Santander Fundusze Inwestycyjne

Umowa o prowadzenie Pracowniczego Planu Kapitałowego

zwana dalej „**Umową**", zawarta [●] r. w Poznaniu, pomiędzy:

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

Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, Nowy Rynek Budynek E, ul. Wierzbięcice 1a, 61-569 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, zwana dalej „**Pracodawcą**",

reprezentowana przez:

[●] – [●]

[●] – [●]

zawierającą Umowę w imieniu i na rzecz Pracowników określonych w Liście Uczestników, stanowiącej **Załącznik nr 1**.

Fundusz oraz Pracownicy zwani są dalej łącznie „**Stronami**", a każdy z osobna „**Stroną**".

W związku z zawarciem pomiędzy Pracodawcą a Funduszem umowy o zarządzanie PPK w rozumieniu art. 7 ustawy z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych, na podstawie której Pracodawca zlecił, a Fundusz zobowiązał się zarządzać środkami gromadzonymi w pracowniczym planie kapitałowym („Umowa o zarządzanie PPK")

Strony postanawiają co następuje:

§ 1
PRZEDMIOT UMOWY

1. Na podstawie Umowy Fundusz zobowiązuje się do prowadzenia Rejestrów Uczestników Funduszy dla Uczestników PPK wskazanych w **Załączniku nr 1** do Umowy, na zasadach określonych w Ustawie o PPK, Umowie i Regulaminie zarządzania i prowadzenia PPK, stanowiącym **Załącznik nr 2**.
2. Towarzystwo zarządza Funduszem, w którym wydzielone są Subfundusze, wskazane w **Załączniku nr 3**. Subfundusze są subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK.
3. Załączniki, o których mowa w niniejszym paragrafie stanowią integralną część umowy, zasady ich zmiany zostały opisane w Regulaminie zarządzania i prowadzenia PPK.

§ 2
POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.
2. Niezdefiniowane w Umowie pojęcia pisane dużą literą mają znaczenie nadane przez Regulamin zarządzania i prowadzenia PPK i Statut.
3. W sprawach nieuregulowanych Umową zastosowanie mają postanowienia Regulaminu i Statutu.

WZÓR

4. Umowę zawarto w postaci elektronicznej.
5. Umowa może być zawarta wyłącznie z Pracodawcą, który zawarł uprzednio z Funduszem Umowę o zarządzanie PPK, w imieniu i na rzecz Pracowników, wskazanych w Liście Uczestników.

ZAŁĄCZNIKI

1. Lista Uczestników
2. Regulamin zarządzania i prowadzenia PPK
3. Lista Subfunduszy

Fundusz	Pracodawca
_____	_____
[•]	[•]
_____	_____
[•]	[•]

WZÓR

Santander Fundusze Inwestycyjne

Regulamin zarządzania i prowadzenia Pracowniczego Planu Kapitałowego Santander PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Załącznik nr 2 do *umowy o prowadzenie PPK*

Co warto wiedzieć, zanim przeczytasz *regulamin*

1. W *regulaminie* określamy warunki, na jakich otwieramy i prowadzimy *PPK*.
2. Niektóre pojęcia w *regulaminie* mają określone znaczenie. Wyróżniamy je w tekście *kursywą*. Definicje znajdziesz w słowniczku na końcu dokumentu. Zapoznaj się z nimi. Dzięki temu łatwiej będzie Ci czytać *regulamin*.
3. *Regulamin* jest integralną częścią *umowy o zarządzanie PPK* i *umowy o prowadzenie PPK* oraz określa szczegółowe postanowienia tych umów w rozumieniu *ustawy o PPK*.
4. Kwestie, których nie zawarliśmy w *umowach*, regulują odpowiednie przepisy prawa, przede wszystkim:
   a. *ustawa o PPK*,
   b. *ustawa o funduszach*,
   c. *statut* i *prospekt*.

ZAWARCIE UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK

5. *Umowę o zarządzanie PPK* możemy zawrzeć w postaci elektronicznej, którą da się utrwalić na *trwałym nośniku* lub w formie pisemnej.
6. Aby zawrzeć *umowę o zarządzanie PPK* w postaci elektronicznej, *Pracodawca* uzupełnia formularz zgłoszeniowy na stronie Santander.pl/PPK. Podaje w nim dane wymagane do zawarcia *umowy o zarządzanie PPK*, w tym dane *administratora* lub *administratorów* oraz ich adresy poczty elektronicznej. *Umowę o zarządzanie PPK* zawieramy z *Pracodawcą* z chwilą przekazania wypełnionego formularza, z uwzględnieniem wyjątków wskazanych w pkt 8 i 10. Gdy zweryfikujemy dane w formularzu zgłoszeniowym, prześlemy potwierdzenie zawarcia umowy na *trwałym nośniku* na adres poczty elektronicznej *Pracodawcy*.
7. Gdy zauważymy błędy lub braki w danych w formularzu, prześlemy *Pracodawcy* prośbę o uzupełnienie lub poprawienie danych z informacją, jak to zrobić. *Pracodawca* powinien uzupełnić lub poprawić dane w ciągu 5 dni roboczych od otrzymania od nas informacji.

   Jeśli:
   a. to zrobi - przesyłamy *Pracodawcy* potwierdzenie zawarcia umowy; w takiej sytuacji *umowę o zarządzanie PPK* uważamy za zawartą z chwilą przekazania pierwszego formularza zgłoszeniowego,
   b. tego nie zrobi - nie będziemy mogli zawrzeć *umowy o zarządzanie PPK*.
8. Aby zawrzeć *umowę o zarządzanie PPK* w formie pisemnej, *Pracodawca* dołącza plik z podpisaną umową do formularza zgłoszeniowego. W takiej sytuacji datą zawarcia umowy jest data wskazana w tym dokumencie. Po weryfikacji danych w formularzu, umowę zapisujemy na *trwałym nośniku* i przekazujemy na adres poczty elektronicznej *Pracodawcy*.
9. *Umowę o zarządzanie PPK* w imieniu *Pracodawcy* zawierają *osoby uprawnione*, zgodnie z aktualnym odpisem z odpowiedniego rejestru lub innym dokumentem potwierdzającym prawo tych osób do składania oświadczeń woli w imieniu *Pracodawcy*. Dokument inny niż odpis z rejestru musi być dodany w formularzu zgłoszeniowym w formie skanu.
10. Możemy 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, który może mieć wpływ na należyte wykonywanie *umowy o zarządzanie PPK* przez *fundusz*,
    c. zawarcie *umowy o zarządzanie PPK* mogłoby się wiązać z wysokim ryzykiem prawnym dla *stron umowy*,
    d. w innym uzasadnionym przypadku.

    W takiej sytuacji niezwłocznie poinformujemy o tym *Pracodawcę*, który wyraził wolę zawarcia *umowy o zarządzanie PPK*.

ZAWARCIE UMOWY O PROWADZENIE PPK

11. *Pracodawca* zawiera z *funduszem umowę o prowadzenie PPK* w imieniu i na rzecz *Pracowników* za pośrednictwem *serwisu* lub w inny, udostępniony przez nas sposób. *Lista uczestników* objętych *umową o prowadzenie PPK* stanowi załącznik nr 1 do *umowy o prowadzenie PPK* i musi zostać przekazana do *funduszu* za pośrednictwem *serwisu* lub w inny, udostępniony przez nas sposób. Przekazanie poprawnej *listy uczestników* oznacza akceptację treści *umowy o prowadzenie PPK*. Zawieramy *umowę o prowadzenie PPK* na rzecz danego *Pracownika* z chwilą otrzymania *listy uczestników*, na której *Pracodawca* podał dane identyfikujące tego *Pracownika*. *Pracodawca* weryfikuje czy ma podstawę do zawarcia *umowy o prowadzenie PPK* w imieniu danego *Pracownika* zgodnie z *ustawą o PPK*. Jeśli *Pracodawca* nie dysponuje numerem telefonu lub adresem poczty elektronicznej *uczestnika* w momencie zawierania *umowy o prowadzenie PPK*, przekazuje te dane *funduszowi* niezwłocznie po ich pozyskaniu.
12. *Umowę o prowadzenie PPK Pracodawca* może zawrzeć po 14 dniach od zatrudnienia danego *Pracownika* u *Pracodawcy* i do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin trzech miesięcy jego zatrudnienia. Jeśli przed upływem tego terminu *Pracownik* złoży rezygnację z *wpłat do PPK* albo przestanie być *Pracownikiem* danego *Pracodawcy*, *Pracodawca* nie zawiera *umowy o prowadzenie PPK*.
13. Przy określaniu okresu zatrudnienia, o którym piszemy w pkt 12, *Pracodawca* uwzględnia również:
    a. okresy zatrudnienia u *Pracodawcy* z poprzednich 12 miesięcy,
    b. okresy zatrudnienia u poprzednich pracodawców, jeżeli z mocy odrębnych przepisów *Pracodawca* jest następcą prawnym w stosunkach prawnych nawiązanych przez *Pracodawcę*, który poprzednio zatrudniał *Pracownika*.
14. Aby zapisać do *PPK* nowych *Pracowników*, *Pracodawca* przesyła do *funduszu* listę nowych *uczestników* w terminie, który wskazaliśmy w pkt 12, za pośrednictwem *serwisu* lub w inny, udostępniony przez nas sposób. Dla nowych *uczestników* zawieramy *umowę o prowadzenie PPK* z chwilą otrzymania poprawnej *listy uczestników* wraz z danymi nowych *uczestników*. Gdy *Pracodawca* zapisuje do *PPK* nowych *Pracowników*, nie musi aktualizować pozostałych danych z załącznika nr 1 do *umowy o prowadzenie PPK*.
15. *Uczestnik* może być w tym samym czasie stroną więcej niż jednej *umowy o prowadzenie PPK*.
16. Prawa i obowiązki *uczestników* związane z ich uczestnictwem w *funduszu* określamy w *statucie* i *prospekcie*. W przypadku sprzeczności postanowień *regulaminu* z postanowieniami *statutu*, *uczestnika* obowiązują postanowienia *statutu*.
17. Po zawarciu *umowy o prowadzenie PPK* informujemy *uczestników* w sposób wskazany w pkt 144-146:
    a. o zawarciu tej umowy,
    b. o warunkach uczestnictwa w *PPK*, w tym o możliwości *zmiany alokacji inwestycji* i *zmiany alokacji wpłat*,
    c. o obowiązkach i uprawnieniach *Pracodawcy* i *uczestnika* związanych z uczestnictwem w *PPK*.
18. Informacja, o której piszemy w pkt 17 zawiera w szczególności:
    1) dane *funduszu*,
    2) dane *Pracodawcy*, który zawarł *umowę o prowadzenie PPK* w imieniu i na rzecz *uczestnika*,
    3) wysokość *wpłaty podstawowej Pracodawcy* oraz *wpłaty podstawowej uczestnika*,
    4) wysokość *wpłaty dodatkowej finansowanej przez Pracodawcę*,
    5) wysokość i sposób zadeklarowania przez *uczestnika wpłaty dodatkowej uczestnika*.
    6) przepisy podatkowe, które wiążą się z uczestnictwem w *PPK*,
    7) opis:
        a) zasad *wypłaty, wypłaty transferowej* i *zwrotu*,
        b) trybu składania i zmiany deklaracji i wniosków dotyczących *wpłat do PPK*, w tym opis warunków rezygnacji z oszczędzania w *PPK*, wraz z opisem konsekwencji ich złożenia, w tym finansowych,
        c) praw *osoby uprawnionej*,
        d) możliwości i trybu złożenia przez *uczestnika* dyspozycji w zakresie środków zgromadzonych na *rejestrze uczestnika funduszu*,
    8) pozostałe warunki gromadzenia środków w *PPK*.
19. W każdym momencie *uczestnik* może zrezygnować z *wpłat do PPK* na podstawie deklaracji złożonej *Pracodawcy* w formie pisemnej. Wzór deklaracji określa Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 marca 2020 roku w sprawie wzoru deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do Pracowniczych Planów Kapitałowych wydane na podstawie art. 23 ust. 12 *ustawy o PPK*.

