

# NATIONALE-NEDERLANDEN DOBROWOLNE FUNDUSZE EMERYTALNE „NASZE JUTRO”

## Warunki umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK

Data sporządzenia: 17 maja 2019 r.

### I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

Umowa o Zarządzanie PPK oraz Umowa o Prowadzenie PPK zawarta zostanie z dobrowolnymi funduszami emerytalnymi, będącymi funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych („Ustawa o PPK”), wskazanymi w poniższej tabeli (odpowiednio „Fundusz” lub „Fundusze”):

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

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

Pojęcia niezdefiniowane w umowach, a pisane tam dużą literą, będą miały znaczenie jakie nadano im w Ustawie o PPK.

Na podstawie Umowy o Zarządzanie PPK Fundusze zobowiążą się do odpłatnego zarządzania środkami gromadzonymi w pracowniczych planach kapitałowych, o których mowa w Ustawie o PPK („PPK”), natomiast na podstawie Umowy o Prowadzenie PPK do odpłatnego prowadzenia PPK, na zasadach określonych w Ustawie o PPK, a także przepisami określającymi zasady tworzenia i działania dobrowolnych funduszy emerytalnych lub funduszy inwestycyjnych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, oraz postanowieniami danej umowy, w tym załączników.

Podmiot Zatrudniający zobowiązany będzie do prawidłowej, w tym terminowej, realizacji obowiązków Podmiotu Zatrudniającego związanych z PPK, określonych w Ustawie o PPK lub Umowie o Zarządzanie PPK, 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 Umowie o Zarządzanie PPK.

Podmiot Zatrudniający oraz Towarzystwo ponosić będą odpowiedzialność za szkody wynikające z niewykonania lub nienależytego wykonania ich obowiązków określonych Umową o Zarządzanie PPK, w tym załącznikami do tej umowy, lub przepisami Ustawy o PPK.

Umowa o Zarządzanie PPK uznawana będzie 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 będą miały zastosowanie przepisy Ustawy o PPK.

Umowa o Zarządzanie PPK zawarta zostanie na czas nieokreślony.

Podmiotowi Zatrudniającemu przysługiwać będzie prawo do wypowiedzenia Umowy o Zarządzanie PPK, 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 o Zarządzanie PPK ulegać będzie rozwiązaniu z końcem miesiąca, następującego po miesiącu w którym Towarzystwu doręczono zostało oświadczenie o wypowiedzeniu.

Prawo do wypowiedzenia Umowy o Zarządzanie PPK przysługiwać będzie również każdemu z Funduszy z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.

Wszelkie zmiany w Umowie o Zarządzanie PPK dokonywane będą na zasadach określonych w tej umowie.

Umowa o Zarządzanie PPK oraz Umowa o Prowadzenie PPK podlegać będą prawu polskiemu, a w sprawach nieuregulowanych w tych umowach będą miały zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, postanowienia statutu właściwego Funduszu oraz, odpowiednio, Umowy o Zarządzanie PPK lub Umowy o Prowadzenie PPK, wraz z załącznikami.

# NATIONALE-NEDERLANDEN DOBROWOLNE FUNDUSZE EMERYTALNE „NASZE JUTRO”

## Warunki umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK

### II. SZCZEGÓLWE WARUNKI UMÓW

Warunki i tryb zawierania Umów o Prowadzenie PPK określać będzie Umowa o Zarządzanie PPK. Umowa o Prowadzenie PPK zawarta zostanie wedle wzoru tej umowy udostępnionego przez Fundusze. Oświadczenie woli Podmiotu Zatrudniającego o zawarciu w imieniu i na rzecz danej Osoby Zatrudnionej Umowy o Prowadzenie PPK, składane będzie w postaci elektronicznej, w tym za pośrednictwem dedykowanego serwisu elektronicznego, jeżeli Fundusze udostępnią taką funkcjonalność. Zasady określone powyżej będą miały odpowiednie zastosowanie do zmiany listy osób będących Uczestnikami PPK, która stanowić będzie załącznik do Umowy o Prowadzenie PPK.

Dla zawarcia Umowy o Prowadzenie PPK niezbędne będzie przekazanie poprawnych i kompletnych Danych Identyfikujących Uczestnika PPK przez Podmiot Zatrudniający, za pośrednictwem pliku elektronicznego o formacie i strukturze określonych przez Fundusze, w tym za pośrednictwem serwisu elektronicznego, jeżeli Fundusze udostępnią taką funkcjonalność. Zawarcie Umowy o Prowadzenie PPK następować będzie w stosunku do danej Osoby Zatrudnionej z dniem przekazania po raz pierwszy przez Podmiot Zatrudniający, danych o których mowa powyżej dla takiej osoby.

