

## **Istotne postanowienia umowy o zarządzanie PPK**

Pojęcia pisane wielką literą mają znaczenie nadane w statucie lub prospekcie informacyjnym funduszu SKARBIEC PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”).

### **I. Nazwy Subfunduszy zdefiniowanej daty wydzielonych w ramach funduszu SKARBIEC PPK SFIO zarządzanego przez Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

#### **§ 1**

- 1) Subfundusz SKARBIEC PPK 2025 – rekomendowany osobom urodzonym pomiędzy rokiem 1963 a 1967, a także osobom urodzonym przed 1963 rokiem;
- 2) Subfundusz SKARBIEC PPK 2030 – rekomendowany osobom urodzonym pomiędzy rokiem 1968 a 1972;
- 3) Subfundusz SKARBIEC PPK 2035 – rekomendowany osobom urodzonym pomiędzy rokiem 1973 a 1977;
- 4) Subfundusz SKARBIEC PPK 2040 – rekomendowany osobom urodzonym pomiędzy rokiem 1978 a 1982;
- 5) Subfundusz SKARBIEC PPK 2045 – rekomendowany osobom urodzonym pomiędzy rokiem 1983 a 1987;
- 6) Subfundusz SKARBIEC PPK 2050 – rekomendowany osobom urodzonym pomiędzy rokiem 1988 a 1992;
- 7) Subfundusz SKARBIEC PPK 2055 – rekomendowany osobom urodzonym pomiędzy rokiem 1993 a 1997;
- 8) Subfundusz SKARBIEC PPK 2060 – rekomendowany osobom urodzonym pomiędzy rokiem 1998 a 2002.

### **II. Warunki i tryb zawierania przez Podmiot Zatrudniający umów o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych**

#### **§ 2**

##### **Warunki zawierania umów o prowadzenie PPK**

1. Pod warunkiem uprzedniego zawarcia z Funduszem umowy o zarządzanie PPK, Podmiot Zatrudniający zawiera z Funduszem Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych. Lista Uczestników objętych Umową o prowadzenie PPK stanowi załącznik do Umowy o prowadzenie PPK. Umowa o prowadzenie PPK może być zawarta wyłącznie z Funduszem, z którym Podmiot Zatrudniający zawarł uprzednio Umowę o zarządzanie PPK.
2. Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz danej Osoby Zatrudnionej następuje poprzez uwzględnienie danych identyfikujących tę Osobę Zatrudnioną w treści załącznika do Umowy o prowadzenie PPK zawierającego Listę Uczestników PPK.
3. Podmiot Zatrudniający zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, która ukończyła 55 lat i nie ukończyła 70 lat, wyłącznie na jej wniosek, z zastrzeżeniem ust. 4. Podmiot Zatrudniający jest obowiązany do poinformowania Osoby Zatrudnionej o możliwości złożenia wniosku.
4. Podmiot Zatrudniający zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, o której mowa w ust. 2, jeżeli w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień

zatrudnienia, Osoba Zatrudniona była zatrudniona w Podmiocie Zatrudniającym łącznie przez co najmniej 3 miesiące.

5. Podmiot Zatrudniający nie zawiera z Funduszem Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, która ukończyła 70 lat.
6. Podmiot Zatrudniający nie zawiera z Funduszem Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, jeżeli do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia Osoba Zatrudniona zadeklaruje niedokonywanie Wpłat do PPK albo przestanie być Osobą Zatrudnioną w stosunku do danego Podmiotu Zatrudniającego.
7. Osoba Zatrudniona może być w tym samym czasie stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK.
8. Umowa o prowadzenie PPK zawierana jest po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia danej Osoby Zatrudnionej w Podmiocie Zatrudniającym, nie później niż do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia.
9. Do okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 8, wlicza się okresy zatrudnienia w Podmiocie Zatrudniającym z poprzednich 12 miesięcy, a także okresy zatrudnienia u poprzednich pracodawców, jeżeli z mocy odrębnych przepisów Podmiot Zatrudniający jest następcą prawnym w stosunkach prawnych nawiązanych przez pracodawcę, który poprzednio zatrudniał daną Osobę Zatrudnioną.
10. Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana w imieniu i na rzecz danej Osoby Zatrudnionej z chwilą przekazania Funduszowi przez Podmiot Zatrudniający pierwszej Listy Uczestników obejmującej dane identyfikujące tę Osobę Zatrudnioną, przy czym Lista Uczestników przekazywana jest przez Podmiot Zatrudniający Funduszowi w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu PPK.
11. Podmiot Zatrudniający jest zobowiązany do dokonywania Wpłat począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Podmiot Zatrudniający zawarł z Funduszem Umowę o prowadzenie PPK i przekazał Funduszowi pierwszą Listę Uczestników, a w stosunku do Osób Zatrudnionych, o które zostanie uzupełniona Lista Uczestników wskutek aktualizacji – od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Podmiot Zatrudniający przekazał Funduszowi zaktualizowaną Listę Uczestników obejmującą te Osoby Zatrudnione.
12. Podmiot Zatrudniający jest zobowiązany do aktualizowania Listy Uczestników w przypadku wystąpienia zdarzeń powodujących zmianę Listy Uczestników, w szczególności w związku z nawiązaniem nowego stosunku prawnego z daną Osobą Zatrudnioną, rezygnacją z oszczędzania w PPK przez Osobę Zatrudnioną, zakończeniem stosunku prawnego wiążącego Osobę Zatrudnioną z Podmiotem Zatrudniającym.

