

zawarta [•] r. w Poznaniu, (dalej: „Umowa o Zarządzanie PPK”, „Umowa”) pomiędzy:

**SANTANDER PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty**, wpisanym do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1638, NIP 2090005053, REGON 383643155, zwany dalej „Funduszem”, zarządzanym przez:

**Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna** z siedzibą w Poznaniu, pl. Władysława Andersa 5, 61-894 Poznań, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Poznania – Nowego Miasta i Wildy w Poznaniu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000001132, NIP 778-131-47-01, REGON 631079585, o kapitale zakładowym w wysokości 13 500 000 zł, wpłaconym w całości, zwaną dalej „Towarzystwem”,

reprezentowaną przez:

[•] – [•]

[•] – [•]

a

[•] z siedzibą w [•], ul. [•], [•], wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy [•] [•] Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS [•], NIP [•], REGON [•], o kapitale zakładowym w wysokości [•] zł, wpłaconym w całości, zwaną dalej „Pracodawcą”,

reprezentowaną przez:

[•] – [•]

[•] – [•]

Fundusz oraz Pracodawca zwani są dalej łącznie „Stronami”, a każdy z osobna „Stroną”.

## § 1 DEFINICJE

Wyrażenia użyte w Umowie z dużej litery mają znaczenie nadane im w Regulaminie stanowiącym Załącznik nr 1 do Umowy. Załącznik nr 1 do Umowy stanowi jej integralną część.

## § 2 PRZEDMIOT UMOWY

1. Umowa o Zarządzenie PPK określa wzajemne zobowiązania Funduszu i Pracodawcy w zakresie realizacji PPK wynikające z utworzenia przez Pracodawcę PPK, w którym Fundusz będzie gromadził i zarządzał środkami Uczestników.
2. Na podstawie Umowy Pracodawca zleca, a Fundusz zobowiązuje się zarządzać środkami gromadzonymi w PPK.
3. Środki gromadzone przez Uczestnika lokowane będą w Subfunduszu właściwym dla jego wieku, z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu i innych sytuacji opisanych w Ustawie o PPK. Lista wszystkich Subfunduszy stanowi Załącznik nr 2 do Umowy.

## § 3 OŚWIADCZENIA STRON

1. Fundusz oświadcza, że:
  - 1) Towarzystwo zarządzające Funduszem figuruje w ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych, o której mowa w rozdziale 10 Ustawy o PPK,
  - 2) każdy z Subfunduszy, wydzielonych w ramach Funduszu, jest subfunduszem Zdefiniowanej Daty w rozumieniu Ustawy o PPK.

2. Pracodawca oświadcza, że:
  - 1) jest uprawniony do zawarcia niniejszej Umowy i spełnia warunki określone w Ustawie o PPK.
  - 2) zapoznał się z Regulaminem i uznaje jego postanowienia za wiążące;
  - 3) zapoznał się z *Regulaminem Serwisu Pracowniczych Planów Kapitałowych dla Pracodawcy* służącym do obsługi PPK przez Pracodawcę i akceptuje jego postanowienia.
3. Strony oświadczają, że dane kontaktowe pracowników, współpracowników i reprezentantów Stron (dalej „Dane Kontaktowe”) udostępniane wzajemnie w Umowie o Zarządzanie PPK lub udostępnione drugiej Stronie w jakikolwiek sposób w okresie obowiązywania Umowy o Zarządzanie PPK przekazywane są w ramach prawnie uzasadnionego interesu Stron lub za zgodą osoby, której dane dotyczą. Każda ze Stron będzie administratorem Danych Kontaktowych, które zostały jej udostępnione w ramach Umowy o Zarządzanie PPK. Dane Kontaktowe pracowników, współpracowników i reprezentantów mogą obejmować: imię i nazwisko, dane teleadresowe, PESEL. Każda ze Stron potwierdza w związku z tym przekazanie w imieniu drugiej Strony wszystkim osobom, których Dane kontaktowe udostępniła, informacji wymienionych w art. 14 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).

#### § 4

#### OBOWIĄZKI PRACODAWCY ZWIĄZANE Z WYKONYWANIEM UMOWY O PROWADZENIE PPK

Pracodawca, w związku z wykonywaniem Umowy o Prowadzenie PPK zobowiązuje się w szczególności do:

- 1) niezwłocznego aktualizowania Listy Uczestników stanowiącej Załącznik nr 1 do Umowy o Prowadzenie PPK;
- 2) dokonywania Wpłat do PPK począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Pracodawca przekazał Funduszowi pierwszą Listę Uczestników, a w stosunku do Pracowników, o których Dane Identyfikacyjne zostanie uzupełniona Lista Uczestników wskutek aktualizacji – od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Pracodawca przekazał Funduszowi zaktualizowaną Listę Uczestników obejmującą dane tych osób;
- 3) terminowego obliczania i odprowadzania Wpłat do PPK w odpowiedniej wysokości na Rejestry Uczestników Funduszu.

#### § 5

#### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.
2. Umowa została zawarta w dwóch egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.
3. W sprawach nieregulowanych Umową zastosowanie mają postanowienia Ustawy o Funduszach, Ustawy o PPK, Regulaminu zarządzania PPK i Statutu.
4. Umowa o Zarządzanie PPK wchodzi w życie z dniem jej zawarcia, jednakże nie wcześniej niż w terminie, w którym Ustawa o PPK zacznie obowiązywać Pracodawcę, zgodnie z art. 134 Ustawy o PPK.
5. Zasady dokonywania zmian w Umowie o Zarządzanie PPK określa Regulamin zarządzania PPK.

#### ZAŁĄCZNIKI

1. Regulamin zarządzania PPK.
2. Lista Subfunduszy.
3. Informacja o wysokości Wpłaty dodatkowej Pracodawcy.

Fundusz

Pracodawca

-----  
[•]  
-----

-----  
[•]  
-----

[•]

[•]

Załącznik nr 1 do Umowy o Zarządzanie PPK

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

#### ZAGADNIENIA WSTĘPNE

1. Niniejszy Regulamin określa szczegółowe postanowienia Umowy o Zarządzanie PPK w rozumieniu art. 10 Ustawy o PPK.
2. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy o Zarządzanie PPK.

### § 2

#### DEFINICJE

1. Wyrażeniom użytym w Umowie o Zarządzanie PPK i Regulaminie nadaje się następujące znaczenie:
  - 1) **Administrator** - osoba wyznaczona przez Pracodawcę odpowiedzialna za realizację obowiązków Pracodawcy określonych w Umowie o Zarządzanie PPK, w tym za składanie i odbieranie oświadczeń w związku z wykonaniem Umowy o Zarządzanie PPK za pośrednictwem Serwisu i zawarcie Umowy o Prowadzenie PPK. Osoba ta jest uprawniona do wykonywania czynności związanych z obsługą PPK i wyznaczania kolejnych osób i zakresu ich uprawnień na zasadach opisanych w *Regulaminie Serwisu Pracowniczych Planów Kapitałowych dla Pracodawcy*. Zakres uprawnień Administratora może być ograniczany i rozszerzany zgodnie z postanowieniami *Regulaminu Serwisu Pracowniczych Planów Kapitałowych dla Pracodawcy*;
  - 2) **Agent Transferowy** – podmiot, który na zlecenie i w imieniu Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu i ewidencjonuje zmiany w tym Rejestrze;
  - 3) **Aktywa Funduszu** – mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat oraz nabyte przez Fundusz środki pieniężne, prawa i pożytki z tych praw;
  - 4) **Fundusz** – Santander PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty reprezentowany i zarządzany przez Towarzystwo;
  - 5) **Dzień Wyceny** – każdy dzień (od poniedziałku do piątku), w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
  - 6) **Ewidencja PPK** – ewidencja Pracowniczych Planów Kapitałowych prowadzona przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. z siedzibą w Warszawie na podstawie rozdziału 10 Ustawy o PPK;
  - 7) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz.1808, t.j.);
  - 8) **Inna Instytucja Finansowa** – niebędący Funduszem:
    - a) fundusz inwestycyjny zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych,
    - b) fundusz emerytalny zarządzany przez powszechnie towarzystwo emerytalne,
    - c) pracownicze towarzystwo emerytalne,
    - d) zakład ubezpieczeń,umieszczony w Ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10 Ustawy o PPK;
  - 9) **Jednostka Uczestnictwa** – jednostka uczestnictwa w rozumieniu Statutu;
  - 10) **Lista Uczestników** – lista Uczestników zawierająca w szczególności dane identyfikujące Uczestnika oraz wskazanie Wpłaty Dodatkowej Pracodawcy, stanowiąca załącznik do Umowy o Prowadzenie PPK, której zasady aktualizacji zostały opisane w Umowie o Zarządzanie PPK;
  - 11) **Osoba Uprawniona** – osoba fizyczna wskazana przez Uczestnika, lub spadkobierca Uczestnika, którzy, na zasadach określonych w Ustawie o PPK, otrzymają środki zgromadzone na Rejestrze Uczestnika Funduszu przez Uczestnika w przypadku jego śmierci;
  - 12) **PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 686, t.j.);
  - 13) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy o PPK;
  - 14) **Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu w rozumieniu Ustawy o Funduszach;
  - 15) **Pracodawca** – podmiot zatrudniający w rozumieniu art. 2 pkt 21) Ustawy o PPK;

- 16) **Pracownik** – osoba zatrudniona w rozumieniu art. 2 pkt 18) Ustawy o PPK;
- 17) **Regulamin** – niniejszy Regulamin zarządzania Pracowniczym Planem Kapitałowym;
- 18) **Rejestr Matżeński** – wspólny Rejestr dla małżonków otwierany przez Fundusz w przypadku realizacji wypłaty w formie świadczenia matżeńskiego, określonej w § 13 Regulaminu;
- 19) **Rejestr Uczestnika Funduszu** – elektroniczna ewidencja danych dotycząca Uczestnika składająca się z Subrejestrów Uczestnika, prowadzona na podstawie Umowy o Prowadzenie PPK, zawierająca w szczególności dane, o których mowa w pkt 21 (Rejestr Uczestników Funduszu). Rejestr Uczestnika Funduszu jest rachunkiem PPK w rozumieniu art. 2 pkt 27) Ustawy o PPK;
- 20) **Rejestr Uczestników Funduszu** – komputerowy zapis danych o Uczestnikach. W ramach Rejestru Uczestników Funduszu, Fundusz wydziela Subrejstry Uczestników Funduszu dla każdego Subfunduszu, zawierające w szczególności dane identyfikujące Uczestnika, liczbę Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu należących do Uczestnika, datę nabycia, liczbę i cenę nabycia Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu, datę odkupienia, liczbę odkupionych Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu oraz kwotę wypłaconą Uczestnikowi za odkupione Jednostki Uczestnictwa danego Subfunduszu;
- 21) **Serwis** – serwis internetowy udostępniony Pracodawcy przez Fundusz celem m.in. zawarcia Umowy o Prowadzenie PPK oraz składania przez Pracodawcę zleceń i wniosków w związku z wykonaniem Umowy o Zarządzanie PPK;
- 22) **Statut** – statut Funduszu;
- 23) **Strona/Strony** – Fundusz oraz Pracodawca;
- 24) **Subfundusz/ Subfundusze** – subfundusze wydzielone w ramach Funduszu, będące subfunduszami Zdefiniowanej Daty w rozumieniu Ustawy o PPK wymienione w Załączniku nr 2 do Umowy;
- 25) **Subrejestr Uczestnika Funduszu** – identyfikowalna jednoznacznie przypisanym numerem część Rejestru Uczestnika Funduszu, odnosząca się do Jednostek Uczestnictwa nabytych w danym Subfunduszu. Dla każdego rodzaju wpłaty i dopłaty przewidzianej Ustawą o PPK otwierany jest osobny Subrejestr Uczestnika Funduszu;
- 26) **Towarzystwo** – Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, będące organem Funduszu;
- 27) **Trwały Nośnik** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawarty na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
- 28) **Uczestnik** – osoba fizyczna, która ukończyła 18. rok życia, będąca stroną Umowy o Prowadzenie PPK;
- 29) **Umowa o Prowadzenie PPK** – zawierana przez Fundusz i Pracodawcę w imieniu i na rzecz Pracownika umowa, o której mowa w art. 14 Ustawy o PPK;
- 30) **Umowa o wypłatę na pokrycie Wkładu Własnego** - umowa o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika PPK w celu pokrycia Wkładu Własnego, o której mowa w art. 98 ust. 1 Ustawy o PPK;
- 31) **Umowa o Zarządzanie PPK** – zawierana przez Fundusz i Pracodawcę umowa, o której mowa w art. 7 Ustawy o PPK, która podlega wpisowi do Ewidencji PPK;
- 32) **Umowy** – Umowa o Zarządzanie PPK oraz Umowa o Prowadzenie PPK;
- 33) **Ustawa o PPK** – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342, t.j.);
- 34) **Ustawa o PPP** - ustawa z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2020 r. poz. 971, t.j. ze zm.);
- 35) **Ustawa o Funduszach**– ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 95, t.j. ze zm.);
- 36) **Wartość Aktywów Netto Subfunduszu** – wartość Aktywów Subfunduszu pomniejszona o zobowiązania Subfunduszu w Dniu Wyceny;
- 37) **Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa** – Wartość Aktywów Netto Subfunduszu w Dniu Wyceny podzielona przez liczbę Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, które w tym dniu są zapisane na Subrejestrach Uczestników Funduszu. Liczba Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu stosowana do wyliczenia Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa jest zaokrąglana z dokładnością do jednej tysięcznej jednostki;
- 38) **Wkład Własny** – wymagane środki pieniężne przeznaczone na sfinansowanie części kosztów budowy lub przebudowy

budynku mieszkalnego, zapłatę części ceny zakupu prawa własności budynku mieszkalnego, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego, nabycia prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części, nabycia udziału we współwłasności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w nieruchomości gruntowej, które wniosku o kredyt deklaruje pokryć ze środków własnych w celu przyznania kredytu, o którym mowa w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz. U. z 2020 r. poz. 1027, t.j.);