Przed przekazaniem do Funduszu Danych Identyfikujących Uczestnika PPK w związku z przystąpieniem danej Osoby Zatrudnionej do Umowy o Prowadzenie PPK, Podmiot Zatrudniający w odniesieniu do każdej z Osób Zatrudnionych, przystępujących do PPK, których dotyczą przekazywane Dane Identyfikujące Uczestnika PPK zobowiązany będzie dokonać:

- 1) weryfikacji czy spełnione zostały przesłanki wymagane przepisami Ustawy o PPK dla zawarcia Umowy o Prowadzenie PPK,
- 2) identyfikacji oraz weryfikacji tożsamości, na podstawie dokumentu potwierdzającego tożsamość danej osoby,
- 3) ustalenia czy przekazywane dla tej osoby Dane Identyfikujące Uczestnika PPK są poprawne i kompletne.

Fundusze gromadzić będą i zarządzać środkami 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 określać będzie statut Funduszu. Prospekt informacyjny Funduszu zawierać będzie deklarację zasad polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnego Funduszu.

Wpłaty do PPK dokonywane będą na rachunek bankowy Funduszu, wskazany w tym celu przez Fundusz.

Nabycie oraz umorzenie jednostek rozrachunkowych Funduszu następować będzie każdorazowo według aktualnej ceny jednostki rozrachunkowej Funduszu.

Przeliczenie wpłat do PPK na jednostki rozrachunkowe Funduszu oraz dopisanie jednostek rozrachunkowych do Rachunku PPK Uczestnika PPK następować będzie niezwłocznie po dokonaniu wpłaty do PPK, zgodnie z postanowieniami statutu.

Odpisanie jednostek rozrachunkowych Funduszu z Rachunku PPK następować będzie niezwłocznie po ich umorzeniu.

Jednostki rozrachunkowe Funduszy podlegają Konwersji.

Uczestnik będzie uprawniony do wskazania innego Funduszu lub Funduszy 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 będzie zobowiązany określić 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.

Uczestnik będzie uprawniony do 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 będzie zobowiązany określić 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.

W sprawach dotyczących PPK Uczestnik składać będzie oświadczenia woli Funduszom za pośrednictwem dedykowanego serwisu elektronicznego udostępnianego na warunkach określonych w odrębnym regulaminie.

W przypadkach określonych w Ustawie o PPK lub jeżeli dla realizacji danego oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK wymagane będzie przedłożenie dokumentów lub oświadczeń wskazanych w Ustawie o PPK, takie oświadczenia i dokumenty składane będą w postaci papierowej lub za pośrednictwem wspomnianego serwisu elektronicznego, jeżeli Fundusze udostępnią taką funkcjonalność.

Zasady określone powyżej będą miały zastosowanie również po ustaniu zatrudnienia Uczestnika PPK w Podmiocie Zatrudniającym.

## **NATIONALE-NEDERLANDEN DOBROWOLNE FUNDUSZE EMERYTALNE „NASZE JUTRO”**

### **Warunki umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK**

Wyplata srodkow zgrupowanych w PPK dokonywana bedzie wykluczenie na wniosek:

- 1) Uczestnika po osiagnieciu przez niego 60. roku zycia;
- 2) Uczestnika, zgodnie z art. 98, art. 100 lub art. 101 Ustawy o PPK.

Wyplata, o ktorej mowa powyzej, dokonywana bedzie na zasadach okreslonych przepisami Ustawy o PPK, a w zakresie tam nieregulowanym rowniez zgodnie z postanowieniami Umowy o Zarzadzanie PPK oraz Umowy o Prowadzenie PPK.

Wyplata, o ktorej mowa pkt 1) powyzej dokonywana bedzie w formie pienieznej na wskazany przez Uczestnika rachunek bankowy lub rachunek w spoldzielczej kasie oszczednosciowo-kredytowej. W takim przypadku Wyplata jednorazowa, a w zakresie dotyczacym Wyplaty w ratach – pierwsza rata, dokonywana bedzie w terminie nie dluzszym niz 14 dni od dnia zlozenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie takiej Wyplaty, chyba ze Uczestnik zaazadal Wyplaty w terminie pozniejszym.

Na podstawie odrębnej umowy z Funduszem, zawieranej na zasadach określonych w art. 98 Ustawy o PPK, Uczestnik PPK będzie mógł jednorazowo dokonać Wyplaty do 100% wartosci srodkow zgrupowanych na jego Rachunku PPK, z obowiazkiem ich zwrotu w wartosci nominalnej, w celu pokrycia Wkladu Wlasnego. Zasady i terminy wyplaty na pokrycie Wkladu Wlasnego, o ktorej mowa powyzej określi odrębna umowa z Funduszem.