### **§ 3**

#### **Tryb zawierania umów o prowadzenie PPK**

1. Umowy o prowadzenie PPK mogą być zawierane w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu PPK, który będzie dostępny pod adresem dedykowanej strony internetowej Towarzystwa [www.skarbiecppk.pl](http://www.skarbiecppk.pl).
2. Sposób i tryb postępowania w takim przypadku jest określony przez Fundusz, z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa, i jest opisany w „Regulaminie Serwisu PPK”.

### **III. Warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne Subfundusze zdefiniowanej daty**

#### **§ 4**

#### **Warunki gromadzenia środków**

1. Wpłaty do PPK dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał

stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK.

2. Podmiot Zatrudniający jest obowiązany do obliczenia i dokonania wpłat do Subfunduszy finansowanych przez ten podmiot oraz do obliczenia, pobrania od Uczestnika i dokonania wpłat do Subfunduszy wpłat finansowanych przez Uczestnika.
3. Wpłaty finansowane przez Podmiot Zatrudniający są obliczane, a wpłaty finansowane przez Uczestnika są obliczane i pobierane od Uczestnika w terminie wypłaty wynagrodzenia przez Podmiot Zatrudniający.
4. Wpłaty, o których mowa w ust. 2, dokonywane są w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Jeżeli wynagrodzenie wypłacane jest w okresach krótszych niż miesiąc, wpłaty, o których mowa w ust. 3, należne za dany miesiąc dokonywane są w terminie do ostatniego dnia tego miesiąca.
6. Wpłata powitalna i dopłaty roczne są realizowane na zasadach przewidzianych w Ustawie o PPK.
7. Fundusz zbywa jednostki uczestnictwa Subfunduszy wyłącznie za wpłaty podstawowe, wpłaty dodatkowe, wpłaty powitalne, dopłaty roczne, wpłaty dokonane do Subfunduszy w ramach Wypłaty Transferowej, Zamiany lub za środki przekazane przez likwidatora, o których mowa w art. 87 ust. 21 Ustawy o PPK.
8. Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa każdego Subfunduszu na zasadach określonych w Statucie oraz aktualnym prospekcie informacyjnym Funduszu.
9. Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa bezpośrednio.
10. Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu nie są indywidualnie oznaczane, w związku z czym Subfundusz odkupuje kolejno Jednostki Uczestnictwa począwszy od nabytych po najwyższym koszcie (FIFO) odpowiednio na poszczególnych Subrejestrach Uczestnika.
11. Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa w każdym Dniu Wyceny. Zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa następuje na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, Ustawie o PPK, Statucie Funduszu i Prospekcie Informacyjnym. Z chwilą odkupienia przez Fundusz Jednostki Uczestnictwa są umarzane z mocy prawa.
12. Tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa, Fundusz przyjmuje Wpłaty wyłącznie w złotych, dokonywane w ramach PPK.
13. Zbycie Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu następuje w chwili wpisania do Subrejestru Uczestnika liczby Jednostek Uczestnictwa nabytych za dokonaną Wpłatę. Zbycie Jednostek Uczestnictwa następuje nie później niż w terminie 7 dni od dnia, w którym Fundusz otrzyma Informację Zbiorczą od Podmiotu Zatrudniającego oraz nastąpi uznanie rachunku bankowego Funduszu odpowiednią kwotą Wpłat, chyba, że opóźnienie jest skutkiem zdarzeń lub okoliczności, za które Towarzystwo, Fundusz lub Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności.
14. Uczestnik Subfunduszu nabywa liczbę Jednostek Uczestnictwa, jaka wynika z podzielenia wpłaty dokonanej na rachunek danego Subfunduszu, przez Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa w Dniu Wyceny.
15. Fundusz jest zobowiązany odkupić Jednostki Uczestnictwa zapisane na Rachunku PPK po cenie ustalonej w Dniu Wyceny, obliczanej jako iloczyn Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa i liczby Jednostek Uczestnictwa podlegających odkupieniu, w przypadku realizowania dyspozycji Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu na zasadach przewidzianych w Ustawie o PPK.
16. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje w chwili dokonania przez Agenta Transferowego wpisu do Subrejestru Uczestnika liczby odkupionych Jednostek Uczestnictwa i kwoty należnej Uczestnikowi z tytułu ich odkupienia po otrzymaniu przez Agenta Transferowego żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Od dnia złożenia Funduszowi żądania odkupienia do dnia odkupienia Jednostek Uczestnictwa nie może upłynąć więcej niż 7 dni kalendarzowych, chyba że