- 39) **Wpłata Dodatkowa Pracodawcy** – kwota środków pieniężnych wpłacana do PPK, finansowana dobrowolnie przez Pracodawcę, określana jako procent Wynagrodzenia Uczestnika;
  - 40) **Wpłata Dodatkowa Uczestnika** – kwota środków pieniężnych wpłacana do PPK, finansowana dobrowolnie przez Uczestnika, określana jako procent Wynagrodzenia Uczestnika;
  - 41) **Wpłata Finansowana przez Pracodawcę** – Wpłata Podstawowa Pracodawcy oraz, w przypadku w którym została zadeklarowana, Wpłata Dodatkowa Pracodawcy;
  - 42) **Wpłata Finansowana przez Uczestnika** – Wpłata Podstawowa Uczestnika oraz, w przypadku w którym została zadeklarowana, Wpłata Dodatkowa Pracownika;
  - 43) **Wpłata Podstawowa Pracodawcy** – kwota środków pieniężnych wpłacana do PPK, stanowiąca wpłatę podstawową finansowaną przez Pracodawcę, określona w Ustawie o PPK jako procent Wynagrodzenia Uczestnika;
  - 44) **Wpłata Podstawowa Uczestnika** – kwota środków pieniężnych wpłacana do PPK, stanowiąca wpłatę podstawową finansowaną przez Uczestnika, określona w Ustawie o PPK jako procent Wynagrodzenia Uczestnika;
  - 45) **Wynagrodzenie** – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 266, t.j. ze zm.), bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy, oraz z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego;
  - 46) **Wpłata do PPK** – wpłata do PPK z tytułu Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę, Wpłat Finansowanych przez Uczestnika, dopłat rocznych, o których mowa w Rozdziale 5 Ustawy o PPK lub wpłaty powitalnej, o której mowa w art. 31 Ustawy o PPK;
  - 47) **Wyplata** – dokonana na wniosek Uczestnika wypłata środków zgromadzonych w PPK na wskazany rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej;
  - 48) **Wyplata Transferowa** – przekazanie środków zgromadzonych w PPK, o którym mowa w art. 2 pkt 42) Ustawy o PPK;
  - 49) **Zdefiniowana Data** – rok, w którym wiek 60 (sześćdziesiąt) lat osiągną osoby urodzone w roku stanowiącym środek przedziału roczników, dla których dany Subfundusz będący subfunduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 lub art. 39 Ustawy o PPK, jest właściwy;
  - 50) **Zmiana Alokacji Inwestycji** – jednoczesne odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu i nabycie, za środki pieniężne uzyskane z tego odkupienia (po potrąceniu ewentualnych opłat), Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu. Zmiana Alokacji Inwestycji stanowi Zamianę w rozumieniu art. 2 pkt 45) i art. 45 Ustawy o PPK;
  - 51) **Zmiana Alokacji Wpłat** – deklaracja Uczestnika określająca podział Wpłat do PPK pomiędzy poszczególne Subfundusze;
  - 52) **Zwrot** – wycofanie środków zgromadzonych w PPK przed osiągnięciem przez Uczestnika 60 (sześćdziesiątego) roku życia na wniosek Uczestnika, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika lub Osoby Uprawnionej.
2. Wyrażenia niezdefiniowane powyżej, a użyte w treści Regulaminu mają znaczenie nadane im w Ustawie o PPK, Ustawie o Funduszach lub Statucie.
  3. Ilekroć w Umowach lub ich załącznikach zdefiniowano lub powołano akt prawny lub regulację należy przez to rozumieć również akt prawny lub regulację, które je zmieniają lub zastępują. O ile z kontekstu nie wynika inaczej, odniesienie do przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia będzie obejmować wszelkie odniesienia do tego przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia ze zmianami lub zastąpieniami.

## II. ZAWARCIE UMÓW

### § 3

#### ZAWARCIE UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK

1. Umowa o Zarządzanie PPK może zostać zawarta w postaci elektronicznej dającej się utrwalić na Trwałym Nośniku, z zastrzeżeniem ust. 2. W celu zawarcia Umowy o Zarządzanie PPK Pracodawca uzupełnia na stronie internetowej Santander.pl/PPK formularz zgłoszeniowy i przekazuje w nim dane wymagane do zawarcia Umowy o Zarządzanie PPK, w tym dane Administratora lub Administratorów oraz ich adresy poczty elektronicznej. Umowa o Zarządzanie PPK zostaje zawarta z chwilą przekazania wypełnionego formularza zgłoszeniowego, o którym mowa powyżej z zastrzeżeniem ust. 2 i 4. Po weryfikacji danych wskazanych w formularzu zgłoszeniowym, Pracodawca otrzyma na Trwałym Nośniku na podany adres poczty elektronicznej Pracodawcy potwierdzenie zawarcia ww. umowy. W przypadku błędów lub braków w danych przekazanych w ww. formularzu, Pracodawca otrzyma informację zwrotną od Agenta Transferowego oraz będzie zobowiązany uzupełnić/poprawić dane w trybie uzgodnionym z Agentem Transferowym w ciągu 5 dni roboczych od otrzymania ww. informacji – w przeciwnym razie Umowa o Zarządzanie PPK nie zostaje zawarta. Jeśli Pracodawca uzupełni braki we wskazanym terminie, Pracodawca otrzyma na Trwałym Nośniku na podany adres poczty elektronicznej Pracodawcy potwierdzenie zawarcia ww. umowy. W takim przypadku Umowę o Zarządzanie PPK uważa się za zawartą z chwilą przekazania pierwotnie wypełnionego formularza zgłoszeniowego.
2. Umowa o Zarządzanie PPK może również zostać zawarta w formie pisemnej przez Pracodawcę i Fundusz. W takim przypadku plik z podpisaną Umową o Zarządzanie PPK jest dołączany do formularza zgłoszeniowego, a datą zawarcia ww. umowy jest data wskazana w załączonym dokumencie. Po weryfikacji danych wskazanych w formularzu zgłoszeniowym, treść ww. umowy zostanie zapisana przez Fundusz na Trwałym Nośniku i przekazana na podany adres poczty elektronicznej Pracodawcy.
3. Zawarcie Umowy o Zarządzanie PPK w imieniu Pracodawcy następuje przez osoby uprawnione do reprezentacji Pracodawcy zgodnie z aktualnym odpisem z odpowiedniego rejestru lub innym dokumentem potwierdzającym prawo osób podpisujących do składania oświadczeń woli w imieniu Pracodawcy lub przez pełnomocnika. Pełnomocnictwo powinno zostać udzielone w formie pisemnej i powinno zostać załączone w formularzu zgłoszeniowym, o którym mowa w ust. 1, w formie zeskanowanego dokumentu.
4. Fundusz może odmówić zawarcia Umowy o Zarządzanie PPK, jeżeli:
  - a) Pracodawca nie wywiązał się lub nie wywiązuje się z obowiązków wynikających z innej umowy zawartej z Towarzystwem lub z innym podmiotem z Grupy kapitałowej Santander Bank Polska S.A.,
  - b) istnieje konflikt interesów mogący mieć wpływ na należyte wykonywanie ww. umowy przez Fundusz,
  - c) zawarcie ww. umowy mogłoby być związane z wysokim ryzykiem prawnym dla obu stron Umowy o Zarządzanie PPK, lub w innym uzasadnionym przypadku, niezwłocznie informując o tym Pracodawcę, który wyraża wolę zawarcia Umowy o Zarządzanie PPK.

### § 4

#### ZAWARCIE UMOWY O PROWADZENIE PPK

1. Pracodawca zawiera z Funduszem Umowę o Prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracowników za pośrednictwem Serwisu lub w inny sposób udostępniony przez Fundusz. Lista Uczestników objętych Umową o Prowadzenie PPK stanowi załącznik nr 1 do Umowy o Prowadzenie PPK i powinna zostać przekazana do Funduszu za pośrednictwem Serwisu lub w inny sposób udostępniony przez Fundusz. Przekazanie przez Pracodawcę poprawnej Listy Uczestników stanowi akceptację treści Umowy o Prowadzenie PPK i załączonego do niej regulaminu. Umowa o Prowadzenie PPK zostaje zawarta na rzecz Pracownika, którego dane identyfikujące zostały podane przez Pracodawcę na Liście Uczestników, z chwilą otrzymania przez Fundusz poprawnej Listy Uczestników. Pracodawca weryfikuje, czy względem Pracownika wystąpiły przesłanki wymagane przepisami Ustawy o PPK dla zawarcia w imieniu i na rzecz tej osoby Umowy o Prowadzenie PPK. W przypadku, gdy Pracodawca w momencie zawierania Umowy o Prowadzenie PPK nie dysponuje numerem telefonu i/lub adresem poczty elektronicznej Uczestnika, Pracodawca przekaże powyższe dane Funduszowi niezwłocznie po ich pozyskaniu.
2. Umowa o Prowadzenie PPK zawierana jest po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia danego Pracownika u Pracodawcy, nie później niż do 10 (dziesiątego) dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin trzech miesięcy zatrudnienia, chyba że przed upływem tego terminu Pracownik zadeklaruje niedokonywanie Wpłat do PPK albo utraci status Pracownika danego Pracodawcy.
3. Do okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 2, wlicza się okresy zatrudnienia u Pracodawcy z poprzednich 12 (dwunastu) miesięcy, a także okresy zatrudnienia u poprzednich pracodawców, jeżeli z mocy odrębnych przepisów Pracodawca jest następcą prawnym w stosunkach prawnych nawiązanych przez Pracodawcę, który poprzednio zatrudniał Pracownika.