20. Gdy *uczestnik* zrezygnuje z *wpłat do PPK*, nie wymagamy zmiany *umowy o prowadzenie PPK*.
21. *Pracodawca* informuje *fundusz* o złożeniu przez *uczestnika* deklaracji o rezygnacji z *wpłat do PPK* niezwłocznie, maksymalnie w ciągu 7 dni.
22. *Pracodawca* nie realizuje *wpłat do PPK* za *uczestnika*, który złożył deklarację o rezygnacji z *wpłat do PPK* począwszy od miesiąca, w którym *uczestnik* złożył deklarację. Wpłaty pobrane w tym miesiącu, podlegają zwrotowi.
23. Od 2023 roku oraz co kolejne 4 lata *Pracodawca* informuje *uczestnika*, który złożył deklarację o rezygnacji z *wpłat do PPK*, o ponownym rozpoczęciu dokonywania *wpłat do PPK*. *Pracodawca* powinien przekazać tę informację do ostatniego dnia lutego, przy czym nie dotyczy to *Pracowników*, którzy przed 1 kwietnia tego roku ukończą 70. rok życia. *Pracodawca* rozpoczyna *wpłaty do PPK* dla *uczestników*, którym przekazał powyższą informację, od 1 kwietnia tego roku. Nie dotyczy to sytuacji, gdy *Pracownik*:
    a. ponownie złoży deklarację rezygnacji z *wpłat do PPK*,
    b. ukończył 70. rok życia,
    c. ukończył 55. rok życia i nie złożył *Pracodawcy* wniosku o wznowienie dokonywania wpłat.

ZOBOWIĄZANIA PRACODAWCY I FUNDUSZU

24. *Pracodawca* i *fundusz* zobowiązują się do prawidłowej realizacji obowiązków związanych z tworzonym i prowadzonym przez *Pracodawcę PPK* wynikających z *ustawy o PPK, ustawy o funduszach* i *umów*.
25. *Fundusz* zobowiązuje się w ramach gromadzenia i zarządzania środkami do:
    a. otwarcia i prowadzenia *rejestrów uczestników funduszu*,
    b. zbywania *jednostek uczestnictwa* za otrzymane *wpłaty do PPK*, *wypłaty transferowe*, środki z tytułu *zmiany alokacji inwestycji,* wpłaty z tytułu zwrotu środków uprzednio wypłaconych *uczestnikowi* na *wkład własny*,
    c. ewidencjonowania wpłat,
    d. realizacji odkupienia *jednostek uczestnictwa* zgodnie z zasadami opisanymi w *statucie* i w *umowach*,
    e. informowania *uczestników* o warunkach uczestnictwa w *PPK* i przekazywania innych informacji wymaganych *ustawą o PPK,*
    f. inwestowania środków pozyskanych z wpłat zgodnie z zasadami polityki inwestycyjnej zawartymi w *statucie, ustawie o PPK* i *ustawie o funduszach*.
26. *Pracodawca* zobowiązuje się w szczególności do:
    a. terminowego obliczania i realizacji *wpłat finansowanych przez Pracodawcę*,
    b. terminowego obliczania, pobierania i realizacji *wpłat finansowanych przez uczestnika,*
    c. zapewnienia, żeby *umowa o prowadzenie PPK* była zawierana w imieniu i na rzecz osób do tego umocowanych,
    d. wyznaczenia *administratora* lub *administratorów* oraz dostarczenia ich danych do *funduszu* na piśmie albo w inny, udostępniony przez nas sposób, a także przekazywania każdej informacji o zmianie tych osób i ich danych,
    e. dostarczenia do *funduszu*, za pośrednictwem *serwisu* lub w inny, udostępniony przez nas sposób, informacji i dokumentów pozwalających na przypisanie poszczególnych *wpłat do PPK* do danego *uczestnika* i rodzaju wpłaty,
    f. przelewu *wpłat finansowanych przez Pracodawcę* oraz *wpłat finansowanych przez uczestnika* na rachunek wskazany przez *fundusz*,
    g. poinformowania *funduszu* o postawieniu *Pracodawcy* w stan likwidacji lub ogłoszeniu jego upadłości,
    h. poinformowania *funduszu* o połączeniu *Pracodawcy* z innym podmiotem albo zbyciu przedsiębiorstwa *Pracodawcy* bądź jego zorganizowanej części,
    i. przekazywania do *funduszu* informacji i dokumentów, o których piszemy w pkt 148,
    j. przekazywania *funduszowi* zleceń lub dyspozycji *uczestnika*, przyjmowanych na podstawie pkt 136 ppkt 3), niezwłocznie, maksymalnie do 7 dni roboczych od przekazania ich *Pracodawcy* przez *uczestnika*.
27. *Pracodawca* ponosi wobec *uczestników* lub *funduszu* odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie swoich obowiązków określonych w *ustawie o PPK*, *umowie o zarządzanie PPK, umowie o prowadzenie* PPK oraz tym *regulaminie. Towarzystwo* lub *fundusz* nie ponoszą odpowiedzialności za szkody lub utracone korzyści, które wynikają z działania lub zaniechania *Pracodawcy*.

WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZĄDZANIA NIMI

28. *Fundusz* gromadzi środki i zarządza nimi na zasadach określonych w *statucie*, *ustawie o PPK* i *ustawie o funduszach*.
29. Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej *funduszu* i pozostałe zasady jego funkcjonowania określają: *statut*, *ustawa o PPK* i *ustawa o funduszach*.
30. Lokowanie środków w *jednostki uczestnictwa* wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Oznacza to możliwość zarówno wzrostów, jak i spadków wartości inwestycji, które wynikają 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.
31. Gdy *uczestnik* zrezygnował z *wpłat do PPK* albo przestał być *Pracownikiem* u *Pracodawcy*, który w jego imieniu i na jego rzecz zawarł *umowę o prowadzenie PPK*, środki pozostają na *rejestrze uczestnika funduszu* do czasu ich *wypłaty*, *wypłaty transferowej* lub *zwrotu*.
32. *Fundusz* może tworzyć nowe *subfundusze* na zasadach opisanych w *statucie*. *Fundusz* będzie tworzył nowe *subfundusze*, dla kolejnych roczników *Pracowników*. Ich utworzenie będzie miało charakter techniczny i będzie wiązało się z wypełnianiem obowiązków wynikających z *ustawy o PPK*.
33. Wszystkie *subfundusze* są *subfunduszami zdefiniowanej daty*. Polityka inwestycyjna danego *subfunduszu* uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku *uczestnika*. Dlatego udział części udziałowej i części dłużnej w wartości aktywów danego *subfunduszu* będziemy kształtować odpowiednio do czasu, który został do osiągnięcia przez dany *subfundusz zdefiniowanej daty* zgodnie z poniższą tabelą:

	Czas, który został do osiągnięcia przez *subfundusz zdefiniowanej daty*				
	od uruchomienia *subfunduszu* do 21 roku przed osiągnięciem przez *subfundusz zdefiniowanej daty*	w okresie od 20 do 11 roku przed osiągnięciem przez *subfundusz zdefiniowanej daty*	w okresie od 10 do 6 roku przed osiągnięciem przez *subfundusz zdefiniowanej daty*	w okresie 5 lat przed osiągnięciem przez *subfundusz zdefiniowanej daty*	od roku, w którym *subfundusz* osiągnął *zdefiniowaną datę*
udział części udziałowej	60%-80%	40%-70%	25%-50%	10%-30%	0-15%
udział części dłużnej	20%-40%	30%-60%	50%-75%	70-90%	85-100%