Uczestnik, po osiagnieciu przez niego 60. roku zycia, bedzie mogl wnioskowac o Wyplate srodkow zgrupowanych w PPK w formie swiadczenia malzenskiego, jezeli jego wspolmalzonka, na rzecz ktorego Umowe o Prowadzenie PPK zawarto z Funduszem, rowniez osiagnal 60. rok zycia i malzonkowie wspolnie oswiadcza, ze chca skorzystac z wyplaty w formie swiadczenia malzenskiego. W razie zlozenia wniosku, o ktorym mowa powyzej, Fundusz otworzy wspolny rachunek dla malzonkow, zwany dalej „rachunkiem malzenskim”.

Swiadczenie malzenskie wyplacane bedzie na zasadach okreslonych przepisami Ustawy o PPK, przy uwzglednieniu ze wyplata ta nastepowac bedzie w:

- 1) co najmniej 120 ratach, do wyczerpania Srodkow zgrupowanych w PPK na rachunku malzenskim;
- 2) formie pienieznej, na wskazany przez malzonkow rachunek bankowy lub rachunek w spoldzielczej kasie oszczednosciowo-kredytowej;
- 3) terminie nie dluzszym niz 14 dni od dnia zlozenia wniosku o dokonanie takiej wyplaty, jezeli wraz ze zlozeniem wniosku spenione zostaly pozostale warunki dla wyplaty w formie swiadczenia malzenskiego, okreslone w pierwszym akapicie.

W przypadku smierci jednego z malzonkow, swiadczenie malzenskie wyplacane bedzie drugiemu malzonkowi w dotychczasowej wysokosci do wyczerpania srodkow zgrupowanych w PPK na rachunku malzenskim.

Uczestnikowi przysluguivalo bedzie prawo zlozenia wniosku o wyplate do 25% srodkow zgrupowanych na Rachunku PPK Uczestnika w przypadku Powaznego Zachorowania Uczestnika, wspolmalzonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika.

W takim przypadku wyplata dokonywana bedzie:

- 1) w zaleznosci od wniosku Uczestnika – jednorazowo albo w ratach;
- 2) w formie pienieznej, na wskazany przez Uczestnika rachunek bankowy lub rachunek w spoldzielczej kasie oszczednosciowo-kredytowej;
- 3) w terminie nie dluzszym niz 14 dni od dnia zlozenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie takiej Wyplaty wraz z kompletem dokumentow niezbednych do dokonania Wyplaty, przy czym w przypadku wniosku o Wyplate w ratach, w terminie o ktorym mowa powyzej dokonywana jest Wyplata pierwszej raty.

Wyplata Transferowa srodkow zgrupowanych w PPK dokonywana bedzie na zasadach okreslonych przepisami Ustawy o PPK, a w zakresie tam nieregulowanym rowniez zgodnie z postanowieniami Umowy o Zarzadzanie PPK oraz Umowy o Prowadzenie PPK.

Wyplata Transferowa dokonywana bedzie w formie pienieznej na numer rachunku wskazany w tym celu Funduszowi, odpowiednio, przez Podmiot Zatrudniajacy, w przypadku o ktorym mowa w art. 12 ust. 4 i art. 19 ust. 4 Ustawy o PPK, Uczestnika PPK, malzonka lub bylego malzonka Uczestnika PPK, malzonka zmarlego Uczestnika PPK albo Osobe Uprawniona, po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczednosciowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia umowy, o ktorej mowa w art. 99 ust. 7 Ustawy o PPK.

W przypadku, o ktorym mowa w art. 12 ust. 4 i art. 19 ust. 4 Ustawy o PPK wniosek Podmiotu Zatrudniajacego o dokonanie Wyplaty Transferowej skladany bedzie w postaci elektronicznej pozwalajacej na utrwalenie tresci wniosku na Trwalym Nośniku, a jezeli Instytucja Finansowa udostepnila taką funkcjonalnosc, za posrednictwem dedykowanego serwisu elektronicznego, o ktorym mowa powyzej.

Wyplata Transferowa nastapi w terminie nie dluzszym niz 14 dni od dnia zlozenia dyspozycji Wyplaty Transferowej przez Uczestnika PPK, z zastrzezeniem sytuacji wskazanych w art. 81, art. 85 ust. 2 i art. 86 ust. 3 Ustawy o PPK, w przypadku ktorych Wyplata Transferowa dokonywana bedzie w terminie 3 miesiacy od dnia spenienia warunkow okreslonych w tych przepisach.