4. W przypadku, gdy do PPK prowadzonego przez Pracodawcę związanego Umową o Zarządzanie PPK przystępuje nowy Pracownik, Pracodawca przesyła do Funduszu za pośrednictwem Serwisu lub w inny sposób udostępniony przez Fundusz, w terminie wskazanym w ust. 2, listę nowych Uczestników. W odniesieniu do nowych Uczestników Umowa o Prowadzenie PPK zostaje zawarta z chwilą otrzymania przez Fundusz poprawnej Listy Uczestników zawierającej dane nowych Uczestników. Pracodawca nie jest zobowiązany do aktualizacji Załącznika nr 1 do Umowy o Prowadzenie PPK w pozostałym zakresie.
5. Jeżeli Pracodawca w terminie wskazanym w ust. 2 nie dopełni obowiązku zawarcia Umowy o Prowadzenie PPK zgodnie z trybem określonym w ust. 1 lub ust. 4 przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie tego terminu z mocy prawa powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o Prowadzenie PPK pomiędzy Uczestnikiem a Funduszem. Umowę o Prowadzenie PPK uważa się za zawartą na warunkach wynikających z Umowy o Zarządzanie PPK.
6. Uczestnik może być w tym samym czasie stroną więcej niż jednej Umowy o Prowadzenie PPK.
7. Prawa i obowiązki Uczestników związane z ich uczestnictwem w Funduszu określone są w Statucie i Prospekcie. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu z postanowieniami Statutu, Uczestnik związany jest postanowieniami Statutu.
8. Fundusz informuje, w sposób wskazany w § 28, Uczestników o zawarciu Umowy o Prowadzenie PPK oraz o warunkach uczestnictwa w PPK, w tym o możliwości Zmiany Alokacji Inwestycji i Zmiany Alokacji Wpłat, a także o obowiązkach i uprawnieniach Pracodawcy i Uczestnika związanych z uczestnictwem w PPK.
9. Po zawarciu Umowy o Prowadzenie PPK Fundusz niezwłocznie udostępnia, w sposób wskazany w § 28, Uczestnikowi informację o jej zawarciu, zawierającą w szczególności:
  - 1) dane Funduszu;
  - 2) dane Pracodawcy, który zawarł Umowę o Prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Uczestnika;
  - 3) określenie wysokości Wpłaty Podstawowej Pracodawcy oraz Wpłaty Podstawowej Uczestnika;
  - 4) określenie wysokości Wpłat Dodatkowych Finansowanych przez Pracodawcę;
  - 5) określenie wysokości możliwej do zadeklarowania przez Uczestnika Wpłaty Dodatkowej Uczestnika oraz sposób jej deklarowania;
  - 6) wskazanie właściwych przepisów podatkowych mających związek z uczestnictwem w PPK;
  - 7) opis:
    - a) zasad Wyплаты, Wyплаты Transferowej i Zwrotu,
    - b) trybu składania deklaracji i wniosków dotyczących Wpłat do PPK dokonywanych przez Uczestnika, a także dokonywania ich zmian, w tym opis warunków rezygnacji z oszczędzania w PPK wraz z opisem konsekwencji, w tym finansowych, złożenia takich deklaracji, wniosków i zmian deklaracji,
    - c) praw Osoby Uprawnionej,
    - d) możliwości złożenia przez Uczestnika dyspozycji w zakresie środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu oraz trybu składania takich dyspozycji,
  - 8) wskazanie pozostałych warunków gromadzenia środków w PPK.
10. Uczestnik może zrezygnować z dokonywania Wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej Pracodawcy w formie pisemnej w każdym czasie. Wzór deklaracji określa Rozporządzenie Ministra Finansów wydane na podstawie art. 23 ust. 12 Ustawy o PPK.
11. Rezygnacja z dokonywania Wpłat do PPK nie wymaga zmiany Umowy o Prowadzenie PPK.
12. O złożeniu deklaracji, Pracodawca niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni, od dnia złożenia deklaracji przez Uczestnika, informuje Fundusz.
13. Pracodawca nie dokonuje Wpłat do PPK za Uczestnika, który złożył deklarację począwszy od miesiąca, w którym Uczestnik złożył deklarację. Wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi.
14. Co cztery lata, począwszy od 2023 r., w terminie do ostatniego dnia lutego, Pracodawca informuje Uczestnika, który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK o ponownym dokonywaniu Wpłat do PPK za tego Uczestnika począwszy od dnia 1 kwietnia, chyba że Uczestnik ponownie zrezygnuje z dokonywania Wpłat do PPK, składając Pracodawcy deklarację o rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK.

### III. ZOBOWIĄZANIA STRON

#### § 5

#### ZASADY OGÓLNE

1. Strony zobowiązują się do prawidłowej realizacji obowiązków związanych z tworzonym i prowadzonym przez Pracodawcę PPK wynikających z Ustawy o PPK, Ustawy o Funduszach i Umów.
2. Fundusz zobowiązuje się w ramach gromadzenia i zarządzania środkami do:
  - 1) otwarcia i prowadzenia Rejestrów Uczestników Funduszu;
  - 2) zbywania Jednostek Uczestnictwa za otrzymane Wpłaty do PPK, Wyплаты Transferowe, środki z tytułu Zmiany Alokacji Inwestycji, wpłaty z tytułu zwrotu środków uprzednio wypłaconych Uczestnikowi na Wkład Własny;
  - 3) ewidencjonowania dokonanych wpłat, o których mowa w pkt 2);
  - 4) dokonywania odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgodnie z zasadami opisanymi w Statucie i w Umowach;
  - 5) informowania Uczestników o warunkach uczestnictwa w PPK i przekazywania innych informacji wymaganych Ustawą o PPK;
  - 6) inwestowania środków pozyskanych z wpłat zgodnie z zasadami polityki inwestycyjnej zawartymi w Statucie, Ustawie o PPK i Ustawie o Funduszach.
3. Pracodawca zobowiązuje się w szczególności do:
  - 1) terminowego obliczania i dokonywania Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę;
  - 2) terminowego obliczania, pobierania i dokonywania Wpłat Finansowanych przez Uczestnika;
  - 3) zapewnienia, żeby Umowa o Prowadzenie PPK była zawierana w imieniu i na rzecz osób do tego uprawnionych;
  - 4) wyznaczenia Administratora lub Administratorów oraz dostarczenia ich danych do Funduszu na piśmie albo w inny sposób udostępniony przez Fundusz, a także każdej informacji o zmianie tych osób i ich danych;
  - 5) dostarczenia do Funduszu, za pośrednictwem Serwisu lub w inny sposób udostępniony przez Fundusz, informacji i dokumentów pozwalających na przypisanie poszczególnych Wpłat do PPK do danego Uczestnika i rodzaju wpłaty oraz przelewu Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę oraz Wpłat Finansowanych przez Uczestnika na rachunek wskazany przez Fundusz;
  - 6) poinformowania Funduszu o postawieniu Pracodawcy w stan likwidacji lub ogłoszeniu jego upadłości;
  - 7) poinformowania Funduszu o połączeniu Pracodawcy z innym podmiotem albo zbyciu przedsiębiorstwa Pracodawcy bądź jego zorganizowanej części;
  - 8) przekazywania do Funduszu informacji i dokumentów, o których mowa w § 29 Regulaminu;
  - 9) niezwłocznego, nie później niż w terminie 7 dni roboczych od dnia przekazania Pracodawcy zlecenia lub dyspozycji przez Uczestnika, przekazywania Funduszowi zleceń lub dyspozycji Uczestnika, przyjmowanych na podstawie § 27 ust. 1 pkt 3) Regulaminu.
4. Pracodawca ponosi wobec Uczestników lub Funduszu odpowiedzialność z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania swoich obowiązków określonych w Ustawie o PPK, Umowie o zarządzanie PPK, Umowie o prowadzenie PPK oraz niniejszym Regulaminie. Towarzystwo lub Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za szkody wynikające z działania lub zaniechania Pracodawcy.

### IV. GROMADZENIE I ZARZĄDZANIE ŚRODKAMI

#### § 6

#### WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZĄDZANIA NIMI

1. Fundusz gromadzi środki i zarządza nimi na zasadach określonych w Statucie, Ustawie o PPK i Ustawie o Funduszach.
2. Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej Funduszu, jak również pozostałe zasady jego organizacji i funkcjonowania określa Statut, Ustawa o PPK i Ustawa o Funduszach.
3. Lokowanie środków w Jednostki Uczestnictwa wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym przejawiającym się w możliwości zarówno wzrostów, jak i spadków wartości inwestycji wynikających ze zmiennej koniunktury na rynkach finansowych. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia określonego w jego Statucie celu inwestycyjnego, w szczególności nie gwarantuje dodatniej stopy zwrotu z inwestycji niezależnie od długości jej trwania.
4. W przypadku gdy Uczestnik zrezygnował z dokonywania Wpłat do PPK albo ustąpił zatrudnienie Uczestnika u Pracodawcy, który w jego imieniu i na jego rzecz zawarł Umowę o Prowadzenie PPK, środki pozostają na Rejestrze Uczestnika Funduszu do czasu ich Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu.



5. Fundusz może tworzyć nowe Subfundusze na zasadach opisanych w Statucie. Fundusz będzie tworzył nowe Subfundusze w celu zapewnienia struktur inwestycyjnych dla kolejnych pięcioletnich przedziałów roczników, a ich utworzenie będzie miało charakter techniczny i będzie wiązało się z wypełnianiem obowiązków wynikających z Ustawy o PPK.
6. 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.
7. Wszystkie Subfundusze są Subfunduszami Zdefiniowanej Daty, co zobowiązuje Towarzystwo do utrzymywania udziału części udziałowej i części dłużnej, w rozumieniu Ustawy o PPK, 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% (piętnaście procent), a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 85% (osiemdziesiąt pięć procent) wartości Aktywów danego Subfunduszu;
  - 2) w okresie 5 (pięciu) lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 1), udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 10% (dziesięć procent) oraz nie może być większy niż 30% (trzydzieści procent) wartości Aktywów danego Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 70% (siedemdziesiąt procent) oraz większy niż 90% (dziewięćdziesiąt procent) wartości Aktywów danego Subfunduszu, przy czym w trakcie trwania tego okresu udział części udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz części dłużnej;
  - 3) w okresie 5 (pięciu) lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 2), udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 25% (dwadzieścia pięć procent) oraz nie może być większy niż 50% (pięćdziesiąt procent) wartości Aktywów danego Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 50% (pięćdziesiąt procent) oraz większy niż 75% (siedemdziesiąt pięć procent) wartości Aktywów danego Subfunduszu;
  - 4) w okresie 10 (dziesięciu) lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 3), udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 40% (czterdzieści procent) oraz nie może być większy niż 70% (siedemdziesiąt procent) wartości Aktywów danego Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 30% (trzydzieści procent) oraz większy niż 60% (sześćdziesiąt procent) wartości Aktywów danego Subfunduszu;
  - 5) począwszy od dnia utworzenia nowego Subfunduszu do dnia rozpoczęcia okresu, o którym mowa w pkt 4), udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 60% (sześćdziesiąt procent) oraz nie może być większy niż 80% (osiemdziesiąt procent) wartości Aktywów danego Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 20% (dwadzieścia procent) i większy niż 40% (czterdzieści procent) wartości Aktywów danego Subfunduszu.

## V. WPLĄTY

### § 7

#### ZASADY OGÓLNE

1. Wpłaty dokonywane są od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o Prowadzenie PPK.
2. Pracodawca i Uczestnik finansują odpowiednio Wpłaty Podstawowe Pracodawcy oraz Wpłaty Podstawowe Uczestnika z własnych środków.
3. Pracodawca i Uczestnik mogą zadeklarować finansowanie odpowiednio Wpłat Dodatkowych Pracodawcy oraz Wpłat Dodatkowych Uczestnika.
4. Wysokość wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych, o których mowa w ust. 2 i ust. 3, określa się procentowo od Wynagrodzenia.
5. Wpłaty Finansowane przez Pracodawcę nie są wliczane do Wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe. Wpłaty Finansowane przez Pracownika są potrącane z Wynagrodzenia po jego opodatkowaniu.
6. Wpłaty Finansowane przez Pracodawcę są obliczane, a Wpłaty Finansowane przez Uczestnika są obliczane i pobierane od Uczestnika w terminie wypłaty Wynagrodzenia przez Pracodawcę.
7. Wpłaty, o których mowa w ust. 6, dokonywane są w terminie do 15 (piętnastego) dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.
8. Z zastrzeżeniem ust. 9, Pracodawca i Uczestnik nie finansują Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę i Wpłat Finansowanych przez Uczestnika:

- 1) w okresie przestoju ekonomicznego, o którym mowa w art. 2 pkt 1) ustawy z dnia 11 października 2013 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z ochroną miejsc pracy (Dz. U. z 2019 r. poz. 669, t.j.) oraz w okresie obniżonego wymiaru czasu pracy, o którym mowa w art. 2 pkt 2) tej ustawy;
  - 2) w przypadku zaistnienia przestanków niewypłacalności pracodawcy, o których mowa w ustawie z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy (Dz. U. z 2020 r. poz. 7, t.j.);
  - 3) w okresie przejściowego zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej lub ograniczenia jej prowadzenia na skutek powodzi i braku środków na wypłatę wynagrodzeń dla pracowników, o których mowa w art. 23 ustawy z dnia 16 września 2011 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi (Dz. U. z 2019 r. poz. 1317, t.j. ze zm.).
9. Uczestnik może finansować Wpłaty Finansowane przez Uczestnika w sytuacjach, o których mowa w ust. 8, po złożeniu Pracodawcy odpowiedniej deklaracji w sposób przyjęty u tego Pracodawcy.
10. Pracodawca dokonuje zbiorczego przelewu środków z tytułu Wpłat do PPK na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz w korespondencji przekazanej na podany adres poczty elektronicznej Pracodawcy. Najpóźniej wraz z dokonaniem Wpłaty do PPK, Pracodawca jest zobowiązany dostarczyć do Agenta Transferowego, informacje i dokumenty pozwalające na przypisanie poszczególnych Wpłat do PPK do danego Uczestnika oraz informacje o wysokości i rodzaju wpłaty (Lista wpłat sporządzona w postaci elektronicznej, będąca częścią zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa, umożliwiającą Funduszowi prawidłowe zapisywanie Jednostek Uczestnictwa na właściwych Rejestrach Uczestników Funduszu oddzielnie dla Wpłaty Podstawowej Pracodawcy, Wpłaty Podstawowej Uczestnika, Wpłaty Dodatkowej Pracodawcy oraz Wpłaty Dodatkowej Uczestnika). Brak przekazania przez Pracodawcę do Funduszu kompletnej i poprawnej informacji, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, zgodnej z dokonaną Wpłatą, uniemożliwia nabycie Jednostek Uczestnictwa w Funduszu, z zastrzeżeniem ust. 11.
11. W przypadku, gdy zbiorcza Wpłata do Funduszu jest wyższa niż wartość wszystkich zleceń nabycia wskazanych w informacji, o której mowa w ust. 10, a otrzymane dane pozwalają na przypisanie poszczególnych Wpłat do PPK do danego Uczestnika, Fundusz realizuje złożone zlecenie i zwraca nadwyżkę na rachunek bankowy Pracodawcy, z którego wpłynęły środki.
12. W przypadku, gdy zbiorcza Wpłata do PPK jest niższa niż wartość wszystkich zleceń nabycia wskazanych w informacji, o której mowa w ust. 10, Fundusz nie realizuje złożonego zlecenia i wyjaśnia rozbieżności z Pracodawcą. W przypadku braku możliwości ustalenia przyczyny wystąpienia rozbieżności i braku ich usunięcia, Fundusz zwraca pełną kwotę otrzymanej Wpłaty do Funduszu na rachunek Pracodawcy, z którego wpłynęły środki.

#### § 8

#### WPLĄTY FINANSOWANE PRZEZ PRACODAWCĘ

1. Wpłata Podstawowa Pracodawcy wynosi 1,5% (jeden i pięć dziesiątych procenta) Wynagrodzenia.
2. Pracodawca może zadeklarować dokonywanie Wpłat Dodatkowych Pracodawcy dla poszczególnych grup Uczestników. Wysokość Wpłaty Dodatkowej Pracodawcy nie może przekroczyć 2,5% (dwa i pięć dziesiątych procenta) Wynagrodzenia. Wysokość Wpłat Dodatkowych Finansowanych przez Pracodawcę dla poszczególnych grup Pracowników jest określona w Załączniku nr 3 do Umowy o Zarządzanie PPK.
3. Pracodawca może zdecydować o rozpoczęciu odprowadzania, zmianie wysokości lub rezygnacji z odprowadzania Wpłaty Dodatkowej Pracodawcy dla poszczególnych grup Uczestników poprzez jednostronną zmianę Załącznika nr 3 do Umowy o Zarządzanie PPK dokonaną na piśmie lub w inny sposób udostępniony przez Fundusz. Zmieniona wysokość Wpłaty Dodatkowej Pracodawcy obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym doręczono Agentowi Transferowemu zmieniony Załącznik nr 3 do Umowy o Zarządzanie PPK.

#### § 9

#### WPLĄTY FINANSOWANE PRZEZ UCZESTNIKA

1. Wpłata Podstawowa Uczestnika wynosi 2% (dwa procent) Wynagrodzenia, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Poprzez złożenie odpowiedniej deklaracji Pracodawcy w sposób u niego przyjęty, Uczestnik może zadeklarować dokonywanie Wpłaty Podstawowej Uczestnika w wysokości od 0,5% (pięć dziesiątych procenta) do 2% (dwa procent) Wynagrodzenia, jeżeli Wynagrodzenie Uczestnika osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia. Zadeklarowana wysokość Wpłaty Podstawowej Uczestnika obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik złożył Pracodawcy przedmiotową deklarację.

3. Uczestnik może zadeklarować dokonywanie Wpłat Dodatkowych Uczestnika. Wysokość Wpłaty Dodatkowej Uczestnika nie może przekroczyć 2% (dwóch procent) Wynagrodzenia.
4. Uczestnik może zdecydować o rozpoczęciu odprowadzania, zmianie wysokości lub rezygnacji z dokonywania Wpłaty Dodatkowej Uczestnika, poprzez złożenie odpowiedniej deklaracji Pracodawcy w sposób u niego przyjęty. Zmieniona wysokość Wpłaty Dodatkowej Uczestnika obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik złożył Pracodawcy przedmiotową deklarację.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Uczestnik składa przedmiotową deklarację w miesiącu, w którym jego Wynagrodzenie osiągnęte z różnych źródeł nie przekroczyło kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.
6. W przypadku, w którym Pracodawca poweźmie informację o tym, że Wynagrodzenie Uczestnika osiągnęte z różnych źródeł w danym miesiącu przekroczy kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, wysokość Wpłaty Podstawowej Uczestnika ustalonej na podstawie deklaracji, o której mowa w ust. 2, ulega zwiększeniu do wysokości 2% Wynagrodzenia za miesiąc, w którym wynagrodzenie Uczestnika osiągnęte z różnych źródeł w danym miesiącu przekroczyło kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.
7. Pracodawca ma obowiązek poinformowania Uczestnika o możliwości zadeklarowania Wpłaty Dodatkowej Uczestnika oraz o możliwości obniżenia wysokości Wpłaty Podstawowej Uczestnika zgodnie z ust. 2.

## VI. ZLECENIA I DYSPOZYCJE DOTYCZĄCE ŚRODKÓW GROMADZONYCH W PPK

### § 10

#### ZMIANA ALOKACJI INWESTYCJI I ZMIANA ALOKACJI WPŁAT

1. Na warunkach określonych w Statucie, Uczestnik może złożyć Funduszowi zlecenie Zmiany Alokacji Inwestycji.
2. W zleceniu Zmiany Alokacji Inwestycji, Uczestnik określa procentowy udział środków zgromadzonych w PPK w poszczególnych Subfunduszach, przy czym wskazany w zleceniu udział w Subfunduszu musi stanowić co najmniej 10% (dziesięć procent) środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu. Złożone przez Uczestnika zlecenia Zmiany Alokacji Inwestycji opiewające na niższy udział nie zostaną zrealizowane.
3. W przypadku złożenia przez Uczestnika zlecenia Zmiany Alokacji Inwestycji przed realizacją poprzedniego zlecenia Zmiany Alokacji Inwestycji, poprzednio złożone zlecenie nie zostanie zrealizowane.
4. Statut określa termin realizacji zlecenia Zmiany Alokacji Inwestycji.
5. Realizacja zlecenia Zmiany Alokacji Inwestycji nastąpi w terminie nie dłuższym niż 7 (siedem) dni od złożenia zlecenia.
6. Uczestnik może złożyć Funduszowi, zlecenie Zmiany Alokacji Wpłat dokonywanych do PPK pomiędzy poszczególne Subfundusze.
7. Uczestnik określa w zleceniu, o którym mowa w ust. 6, procentowy podział wpłat do PPK pomiędzy poszczególne Subfundusze. Wskazany udział Subfunduszu nie może być mniejszy niż 10% wpłaty.
8. Zmiana Alokacji Wpłat obejmuje również wpłatę powitalną i dopłaty roczne.
9. Zmiana Alokacji Wpłat nastąpi w terminie nie dłuższym niż 7 dni od złożenia zlecenia.

### § 11

#### ZASADY OGÓLNE WYPŁAT

1. Wypłata środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu następuje w formie pieniężnej na podstawie wniosku Uczestnika składanego Funduszowi.
2. Uczestnik może złożyć wniosek, o którym mowa w ust. 1:
  - 1) na zasadach określonych w § 12 i 13 – po osiągnięciu 60. (sześćdziesiątego) roku życia, w tym także w przypadku, w którym Uczestnik chce dokonać Wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego;
  - 2) na zasadach określonych w § 14 – w przypadku gdy zamierza wykorzystać środki zgromadzone na swoim Rejestrze Uczestnika Funduszu na pokrycie Wkładu Własnego;
  - 3) na zasadach określonych w § 15 – w przypadku wystąpienia w stosunku do Uczestnika, jego małżonka lub dziecka przypadku poważnego zachorowania.
3. W przypadku rozpoczęcia Wypłat po osiągnięciu przez Uczestnika 60. (sześćdziesiątego) roku, o których mowa w ust. 2 pkt 1), Wpłaty do PPK nie są dokonywane. O złożeniu wniosku, o którym mowa w ust. 1, Fundusz informuje Pracodawcę w terminie 3 dni roboczych od jego złożenia.

§ 12

**WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA PO OSIĄGNIĘCIU 60. (SZEŚCZDZIESIĄTEGO) ROKU ŻYCIA**

1. Wypłata na wniosek Uczestnika, po osiągnięciu 60. (sześćdziesiątego) roku życia, dokonywana jest na następujących zasadach:
  - 1) 25% (dwadzieścia pięć procent) środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt. 2);
  - 2) 75% (siedemdziesiąt pięć procent) środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu wypłacanych jest w co najmniej 120 (sto dwadzieścia) ratach miesięcznych, chyba że po otrzymaniu od Funduszu informacji o treści art. 30a ust. 1 pkt 11b) ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1426, t.j.) i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego Uczestnik złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat.
2. Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Uczestnika Funduszu w dniu złożenia wniosku przez 120 (sto dwadzieścia), a jeżeli Uczestnik złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat – przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku – jest mniejsza niż 50 zł (pięćdziesiąt złotych), całość środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu przez Uczestnika wypłacana jest jednorazowo. W takim przypadku pobierany jest od dochodu Uczestnika z tytułu wypłaty środków zryczałtowany podatek dochodowy.
3. Wypłata, o której mowa w ust. 1 pkt 1 oraz ust. 2, a także wypłata pierwszej z rat, o których mowa w ust. 1 pkt 2, dokonywana jest w terminie 14 (czternastu) dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie ww. wypłaty wraz z wymaganymi dokumentami.
4. Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Uczestnika Funduszu na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie z wnioskiem Uczestnika.
5. Wypłata w ratach realizowana jest z częstotliwością miesięczną. Realizacja odkupienia w związku z wypłatą kolejnych rat będzie następować raz w miesiącu, w dniu przypadającym miesiąc lub jego wielokrotność po dniu rozliczenia odkupienia tytułem wypłaty pierwszej raty. Jeżeli realizacja odkupienia z tytułu wypłaty raty przypada na dzień, który nie jest Dniem Wyceny, to odkupienie następuje w Dniu Wyceny poprzedzającym ten dzień.
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 (dziesięć) lat, Uczestnik nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratalna środków będzie trwała krócej niż 10 (dziesięć) lat.
8. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Uczestnika Funduszu w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku Uczestnika jest mniejsza niż 50 zł (pięćdziesiąt złotych), zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.
9. Po rozpoczęciu wypłat środków z tytułu Wypłaty Fundusz przekazuje, w sposób wskazany w § 28, Uczestnikowi informację dotyczącą Wypłaty, w szczególności informację o wysokości wypłaty, a w przypadku wypłaty ratalnej - informację o liczbie i wysokości rat.

§ 13

**WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA W FORMIE ŚWIADCZENIA MAŁŻEŃSKIEGO**

1. Uczestnik, po osiągnięciu przez niego 60. (sześćdziesiątego) roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu w formie świadczenia małżeńskiego.
2. Uczestnik może złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę świadczenia małżeńskiego, jeżeli jego małżonek, na rzecz którego umowę o prowadzenie PPK zawarto również z Funduszem, także osiągnął 60. (sześćdziesiąty) rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego.
3. W przypadku złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1 i ust. 2, Towarzystwo dokonuje transferu Jednostek Uczestnictwa z osobnych Rejestrów Uczestnika Funduszu na Rejestr Małżeński i z chwilą transferu dokonuje zamknięcia osobnych Rejestrów Uczestnika Funduszu. Wraz z zamknięciem osobnych Rejestrów Uczestnika Funduszu wygasają ustanowione pełnomocnictwa i wskazania, złożone w ramach § 25, na Rejestrach Uczestnika Funduszu.

4. Świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 (stu dwudziestu) ratach miesięcznych.
5. Wysokość raty świadczenia małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorzem liczby Jednostek Uczestnictwa, zapisanych na Rejestrze Małżeńskim na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma zostać wypłacona ostatnia rata, zgodnie z wnioskiem małżonków.
6. Wypłata pierwszej raty dokonywana jest w terminie 14 (czternastu) dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty, o której mowa w ust. 1 wraz z wymaganymi dokumentami. Realizacja odkupienia w związku z wypłatą kolejnych rat będzie następować raz w miesiącu, w dniu przypadającym miesiąc lub jego wielokrotność po dniu rozliczenia odkupienia tytułem wypłaty pierwszej raty. Jeżeli realizacja odkupienia z tytułu wypłaty raty przypada na dzień, który nie jest Dniem Wyceny, to odkupienie następuje w Dniu Wyceny poprzedzającym ten dzień.
7. Świadczenie małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na Rejestrze Małżeńskim.
8. W ramach Rejestru Małżeńskiego, każdy z małżonków uprawniony jest do samodzielnego działania.
9. Warunkiem otwarcia Rejestru Małżeńskiego jest złożenie przez oboje małżonków oświadczenia o:
  - 1) wyrażeniu zgody na składanie jednoosobowo przez każdego z małżonków zleceń w ramach Subrejestrów Uczestnika Funduszu oraz wykonywania wszelkich uprawnień związanych z żądaniem odkupienia Jednostek Uczestnictwa, łącznie z uprawnieniem do otrzymania środków pieniężnych z tytułu odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa;
  - 2) wyrażeniu zgody na realizowanie zleceń złożonych przez współmałżonka, z zastrzeżeniem, że zlecenie nie zostanie zrealizowane w sytuacji, gdy drugi małżonek wyrazi sprzeciw przed chwilą otrzymania przez Agenta Transferowego takiego zlecenia;
  - 3) wyrażeniu zgody na wyłączenie odpowiedzialności Towarzystwa w razie złożenia odmiennych zleceń lub dyspozycji przez każdego z małżonków lub ich pełnomocników;
  - 4) wskazaniu wspólnego adresu do korespondencji.
10. W przypadku śmierci jednego z małżonków, świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków zapisanych na Rejestrze Małżeńskim. Do środków zapisanych na Rejestrze Małżeńskim po śmierci drugiego z małżonków stosuje się przepisy rozdziału 13 Ustawy o PPK.
11. Dopuszczalne jest wskazanie jednej lub więcej Osób Uprawnionych, które po śmierci drugiego małżonka otrzymają środki zgromadzone na Rejestrze Małżeńskim.

#### § 14

#### WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA NA POKRYCIE WKŁADU WŁASNEGO

1. Na podstawie Umowy o wypłatę na pokrycie Wkładu Własnego zawartej z Funduszem Uczestnik może jednorazowo dokonać wypłaty do 100% (stu procent) wartości środków zgromadzonych na jego Rejestrze Uczestnika Funduszu w celu pokrycia Wkładu Własnego. Wniosek o zawarcie Umowy o wypłatę na pokrycie Wkładu Własnego Uczestnik składa bezpośrednio Funduszowi.
2. Uczestnik zobowiązany jest do zwrotu wypłaconych mu środków w wartości nominalnej, tj. w kwocie, jaką wypłacił w związku ze złożeniem zlecenia, o którym mowa w ust.1. Termin zwrotu nie może rozpocząć się później niż 5 (pięć) lat od dnia wypłaty środków i nie może trwać dłużej niż 15 (piętnaście) lat od dnia wypłaty środków.
3. Wypłaty, o której mowa w ust. 1, dokonuje się:
  - 1) w przypadku przeznaczenia środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu na pokrycie Wkładu Własnego w związku z budową lub przebudową budynku mieszkalnego – na rachunek bankowy Uczestnika lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej Uczestnika wskazany we wniosku;
  - 2) w pozostałych przypadkach – na rachunek bankowy zwykły lub na jego rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.
4. Uczestnik, który zawarł Umowę o wypłatę na pokrycie Wkładu Własnego, nie może zawrzeć kolejnej takiej umowy z Funduszem lub Inną Instytucją Finansową. Uczestnik może zawrzeć kolejną Umowę o wypłatę na pokrycie Wkładu Własnego z Inną Instytucją Finansową wyłącznie w przypadku, gdy umowa ma być zawarta w celu pokrycia Wkładu Własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji.
5. Wypłata, o której mowa w ust. 1 dokonywana jest w terminie określonym w Umowie o wypłatę na pokrycie Wkładu Własnego.

6. Możliwość dokonania wypłaty, o której mowa w ust. 1, nie dotyczy Uczestnika, który w dniu złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, ma ukończone 45 (czterdzieści pięć) lat.

#### § 15

##### WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA W WYPADKU CHOROBY

1. Uczestnik może złożyć do Funduszu wniosek o wypłatę do 25% (dwudziestu pięciu procent) środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu w przypadku poważnego zachorowania tego Uczestnika, jego małżonka lub dziecka tego Uczestnika. We wniosku należy określić, czy wypłata ma być zrealizowana jednorazowo, czy ma być realizowana w ratach.
2. Do wniosku o wypłatę należy załączyć:
  - 1) orzeczenie o całkowitej niezdolności do pracy na okres co najmniej 2 (dwóch) lat w rozumieniu ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 53, t.j. ze zm.), wystawione przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych; lub
  - 2) orzeczenie o umiarkowanym lub znacznym stopniu niepełnosprawności na okres co najmniej 2 (dwóch) lat w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 426, t.j. ze zm.), wystawione przez zespół ds. orzekania o niepełnosprawności; lub
  - 3) orzeczenie o niepełnosprawności osoby, która nie ukończyła 16 (szesnastu) lat, w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 426, t.j. ze zm.), wystawione przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności; lub
  - 4) 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 o PPK.
3. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach, pierwsza rata, dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 (czternaście) dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku, o którym mowa w ust. 1, wraz z wymaganymi dokumentami.
4. Uczestnik we wniosku o wypłatę, o której mowa w ust.1, wskazuje procentową wartość środków podlegających wypłacie oraz w przypadku wypłaty ratalnej liczbę rat.
5. Wypłata w ratach realizowana jest z częstotliwością miesięczną. Realizacja odkupienia dotyczącego wypłaty kolejnych rat będzie następować raz w miesiącu, w dniu przypadającym miesiąc lub jego wielokrotność po dniu rozliczenia odkupienia tytułem wypłaty pierwszej raty. Jeżeli realizacja odkupienia z tytułu wypłaty raty przypada na dzień, który nie jest Dniem Wyceny, to odkupienie następuje w Dniu Wyceny poprzedzającym ten dzień.
6. Wypłaty są realizowane w formie przelewu na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika.

#### § 16

##### ZASADY OGÓLNE DOKONYWANIA WYPŁAT TRANSFEROWYCH

1. Wypłata Transferowa jest dokonywana:
  - 1) na inny rachunek PPK – w rozumieniu Ustawy o PPK;
  - 2) na rachunek bankowej terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60. (sześćdziesiątego) roku życia;
  - 3) na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. (sześćdziesiątego) roku życia;
  - 4) na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE Osoby Uprawnionej;
  - 5) na rachunek w PPE małżonka zmarłego Uczestnika lub 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 (Dz. U. z 2020 r. poz. 895, t.j. ze zm.);
  - 7) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, zgodnie z art. 80 ust. 2 Ustawy o PPK.
2. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji:
  - 1) Pracodawcy, w przypadku o którym mowa w art. 12 ust. 4 i art. 19 ust. 4 Ustawy o PPK;
  - 2) Uczestnika;
  - 3) małżonka lub byłego małżonka Uczestnika;
  - 4) małżonka zmarłego Uczestnika albo Osoby Uprawnionej;

po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku bankowej terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej albo zawarcia umowy z zakładem ubezpieczeń, na podstawie której Uczestnik po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego.

3. Wyплаты Transferowej, o której mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, można dokonać, gdy w umowie o prowadzenie wymienionego tam rachunku, na który ma nastąpić Wyплата Transferowa, przewidziano możliwość dysponowania środkami przekazanymi z PPK jedynie w sposób określony w art. 99 ust. 1 Ustawy o PPK.
4. Wyплата Transferowa środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu dokonywana jest w formie pieniężnej.
5. Wraz z dokonaniem Wyплаты Transferowej Fundusz przekazuje Uczestnikowi lub osobie, na której rzecz dokonywana jest Wyплата Transferowa, oraz podmiotowi, do którego jest dokonywana Wyплата Transferowa, sporządzoną w postaci elektronicznej pozwalającą na utrwalenie jej na Trwałym Nośniku, informację dotyczącą Wyплаты Transferowej.
6. Wyплата Transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 (czternaście) dni od dnia złożenia dyspozycji Wyплаты Transferowej przez Uczestnika, wraz z wymaganymi dokumentami, chyba że związana jest z rozwodem lub unieważnieniem małżeństwa Uczestnika lub jego śmiercią, opisanych odpowiednio w art. 81, art. 85 ust. 2 i art. 86 ust. 3 Ustawy o PPK.
7. Przedmiotem Wyплаты Transferowej środków może być wyłącznie całość środków należnych danej osobie, z wyłączeniem przypadków, w których wysokość środków przyznanych Uczestnikowi w postępowaniu likwidacyjnym jest mniejsza niż wysokość zgromadzonych środków.

#### § 17

##### WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W WYNIKU ROZWODU LUB UNIEWAŻNIENIA MAŁŻEŃSTWA

1. Jeżeli małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone na Rejestrze Uczestnika Funduszu, przypadające bytemu małżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w formie Wyплаты Transferowej na rachunek PPK byłego małżonka. W przypadku, gdy byłym małżonkiem Uczestnika nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK, środki zgromadzone na Rejestrze Uczestnika Funduszu, przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, podlegają zwrotowi w formie pieniężnej na zasadach określonych w § 23 Regulaminu albo są przekazywane w formie Wyплаты Transferowej na wskazany przez byłego małżonka Uczestnika rachunek bankowej terminowej lokaty oszczędnościowej (lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej), po okazaniu potwierdzenia zawarcia ww. umowy i gdy w umowie rachunku, na który ma nastąpić Wyплата Transferowa, przewidziano możliwość dysponowania środkami przekazanymi z PPK jedynie w sposób określony w art. 99 ust. 1 Ustawy o PPK po osiągnięciu przez byłego małżonka Uczestnika 60. (sześćdziesiątego) roku życia.
2. Wyплата Transferowa jest dokonywana przez Fundusz w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rejestrze Uczestnika Funduszu przypadły bytemu małżonkowi Uczestnika. Jeżeli byłym małżonkiem Uczestnika jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK, Wyплаты Transferowej dokonuje się na rachunek PPK w rozumieniu Ustawy o PPK wskazany we wniosku przez tego byłego małżonka Uczestnika.
3. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem a jego małżonkiem.

#### § 18

##### WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W WYNIKU WYPOWIEDZENIA PRZEZ PRACODAWCĘ UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK

1. W przypadku wypowiedzenia przez Pracodawcę Umowy o Zarządzanie PPK i zawarcia umowy z Inną Instytucją Finansową, Pracodawca zobowiązany jest poinformować Uczestnika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu prowadzonym przez Fundusz, na rachunek PPK Uczestnika prowadzony przez Inną Instytucję Finansową, z którą Pracodawca zawarł nową umowę o zarządzanie PPK, o której mowa w Rozdziale 3 Ustawy o PPK.
2. Jeżeli Uczestnik w ciągu 7 (siedmiu) dni od otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, nie poinformuje Pracodawcy o braku zgody na złożenie wniosku o Wypłatę Transferową, Pracodawca składa w jego imieniu, za pośrednictwem podmiotu zarządzającego Inną Instytucją Finansową, o której mowa w ust. 1, wniosek o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu na rachunek PPK w rozumieniu Ustawy o PPK Uczestnika prowadzony w Innej Instytucji Finansowej, o której mowa w ust. 1.