WPŁATY - ZASADY OGÓLNE

34. *Pracodawca* i *uczestnik* finansują odpowiednio *wpłaty podstawowe Pracodawcy* oraz *wpłaty podstawowe uczestnika* z własnych środków.
35. *Pracodawca* i *uczestnik* mogą zadeklarować finansowanie odpowiednio *wpłat dodatkowych Pracodawcy* oraz *wpłat dodatkowych uczestnika*.
36. Wysokość wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych, o których piszemy w pkt 34-35, określa się procentowo od *wynagrodzenia*.
37. *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.
38. *Pracodawca* oblicza *wpłaty finansowane przez Pracodawcę* oraz oblicza i pobiera *wpłaty finansowane przez uczestnika* w terminie wypłaty *wynagrodzenia*.
39. *Pracodawca* oblicza i pobiera wpłaty, o których piszemy w pkt 38, począwszy od pierwszego *wynagrodzenia* wypłaconego *uczestnikowi* po zawarciu w jego imieniu *umowy o prowadzenie PPK*.
40. Wpłaty, o których piszemy w pkt 38, są realizowane do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.
41. *Pracodawca* i *uczestnik* nie finansują *wpłat finansowanych przez Pracodawcę* i *wpłat finansowanych przez uczestnika*, z uwzględnieniem wyjątku wskazanego w pkt 42:
    a. w okresie przestoju ekonomicznego, określonym w art. 2 pkt 1) ustawy z dnia 11 października 2013 r. o szczególnych

rozwiązaniach związanych z ochroną miejsc pracy i w okresie obniżonego wymiaru czasu pracy, określonym w art. 2 pkt 2) tej ustawy,

b. w przypadku zaistnienia przesłanek niewypłacalności *Pracodawcy*, określonych w ustawie z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy,

c. w okresie przejściowego zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej lub ograniczenia jej prowadzenia na skutek powodzi i braku środków na wypłatę wynagrodzeń dla pracowników, określonych w art. 23 ustawy z dnia 16 września 2011 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi.

42. *Uczestnik* może finansować *wpłaty finansowane przez uczestnika* w sytuacjach, o których piszemy w pkt 41, po złożeniu *Pracodawcy* odpowiedniej deklaracji w sposób przyjęty u tego *Pracodawcy*.

43. *Pracodawca* zbiorczo przelewa pieniądze na *wpłaty do PPK* na rachunek bankowy, który wskazaliśmy mu w wiadomości przesłanej na jego adres poczty elektronicznej. *Pracodawca* musi dostarczyć do *agenta transferowego* informacje i dokumenty, które pozwalają na przypisanie poszczególnych *wpłat do PPK* do danego *uczestnika*, w tym informacje o wysokości i rodzaju wpłaty. Musi to zrobić najpóźniej przy realizacji przelewu. Informacje te *Pracodawca* przekazuje w formie *listy wpłat* sporządzonej w postaci elektronicznej, która jest częścią zlecenia nabycia *jednostek uczestnictwa*. Umożliwia to nam prawidłowe zapisywanie *jednostek uczestnictwa* na właściwych *rejestrach uczestników funduszu* oddzielnie dla *wpłaty podstawowej Pracodawcy*, *wpłaty podstawowej uczestnika*, *wpłaty dodatkowej Pracodawcy* oraz *wpłaty dodatkowej uczestnika*. Gdy ta lista będzie niekompletna, niepoprawna i niezgodna z wykonaną wpłatą, nie będziemy mogli zrealizować nabycia *jednostek uczestnictwa* w *funduszu*, z uwzględnieniem wyjątku wskazanego w pkt 44.

44. Gdy zbiorcza wpłata do *funduszu* jest wyższa niż wartość wszystkich zleceń nabycia i otrzymane dane pozwalają na przypisanie poszczególnych *wpłat do PPK* do danego *uczestnika*, realizujemy złożone zlecenie. Nadwyżkę zwracamy na rachunek bankowy *Pracodawcy*, z którego wpłynęły środki.

45. Gdy zbiorcza *wpłata do PPK* jest niższa niż wartość wszystkich zleceń nabycia, nie realizujemy złożonego zlecenia i wyjaśniamy rozbieżności z *Pracodawcą*. Gdy *Pracodawca* nie wskaże przyczyny rozbieżności i ich nie usunie, zwracamy pełną kwotę otrzymanej wpłaty na rachunek *Pracodawcy*, z którego wpłynęły środki.

WPŁATY FINANSOWANE PRZEZ PRACODAWCĘ

46. *Wpłata podstawowa Pracodawcy* wynosi 1,5% *wynagrodzenia*. *Pracodawca* może zadeklarować realizację *wpłat dodatkowych Pracodawcy* dla poszczególnych grup *uczestników*. Wysokość *wpłaty dodatkowej Pracodawcy* nie może przekroczyć 2,5% *wynagrodzenia*. Zadeklarowaną przez *Pracodawcę* wysokość *wpłat dodatkowych finansowanych przez Pracodawcę* dla poszczególnych grup *Pracowników* zamieszczamy w załączniku nr 3 do *umowy o zarządzanie PPK*.

47. *Pracodawca* może zdecydować o rozpoczęciu odprowadzania, zmianie wysokości lub rezygnacji z odprowadzania *wpłaty dodatkowej Pracodawcy* dla poszczególnych grup *uczestników*. W tym celu musi zmienić załącznik nr 3 do *umowy o zarządzanie PPK* na piśmie lub w inny, udostępniony przez nas sposób. Zmieniona wysokość *wpłaty dodatkowej Pracodawcy* obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym *agent transferowy* otrzymał zmieniony dokument.

WPŁATY FINANSOWANE PRZEZ UCZESTNIKA

48. *Wpłata podstawowa uczestnika* wynosi 2% *wynagrodzenia*, z uwzględnieniem wyjątku wskazanego w pkt 49.

49. *Uczestnik* może zadeklarować *Pracodawcy* w sposób u niego przyjęty, realizację *wpłaty podstawowej uczestnika* w wysokości od 0,5% do 2% *wynagrodzenia*. Dotyczy to sytuacji, gdy *wynagrodzenie uczestnika* osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia. Zadeklarowana wysokość *wpłaty podstawowej uczestnika* obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym *uczestnik* złożył *Pracodawcy* odpowiednią deklarację.

50. *Uczestnik* może zadeklarować dokonywanie *wpłat dodatkowych uczestnika*. Wysokość *wpłaty dodatkowej uczestnika* nie może przekroczyć 2% *wynagrodzenia*.

51. *Uczestnik* może zdecydować o rozpoczęciu dokonywania, zmianie wysokości lub rezygnacji z dokonywania *wpłaty dodatkowej uczestnika*. *Uczestnik* informuje o tym *Pracodawcę* składając mu odpowiednią deklarację w sposób u niego przyjęty. Zmieniona wysokość *wpłaty dodatkowej uczestnika* obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym *uczestnik* złożył *Pracodawcy* tę deklarację.

52. W przypadku, o którym mowa w pkt 49, *uczestnik* składa odpowiednią deklarację w miesiącu, w którym jego *wynagrodzenie* osiągane z różnych źródeł nie przekroczyło 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

53. Gdy *Pracodawca* dowie się o tym, że *wynagrodzenie uczestnika* osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu przekroczy

1,2-krotność minimalnego wynagrodzenia, wysokość *wpłaty podstawowej uczestnika* zwiększa się do 2% *wynagrodzenia*, począwszy od wpłaty za ten miesiąc.

54. *Pracodawca* ma obowiązek poinformować *uczestnika* o możliwości zadeklarowania *wpłaty dodatkowej uczestnika* i obniżenia wysokości *wpłaty podstawowej uczestnika*.

ZMIANA ALOKACJI INWESTYCJI I ZMIANA ALOKACJI WPŁAT

55. *Uczestnik* może złożyć *funduszowi* zlecenie *zmiany alokacji inwestycji* i *zmiany alokacji wpłat* na warunkach, które określamy w *statucie i prospekcie*.
56. W zleceniu *zmiany alokacji inwestycji uczestnik* określa procentowy udział w poszczególnych *subfunduszach*, według którego mają być podzielone środki zgromadzone w jego *PPK*. Wskazany udział w danym *subfunduszu* nie może być mniejszy niż 10%. Zleceń z niższymi wartościami nie będziemy realizować.
57. W przypadku ponownego złożenia przez *uczestnika* zlecenia *zmiany alokacji inwestycji* przed realizacją poprzedniego, zrealizujemy zlecenie złożone najpóźniej.
58. Termin realizacji zlecenia *zmiany alokacji inwestycji* określamy w *statucie*. Nie może on być dłuższy niż 5 *dni wyceny* od złożenia zlecenia.
59. *Uczestnik* może złożyć *funduszowi* zlecenie *zmiany alokacji wpłat*, w którym określa procentowy podział wpłat do *PPK* pomiędzy poszczególne *subfundusze*. Wskazany udział w danym *subfunduszu* nie może być mniejszy niż 10% wpłaty.
60. *Zmiana alokacji wpłat* obejmuje również wpłatę powitalną i dopłaty roczne.
61. *Zmianę alokacji wpłat* realizujemy w ciągu 5 *dni wyceny* od złożenia zlecenia.

ZASADY OGÓLNE WYPŁAT

62. *Wypłatę* środków zgromadzonych na *rejestrze uczestnika funduszu* realizujemy w formie pieniężnej na wniosek *uczestnika* złożony *funduszowi*.
63. *Uczestnik* może złożyć taki wniosek:
    a. po osiągnieciu 60. roku życia; dotyczy to również sytuacji, gdy wypłata ma nastąpić w formie świadczenia małżeńskiego,
    b. gdy zamierza wykorzystać środki na pokrycie *wkładu własnego*,
    c. w przypadku poważnego zachorowania – swojego, swojego małżonka lub swojego dziecka.
64. Szczegółowe zasady składania tych wniosków opisaliśmy w pkt. 67-95.
65. Gdy rozpoczną się *wypłaty* po osiągnięciu przez *uczestnika* 60. roku życia, kolejne *wpłaty do PPK* nie są już dokonywane.
66. W przypadku *wypłaty* w ratach – odkupienia jednostek uczestnictwa w związku z wypłatą kolejnych rat wykonujemy raz w miesiącu, w tym samym dniu miesiąca, w którym wypłaciliśmy pierwszą ratę. Jeżeli termin realizacji wypłaty przypada na dzień, który nie jest *dniem wyceny*, to odkupienie *jednostek uczestnictwa* następuje *w dniu wyceny* poprzedzającym ten dzień.