opóźnienie wynika z okoliczności, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności.

17. Do terminów, o których mowa w ust. 13 i 16, nie wlicza się okresów zawieszenia zbywania lub odkupywania Jednostek Uczestnictwa.
18. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa wskutek Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu następuje w chwili wpisania w Rejestrze Uczestników Funduszu liczby odkupionych Jednostek Uczestnictwa i kwoty należnej Uczestnikowi Funduszu z tytułu odkupienia tych Jednostek wskutek Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.
19. W przypadku rozpoczęcia wypłat środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika po osiągnięciu przez niego 60. roku życia wpłaty na PPK nie są dokonywane.

## § 5

### Warunki zarządzania środkami przez poszczególne Subfundusze

1. Polityka inwestycyjna danego Subfunduszu uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika w taki sposób, iż udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w wartości Aktywów danego Subfunduszu będzie kształtowany odpowiednio do czasu pozostałego do osiągnięcia przez dany Subfundusz Zdefiniowanej Daty.
2. Wszystkie Subfundusze są Subfunduszami Zdefiniowanej Daty, właściwymi dla pięcioletnich przedziałów roczników, co zobowiązuje Towarzystwo do utrzymywania udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach danego Subfunduszu w poszczególnych okresach istnienia danego Subfunduszu z uwzględnieniem okresu pozostałego do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty przez ten Subfundusz zgodnie z poniższymi zasadami:
  - 1) począwszy od roku, w którym Subfundusz osiągnie swoją Zdefiniowaną Datę, udział Części Udziałowej nie może być większy niż 15%, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu;
  - 2) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 1, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 10% oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu; w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
  - 3) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 2, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 25% oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% wartości Aktywów Subfunduszu;
  - 4) w okresie 10 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 3, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 40% oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu;
  - 5) począwszy od dnia utworzenia funduszu do dnia rozpoczęcia okresu, o którym mowa w pkt 4, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 60% oraz nie może być większy niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 20% i większy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu.
3. Polityka inwestycyjna Subfunduszy została szczegółowo opisana w Statucie. Celem inwestycyjnym w przypadku każdego z Subfunduszy jest wzrost wartości Aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszy może lokować Aktywa Subfunduszy głównie w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:
  - 1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;

- 2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
  - 3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
  - 4) depozyty bankowe;
  - 5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
  - 6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
  - 7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
  - 8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.
4. Inwestycje w Subfundusze są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość uzyskania negatywnego wyniku finansowego z tej inwestycji, włącznie z możliwością utraty części lub całości zainwestowanego kapitału. Poziom ryzyka inwestycyjnego jest uzależniony od polityki inwestycyjnej poszczególnych Subfunduszy.