3. W przypadku braku zgody Uczestnika na złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 1, środki zgromadzone w PPK pozostają na Rejestrze Uczestnika Funduszu do czasu ich Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu. O złożeniu jednego ze zleceń wymienionych w zdaniu poprzednim, Fundusz informuje Pracodawcę, który w imieniu i na rzecz Uczestnika zawarł Umowę o Prowadzenie PPK z Funduszem, do 15 (piętnastego) dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zrealizowano zlecenie.
4. Realizacja Wyплаты Transferowej, o której mowa ust. 1, jest równoznaczna z wygaśnięciem Umowy o Prowadzenie PPK w stosunku do Uczestnika, którego środki zgromadzone na Rejestrze Uczestnika Funduszu zostały objęte wnioskiem o Wypłatę Transferową z zastrzeżeniem, że Rejestr nie jest zamykany, a Umowa o Prowadzenie PPK nie wygasa w trakcie obowiązywania Umowy o wypłatę na pokrycie Wkładu Własnego zawartej przez Uczestnika z Funduszem.

#### § 19

##### WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W ZWIĄZKU Z NOWYM ZATRUDNIENIEM

1. W terminie 7 (siedmiu) dni, po upływie 10 (dziesiątego) dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 (trzech) miesięcy zatrudnienia, Pracownik składa Pracodawcy, a w przypadku zatrudnienia przez kilku pracodawców, wybranemu pracodawcy, oświadczenie o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK. W oświadczeniu Pracownik podaje firmy (nazwy) instytucji finansowych, z którymi zawarł takie umowy.
2. W przypadku zatrudnienia nowego Pracownika, w którego imieniu zawarto inne umowy o prowadzenie PPK, Pracodawca jest zobowiązany poinformować Pracownika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK prowadzonych przez Inne Instytucje Finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarł na jego rzecz i w jego imieniu inni pracodawcy.
3. Jeżeli Uczestnik w ciągu 7 (siedmiu) dni od otrzymania informacji, o której mowa w ust. 2, nie poinformuje Pracodawcy o braku zgody na złożenie wniosku o Wypłatę Transferową, Pracodawca składa w jego imieniu, za pośrednictwem instytucji finansowej, z którą zawarł umowę o prowadzenie PPK, wniosek o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK prowadzonych przez Inne Instytucje Finansowe na Rejestr Uczestnika Funduszu prowadzony przez Fundusz.
4. W przypadku braku zgody Uczestnika na złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 2, środki zgromadzone w PPK pozostają na Rejestrze Uczestnika Funduszu do czasu ich Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu. O złożeniu jednego ze zleceń wymienionych w zdaniu poprzednim Fundusz informuje Pracodawcę, który w imieniu i na rzecz Uczestnika zawarł Umowę o Prowadzenie PPK z Funduszem, do 15 (piętnastego) dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zrealizowano zlecenie.

#### § 20

##### POZOSTAŁE PRZYPADKI DOKONYWANIA WYPŁAT TRANSFEROWYCH

1. Jeżeli Uczestnik zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60. (sześćdziesiątego) roku życia nabydzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego, może dokonać Wyплаты Transferowej zgromadzonych w PPK środków do tego zakładu ubezpieczeń.
2. Jeżeli w chwili śmierci Uczestnik pozostawał w związku małżeńskim, Fundusz, na wniosek małżonka, dokonuje Wyплаты Transferowej połowy środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu zmarłego Uczestnika na PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego Uczestnika w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.
3. Wypłatą Transferową, o której mowa w ust. 2, jest dokonywana w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 2, oraz przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia, w formie pisemnej, o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa.
4. Jeżeli małżonek zmarłego Uczestnika jest stroną więcej niż jednej Umowy o Prowadzenie PPK, Wypłatę Transferową dokonuje się na rachunek wskazany przez tego byłego małżonka Uczestnika we wniosku.
5. Środki zgromadzone na Rejestrze Uczestnika Funduszu zmarłego Uczestnika, które nie zostały przekazane małżonkowi zmarłego Uczestnika, przekazywane są Osobom Uprawnionym.

#### § 21

##### ZASADY OGÓLNE ZWROTÓW

1. Zwrot środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu następuje na wniosek:
  - 1) Uczestnika;



- 2) byłego małżonka Uczestnika;
  - 3) małżonka zmarłego Uczestnika;
  - 4) Osób Uprawnionych.
2. Przedmiotem Zwrotu może być wyłącznie całość środków należnych danej osobie, z wyłączeniem przypadków, w których wysokość środków przyznanych Uczestnikowi w postępowaniu likwidacyjnym jest mniejsza niż wysokość zgromadzonych środków.

#### § 22

##### ZWROT NA WNIOSEK UCZESTNIKA

Zwrot dokonywany na wniosek Uczestnika następuje w formie pieniężnej w terminie 14 (czternastu) dni od złożenia wniosku wraz w wymaganymi dokumentami. Fundusz przekazuje ze środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu:

- 1) na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, kwotę równą 30% (trzydziestu procentom) środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę;
- 2) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę równą 70% (siedemdziesięciu procentom) środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
- 3) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat Finansowanych przez Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
- 4) na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

#### § 23

##### ZWROT NA WNIOSEK BYŁEGO MAŁŻONKA UCZESTNIKA

1. W przypadku, gdy małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, na wniosek byłego małżonka, z zastrzeżeniem ust. 2, środki zgromadzone na Rejestrze Uczestnika Funduszu przypadające byłemu małżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków podlegają zwrotowi na zasadach opisanych w § 22. W przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika nie jest prowadzony rachunek, o którym mowa w § 22 pkt 1) kwota wskazana w tym punkcie zostanie przekazana na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy. Potrąceń wskazanych w § 22 nie stosuje się jeżeli były małżonek nabył prawo do emerytury lub ukończył 60. (sześćdziesiąty) rok życia.
2. Zwrot, o którym mowa w ust. 1, następuje pod warunkiem, że były małżonek Uczestnika nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK oraz pod warunkiem, że środki zgromadzone na Rejestrze Uczestnika Funduszu przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków nie zostaną przekazane w formie Wypłaty Transferowej na wskazany przez byłego małżonka Uczestnika rachunek bankowy terminowej lokaty oszczędnościowej lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, zgodnie z § 17.
3. Zwrot następuje w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1 oraz przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rejestrze Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika.
4. Przepisy niniejszego paragrafu stosuje się również w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia małżeńskiej wspólności ustawowej.

#### § 24

##### ZWROT PO ŚMIERCI UCZESTNIKA

1. Na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika zwrot środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu przypadających temu małżonkowi, następuje w formie pieniężnej.

2. Zwrot następuje w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1 oraz przedstawienia Funduszowi dowodu, że środki zgromadzone na Rejestrze Uczestnika Funduszu zmarłego Uczestnika przypadły temu małżonkowi.
3. Środki zgromadzone na Rejestrze Uczestnika Funduszu zmarłego Uczestnika, które nie zostały przekazane małżonkowi zmarłego Uczestnika przekazywane są Osobom Uprawnionym.

#### § 25

#### OSOBY UPRAWNIONE

1. Uczestnik może pisemnie wskazać Funduszowi jedną lub więcej osób, które po śmierci Uczestnika otrzymają środki zgromadzone na jego Rejestrze Uczestnika Funduszu. Uczestnik może w każdym czasie zmienić przedmiotowe wskazanie. Uczestnik powinien wskazać procentowy udział poszczególnych osób. W przypadku braku wskazania ich udziału w otrzymywanych przez nie środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe.
2. Jeżeli Osoba Uprawniona wskazana przez Uczestnika, umrze przed Uczestnikiem, wskazanie w tym zakresie staje się bezskuteczne, a środki, które były dla niej przeznaczone, przypadają w równych częściach pozostałym wskazanym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
3. W przypadku wskazania przez Uczestnika osób zgodnie z ust. 1, spadkobiercy Uczestnika mogą otrzymać jedynie środki, które nie zostały objęte tym wskazaniem.
4. Wypłata Transferowa lub zwrot następuje w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia złożenia wniosku przez Osobę Uprawnioną oraz przedstawienia:
  - 1) odpisu aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby wskazanej przez Uczestnika zgodnie z ust. 1; albo
  - 2) odpisu prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika 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.
5. Fundusz może zażądać od Osoby Uprawnionej dodatkowo innych dokumentów niż te wskazane w ust. 4, jeśli będą one niezbędne do prawidłowej realizacji zlecenia.

#### VII. PRZEKAZYWANIE INFORMACJI

#### § 26

#### SPOSÓB PRZEKAZYWANIA INFORMACJI I ZLECEŃ PRZEZ PRACODAWCĘ

1. Wnioski i zlecenia Pracodawcy składane są, a informacje przekazywane są Funduszowi w postaci elektronicznej, za pośrednictwem Serwisu na zasadach opisanych w *Regulaminie Serwisu Pracowniczych Planów Kapitałowych dla Pracodawcy* dostępnym na stronie internetowej Santander.pl/TFI, chyba że Fundusz udostępni inny sposób składania wniosków i zleceń i przekazywania informacji.
2. Zlecenia i wnioski uważa się za złożone, a informacje za przekazane przez Pracodawcę z chwilą otrzymania ich przez Agenta Transferowego, a w przypadku gdy do zleceń i informacji konieczne jest dołączenie dodatkowych dokumentów, chwilą otrzymania przez Agenta Transferowego jest chwila otrzymania ostatniego z dokumentów.
3. Zlecenia, wnioski i dodatkowe dokumenty składane w postaci papierowej mogą być składane osobiście lub przesyłką listową na adres Agenta Transferowego wskazany w Prospekcie, chyba że Fundusz udostępni inny sposób ich składania. Zlecenia i wnioski powinny być składane na formularzach udostępnionych przez Fundusz na stronie internetowej Santander.pl/TFI.

#### § 27

#### SKŁADANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI PRZEZ UCZESTNIKA

1. Zlecenia i dyspozycje Uczestnika, które adresowane są do Funduszu Uczestnik składa - także po ustaniu zatrudnienia:
  - 1) za pośrednictwem udostępnionego przez Fundusz serwisu internetowego, w zakresie i na zasadach opisanych w *Regulaminie korzystania z usług serwisu transakcyjno-informacyjnego dla osób fizycznych* dostępnym na stronie internetowej Santander.pl/TFI,
  - 2) w przypadku braku możliwości złożenia zlecenia w serwisie internetowym, o którym mowa w pkt 1);

- a. poprzez przesłanie do Funduszu w postaci papierowej, z zastrzeżeniem, że podpis Uczestnika pod zleceniem winien być poświadczony przez notariusza, a załączniki zostaną przekazane w oryginale lub poświadczonej notarialnie kopii,
  - b. bezpośrednio w biurze Towarzystwa na ul. Emilii Plater 53, 00-113 Warszawa, budynek Warsaw Financial Center lub za pośrednictwem uprawnionego pracownika Towarzystwa,
- 3) za pośrednictwem Pracodawcy, o ile Pracodawca wyraził zgodę na przekazanie do Funduszu zlecenia lub dyspozycji Uczestnika, z zastrzeżeniem, że za pośrednictwem Pracodawcy nie może być złożony wniosek o zawarcie Umowy o wypłatę na pokrycie Wkładu Własnego,
- chyba że Fundusz udostępni inny sposób składania zleceń i dyspozycji.
2. Zlecenia, dyspozycje i dodatkowe dokumenty składane Funduszowi w postaci papierowej mogą być składane przesyłką pocztową na adres Agenta Transferowego wskazany w Prospekcie. Zlecenia i dyspozycje składane w postaci papierowej powinny być składane na formularzach udostępnionych przez Fundusz na stronie internetowej Santander.pl/TFI.
  3. Zlecenia i dyspozycje uważa się za złożone z chwilą otrzymania ich przez Agenta Transferowego, a w przypadku gdy do zleceń i dyspozycji konieczne jest dołączenie dodatkowych dokumentów, chwilą otrzymania przez Agenta Transferowego jest chwila otrzymania ostatniego z dokumentów.
  4. W przypadku składania zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Pracodawcy, o którym mowa w ust. 1 pkt. 3), zlecenia lub dyspozycje uważa się za złożone z chwilą otrzymania ich przez Agenta Transferowego od Pracodawcy, a w przypadku gdy do zleceń i dyspozycji konieczne jest dołączenie dodatkowych dokumentów, momentem otrzymania przez Agenta Transferowego jest chwila otrzymania ostatniego z dokumentów. W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, za identyfikację tożsamości Uczestnika odpowiada Administrator, który składa podpis pod zleceniem lub dyspozycją wraz z Uczestnikiem oraz przekazuje zlecenie lub dyspozycję wraz z niezbędnymi dokumentami do Agenta Transferowego.
  5. W przypadku wystąpienia rozbieżności pomiędzy danymi osobowymi lub kontaktowymi Uczestnika PPK posiadanymi przez Fundusz w ramach zawartej Umowy o prowadzenie PPK, a danymi wskazanymi przez Uczestnika PPK w zleceniu lub dyspozycji, Fundusz dokona aktualizacji (zmiany) danych w ramach Umowy o prowadzenie PPK zawartej z Funduszem zgodnie z danymi wskazanymi w tym zleceniu lub dyspozycji. W przypadku wskazania przez Uczestnika PPK w ramach Umowy o wypłatę na pokrycie Wkładu Własnego adresu e-mail do korespondencji z Funduszem oznacza to, że wszelka korespondencja dotycząca uczestnictwa w Funduszu będzie realizowana na adres e-mail wskazany w tej umowie.
  6. Fundusz poinformuje na stronie internetowej Santander.pl/TFI o udostępnieniu innego sposobu składania zleceń i dyspozycji.