WYPŁATA PO OSIĄGNIĘCIU 60. ROKU ŻYCIA

67. *Wypłata* po osiągnięciu 60. roku życia, jest realizowana na poniższych zasadach:
    a. 25% środków zgromadzonych na *rejestrze uczestnika funduszu* wypłacamy jednorazowo; nie dotyczy to sytuacji, gdy *uczestnik* złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach wskazanych w lit. b.,
    b. 75% środków zgromadzonych na *rejestrze uczestnika funduszu* wypłacamy w co najmniej 120 ratach miesięcznych; nie dotyczy to sytuacji, gdy *uczestnik* złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat, pomimo otrzymania informacji o treści art. 30a ust. 1 pkt. 11b ustawy z dnia 26 lipca 1991 o podatku dochodowym od osób fizycznych i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia podatku od zysków kapitałowych.
68. Jeżeli wysokość pierwszej raty *wypłaty* będzie mniejsza niż 50 zł, to całość środków wypłacimy jednorazowo i pobierzemy podatek od zysków kapitałowych. Wysokość pierwszej raty wyliczamy przez podzielenie łącznej wartości wszystkich środków zapisanych na *rejestrze uczestnika funduszu* w dniu złożenia wniosku przez 120, a jeżeli *uczestnik* złożył wniosek o *wypłatę* w mniejszej liczbie rat – przez liczbę rat wskazanych we wniosku.
69. *Wypłatę* jednorazową i *wypłatę* pierwszej raty realizujemy w ciągu 14 dni od złożenia przez *uczestnika* odpowiedniego wniosku i odpowiednich dokumentów.
70. Wysokość kolejnych rat to kwota z odkupienia liczby *jednostek uczestnictwa*, którą obliczamy przez podzielenie liczby

jednostek uczestnictwa zapisanych na *rejestrze uczestnika funduszu* na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty przez liczbę miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie z wnioskiem *uczestnika*.

71. *Uczestnik* może zmienić zadeklarowaną liczbę rat, z uwzględnieniem zasad opisanych w pkt 72-73.
72. Jeżeli wypłata środków ma trwać co najmniej 10 lat, *uczestnik* nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w sposób, który spowoduje, że wypłata ratalna będzie trwała krócej niż 10 lat.
73. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie byłaby mniejsza niż 50 zł, to nie możemy zrealizować takiej zmiany. Wysokość tę obliczamy przez podzielenie łącznej wartości wszystkich *jednostek uczestnictwa* zapisanych na *rejestrze uczestnika funduszu* w dniu złożenia wniosku przez nową liczbę rat.
74. Po rozpoczęciu wypłat środków z tytułu *wypłaty*, przekazujemy *uczestnikowi* informację dotyczącą *wypłaty*. W szczególności jest to informacja o wysokości *wypłaty*, a w przypadku *wypłaty* ratalnej także o liczbie i wysokości rat.

WYPŁATA W FORMIE ŚWIADCZENIA MAŁŻEŃSKIEGO

75. *Uczestnik* i jego małżonek mogą złożyć wniosek o wypłatę w formie świadczenia małżeńskiego, jeżeli oboje są *uczestnikami funduszu* i osiągnęli 60. rok życia.
76. W przypadku złożenia takiego wniosku, wykonujemy transfer *jednostek uczestnictwa* z osobnych *rejestrów uczestnika funduszu* na *rejestr małżeński*. Z chwilą transferu zamykamy osobne *rejestry uczestnika funduszu*. Skutkuje to wygaśnięciem ustanowionych pełnomocnictw i wskazań *osób uprawnionych*.
77. Świadczenie małżeńskie wypłacamy w co najmniej 120 miesięcznych ratach.
78. Wysokość raty świadczenia małżeńskiego to kwota z odkupienia liczby *jednostek uczestnictwa*, którą obliczamy przez podzielenie 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.
79. Wypłatę pierwszej raty realizujemy w ciągu 14 dni od złożenia przez *uczestników* wniosku o wypłatę w formie świadczenia małżeńskiego i odpowiednich dokumentów.
80. Świadczenie małżeńskie wypłacamy małżonkom wspólnie do wyczerpania środków zgromadzonych na *rejestrze małżeńskim*.
81. W ramach *rejestru małżeńskiego* każdy z małżonków jest uprawniony do samodzielnego działania.
82. Aby otworzyć *rejestr małżeński*, potrzebujemy oświadczenia obojga małżonków o:
    a. wyrażeniu zgody na składanie zleceń jednoosobowo przez każdego z małżonków w ramach *rejestru małżeńskiego* i wykonywania wszelkich uprawnień związanych z żądaniem odkupienia *jednostek uczestnictwa*, łącznie z uprawnieniem do otrzymania środków pieniężnych z tytułu odkupienia przez *fundusz jednostek uczestnictwa*,
    b. wyrażeniu zgody na realizację zleceń złożonych przez współmałżonka - jednak, gdy drugi małżonek wyrazi sprzeciw przed chwilą otrzymania przez *agenta transferowego* zlecenia, to wtedy nie zrealizujemy takiego zlecenia,
    c. wyrażeniu zgody na wyłączenie odpowiedzialności *Towarzystwa*, gdy każdy z małżonków lub ich pełnomocników złoży odmienne zlecenia lub dyspozycje,
    d. wskazaniu wspólnego adresu do korespondencji.
83. W przypadku śmierci jednego z małżonków świadczenie małżeńskie wypłacamy drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków zapisanych na *rejestrze małżeńskim*. Do środków zapisanych na *rejestrze małżeńskim* po śmierci drugiego z małżonków stosujemy przepisy rozdziału 13 *ustawy o PPK*.
84. *Uczestnicy* mogą wskazać jedną lub więcej *osób uprawnionych*, które po śmierci obojga małżonków otrzymają środki zgromadzone na *rejestrze małżeńskim*.

WYPŁATA NA POKRYCIE WKŁADU WŁASNEGO

85. Na podstawie *umowy o wypłatę na pokrycie wkładu własnego* zawartej z *funduszem*, *uczestnik* może jednorazowo wypłacić do 100% środków zgromadzonych na jego *rejestrze uczestnika funduszu* w celu pokrycia *wkładu własnego*. Wniosek o zawarcie takiej umowy *uczestnik* składa bezpośrednio *funduszowi*.
86. *Uczestnik* musi zwrócić wypłacone mu środki w kwocie, jaką wypłacił na pokrycie *wkładu własnego*. Zwrot środków nie może rozpocząć się później niż 5 lat od ich wypłaty i nie może trwać dłużej niż 15 lat od ich wypłaty.
87. Wypłata, o której mówimy w pkt 85, jest realizowana:

a. na rachunek bankowy *uczestnika* lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej *uczestnika* wskazany we wniosku – gdy *uczestnik* chce przeznaczyć środki na pokrycie *wkładu własnego* na budowę lub przebudowę budynku mieszkalnego,

b. na rachunek bankowy zbywcy praw lub na jego rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej – w innych przypadkach.

88. *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* tylko, gdy umowa dotyczy kredytu udzielonego *uczestnikowi* na sfinansowanie tej samej inwestycji.

89. Wypłatę na pokrycie *wkładu własnego* realizujemy w terminie określonym w *umowie o wypłatę na pokrycie wkładu własnego.*

90. Nie możemy wykonać wypłaty na pokrycie *wkładu własnego*, jeżeli *uczestnik* w dniu złożenia wniosku o zawarcie *umowy o wypłatę na pokrycie wkładu własnego* ma ukończone 45 lat.

WYPŁATA W PRZYPADKU POWAŻNEGO ZACHOROWANIA

91. *Uczestnik* może złożyć do *funduszu* wniosek o wypłatę do 25% środków zgromadzonych na *rejestrze uczestnika funduszu*, gdy on, jego małżonek lub jego dziecko poważnie zachorują. *Uczestnik* określa we wniosku, czy wypłatę mamy zrealizować jednorazowo, czy w ratach.

92. Do wniosku o taką wypłatę *uczestnik* dołącza:

a. orzeczenie o całkowitej niezdolności do pracy na okres co najmniej 2 lat zgodnie z ustawą z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, wystawione przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub

b. orzeczenie o umiarkowanym lub znacznym stopniu niepełnosprawności na okres co najmniej 2 lat lub orzeczenie o niepełnosprawności osoby, która nie ukończyła 16 lat, zgodnie z ustawą z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, wystawione przez zespół ds. orzekania o niepełnosprawności lub

c. zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia jednej z chorób, które są wymienione w art. 2 ust. 1 pkt 23 lit. d) lub e) *ustawy o PPK*.

93. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach - pierwsza rata, są wykonywane w ciągu 14 dni od złożenia przez *uczestnika* wniosku i odpowiednich dokumentów.

94. *Uczestnik* we wniosku o wypłatę wskazuje procentową wartość środków podlegających wypłacie oraz w przypadku wypłaty ratalnej - liczbę rat.

95. Wypłaty realizujemy przelewem na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez *uczestnika*.

ZASADY OGÓLNE WYPŁAT TRANSFEROWYCH

96. *Wypłata transferowa* jest wykonywana:

a. na inny rachunek *PPK,*

b. na rachunek bankowej terminowej lokaty oszczędnościowej *uczestnika*, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia,

c. na rachunek lokaty terminowej *uczestnika* prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia,

d. na *IKE* małżonka zmarłego *uczestnika* lub na *IKE osoby uprawnionej*,

e. na *PPE* małżonka zmarłego *uczestnika* lub na *PPE osoby uprawnionej*,

f. do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,

g. na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka *uczestnika,* gdy małżonek lub były małżonek *uczestnika* nie jest *stroną umowy o prowadzenie PPK* i zawnioskował o wypłatę na taki rachunek.