#### **IV. Warunki, terminy i sposób dokonania Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu**

##### **§ 6**

##### **Wyплата**

1. Wyплата środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika następuje na podstawie wniosku składanego Funduszowi przez Uczestnika.
2. Uczestnik może złożyć wniosek, o którym mowa w ust. 1, w przypadku gdy:
  - 1) osiągnie 60. rok życia, w tym także w przypadku, w którym Uczestnik chce dokonać Wyплаты w formie świadczenia małżeńskiego;
  - 2) nie ukończył 45. roku życia i zamierza wykorzystać środki zgromadzone na swoim Rachunku PPK na pokrycie Wkładu Własnego;
  - 3) w stosunku do Uczestnika, Małżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika wystąpi przypadek Poważnego Zachorowania.
3. Wyплата na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60. rok życia dokonywane są na następujących zasadach:
  - 1) 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2);
  - 2) 75% środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat. Fundusz zobowiązany jest uprzednio poinformować Uczestnika 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.
4. Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku

przez 120, a jeżeli Uczestnik złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat – przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, jest mniejsza niż 50 zł, środki zapisane na Rachunku PPK Uczestnika wypłaca się jednorazowo.

5. Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie z wnioskiem Uczestnika.
6. Uczestnik może zmienić zadeklarowaną liczbę rat, z uwzględnieniem ust. 7 i 8.
7. Jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków ma trwać co najmniej 10 lat, Uczestnik nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratałna środków będzie trwała krócej niż 10 lat.
8. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, o której mowa w ust. 6, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku Uczestnika jest mniejsza niż 50 zł, zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.
9. Jeżeli Uczestnik zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego, może dokonać wypłaty transferowej środków zgromadzonych na Rachunku PPK do tego zakładu ubezpieczeń.
10. Wypłaty wskutek odkupienia Jednostek Uczestnictwa odpowiadających wypłacanym przez Uczestnika środkom zgromadzonym na Rachunku PPK są realizowane w formie przelewu na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika.
11. Na podstawie umowy zawartej z Funduszem, Uczestnik, może jednorazowo dokonać wypłaty do 100% wartości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w celu pokrycia Wkładu Własnego. Wniosek o zawarcie umowy Uczestnik składa bezpośrednio Funduszowi. Uczestnik zobowiązany jest do zwrotu wypłaconych mu środków w wartości nominalnej.
12. Uczestnik, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w formie Świadczenia Małżeńskiego.
13. Uczestnik może złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę Świadczenia Małżeńskiego, jeżeli Małżonek Uczestnika, na rzecz którego Umowę o prowadzenie PPK również zawarto z Funduszem, także osiągnął 60. rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty w formie Świadczenia Małżeńskiego.
14. Świadczenie Małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 ratach miesięcznych.
15. Wysokość raty Świadczenia Małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa, zapisanych na Rachunku Małżeńskim na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma zostać wypłacona ostatnia rata, zgodnie z wnioskiem małżonków.
16. Świadczenie Małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na Rachunku Małżeńskim.
17. W przypadku śmierci jednego z małżonków, Świadczenie Małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków zapisanych na Rachunku Małżeńskim. Do środków zapisanych na Rachunku Małżeńskim po śmierci drugiego z małżonków stosuje się rozdział 13 Ustawy o PPK.
18. Świadczenie Małżeńskie jest wypłacane w ratach miesięcznych w formie przelewów na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez małżonków.

19. Uczestnik może złożyć do Funduszu wnioski o wypłatę do 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w przypadku poważnego zachorowania tego Uczestnika, Małżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika. We wniosku należy określić, czy wypłata ma być dokonana jednorazowo, czy ma następować w ratach oraz określić liczbę rat i częstotliwość wypłat ratalnych.
20. Do wniosku o wypłatę, o którym mowa w ust. 19, należy załączyć orzeczenie o:
- 1) całkowitej niezdolności do pracy na okres co najmniej 2 lat w rozumieniu ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń, wystawione przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych; lub
  - 2) umiarkowanym lub znacznym stopniu niepełnosprawności na okres co najmniej 2 lat w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, wystawione przez zespół ds. orzekania o niepełnosprawności; lub
  - 3) niepełnosprawności osoby, która nie ukończyła 16 lat, w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, wystawione przez zespół ds. orzekania o niepełnosprawności;
- lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia jednej z jednostek chorobowych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 23 lit. d) lub e) Ustawy.
21. Wypłaty są realizowane w formie przelewu na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika.