#### § 28

##### OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU ORAZ SPOSÓB PRZEKAZYWANIA INFORMACJI

1. W pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym Uczestnik osiągnie 60. (sześćdziesiąty) rok życia, Fundusz przekazuje Uczestnikowi informację o warunkach Wypłaty.
2. Fundusz, w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, przekazuje Uczestnikowi roczną informację o:
  - 1) wysokości środków zgromadzonych na jego Rejestrze Uczestnika Funduszu;
  - 2) wysokości wpłat dokonanych na Rejestr Uczestnika Funduszu w poprzednim roku kalendarzowym;
  - 3) innych transakcjach zrealizowanych na Rejestrze Uczestnika Funduszu w poprzednim roku kalendarzowym.
3. Informacje, o których mowa w niniejszym paragrafie oraz § 4 ust. 8, § 4 ust. 9, § 12 ust. 9, § 16 ust. 5 Regulaminu będą udostępniane Uczestnikowi w postaci elektronicznej pozwalającej na ich utrwalenie na Trwałym Nośniku, na podany adres poczty elektronicznej Uczestnika, lub na wniosek Uczestnika w postaci papierowej. Informacje wskazane w § 4 ust. 9 Fundusz może udostępnić Uczestnikowi za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez Fundusz.
4. Fundusz może przekazywać Uczestnikowi informacje w postaci papierowej, na adres korespondencyjny Uczestnika.
5. Informacje wysyłane w postaci papierowej przekazywane są listem zwykłym.
6. Fundusz niezwłocznie informuje o zmianach Statutu lub Prospektu na stronie internetowej Santander.pl/TFI.

#### § 29

##### OBOWIĄZKI INFORMACYJNE PRACODAWCY

1. Pracodawca zobowiązany jest do informowania Funduszu o:
  - 1) złożeniu przez Uczestnika deklaracji o rezygnacji z dokonywania Wpłat Finansowanych przez Uczestnika;

- 2) ponownym dokonywaniu wpłat za Uczestnika, który wcześniej złożył deklarację, o której mowa w pkt 1);
  - 3) wniosku o Wypłatę Transferową w przypadku określonym w art. 12 ust. 4 i art. 19 ust. 4 Ustawy o PPK;
  - 4) obniżeniu przez Uczestnika wysokości Wpłaty Podstawowej Uczestnika;
  - 5) ustaniu zatrudnienia pomiędzy Pracodawcą a Uczestnikiem;
  - 6) zmianie swoich danych.
2. Pracodawca zobowiązany jest do poinformowania Uczestnika o możliwości:
- 1) zadeklarowania Wpłaty Dodatkowej Uczestnika;
  - 2) obniżenia wysokości Wpłaty Podstawowej Uczestnika.

## VIII. WYNAGRODZENIE

### § 30

#### WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA ZA ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM

1. Towarzystwo za zarządzanie Funduszem otrzymuje wynagrodzenie w wysokości ustalonej przez Towarzystwo. Wynagrodzenie to jest sumą wynagrodzeń Towarzystwa za zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami, opisanych w Części II Statutu. Maksymalna stawka wynagrodzenia za zarządzanie wynosi 0,4% (cztery dziesiąte procenta) w skali roku od średniej rocznej Wartości Aktywów Netto Funduszu. Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszem ustalone według niższej stawki niż maksymalna stawka określona w zdaniu poprzednim. Zarząd Towarzystwa może podjąć decyzję o obniżeniu pobieranego przez Towarzystwo wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszami albo następnie podwyższenia tego wynagrodzenia do wysokości nie wyższej, niż maksymalna stawka tego wynagrodzenia określona w zdaniu drugim niniejszego ustępu bez zmiany Regulaminu. Stosowana stawka opłaty za zarządzanie zostanie określona w tabeli opłat zamieszczonej na stronie internetowej Santander.pl/TFI.
2. Wynagrodzenie za zarządzanie, o którym mowa w ust. 1, jest naliczane w odniesieniu do każdego z Subfunduszy, w każdym Dniu Wyceny, w wysokości 1/365 albo 1/366 (w roku przestępnym) odpowiedniej stawki, za każdy dzień roku, od Wartości Aktywów Netto danego Subfunduszu z Dnia Wyceny bezpośrednio poprzedzającego Dzień Wyceny, na który naliczane jest wynagrodzenie. Za dzień niebędący Dniem Wyceny, podstawą do naliczenia wynagrodzenia jest Wartość Aktywów Netto Subfunduszu przypadająca na ostatni Dzień Wyceny przed tym dniem. Wynagrodzenie wypłacane jest do piętego Dnia Roboczego miesiąca następującego po miesiącu, za który zostało naliczone.
3. Oprócz wynagrodzenia za zarządzanie, o którym mowa w ust. 1, Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za osiągnięty wynik wynosi 0,1% (jedna dziesiąta procenta) średniej rocznej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, w odniesieniu do każdego z wydzielonych Subfunduszy. Wynagrodzenie to może być pobierane na zasadach określonych w Statucie, Ustawie o PPK i rozporządzeniu wydanym na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy o PPK.
4. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane na każdy Dzień Wyceny i płatne przez Fundusz na rzecz Towarzystwa do 15 (piętnastego) Dnia Roboczego po zakończeniu roku. Zarząd Towarzystwa może podjąć decyzję o obniżeniu pobieranego przez Towarzystwo wynagrodzenia za osiągnięty wynik albo następnie podwyższenia tego wynagrodzenia do wysokości nie wyższej, niż maksymalna wysokość tego wynagrodzenia określona w ust. 3 bez zmiany Regulaminu.
5. Towarzystwo ogłosi o zmianach opisanych w ust. 1 i ust. 4 na stronie internetowej Santander.pl/TFI.

### § 31

#### KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE FUNDUSZ

1. Z zastrzeżeniem ust. 2-5, koszty pokrywane są z Aktywów poszczególnych Subfunduszy w wysokości obliczanej w sposób następujący:
  - (1) w przypadku kosztów dotyczących całego Funduszu – na podstawie stosunku Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do Wartości Aktywów Netto Funduszu z Dnia Wyceny poprzedzającego termin płatności;
  - (2) w przypadku kosztów związanych wyłącznie z funkcjonowaniem danego Subfunduszu – są one pokrywane w całości z Aktywów tego Subfunduszu;
  - (3) w przypadku kosztów, o których mowa w ust. 2 pkt (1), (2), (4) i (7), które związane są z transakcjami nabycia lub zbycia składników Aktywów Funduszu – obciążają one dany Subfundusz w takim zakresie, w jakim dotyczą proporcjonalnie składników Aktywów tego Subfunduszu;
  - (4) w przypadku kosztów związanych z funkcjonowaniem Subfunduszu, niebędących kosztami, o których mowa w pkt (1) - (3) – na podstawie stosunku Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do sumy Wartości Aktywów Netto Subfunduszu wszystkich Subfunduszy, których koszt dotyczy.

2. Oprócz wynagrodzenia za zarządzanie i za osiągnięty wynik, o których mowa w § 30, Fundusz może pokrywać z Aktywów poszczególnych Subfunduszy następujące koszty:
  - (1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania Aktywów Subfunduszu;
  - (2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania Aktywów 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;
  - (6) koszty związane z prowadzeniem Rejestru Uczestników Funduszu i Subrejestrów 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 lub przepisami prawa,
  - (9) koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu 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% (pięć dziesiątych procenta) średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż lub równa 10.000.000,00 zł (dziesięć milionów złotych);
  - (2) sumy kwoty 50.000,00 zł (pięćdziesiąt tysięcy złotych) i 0,05% (pięć setnych procenta) średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, ponad kwotę 10.000.000,00 zł (dziesięć milionów złotych) – gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest wyższa niż 10.000.000,00 zł (dziesięć milionów złotych).
4. Koszty, o których mowa w ust. 2 pkt (11), mogą być pokrywane z Aktywów Subfunduszu, w wysokości nie wyższej niż 0,5% (pięć dziesiątych procenta) Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku.
5. Koszty działalności danego Subfunduszu, które nie są pokrywane na zasadach określonych w ust. 2 pokrywa Towarzystwo z własnych środków. W okresie, w którym Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż 2.000.000,00 zł (dwa miliony złotych), Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty 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.

## § 32

### OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE UCZESTNIKA

Od Wpłat do PPK, dopłat rocznych, wpłat powitalnych, przyjętych Wypłat Transferowych, wpłat dokonanych w ramach Zmiany Alokacji Inwestycji, 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 opłat.

## IX. ODPOWIEDZIALNOŚĆ

### § 33

#### ZWROT DOKONANYCH WPŁAT

1. W przypadku złożenia Pracodawcy deklaracji w sprawie rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK przez Uczestnika Pracodawca nie dokonuje wpłat za Uczestnika począwszy od miesiąca, w którym Uczestnik złożył deklarację.
2. Jeżeli wskutek przekazania przez Pracodawcę Wpłaty do PPK na rzecz Uczestnika, który złożył deklarację rezygnacji z Wpłat do PPK lub który przekazał Pracodawcy błędne informacje, skutkujące błędnym ustaleniem w przedmiocie podlegania przez danego Pracownika obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowemu z tytułu zatrudnienia w tym Podmiocie Zatrudniającym, lub Wpłaty do PPK z innego powodu nienależnej, zachodzi konieczność zwrotnego rozliczenia środków pieniężnych wpłaconych do Funduszu, Pracodawca niezwłocznie informuje Fundusz o takiej konieczności poprzez przekazanie korekty Listy wpłat, o której mowa w § 7 ust. 10.

3. W związku z otrzymaniem korekty Listy wpłat, o której mowa w ust. 2, Fundusz dokonuje odkupienia liczby Jednostek Uczestnictwa równej tym nabytym za ww. wpłatę w terminie nie później niż 7. (siódmego) dnia od dnia przekazania przez Pracodawcę korekty Listy wpłat. Zwrot środków następuje według wartości z dnia odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa, z zastrzeżeniem, że w przypadkach przewidzianych przepisami prawa Fundusz dokonuje potrącenia należnej kwoty podatku dochodowego. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli w wyniku zwrotnego rozliczenia wpłaty, odkupienie Jednostek Uczestnictwa nastąpi po cenie niższej, niż cena ich zbycia.
4. Fundusz dokonuje zwrotu środków pieniężnych, o których mowa w ust. 3 na rachunek Pracodawcy. Pracodawca dokonuje rozliczenia z Uczestnikiem.