97. *Wypłata transferowa* jest wykonywana na podstawie dyspozycji:

a. *Pracodawcy,* w przypadkach, o których mowa w pkt. 107 i 111,

b. *uczestnika,*

c. małżonka lub byłego małżonka *uczestnika*,

d. małżonka zmarłego *uczestnika* albo *osoby uprawnionej*.

po okazaniu potwierdzenia odpowiednio:

e. uczestnictwa w innym *PPK, IKE* lub *PPE*,

f. zawarcia umowy o prowadzenie rachunku bankowej terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej,

g. zawarcia umowy z zakładem ubezpieczeń, na podstawie której *uczestnik* po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego.

98. *Wypłatę transferową* na rachunek bankowej terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej można zrealizować, gdy w umowie o prowadzenie tego rachunku przewidziano możliwość dysponowania środkami przekazanymi z *PPK* jedynie w sposób określony w art. 99 ust. 1 *ustawy o PPK*.

99. *Wypłatę transferową* wykonujemy w formie pieniężnej.

100. Wraz z realizacją *wypłaty transferowej* przekazujemy informację w tym zakresie w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie na *trwałym nośniku* do:

a. *uczestnika* lub osoby, na której rzecz realizujemy *wypłatę transferową*,

b. podmiotu, do którego realizujemy *wypłatę transferową*.

101. *Wypłatę transferową* wykonujemy w ciągu 14 dni od złożenia dyspozycji i odpowiednich dokumentów przez *uczestnika*. Wyjątkiem są *wypłaty transferowe* związane z rozwodem lub unieważnieniem małżeństwa *uczestnika* lub jego śmiercią – wtedy wykonujemy je w ciągu 3 miesięcy od złożenia dyspozycji i odpowiednich dokumentów.

102. Możemy zrealizować *wypłatę transferową* tylko jako całość środków należnych danej osobie. Nie dotyczy to sytuacji, gdy wysokość środków przyznanych *uczestnikowi* w postępowaniu likwidacyjnym jest mniejsza niż wysokość środków zgromadzonych na *rachunku uczestnika funduszu*.

WYPŁATA TRANSFEROWA W WYNIKU ROZWODU LUB UNIEWAŻNIENIA MAŁŻEŃSTWA

103. Jeżeli małżeństwo *uczestnika* uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone na *rejestrze uczestnika funduszu*, przypadające byłemu małżonkowi *uczestnika* w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, przekazujemy w formie *wypłaty transferowej* na rachunek *PPK* byłego małżonka. Gdy były małżonek *uczestnika* nie jest *stroną umowy o prowadzenie PPK*, przypadające mu środki są zwracane w formie pieniężnej na zasadach określonych w dalszej części *regulaminu*. Mogą również zostać przekazane w formie *wypłaty transferowej* na wskazany przez byłego małżonka *uczestnika* rachunek bankowej terminowej lokaty oszczędnościowej (lub rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej), po okazaniu potwierdzenia zawarcia umowy prowadzenia tego rachunku. W umowie powinna być przewidziana 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. roku życia.

104. *Wypłata transferowa* jest realizowana przez *fundusz* w ciągu 3 miesięcy od złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na *rejestrze uczestnika funduszu* przypadły byłemu małżonkowi *uczestnika*. Jeżeli były małżonek *uczestnika* jest *stroną* więcej niż jednej *umowy o prowadzenie PPK*, *wypłatę transferową* wykonujemy na rachunek PPK wskazany we wniosku przez byłego małżonka uczestnika.

105. Postanowienia opisane dla rozwiązania i unieważnienia małżeństwa stosujemy odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa *uczestnika* albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między *uczestnikiem* a jego małżonkiem.

WYPŁATA TRANSFEROWA W WYNIKU WYPOWIEDZENIA PRZEZ PRACODAWCĘ UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK

106. *Pracodawca* może wypowiedzieć *umowę o zarządzanie PPK* i zawrzeć umowę z *inną instytucją finansową*. W takim przypadku *Pracodawca* musi poinformować *uczestnika* o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o *wypłatę transferową*. Wypłata ta polega na przeniesieniu środków zgromadzonych na *rejestrze uczestnika funduszu*, na jego rachunek *PPK* prowadzony przez *inną instytucję finansową*, z którą *Pracodawca* zawarł nową *umowę o zarządzanie PPK*.

107. Jeżeli *uczestnik* w ciągu 7 dni od otrzymania informacji z pkt 106, nie poinformuje *Pracodawcy* o tym, że nie zgadza się na złożenie wniosku o *wypłatę transferową*, *Pracodawca* składa w jego imieniu ten wniosek. *Pracodawca* składa wniosek za pośrednictwem podmiotu zarządzającego *inną instytucją finansową*.

108. Gdy *uczestnik* nie zgodzi się na złożenie wniosku o *wypłatę transferową*, środki zgromadzone w *PPK* pozostają na *rejestrze*

uczestnika funduszu do czasu ich *wypłaty, wypłaty transferowej* lub *zwrotu*.

WYPŁATA TRANSFEROWA W ZWIĄZKU Z NOWYM ZATRUDNIENIEM

109. W ciągu 7 dni od zawarcia *umowy o prowadzenie PPK* w imieniu i na rzecz *Pracownika, Pracownik* składa *Pracodawcy*, a przypadku zatrudnienia przez kilku *Pracodawców*, wybranemu *Pracodawcy*, oświadczenie o zawartych w jego imieniu *umowach o prowadzenie PPK*. W oświadczeniu *Pracownik* podaje nazwy instytucji finansowych, z którymi zawarto takie umowy.
110. *Pracodawca*, któremu złożono oświadczenie z pkt 109, niezwłocznie po jego otrzymaniu, informuje *Pracownika* o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o *wypłatę transferową* środków zgromadzonych na rachunkach *PPK Pracownika* prowadzonych przez *inne instytucje finansowe*, na rachunek *PPK* w instytucji, z którą *Pracodawca* zawarł umowę o zarządzanie PPK.
111. Jeżeli *Pracownik* w ciągu 7 dni od otrzymania od *Pracodawcy* informacji z pkt 110, nie poinformuje go o tym, że nie zgadza się na złożenie wniosku o *wypłatę transferową, Pracodawca* składa w jego imieniu ten wniosek. *Pracodawca* składa wniosek za pośrednictwem instytucji finansowej, z którą zawarł *umowę o zarządzanie PPK*.
112. Gdy *uczestnik* nie zgadza się na złożenie wniosku o *wypłatę transferową*, środki zgromadzone w *PPK* pozostają na dotychczasowych rachunkach *PPK* do czasu ich *wypłaty, wypłaty transferowej* lub *zwrotu*.

POZOSTAŁE PRZYPADKI WYPŁAT TRANSFEROWYCH

113. Jeżeli *uczestnik* zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego, może wykonać *wypłatę transferową* środków zgromadzonych w *PPK* do tego zakładu ubezpieczeń.
114. Jeżeli w chwili śmierci *uczestnik* był w związku małżeńskim, na wniosek jego małżonka, zrealizujemy *wypłatę transferową* 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.
115. *Wypłatę transferową*, o której piszemy w pkt 114 wykonujemy w ciągu 3 miesięcy od złożenia wniosku oraz przedstawienia przez małżonka zmarłego *uczestnika:*
    a. odpisu aktu zgonu,
    b. aktu małżeństwa,
    c. 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.
116. Jeżeli małżonek zmarłego *uczestnika* jest *stroną* więcej niż jednej *umowy o prowadzenie PPK*, *wypłatę transferową* wykonujemy na rachunek wskazany we wniosku.
117. Środki zgromadzone na *rejestrze uczestnika funduszu* zmarłego *uczestnika*, które nie zostały przekazane małżonkowi zmarłego *uczestnika*, przekazujemy *osobom uprawnionym*.

ZASADY OGÓLNE ZWROTÓW

118. *Zwrot* środków zgromadzonych na *rejestrze uczestnika funduszu* realizujemy na wniosek:
    a. *uczestnika,*
    b. byłego małżonka *uczestnika,*
    c. małżonka zmarłego *uczestnika,*
    d. *osób uprawnionych*.
119. Możemy zrealizować *zwrot* tylko jako całość środków należnych danej osobie. Wyjątkiem jest przypadek, gdy wysokość środków przyznanych *uczestnikowi* w postępowaniu likwidacyjnym jest mniejsza niż wysokość zgromadzonych środków

ZWROT NA WNIOSEK UCZESTNIKA

120. *Zwrot* na wniosek *uczestnika* realizujemy w formie pieniężnej w ciągu 14 dni od złożenia wniosku i odpowiednich dokumentów.
121. Środki z odkupienia *jednostek uczestnictwa* realizowanego w ramach *zwrotu* przekazujemy na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez *uczestnika*. Kwotę przekazanych w ten sposób środków pomniejszamy wcześniej o:
    a. 30% wartości odkupionych *jednostek uczestnictwa*, które zostały nabyte z *wpłat finansowanych przez Pracodawcę*. Środki te są przekazywane na rachunek Zakładu Ubezpieczeń Społecznych jako składka na ubezpieczenie emerytalne *uczestnika*,
    b. środki z odkupienia *jednostek uczestnictwa*, które zostały nabyte z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych. Środki te są przekazywane na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy,
    c. należny podatek od zysków kapitałowych, który przekazywany jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego.

ZWROT NA WNIOSEK BYŁEGO MAŁŻONKA UCZESTNIKA

122. Gdy małżeństwo *uczestnika* uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, a środki przypadające byłemu małżonkowi nie podlegają *wypłacie transferowej* na zasadach opisanych w pkt 103 -105, to na wniosek byłego małżonka, środki te podlegają zwrotowi na takich samych zasadach jak w przypadku *zwrotu* na wniosek *uczestnika*. Gdy dla byłego małżonka *uczestnika* nie jest prowadzony rachunek w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych, przekazujemy kwotę, która powinna zostać przekazana na rachunek Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy. Jeżeli były małżonek nabył prawo do emerytury lub ukończył 60. rok życia, nie stosujemy potrąceń wskazanych dla *zwrotu*.
123. *Zwrot* realizujemy w ciągu 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku przez byłego małżonka i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na *rejestrze uczestnika funduszu* są mu należne.
124. Przepisy opisane dla rozwiązania i unieważnienia małżeństwa stosujemy również w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia małżeńskiej wspólności ustawowej.