Uczestnik PPK bedzie uprawniony do wskazania w formie pisemnej Funduszowi imiennie jednej osobe lub wiecej osob, ktore jako Osoby Uprawnione beda mogly po jego smierci otrzymac, zgodnie z przepisami Rozdzialu 13 Ustawy o PPK, srodki zgrupowane na jego Rachunku PPK.

**NATIONALE-NEDERLANDEN DOBROWOLNE FUNDUSZE EMERYTALNE „NASZE JUTRO”**  
**Warunki umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK**

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, podlegać będą Wypłacie Transferowej do PPK, IKE lub PPE tej osoby lub zwracane będą w formie pieniężnej. Zwrot będzie mógł dotyczyć całości lub części środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK i dokonywany będzie na wskazany przez Osobę Uprawnioną rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.

Zwrot dokonywany będzie na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK, a w zakresie tam nieuregulowanym również zgodnie z postanowieniami Szczegółowych Warunków Umowy i statutu Funduszu.

Zwrot na wniosek Uczestnika PPK dokonywany będzie w formie pieniężnej na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, w terminach określonych w statucie Funduszu.

W przypadkach określonych w art. 80 ust. 2, art. 85 ust. 4 i art. 86 ust. 2 Ustawy o PPK, Zwrot dokonywany będzie w terminie 3 miesięcy od dnia spełnienia warunków określonych w tych przepisach.

Podmiot Zatrudniający uprawniony będzie do złożenia dyspozycji 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.

Maksymalna wysokość możliwej do zadeklarowania przez Podmiot Zatrudniający wpłaty dodatkowej finansowanej przez Podmiot Zatrudniający wynosić będzie 2,5% Wynagrodzenia Uczestnika.

Uczestnik uprawniony będzie do zadeklarowania wpłaty dodatkowej finansowanej przez Uczestnika PPK w wysokości do 2% Wynagrodzenia Uczestnika. Wysokość wpłaty dodatkowej finansowanej przez Uczestnika PPK określana będzie w deklaracji składanej Podmiotowi Zatrudniającemu.

Uczestnik uprawniony będzie do zmiany wysokości lub rezygnacji z wnoszenia wpłaty dodatkowej finansowanej przez Uczestnika PPK w formie zmiany deklaracji składanej Podmiotowi Zatrudniającemu.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem, innych kosztów obciążających Fundusz i opłat obciążających Uczestnika PPK określone zostaną zgodnie z treścią **Tabeli nr 1** poniżej. Warunki obniżenia wspomnianego wynagrodzenia Towarzystwa, innych kosztów obciążających Fundusz lub opłat obciążających Uczestnika PPK będą mogły zostać określone w statucie Funduszu.

Od wpłat do PPK, Dopłat Rocznych, Wpłat Powitalnych, przyjętych Wpłat Transferowych, wpłat dokonanych w ramach Konwersji, wpłat środków przekazanych zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy o PPK, oraz od Wpłat, Zwrotów i Wpłat Transferowych dokonywanych z PPK, Fundusz nie będzie pobierać żadnych opłat, z zastrzeżeniem przypadków określonych w **Tabeli nr 2** poniżej.

**TABELA NR 1. 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"> <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 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>

**NATIONALE-NEDERLANDEN DOBROWOLNE FUNDUSZE EMERYTALNE „NASZE JUTRO”**  
**Warunki umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK**

	Wysokość parametrów służących do ustalania wysokości wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem jest 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.
2. wynagrodzenie Towarzystwa za osiągnięty wynik	0,1% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku. W okresie do 31 grudnia 2019 r. wynagrodzenie za osiągnięty wynik wynosi 0% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku.
3. wynagrodzenie Depozytariusza 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.
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, zawieranyymi 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.	

## NATIONALE-NEDERLANDEN DOBROWOLNE FUNDUSZE EMERYTALNE „NASZE JUTRO” Warunki umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK

### TABELA NR 2. 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.

Realizacja w danym roku kalendarzowym nie więcej niż dwóch Konwersji jednostek rozrachunkowych Funduszu jest bezpłatna. Z tytułu realizacji każdej kolejnej Konwersji pobiera się opłatę w wysokości 1% wartości środków podlegających nabyciu w ramach Konwersji, przy czym wysokość tej opłaty może zostać obniżona w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa. W takim przypadku informacja o wysokości obniżonej opłaty, o której mowa powyżej, zostanie podana do publicznej wiadomości przez ogłoszenie na ogólnodostępnej stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń Funduszu.