## § 7

### Wypłata Transferowa

1. Wypłata Transferowa jest dokonywana:
  - 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 prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
  - 4) na IKE Małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE Osoby Uprawnionej;
  - 5) na rachunek w PPE prowadzony dla Małżonka zmarłego Uczestnika lub dla Osoby Uprawnionej;
  - 6) do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
  - 7) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika.
2. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji:
  - 1) Podmiotu Zatrudniającego,
  - 2) Uczestnika,
  - 3) Małżonka lub byłego Małżonka Uczestnika, w przypadkach określonych w Regulaminie,
  - 4) Małżonka zmarłego Uczestnika albo Osoby Uprawnionej,

po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia umowy, albo zawarcia umowy z zakładem ubezpieczeń,

- na podstawie której Uczestnik po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego.
3. Wypłata Transferowa środków zgromadzonych na Rachunku PPK dokonywana jest w formie pieniężnej.
  4. Wypłata Transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Uczestnika, z zastrzeżeniem przypadków określonych w ust. 5, związanych z rozwodem lub unieważnieniem małżeństwa Uczestnika lub jego śmiercią.
  5. Wypłata Transferowa może być dokonana w poniżej wskazanych przypadkach i terminach:
    - 1) w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu Małżonkowi Uczestnika;
    - 2) w przypadku śmierci Uczestnika, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim, Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez Małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa;
    - 3) w zakresie, w jakim środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, zostały przekazane Osobom Uprawnionym Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wypłaty Transferowej wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym;
  6. Dyspozycja Wypłaty Transferowej Uczestnika może dotyczyć wyłącznie całości środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika, a dyspozycja Wypłaty Transferowej Osoby Uprawnionej lub byłego małżonka może dotyczyć wyłącznie całości środków należnych danej Osobie Uprawnionej.

## **§ 8**

### **Zwrot**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2-5 poniżej, Zwrot dokonywany na wniosek składany do Funduszu w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej Uczestnika następuje w formie pieniężnej, w terminie nie dłuższym niż 7 dni od dnia złożenia dyspozycji Zwrotu przez Uczestnika.
2. Oprócz przypadku, o którym mowa w ust. 1, Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika może nastąpić na wniosek:
  - 1) byłego Małżonka Uczestnika,
  - 2) Małżonka zmarłego Uczestnika,
  - 3) Osób Uprawnionych.
3. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika przypadających byłemu Małżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na wniosek byłego Małżonka Uczestnika jest możliwy w przypadku, gdy małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione. Zwrot, ten następuje w terminie 3 miesięcy od dnia



przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu Małżonkowi Uczestnika pod warunkiem, że były Małżonek Uczestnika nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK oraz pod warunkiem, że środki zgromadzone na Rachunku PPK przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków nie zostaną przekazane w formie Wypłaty Transferowej na wskazany przez byłego Małżonka Uczestnika rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.

4. Na wniosek Małżonka zmarłego Uczestnika, zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK przypadających temu małżonkowi, następuje w formie pieniężnej w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika przypadły temu Małżonkowi Uczestnika.
5. Środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, które nie zostały przekazane Małżonkowi zmarłego Uczestnika, przekazywane są Osobom Uprawnionym. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK może być dokonywany w przypadku w którym środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika zostały przekazane Osobom Uprawnionym, w zakresie w jakim zgodnie ze złożonym wnioskiem o Zwrot lub Wypłatę Transferową nie podlegały Wypłacie Transferowej. Zwrot, ten następuje w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o Zwrot wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
6. W odniesieniu do zleceń zwrotów zastosowanie znajdują przepisy art. 83 i art. 105 Ustawy o PPK.

## **V. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem, koszty obciążające Fundusz i opłaty obciążające Uczestnika PPK**

### **§ 10**

#### **Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem oraz wynagrodzenia za osiągnięty wynik**

1. Za zarządzanie Subfunduszem Towarzystwo pobiera z aktywów danego Subfunduszu wynagrodzenie („**Wynagrodzenie za Zarządzanie**”) maksymalnie do wysokości 0,50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku, z zastrzeżeniem art. 49 ust. 5 Ustawy o PPK. Wynagrodzenie za Zarządzanie rozliczane jest w okresach miesięcznych i płatne jest do 15 (piętnastego) dnia roboczego następnego miesiąca kalendarzowego.
2. Towarzystwo może naliczać i pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik („**Wynagrodzenie za Osiągnięty Wynik**”) w wysokości nie wyższej niż 0,10% Wartości Aktywów Netto danego Subfunduszu na zasadach określonych w rozporządzeniu wydanym na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy o PPK, które może być pobierane pod warunkiem realizacji dodatniej stopy zwrotu przez Subfundusz za dany rok oraz osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przez Subfundusz przewyższającej stopę referencyjną, ustaloną zgodnie z rozporządzeniem wydanym na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy o PPK.
3. Rezerwa na Wynagrodzenie za Zarządzanie naliczana jest w każdym Dniu Wyceny, za każdy dzień w roku od Wartości Aktywów Netto danego Subfunduszu ustalonych w poprzednim Dniu Wyceny. Wynagrodzenie za Zarządzanie wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wypłata Wynagrodzenia następuje w terminie 15 Dni Roboczych po zakończeniu każdego miesiąca kalendarzowego.
4. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane na każdy Dzień Wyceny i płatne na rzecz Towarzystwa do 15 Dnia Roboczego po zakończeniu roku.