ZWROT PO ŚMIERCI UCZESTNIKA

125. Na wniosek małżonka zmarłego *uczestnika* realizujemy w formie pieniężnej zwrot środków zgromadzonych na *rejestrze uczestnika funduszu* przypadających temu małżonkowi.
126. *Zwrot* realizujemy w ciągu 3 miesięcy od złożenia wniosku przez małżonka i przedstawienia *funduszowi* dowodu, że środki zgromadzone na *rejestrze uczestnika funduszu* zmarłego *uczestnika* przypadły temu małżonkowi.
127. Środki zgromadzone na *rejestrze uczestnika funduszu* zmarłego *uczestnika*, które nie zostały przekazane małżonkowi zmarłego *uczestnika*, przekazujemy *osobom uprawnionym*.

OSOBY UPRAWNIONE

128. *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 *osoby uprawnione*. *Uczestnik* powinien wskazać procentowy udział poszczególnych osób. Jeśli tego nie zrobi, uznamy, że udziały tych osób są równe.
129. Jeżeli *osoba uprawniona* wskazana przez *uczestnika* umrze przed *uczestnikiem*, środki, które były dla niej przeznaczone, przypadają w równych częściach pozostałym wskazanym. Nie dotyczy to sytuacji, gdy *uczestnik* zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
130. Spadkobiercy *uczestnika* mogą otrzymać jedynie środki, które nie przypadają *osobom uprawnionym* wskazanym przez *uczestnika*.
131. *Wypłata transferowa* lub *zwrot* następuje w ciągu 3 miesięcy od złożenia wniosku przez *osobę uprawnioną* oraz przedstawienia:

WZÓR

a. w przypadku *osób uprawnionych* wskazanych przez *uczestnika*: odpisu aktu zgonu *uczestnika* i dokumentu stwierdzającego tożsamość *osoby uprawnionej*

albo

b. w przypadku spadkobierców:
   i. dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców oraz
   ii. odpisu prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz
   iii. zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego *uczestnika* lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.

Nie dotyczy to sytuacji, gdy *osoba uprawniona* zażąda wykonania *wypłaty transferowej* lub *zwrotu* w terminie późniejszym.

132. *Fundusz* może zażądać od *osoby uprawnionej* dodatkowo innych dokumentów niż te wskazane w pkt 131, jeśli będą one niezbędne do prawidłowej realizacji zlecenia.

SPOSÓB PRZEKAZYWANIA INFORMACJI I ZLECEŃ PRZEZ PRACODAWCĘ

133. *Pracodawca* składa wnioski i zlecenia oraz przekazuje informacje *funduszowi* w postaci elektronicznej, za pośrednictwem *serwisu*. Możemy też udostępnić inny sposób składania wniosków oraz zleceń i przekazywania informacji. *Pracodawca* korzysta z *serwisu* na zasadach opisanych w Regulaminie *serwisu* PPK dla Pracowników dostępnym na stronie Santander.pl/TFI.
134. Zlecenia i wnioski uważamy za złożone, a informacje za przekazane przez *Pracodawcę* z chwilą otrzymania ich przez *agenta transferowego*. Gdy do zleceń i informacji muszą być dołączone dodatkowe dokumenty, chwilą otrzymania przez *agenta transferowego* kompletnego zlecenia/wniosku jest chwila otrzymania ostatniego z dokumentów.
135. Zlecenia, wnioski i dodatkowe dokumenty składane w postaci papierowej mogą być składane osobiście lub przesyłką listową na adres *agenta transferowego* wskazany w *prospekcie*. Możemy też udostępnić inny sposób ich składania. Zlecenia i wnioski powinny być składane na formularzach udostępnionych na stronie Santander.pl/TFI.

SKŁADANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI PRZEZ UCZESTNIKA

136. *Uczestnik* składa zlecenia i dyspozycje do *funduszu*, także po ustaniu zatrudnienia:
   1) za pośrednictwem serwisu internetowego, w zakresie i na zasadach opisanych w Regulaminie korzystania z usług serwisu transakcyjno-informacyjnego dla osób fizycznych, który udostępniamy na stronie Santander.pl/TFI,
   2) w przypadku braku możliwości złożenia zlecenia w serwisie internetowym:
      a. przez przesłanie do *funduszu* w postaci papierowej, z uwzględnieniem, że podpis *uczestnika* pod zleceniem powinien być poświadczony przez notariusza, a załączniki przekazane w oryginale lub poświadczonej notarialnie kopii,
      b. bezpośrednio w biurze *Towarzystwa* w Warszawie na ul. Emilii Plater 53, 00-113, budynek Warsaw Financial Center lub w Poznaniu, Nowy Rynek Budynek E, ul. Wierzbięcice 1a, 61-659 lub za pośrednictwem uprawnionego pracownika *Towarzystwa,*
   3) za pośrednictwem *Pracodawcy*, jeżeli *Pracodawca* wyraził zgodę na przekazanie do *funduszu* zlecenia lub dyspozycji *uczestnika*; nie dotyczy to *wniosku o zawarcie umowy o wypłatę na pokrycie wkładu własnego*,

   - chyba że udostępnimy inny sposób składania zleceń i dyspozycji.
137. Zlecenia, dyspozycje i dodatkowe dokumenty składane *funduszowi* w postaci papierowej:
   a. mogą być składane przesyłką pocztową na adres *agenta transferowego* wskazany w *prospekcie,*
   b. powinny być składane na formularzach udostępnionych na stronie Santander.pl/TFI.
138. Zlecenia i dyspozycje uważamy za złożone z chwilą otrzymania ich przez *agenta transferowego*. Gdy do zleceń i dyspozycji muszą być dołączone dodatkowe dokumenty, chwilą otrzymania przez *agenta transferowego* kompletnego zlecenia/dyspozycji jest chwila otrzymania ostatniego z dokumentów.

WZÓR

139. Gdy *uczestnik* składa zlecenia i dyspozycje za pośrednictwem *Pracodawcy*, uważamy je za złożone z chwilą otrzymania ich przez *agenta transferowego* od *Pracodawcy*. Gdy do zleceń i dyspozycji muszą być dołączone dodatkowe dokumenty, momentem otrzymania przez *agenta transferowego* kompletnego zlecenia/dyspozycji jest chwila otrzymania ostatniego z dokumentów. W takiej sytuacji, za identyfikację tożsamości *uczestnika* odpowiada *administrator,* który składa podpis pod zleceniem lub dyspozycją wraz z *uczestnikiem* oraz przekazuje zlecenie lub dyspozycję i odpowiednie dokumenty do *agenta transferowego*.
140. Gdy wystąpią 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* zaktualizuje dane w ramach *umowy o prowadzenie PPK* zawartej z *funduszem* zgodnie z danymi wskazanymi w tym zleceniu lub dyspozycji. Gdy *uczestnik PPK* wskaże w ramach *umowy o wypłatę na pokrycie wkładu własnego* adres e-mail do korespondencji z *funduszem* oznacza to, że korespondencję dotyczącą uczestnictwa w *funduszu* będziemy kierować na adres e-mail wskazany w tej umowie.
141. O udostępnieniu innego sposobu składania zleceń i dyspozycji poinformujemy na stronie Santander.pl/TFI.

OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU ORAZ SPOSÓB PRZEKAZYWANIA INFORMACJI

142. W pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym *uczestnik* osiągnie 60. rok życia, przekazujemy *uczestnikowi* informację o warunkach *wypłaty*.
143. W terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, przekazujemy *uczestnikowi* roczną informację o:
    a. wysokości środków zgromadzonych na jego *rejestrze uczestnika funduszu*,
    b. wysokości wpłat zrealizowanych na *rejestr uczestnika funduszu* w poprzednim roku kalendarzowym,
    c. innych transakcjach zrealizowanych na *rejestrze uczestnika funduszu* w poprzednim roku kalendarzowym.
144. Poniżej wymienione informacje udostępniamy *uczestnikowi* w postaci elektronicznej, która pozwala je utrwalić na *trwałym nośniku*, na podany adres poczty elektronicznej *uczestnika* albo na wniosek *uczestnika* w postaci papierowej:
    a. informację o warunkach *wypłaty*, o której piszemy w pkt 142,
    b. roczną informację, o której piszemy w pkt 143,
    c. informację o zawarciu *umowy o prowadzenie PPK*, o której piszemy w pkt 17 i 18,
    d. informację dotyczącą *wypłaty*, o której piszemy w pkt 74,
    e. informację dotyczącą *wypłaty transferowej*, o której piszemy w pkt 100.

    Informacje wskazane w ppkt. c. możemy udostępnić *uczestnikowi* za pomocą serwisu internetowego.
145. Możemy również przekazywać *uczestnikowi* informacje w postaci papierowej, na adres korespondencyjny *uczestnika*.
146. Informacje wysyłane w postaci papierowej przekazujemy listem zwykłym.
147. O zmianach *statutu* lub *prospektu* informujemy niezwłocznie na stronie Santander.pl/TFI.

OBOWIĄZKI INFORMACYJNE PRACODAWCY

148. *Pracodawca* jest zobowiązany informować *fundusz* o:
    a. złożeniu przez *uczestnika* deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat,
    b. ponownym dokonywaniu wpłat za *uczestnika*, który wcześniej złożył deklarację rezygnacji z wpłat,
    c. wniosku o *wypłatę transferową* w związku z wypowiedzeniem *umowy o zarządzanie PPK* lub złożeniem oświadczenia o zawartych umowach o prowadzenie PPK,
    d. obniżeniu przez *uczestnika* wysokości *wpłaty podstawowej uczestnika*,
    e. ustaniu zatrudnienia pomiędzy *Pracodawcą* a *uczestnikiem*,
    f. zmianie swoich danych i danych *administratorów*.
149. *Pracodawca* jest zobowiązany poinformować *uczestnika* o możliwości:
    a. zadeklarowania *wpłaty dodatkowej uczestnika*,
    b. obniżenia wysokości *wpłaty podstawowej uczestnika*.