Podmiot Zatrudniający zobowiązany będzie do przekazywania Funduszom, 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 Funduszom 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.

Dane, o których mowa powyżej przekazywane będą przez Podmiot Zatrudniający w formacie i strukturze danych określonych przez Fundusz.

Oświadczenia, zawiadomienia lub inna komunikacja Stron Umowy o Zarządzanie PPK, związana z jej realizacją kierowane będą do drugiej Strony z wykorzystaniem dedykowanego serwisu elektronicznego, zgodnie z postanowieniami Umowy o Zarządzanie PPK lub regulaminu określającego zasady korzystania z tego serwisu, adresów poczty elektronicznej lub adresów korespondencyjnych, lub w inny sposób ustalony między Stronami.

Na Podmiocie Zatrudniającym ciążyć będzie obowiązek niezwłocznego powiadomienia Towarzystwa lub Funduszu o zmianie danych do kontaktu, o których mowa powyżej, przy uwzględnieniu zasady że wszelka korespondencja kierowana do Podmiotu Zatrudniającego do czasu otrzymania takiego powiadomienia z wykorzystaniem dotychczasowych danych uznawana będzie za doręczoną.

Na Podmiocie Zatrudniającym ciążyć będzie również obowiązek niezwłocznego przekazywania Funduszowi 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.

Fundusze uprawnione będą do zmiany załącznika określającego szczegółowe warunki Umowy o Zarządzanie PPK lub Umowy o Prowadzenie PPK:

w związku:

- 1) ze zmianą powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji, w tym wynikającą 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 dedykowanego serwisu elektronicznego.

Informacja o planowanej zmianie załącznika określającego szczegółowe warunki Umowy o Zarządzanie PPK lub Umowy o Prowadzenie PPK udostępniana będzie 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.

Zmiana załącznika określającego szczegółowe warunki Umowy o Zarządzanie PPK lub Umowy o Prowadzenie PPK wynikająca ze zmiany statutu Funduszu wchodzić będzie w życie nie wcześniej niż w terminie wejścia w życie zmiany statutu Funduszu.

Fundusz przekazywać będzie Uczestnikowi PPK 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 – w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku, lub na wniosek Uczestnika PPK w postaci papierowej.

Wszelkie informacje dotyczące Funduszu ogłaszane będą na ogólnodostępnej stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń Funduszu.

Raz w roku Fundusz ogłaszać będzie również prospekt informacyjny. Prospekt informacyjny będzie ogłaszany w dzienniku Rzeczpospolita oraz udostępniany Podmiotom Zatrudniającym.

**NATIONALE-NEDERLANDEN DOBROWOLNE FUNDUSZE EMERYTALNE „NASZE JUTRO”**  
**Warunki umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK**

Fundusz będzie sporządzać i udostępniać również kluczowe informacje dla inwestorów.

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.

Uczestnik będzie uprawniony do odstąpienia od Umowy o Prowadzenie PPK 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 r. o prawach konsumenta, jeżeli jest to termin późniejszy. Termin zostanie uznany za zachowany, również jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane. Uczestnik nie poniesie kosztów związanych z odstąpieniem.

Uczestnik PPK zobowiązany będzie poinformować Fundusz o każdorazowej zmianie Danych Identyfikujących Uczestnika PPK, niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany tych danych, w tym po ustaniu zatrudnienia w Podmiocie Zatrudniającym.

Uczestnikowi PPK przysługiwać będzie prawo do złożenia reklamacji:

- a) w formie pisemnej – osobiście, w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Towarzystwa, lub przesyłką pocztową nadaną na adres siedziby Towarzystwa;
- b) ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii podanej na stronie internetowej Funduszu albo osobiście do protokołu podczas wizyty w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Towarzystwa;
- c) w formie elektronicznej, za pośrednictwem formularza dostępnego na stronie internetowej Funduszu.

Szczegółowe informacje dotyczące zasad rozpatrywania reklamacji zostaną opisane w treści Umowy o Prowadzenie PPK.

Fundusz przekazywać będzie Uczestnikowi PPK 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 – w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku, lub na wniosek Uczestnika PPK w postaci papierowej.

Wszelkie informacje dotyczące Funduszu ogłaszane będą na ogólnodostępnej stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń Funduszu.

Raz w roku Fundusz ogłaszać będzie również prospekt informacyjny. Prospekt informacyjny będzie ogłaszany w dzienniku Rzeczpospolita oraz udostępniany Podmiotom Zatrudniającym.

Fundusz będzie sporządzać i udostępniać również kluczowe informacje dla inwestorów.