5. Wysokość Wynagrodzenia za Zarządzanie, Wynagrodzenia za Osiągnięty Wynik oraz opłat związanych z realizacją zleceń Zamiany jest ustalana w formie uchwały zarządu Towarzystwa i publikowana na stronie internetowej Towarzystwa wskazanej w Statucie.
6. Zmiany wysokości Wynagrodzenia za Zarządzanie, Wynagrodzenia za Osiągnięty Wynik oraz opłat, o których mowa w ust. 5, mogą być dokonywane bez konieczności zmiany Umowy o zarządzanie PPK.

## **§11**

### **Koszty obciążające Fundusz**

1. Oprócz Wynagrodzenia za Zarządzanie oraz Wynagrodzenia za Osiągnięty Wynik, z Aktywów Funduszu pokrywane są wyłącznie koszty określone w Statucie Funduszu i na warunkach tam opisanych, uzasadnione z uwagi na prowadzoną działalność inwestycyjną Subfunduszy, do których należą zarówno koszty nielimitowane i limitowane odpowiednio wskazane w ust. 2 – ust. 8 poniżej.
2. Fundusz może pokrywać z Aktywów Subfunduszy następujące koszty:
  - 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów danego Subfunduszu,
  - 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów danego Subfunduszu,
  - 3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów danego Subfunduszu,
  - 4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów danego Subfunduszu,
  - 5) wynagrodzenie Depozytariusza Funduszu,
  - 6) koszty związane z prowadzeniem Rejestru Uczestników Funduszu, Subrejestru Uczestników danego Subfunduszu,
  - 7) podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa,
  - 8) koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu, postanowieniami Statutu Funduszu lub przepisami prawa,
  - 9) koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu lub Subfunduszy wymaganych przepisami prawa,
  - 10) koszty likwidacji danego Subfunduszu,
  - 11) wynagrodzenie likwidatora danego Subfunduszu.
3. Koszty, o których mowa w ust. 2 pkt 5) i 6), mogą być pokrywane z Aktywów danego Subfunduszu do wysokości:
  - 1) 0,5% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy Wartość Aktywów Netto tego Subfunduszu jest niższa niż lub równa 10 000 000 zł,
  - 2) sumy kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, ponad kwotę 10 000 000 zł – gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest wyższa niż 10 000 000 zł.
4. Koszty, o których mowa w ust. 2 pkt 11, mogą być pokrywane z Aktywów danego Subfunduszu w wysokości nie wyższej 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku.
5. W okresie, w którym Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty tego Subfunduszu, o których mowa w ust. 2 pkt 5), 6), 8) i 9).

6. Koszty działalności każdego Subfunduszu, które nie są wskazane w ust. 2 i w przepisach określających wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie danym Subfunduszem w Statucie pokrywa Towarzystwo z własnych środków.
7. Zobowiązania dotyczące wyłącznie jednego Subfunduszu obciążają tylko ten Subfundusz.
8. Zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, obciążają każdy Subfundusz proporcjonalnie do udziału Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w Wartości Aktywów Netto Funduszu.

## **§ 12**

### **Oplaty obciążające Uczestnika**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Fundusz nie może pobierać żadnych opłat.
2. Towarzystwo może pobierać opłatę w wysokości nie większej niż 5 zł za trzecie i każde kolejne zlecenie Zamiany złożone przez Uczestnika w danym roku kalendarzowym, której rzeczywista wysokość zostanie określona uchwałą zarządu Towarzystwa i zostanie opublikowana na stronie internetowej Towarzystwa, tj. [www.skarbiecppk.pl](http://www.skarbiecppk.pl).