#### § 34

#### ODPOWIEDZIALNOŚĆ

1. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe po stronie Uczestnika i Pracodawcy wynikające z rozliczenia Wpłat niepoprawnie obliczonych i przekazanych przez Pracodawcę lub które podlegały zwrotowi w związku ze złożeniem przez Uczestnika deklaracji rezygnacji z wpłat.
2. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności jeśli Pracodawca nie dokona Wpłat do PPK zgodnie z Ustawą o PPK.
3. Towarzystwo, Fundusz oraz Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za szkody poniesione przez Uczestnika i Pracodawcę wynikające z działania siły wyższej.
4. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności w zakresie Rejestru Matżeńskiego za skutki złożonych przez małżonków i ewentualnych pełnomocników oświadczeń woli, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich, a w przypadku zbiegu zleceń Fundusz będzie je realizował w kolejności wynikającej z zasad ogólnych. Ewentualny sprzeciw małżonka wobec czynności drugiego małżonka jest skuteczny wobec Funduszu, jeżeli Fundusz może się z nim zapoznać przed dokonaniem czynności.
5. W przypadku, gdy Uczestnik i pełnomocnik złożą oświadczenia woli sprzeczne ze sobą, wynikające z odmiennych decyzji, Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za skutki ich realizacji. Fundusz może wstrzymać realizację sprzecznych oświadczeń, jeśli zostaną złożone w tym samym czasie. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z realizacji zleceń składanych przez osobę, której pełnomocnictwo wygaśnię, jeśli Fundusz nie był o tym poinformowany.
6. Towarzystwo, Fundusz oraz Agent Transferowy nie odpowiadają wobec Uczestników za żadne straty, szkody, niewłaściwe wykonanie lub niewykonanie obowiązków wynikające z:
  - 1) wykonania dyspozycji lub zlecenia Uczestnika lub Pracodawcy;
  - 2) przekazania przez Pracodawcę lub Uczestnika zlecenia lub dyspozycji na innych formularzach niż te udostępnione przez Fundusz i ich niezrealizowania przez Fundusz;
  - 3) wykonania zlecenia lub dyspozycji osoby trzeciej, która weszła w posiadanie haseł lub danych niezbędnych do identyfikacji w związku z ujawnieniem lub niezabezpieczeniem tych danych przez Uczestnika lub Pracodawcę lub Administratora;
  - 4) niewykonania zlecenia lub dyspozycji z powodu wad transmisji niezależnych od Funduszu i Towarzystwa;
  - 5) nieprzekazania przez Uczestnika informacji o zmianie jego danych osobowych.

#### X. OBOWIĄZYWANIE UMÓW

#### § 35

#### ZMIANA UMOWY

1. Zmiany Umowy o Zarządzanie PPK dokonywane będą pod rygorem nieważności w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym Nośniku (pod warunkiem udostępnienia takiej możliwości przez Fundusz), z zastrzeżeniem kolejnych ustępów oraz § 36.
2. Zmiana Załącznika nr 1, tj. Regulaminu, następuje w trybie i na zasadach opisanych w § 36.
3. Zmiana Załącznika nr 2 następuje poprzez przestanie przez Fundusz do Pracodawcy nowej listy Subfunduszy w sposób wskazany w § 40. Zmiana obowiązuje od dnia wskazanego w zawiadomieniu o zmianie, nie wcześniej jednak niż od dnia otrzymania zawiadomienia.
4. Zmiana Załącznika nr 3 dokonywana jest na zasadach opisanych w § 8 ust. 3.
5. Zmiana Statutu lub Prospektu nie powoduje konieczności zmiany Umowy, chyba że wpływa na zakres zobowiązań lub uprawnień Funduszu, Pracodawcy lub Uczestników określonych w Umowie.

§ 36

ZMIANA TREŚCI REGULAMINU

1. Fundusz może zmienić Regulamin z ważnych powodów, którymi są:
  - 1) zmiany Statutu oraz Prospektu Funduszu w przypadku, o którym mowa w § 35 ust. 5;
  - 2) zmiany oferty Funduszu lub Towarzystwa, w szczególności objęcie Umową nowego subfunduszu w Funduszu lub innego funduszu Zdefiniowanej Daty w rozumieniu Ustawy o PPK zarządzanego przez Towarzystwo, lub połączenie Subfunduszy w przypadkach przewidzianych w Ustawie i Ustawie o PPK, a także likwidację Subfunduszy;
  - 3) zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących PPK oraz Funduszu lub Towarzystwa, mających wpływ na treść Regulaminu i wykonywanie Umów;
  - 4) wydanie lub zmiany rekomendacji, interpretacji, decyzji, komunikatów i zaleceń organów administracji publicznej, w tym organów nadzoru i organów podatkowych, a także Polskiego Funduszu Rozwoju S.A., lub wydanie orzeczeń przez sądy powszechne, które wywierają wpływ na treść Regulaminu i wykonywanie Umów;
  - 5) wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących kanałów i funkcjonalności w działaniu i obsłudze PPK, w tym dotyczących korespondencji z Uczestnikiem lub przekazywania informacji Uczestnikowi lub Pracodawcy;
  - 6) zmiany redakcyjne, porządkowe i techniczne, które nie ograniczają praw i nie zwiększają obowiązków Uczestnika lub Pracodawcy, a służą doprecyzowaniu lub ujednoczeniu postanowień Regulaminu;
  - 7) zmiana nazwy Funduszu i wydzielonych w jego ramach Subfunduszy, danych dotyczących Towarzystwa i Agenta Transferowego czy wskazanie lub zmiana adresów stron internetowych.
2. Fundusz informuje Pracodawcę o zmianach Regulaminu powodujących zmianę zakresu jego uprawnień lub obowiązków przesyłając aktualną treść Regulaminu (wraz z wykazem albo opisem zmian) w sposób wskazany w § 40 oraz ogłaszając o zmianach na stronie internetowej Santander.pl/TFI. W pozostałych przypadkach zmiany Regulaminu zostaną udostępnione Pracodawcy na stronie internetowej Santander.pl/TFI.
3. Aktualna treść Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej Santander.pl/TFI.
4. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa w ust. 2, lub w ogłoszeniu o zmianach Regulaminu, jednak nie wcześniej niż z upływem dwóch tygodni od dnia ogłoszenia na stronie internetowej Santander.pl/TFI.
5. Jeżeli w terminie wskazanym w ust. 4 Pracodawca nie wypowie Umowy, przyjmuje się, że akceptuje on dokonane zmiany.

§ 37

WYPOWIEDZENIE UMOWY

1. Umowa o Zarządzanie PPK może być wypowiedziana przez Pracodawcę lub przez Fundusz, przy czym w przypadku wypowiedzenia jej przez Pracodawcę wymagane jest uprzednie zawarcie umowy o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową.
2. Wypowiedzenie Umowy o Zarządzanie PPK następuje z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia oraz formy pisemnej.
3. Fundusz może wypowiedzieć Umowę o Zarządzanie PPK tylko z ważnych powodów, którymi są:
  - 1) rażące naruszenie przez Pracodawcę postanowień Umowy o Zarządzanie PPK lub przepisów powszechnie obowiązującego prawa uniemożliwiający realizację obowiązków Funduszu lub Towarzystwa wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności Ustawy o PPK i Ustawy o Funduszach;
  - 2) uporczywe niewywiązywanie się przez Pracodawcę z postanowień Umowy o Zarządzanie PPK lub Regulaminu, w szczególności w zakresie terminowości lub prawidłowości dokonywania Wpłat do PPK lub przekazywania dyspozycji Uczestników lub informacji o Uczestnikach wymaganych przez Ustawę o PPK;
  - 3) podanie przez Pracodawcę nieprawdziwych danych lub nieprawdziwych informacji i dokumentów dotyczących Pracodawcy;
  - 4) zidentyfikowany konflikt interesów mogący mieć wpływ na należyte wykonywanie Umowy o Zarządzanie PPK przez Fundusz;
  - 5) zmiana prowadząca do uniemożliwienia lub istotnego utrudnienia wykonywania obowiązków wynikających z Umowy o Zarządzanie PPK lub Regulaminu przez Fundusz, w tym możliwości poniesienia przez Towarzystwo niewspółmiernych kosztów, dotycząca powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji przez uprawnione organy.

4. Przed wypowiedzeniem Umowy o Zarządzanie PPK Pracodawca zobowiązany jest zawrzeć umowę o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową. W przypadku wypowiedzenia Umowy o Zarządzanie PPK przez Pracodawcę Pracodawca niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową:
  - 1) zawiera w imieniu i na rzecz Pracownika umowę o prowadzenie PPK, jeżeli Pracownik miał zawartą umowę o prowadzenie PPK w dniu poprzedzającym dzień zawarcia przez Pracodawcę umowy o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową;
  - 2) informuje Uczestnika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na jego Rejestrze Uczestnika Funduszu prowadzonym przez Fundusz, na jego rachunek PPK prowadzony przez Inną Instytucję Finansową.
5. W terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 4 pkt 2), Uczestnik może złożyć Pracodawcy deklarację (w postaci pisemnej) o braku zgody na złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 4 pkt 2).
6. W przypadku nieotrzymania deklaracji, o której mowa w ust. 5, Pracodawca składa w imieniu Uczestnika, o którym mowa w ust. 4 pkt 1), za pośrednictwem podmiotu zarządzającego Inną Instytucją Finansową wniosek o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu prowadzonym dla Uczestnika przez Fundusz, którego Umowa o Zarządzanie PPK została wypowiedziana przez Pracodawcę, na jej rachunek PPK, prowadzony przez Inną Instytucję Finansową.
7. W wypowiedzeniu Umowy o Zarządzanie PPK Pracodawca zobowiązany jest zawrzeć informację o Innej Instytucji Finansowej, z którą została zawarta umowa o zarządzanie PPK.
8. Pracodawca jest zobowiązany poinformować Fundusz o zawarciu Umowy o Zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową w terminie 2 dni od wystąpienia tego zdarzenia.

## XI. INNE POSTANOWIENIA

### § 38

#### SPORY

Wszelkie spory pomiędzy Funduszem a Pracodawcą wynikające z Umowy o Zarządzanie PPK rozstrzyga sąd właściwy miejscowo dla siedziby Pracodawcy.

### § 39

#### ZASTOSOWANIE INNYCH PRZEPISÓW

W zakresie nieuregulowanym w Umowie o Zarządzanie PPK zastosowanie znajdują przepisy Ustawy o Funduszach, Ustawy o PPK i Statut oraz inne właściwe przepisy prawa.

### § 40

#### JĘZYK I KORESPONDENCJA

Wszelkie zawiadomienia, informacje i oświadczenia w związku z zawarciem i wykonaniem Umowy o Zarządzanie PPK będą przekazywane przez Fundusz Pracodawcy w języku polskim na podane adresy poczty elektronicznej Administratorów lub za pośrednictwem Serwisu, chyba że Strony ustalą inaczej lub z obowiązujących przepisów prawa wynika obowiązek dostarczenia informacji w innej formie.

### § 41

#### POWIERZENIE CZYNNOŚCI

Towarzystwo i Fundusz są uprawnione do powierzenia wykonania czynności określonych w Umowach innym podmiotom, w tym w szczególności Agentowi Transferowemu.

### § 42

#### SUBLICENCJA

1. Fundusz udziela Pracodawcy sublicencji w zakresie korzystania z Serwisu. Fundusz i Towarzystwo posiadają odpowiednią licencję uprawniającą ich, między innymi, do udzielenia Pracodawcy sublicencji na użytkowanie Serwisu.
2. Sublicencja obejmuje następujące pola eksploatacji:



- 1) uruchamiania, przechowywania i wyświetlania Serwisu;
- 2) wykorzystywania Serwisu w zakresie obsługi Umowy o Zarządzanie PPK, Umów o Prowadzenie PPK dla Pracowników oraz innych oświadczeń lub dyspozycji dotyczących PPK.

Sublicencja jest udzielona nieodpłatnie na czas obowiązywania Umowy o Zarządzanie PPK.

3. Z zastrzeżeniem uprawnień związanych z wyznaczeniem Administratora Pracodawca w ramach używania Serwisu nie jest uprawniony do:
  - 1) przenoszenia lub przekazywania prawa do Serwisu podmiotom trzecim;
  - 2) wynajmowania, wdzierżawiania lub użytkowania Serwisu przez podmioty trzecie.

Załącznik nr 2 do Umowy o Zarządzanie PPK

W ramach funduszu inwestycyjnego Santander PPK Specjalistyczny Funduszu Inwestycyjny Otwarty wydzielone są następujące subfundusze:

- 1) Santander PPK 2025,
- 2) Santander PPK 2030,
- 3) Santander PPK 2035,
- 4) Santander PPK 2040,
- 5) Santander PPK 2045,
- 6) Santander PPK 2050,
- 7) Santander PPK 2055,
- 8) Santander PPK 2060,
- 9) Santander PPK 2065.

Załącznik nr 3 do Umowy o Zarządzanie PPK

Pracodawca deklaruje następującą wysokość Wpłat Dodatkowych Finansowanych przez Pracodawcę dla poszczególnych grup Pracowników:

.....

.....

.....

WALDOR