WZÓR

WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA ZA ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM

150. Za zarządzanie *funduszem Towarzystwo* otrzymuje wynagrodzenie w wysokości ustalonej przez *Towarzystwo*. Wynagrodzenie to jest sumą wynagrodzeń *Towarzystwa* za zarządzanie poszczególnymi *subfunduszami*. Maksymalna stawka wynagrodzenia za zarządzanie wynosi 0,4% w skali roku od średniej rocznej *wartości aktywów netto funduszu*. *Towarzystwo* może pobierać wynagrodzenie za zarządzanie *subfunduszem* ustalone według niższej stawki niż stawka maksymalna. 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 wskazana powyżej, bez zmiany *regulaminu*. Stosowaną stawkę opłaty za zarządzanie określimy w tabeli opłat na stronie Santander.pl/TFI.

151. Wynagrodzenie za zarządzanie jest naliczane:
    a. w odniesieniu do każdego z *subfunduszy*,
    b. w każdym *dniu wyceny*, za każdy dzień roku,
    c. w wysokości 1/365 albo 1/366 (w roku przestępnym) odpowiedniej stawki od *wartości aktywów netto* danego *subfunduszu* z *dnia wyceny* bezpośrednio poprzedzającego *dzień wyceny*, na który jest naliczane wynagrodzenie.

    Za dzień, który nie jest *dniem wyceny*, podstawą do naliczenia wynagrodzenia jest *wartość aktywów netto subfunduszu* z poprzedniego *dnia wyceny*. Wynagrodzenie jest wypłacane do 5. dnia roboczego kolejnego miesiąca po miesiącu, za który zostało naliczone.

152. Oprócz wynagrodzenia za zarządzanie, *Towarzystwo* może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za osiągnięty wynik wynosi 0,1% 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*.

153. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane na każdy *dzień wyceny* i płatne przez *fundusz* na rzecz *Towarzystwa* do 15. 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 wskazana w pkt 152, bez zmiany *regulaminu*.

154. *Towarzystwo* ogłosi zmiany opisane w pkt 150 i 153 na stronie Santander.pl/TFI.

KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE FUNDUSZ

155. Oprócz wynagrodzenia za zarządzanie i za osiągnięty wynik, *fundusz* może pokrywać z aktywów poszczególnych *subfunduszy* następujące koszty:
    a. prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których *fundusz* korzysta, gdy zawiera transakcje w ramach lokowania aktywów *subfunduszu*,
    b. prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami *funduszu*, zawieranymi w ramach lokowania aktywów *subfunduszu*,
    c. prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów *subfunduszu*,
    d. prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług *fundusz* korzysta w ramach lokowania aktywów *subfunduszu*,
    e. wynagrodzenie depozytariusza,
    f. koszty związane z prowadzeniem *rejestru uczestników funduszu* i subrejestrów *uczestników subfunduszu*,
    g. podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością *funduszu*, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa,
    h. koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością *funduszu*, postanowieniami *statutu* lub przepisami prawa,
    i. koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych *funduszu* wymaganych przepisami prawa,
    j. koszty likwidacji *subfunduszu*,
    k. wynagrodzenie likwidatora *subfunduszu*.

WZÓR

156. Koszty, o których piszemy w pkt 155 ppkt e. i f., mogą być pokrywane z aktywów danego *subfunduszu* do wysokości:
    a. 0,5% średniej *wartości aktywów netto subfunduszu* w danym roku kalendarzowym – gdy *wartość aktywów netto subfunduszu* jest niższa niż lub równa 10 000 000,00 zł,
    b. sumy kwoty 50 000,00 zł i 0,05% średniej *wartości aktywów netto subfunduszu*, ponad kwotę 10 000 000,00 zł – gdy *wartość aktywów netto subfunduszu* jest wyższa niż 10 000 000,00 zł.
157. Koszty, o których piszemy w pkt 155 ppkt k., mogą być pokrywane z aktywów *subfunduszu*, w wysokości nie wyższej niż 0,5% *wartości aktywów netto subfunduszu* w skali roku.
158. Koszty działalności danego *subfunduszu*, które nie są pokrywane na zasadach określonych w pkt 155 pokrywa *Towarzystwo* z własnych środków. W okresie, w którym *wartość aktywów netto subfunduszu* jest niższa niż 2 000 000,00 zł, *Towarzystwo* pokrywa z własnych środków koszty *subfunduszu*, o których piszemy w pkt 155 ppkt e., f., h., i.
159. Koszty są pokrywane z aktywów poszczególnych *subfunduszy* w wysokości obliczanej w sposób następujący:
    a. w przypadku kosztów dotyczących całego *funduszu* – na podstawie stosunku *wartości aktywów netto subfunduszu* do *wartości aktywów netto funduszu*,
    b. w przypadku kosztów związanych wyłącznie z funkcjonowaniem danego *subfunduszu* – w całości z aktywów tego *subfunduszu*,
    c. w przypadku kosztów, które są określone w pkt 155 lit. a., b., d., g., 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*,
    d. w przypadku kosztów związanych z funkcjonowaniem *subfunduszu*, które nie są kosztami określonymi w pkt 155 lit. a.-c. – na podstawie stosunku *wartości aktywów netto subfunduszu* do sumy *wartości aktywów netto subfunduszu* wszystkich *subfunduszy*, których koszt dotyczy.
160. Koszty działalności każdego *subfunduszu*, które nie są wskazane w pkt 155 i w przepisach określających wynagrodzenie *Towarzystwa* za zarządzanie danym *subfunduszem* w *statucie*, pokrywa *Towarzystwo* z własnych środków.

OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE UCZESTNIKA

161. Nie pobieramy opłat za realizację:
    a. *wpłat do PPK*,
    b. dopłat rocznych,
    c. wpłat powitalnych,
    d. przyjętych *wypłat transferowych*,
    e. wpłat wykonanych w ramach *zmiany alokacji inwestycji*,
    f. wpłat środków przyznanych *uczestnikowi* po przeprowadzeniu likwidacji *subfunduszu/funduszu*,
    g. od *wypłat, zwrotów* i *wypłat transferowych* wykonywanych z *PPK*.

ZWROT WPŁAT

162. W przypadku złożenia *Pracodawcy* deklaracji w sprawie rezygnacji z wpłat do *PPK* przez *uczestnika*, *Pracodawca* nie wykonuje wpłat za *uczestnika* począwszy od miesiąca, w którym *uczestnik* złożył deklarację.
163. *Ustawa o PPK* reguluje zasady zwrotu nienależnych wpłat.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ

164. *Towarzystwo* nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe po stronie *uczestnika* i *Pracodawcy*, które wynikają z rozliczenia *wpłat* niepoprawnie obliczonych i przekazanych przez *Pracodawcę* lub *wpłat*, które podlegały zwrotowi w związku ze złożeniem przez *uczestnika* deklaracji rezygnacji z wpłat.
165. Jeśli *Pracodawca* nie wykona *wpłat do PPK* zgodnie z *ustawą o PPK*, *Towarzystwo* nie ponosi za to odpowiedzialności.
166. *Towarzystwo, fundusz* oraz *agent transferowy* nie ponoszą odpowiedzialności za szkody poniesione przez *uczestnika* i *Pracodawcę*, które wynikają z działania siły wyższej.

WZÓR

167. W zakresie *rejestru małżeńskiego* – *Towarzystwo* nie ponosi odpowiedzialności za skutki złożonych przez małżonków i ewentualnych pełnomocników oświadczeń woli, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich. 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 wykonaniem czynności.
168. 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 wygasło, jeśli *fundusz* nie był o tym poinformowany.
169. *Towarzystwo, fundusz* oraz *agent transferowy* nie odpowiadają wobec *uczestników* za żadne straty, szkody, niewłaściwe wykonanie lub niewykonanie obowiązków, które wynika z:
    a. wykonania dyspozycji lub zlecenia *uczestnika* lub *Pracodawcy,*
    b. przekazania przez *Pracodawcę* lub *uczestnika* zlecenia lub dyspozycji na innych formularzach niż te udostępnione przez *fundusz* i ich niezrealizowania przez *fundusz,*
    c. 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,*
    d. niewykonania zlecenia lub dyspozycji z powodu wad transmisji niezależnych od *funduszu* i *Towarzystwa,*
    e. nieprzekazania przez *uczestnika* informacji o zmianie jego danych osobowych.

ZMIANA UMÓW

170. Zmiany *umowy o zarządzanie PPK* i *umowy o prowadzenie PPK* mogą być wprowadzane tylko w formie pisemnej lub gdy udostępnimy taką możliwość, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na *trwałym nośniku*, z uwzględnieniem postanowień pkt 171-182.
171. Zmiana *regulaminu* może nastąpić w trybie i na zasadach opisanych w pkt 176-182.
172. Zmiana *listy subfunduszy* następuje przez:
    a. przesłanie przez *fundusz* do *Pracodawcy* nowej *listy subfunduszy* w sposób wskazany w pkt 197-198,
    b. udostępnienie aktualnej *listy subfunduszy* na stronie Santander.pl/TFI.

    Zmiana obowiązuje od dnia wskazanego w informacji, którą przesyłamy do *Pracodawcy* oraz publikujemy na stronie Santander.pl/TFI, nie wcześniej jednak niż od dnia przesłania/ publikacji ww. informacji. Zmiana *listy subfunduszy* polegająca na dodaniu nowego subfunduszu zdefiniowanej daty w rozumieniu *ustawy o PPK* jest równoznaczna z objęciem *umową o prowadzenie PPK* tego *subfunduszu*.
173. Zmiana *informacji o wysokości wpłaty dodatkowej Pracodawcy* następuje na zasadach opisanych w pkt 49.
174. Zmiana *listy uczestników* nie stanowi zmiany *umowy o prowadzenie PPK* i następuje w trybie i na zasadach opisanych pomiędzy *Pracodawcą*, a *funduszem* w *umowie o zarządzanie PPK*.
175. Zmiana *statutu* lub *prospektu* nie powoduje konieczności zmiany *umowy o zarządzanie PPK* oraz *umowy o prowadzenie PPK*, chyba że wpływa na zakres zobowiązań lub uprawnień *funduszu, Pracodawcy* lub *uczestników* określonych w danej umowie.

