaminu określającego zasady korzystania z tego serwisu, a w pozostałych przypadkach – na adres poczty elektronicznej lub adres korespondencyjny wskazane w Ewidencji PPK, lub w inny sposób ustalony między Stronami;
 2. Podmiotu Zatrudniającego – udostępniane będą Podmiotowi Zatrudniającego za pośrednictwem Serwisu Elektronicznego, zgodnie z postanowieniami Umowy lub regulaminu określającego zasady korzystania z tego serwisu, lub przekazywane z wykorzystaniem danych do kontaktu wskazanych przy zawieraniu Umowy, w tym: na adres korespondencyjny, adres/-y poczty elektronicznej lub z wykorzystaniem numeru/-ów telefonu/-ów, lub w inny sposób ustalony między Stronami.
2. Informacja o zmianie adresu korespondencyjnego, adresu poczty elektronicznej lub numeru telefonu, o których mowa w ust. 1 pkt 1

udostępniana będzie Podmiotowi Zatrudniającemu poprzez ujawnienie aktualnych danych za pośrednictwem Ewidencji PPK.

3. Na Podmiocie Zatrudniającym ciąży obowiązek niezwłocznego powiadomienia Towarzystwa lub Instytucji Finansowej o zmianie danych do kontaktu, o których mowa w ust. 1 pkt 2. Powiadomienie, o którym mowa powyżej przekazywane będzie za pośrednictwem Serwisu Elektronicznego, zgodnie z postanowieniami regulaminu określającego zasady korzystania z tego serwisu, lub na adres poczty elektronicznej, o którym mowa w ust. 1 pkt 1.
4. Do momentu prawidłowego zawiadomienia Towarzystwa lub Instytucji Finansowej o zmianie danych do kontaktu, o których mowa w ust. 1 pkt 2, wszelka korespondencja kierowana z wykorzystaniem dotychczasowych danych uznawana będzie za doręczoną.
5. Podmiot Zatrudniający zobowiązuje się do niezwłocznego przekazywania do Instytucji Finansowej wszelkich oświadczeń woli, dokumentacji oraz informacji o zmianie danych osobowych Uczestnika, o ile zostały one udostępnione Podmiotowi Zatrudniającemu przez Uczestnika w związku z uczestnictwem w PPK. W przypadku otrzymania przez Instytucję Finansową oświadczenia woli, dokumentacji oraz informacji o zmianie danych osobowych Uczestnika za pośrednictwem Podmiotu Zatrudniającego, przyjmuje się że podmiot ten został upoważniony do przekazania tych danych Instytucji Finansowej.

§ 20 Warunki zmiany Szczegółowych Warunków Umowy

1. 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 zmianą udostępnianych funkcjonalności lub usług, lub warunków technicznych, technologicznych lub informatycznych w tym zakresie, również w zakresie dotyczącym Serwisu Elektronicznego.
2. Z zastrzeżeniem kolejnych ustępów, informacja o planowanej zmianie Szczegółowych Warunków Umowy udostępniana jest Podmiotowi Zatrudniającemu w postaci elektronicznej, pozwalającej na utwalenie 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.
3. Zmiany Statutu Funduszu dokonywane są na podstawie przepisów Ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych i wchodzą 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.

4. Zmiana Szczegółowych Warunków Umowy wynikająca ze zmiany Statutu Funduszu wchodzi w życie nie wcześniej niż w terminie wejścia w życie zmiany Statutu Funduszu.

Lista załączników do Szczegółowych Warunków Umowy:	
Załącznik nr 1	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.

**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
O ZARZĄDZANIE PPK**

MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA TOWARZYSTWA ZA ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM ORAZ INNYCH KOSZTÓW OBCIĄŻAJĄCYCH FUNDUSZ	
Rodzaj kosztu:	Maksymalna wysokość:
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"> - 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, <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</p>

	Funduszu w danym roku kalendarzowym ponad kwotę 10 000 000 zł – 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.	

Opłaty obciążające Uczestnika PPK
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.

ZAŁĄCZNIK NR 2

DO UMOWY O ZARZĄDZANIE PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM – NATIONALE NEDERLANDEN
DOBROWOLNE FUNDUSZE EMERYTALNE NASZE JUTRO**LISTA FUNDUSZY ORAZ NUMER RACHUNKU DLA WPŁAT
DOKONYWANYCH DO PPK**

Nazwa:	Zdefiniowana Data Funduszu przypada na rok:	Fundusz właściwy dla osób urodzonych w latach:*
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2025	2025	1963–1967
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2030	2030	1968–1972
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2035	2035	1973–1977
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2040	2040	1978–1982
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2045	2045	1983–1987
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2050	2050	1988–1992
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2055	2055	1993–1997
Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2060	2060	1998–2002
Numer wspólnego rachunku rozliczeniowego Funduszy dla wpłat do PPK:	[...]	

* 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.

ZAŁĄCZNIK NR 3

DO UMOWY O ZARZĄDZANIE PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM – NATIONALE-
NEDERLANDEN DOBROWOLNE FUNDUSZE EMERYTALNE NASZE JUTRO**DYSPOZYCJA PODMIOTU ZATRUDNIAJĄCEGO DOTYCZĄCA
WPŁAT DODATKOWYCH FINANSOWANYCH PRZEZ PODMIOT
ZATRUDNIAJĄCY**

Stosownie do treści art. 26 Ustawy o PPK, w szczególności:

- 1) Podmiot Zatrudniający może zadeklarować w Umowie dokonywanie wpłaty dodatkowej w wysokości do 2,5% wynagrodzenia;
- 2) wpłata dodatkowa finansowana przez Podmiot Zatrudniający może być różnicowana:
 - a) ze względu na długość okresu zatrudnienia w Podmiocie Zatrudniającym albo
 - b) na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy obowiązujących w Podmiocie Zatrudniającym;
- 3) Podmiot Zatrudniający może zmienić wysokość wpłaty dodatkowej lub zrezygnować z jej dokonywania w formie zmiany Umowy.

W związku z powyższym Podmiot Zatrudniający postanawia o:

* należy wskazać **wyłącznie jedną** spośród trzech dostępnych opcji wyboru.

** termin „osoba zatrudniona” ma znaczenie nadane w Ustawie o PPK.

*** termin „wynagrodzenie” ma znaczenie nadane w Ustawie o PPK.

A	B	C
Rodzaj decyzji	Wskazanie Podmiotu Zatrudniającego (wybór):*	Dyspozycje Podmiotu Zatrudniającego związane z wyborem określonym w kolumnie C:
rezygnacji z dokonywania wpłaty dodatkowej do PPK	[]	Nie ma zastosowania.
zadeklarowaniu dokonywania wpłat dodatkowych w <u>równej wysokości</u> dla wszystkich grup osób zatrudnionych w tym podmiocie**	[]	w wysokości [] % wynagrodzenia***
zadeklarowaniu dokonywania wpłat dodatkowych w <u>wysokości różnicowanej</u> ze względu na długość okresu zatrudnienia w Podmiocie Zatrudniającym, albo na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy – wedle dyspozycji określonej w kolumnie C	[]	[]