ZMIANA TREŚCI REGULAMINU

176. Możemy zmienić *regulamin* z ważnych powodów, którymi są:
    a. zmiany *statutu* oraz *prospektu* w przypadku, o którym piszemy w pkt 175,
    b. 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 o funduszach* i *ustawie o PPK*, a także likwidację *subfunduszy,*
    c. zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących *PPK* oraz *funduszu* lub *Towarzystwa*, które mają wpływ na treść *regulaminu* i wykonywanie *umów,*

WZÓR

d. wydanie lub zmiana 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,*

e. 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,*

f. zmiany redakcyjne, porządkowe i techniczne, które nie ograniczają praw i nie zwiększają obowiązków *uczestnika* lub *Pracodawcy*, a służą doprecyzowaniu lub ujednoliceniu postanowień *regulaminu,*

g. zmiana nazwy *funduszu* i wydzielonych w jego ramach *subfunduszy,* danych dotyczących *Towarzystwa* i *agenta transferowego* czy wskazanie lub zmiana adresów stron internetowych.

177. O zmianach *regulaminu*, które mają wpływ na zmianę zakresu uprawnień lub obowiązków *Pracodawcy*, informujemy go przez:
    a. przesłanie aktualnej treści *regulaminu* wraz z wykazem albo opisem zmian w sposób wskazany w pkt 197-198,
    b. publikację informacji o zmianach na stronie Santander.pl/TFI.

    W pozostałych przypadkach, informację o zmianie *regulaminu* udostępnimy *Pracodawcy* na stronie Santander.pl/TFI.
178. O zmianach *regulaminu* informujemy *uczestnika* przez publikację jego aktualnej treści wraz z opisem lub wykazem zmian na stronie Santander.pl/TFI i w serwisie internetowym, o którym piszemy w pkt 136.
179. Aktualną treść *regulaminu* udostępniamy na stronie Santander.pl/TFI. *Uczestnik* ma prawo żądać doręczenia mu informacji o zmianach w *regulaminie* wraz z jego aktualną treścią w formie pisemnej.
180. Zmiany *regulaminu* obowiązują od dnia wskazanego w informacji, o której piszemy w pkt 177 i 178, jednak nie wcześniej niż po dwóch tygodniach od dnia ogłoszenia na stronie Santander.pl/TFI.
181. Jeżeli w terminie wskazanym w pkt 180 *Pracodawca* nie wypowie *umowy o zarządzanie PPK,* przyjmujemy, że akceptuje on wprowadzone zmiany.
182. Gdy zmieniamy *regulamin, uczestnik* ma prawo wydać dyspozycję *wypłaty* jednorazowej (dotyczy to *uczestnika*, który ukończył 60. rok życia), *zwrotu* lub dyspozycję *wypłaty transferowej*, a także złożyć *Pracodawcy* deklarację o rezygnacji z dokonywania *wpłat do PPK*. Jeśli *uczestnik* nie wyda co najmniej jednej z tych dyspozycji i deklaracji, traktujemy to jako wyrażenie przez niego zgody na zmianę *regulaminu*. W takim przypadku zmiany *regulaminu* obowiązują *uczestnika* od dnia określonego w informacji, o której piszemy w pkt 178. W przypadku rozpoczęcia ponownego dokonywania *wpłat do PPK, uczestnika* obowiązują aktualne postanowienia regulaminu.

WYPOWIEDZENIE UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK

183. *Pracodawca* lub *fundusz* mogą wypowiedzieć *umowę o zarządzanie PPK*. W przypadku wypowiedzenia jej przez *Pracodawcę* wymagane jest wcześniejsze zawarcie *umowy o zarządzanie PPK* z *inną instytucją finansową*.
184. Wypowiedzenie *umowy o zarządzanie PPK* musi zostać złożone w formie pisemnej. Po złożeniu wypowiedzenia rozpoczyna się trzymiesięczny okres wypowiedzenia.
185. *Fundusz* może wypowiedzieć *umowę o zarządzanie PPK* tylko z ważnych powodów, którymi są:
    a. rażące naruszanie przez *Pracodawcę* postanowień *umowy o zarządzanie PPK* lub przepisów powszechnie obowiązującego prawa, które uniemożliwia realizację obowiązków *funduszu* lub *Towarzystwa* wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności *ustawy o PPK* i *ustawy o funduszach*,
    b. 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,*
    c. podanie przez *Pracodawcę* nieprawdziwych danych lub nieprawdziwych informacji i dokumentów dotyczących *Pracodawcy,*
    d. zidentyfikowany konflikt interesów mogący mieć wpływ na należyte wykonywanie *umowy o zarządzanie PPK* przez *fundusz,*
    e. zmiana prowadząca do uniemożliwienia lub istotnego utrudnienia wykonywania obowiązków wynikających z *umowy o zarządzanie PPK* lub *regulaminu* przez *fundusz*, w tym możliwość poniesienia przez *Towarzystwo* niewspółmiernych kosztów, dotycząca powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji przez uprawnione organy.
186. Przed wypowiedzeniem *umowy o zarządzanie PPK Pracodawca* musi zawrzeć *umowę o zarządzanie PPK* z *inną instytucją*

finansową. W przypadku wypowiedzenia *umowy o zarządzanie PPK* przez *Pracodawcę*, *Pracodawca* niezwłocznie, do 7 dni od dnia zawarcia *umowy o zarządzanie PPK* z *inną instytucją finansową*:

a. 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*,

b. 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*.

187. *Uczestnik* może złożyć *Pracodawcy* deklarację w postaci pisemnej o braku zgody na złożenie wniosku o *wypłatę transferową* w ciągu 7 dni od otrzymania informacji, o której piszemy w pkt 186 lit. b.

188. W przypadku nieotrzymania deklaracji, o której piszemy w pkt 187, *Pracodawca* składa w imieniu *uczestnika*, za pośrednictwem podmiotu zarządzającego *inną instytucją finansową*, wniosek o *wypłatę transferową* środków zgromadzonych na *rejestrze uczestnika funduszu* prowadzonym dla *uczestnika* przez *fundusz*, na jego rachunek *PPK*, prowadzony przez *inną instytucję finansową*.

189. *Pracodawca* musi zawrzeć w wypowiedzeniu *umowy o zarządzanie PPK* informację o *innej instytucji finansowej*, z którą została zawarta umowa o zarządzanie PPK.

190. *Pracodawca* musi poinformować *fundusz* o zawarciu *umowy o zarządzanie PPK* z *inną instytucją finansową* w terminie 2 dni od zawarcia umowy.

WYGAŚNIĘCIE UMOWY O PROWADZENIE PPK

191. *Umowa o prowadzenie PPK* nie może zostać wypowiedziana przez *fundusz* ani przez *uczestnika*, z uwzględnieniem postanowień pkt 192.

192. Umowa wygasa wraz z zamknięciem *rejestru uczestnika funduszu*. Rejestr zamykamy:

a. po zakończeniu likwidacji *funduszu*,

b. po śmierci *uczestnika*, jeśli na *rejestrze uczestnika funduszu* nie została żadna chociażby ułamkowa część *jednostki uczestnictwa*,

c. po upływie 12 miesięcy od dnia:

i. odkupienia wszystkich *jednostek uczestnictwa* po osiągnięciu 60. roku życia,

ii. realizacji *wypłaty transferowej* w związku z wypowiedzeniem *umowy o zarządzanie PPK* lub złożeniem oświadczenia o zawartych *umowach o prowadzenie PPK* (z uwzględnieniem postanowień pkt 193),

iii. przeniesienia środków na *rejestr małżeński*,

iv. realizacji *zwrotu*, o ile *uczestnik* nie jest już zatrudniony przez *Pracodawcę* albo *Pracodawca* nie jest *stroną umowy o zarządzanie PPK* zawartej z *funduszem*,

v. otrzymania przez *fundusz* informacji o zakończeniu zatrudnienia danego *uczestnika* przez *Pracodawcę*, jeśli na rejestrze nie jest zapisana żadna chociażby ułamkowa część *jednostki uczestnictwa*,

vi. rozwiązania *umowy o zarządzanie PPK* zawartej z *funduszem* jeśli na *rejestrze uczestnika funduszu* nie jest zapisana żadna chociażby ułamkowa część *jednostki uczestnictwa*.

193. W trakcie obowiązywania *umowy o wypłatę na pokrycie wkładu własnego* zawartej przez *uczestnika* z *funduszem*, nie zamykamy *rejestru uczestnika funduszu*, a *umowa o prowadzenie PPK* nie wygasa.

194. *Uczestnik* nie może odstąpić od *umowy o prowadzenie PPK*. Może złożyć *Pracodawcy* rezygnację z dokonywania *wpłat do PPK*.

SPORY

195. Spory pomiędzy *funduszem* a *Pracodawcą*, które wynikają z *umowy o zarządzanie PPK* rozstrzyga sąd właściwy miejscowo dla siedziby *Pracodawcy*.

196. Spory pomiędzy *funduszem* a *uczestnikiem*, które wynikają z *umowy o prowadzenie PPK* rozstrzyga sąd właściwy dla miejsca zamieszkania *uczestnika*.

JĘZYK i KOMUNIKACJA

197. Zawiadomienia, informacje i oświadczenia *stron* związane z zawarciem i wykonaniem *umowy o zarządzanie PPK* i *umowy*

WZÓR

o prowadzenie PPK przekazujemy w języku polskim.

198. Informacje do *Pracodawców* przekazujemy na podane adresy poczty elektronicznej *administratorów* lub za pośrednictwem *serwisu*. Możemy ustalić z *Pracodawcami* inną formę lub z obowiązujących przepisów prawa może wynikać obowiązek dostarczenia informacji w innej formie.

POWIERZENIE CZYNNOŚCI

199. *Towarzystwo* i *fundusz* mogą powierzać wykonywanie czynności określonych w *umowach* innym podmiotom, w tym w szczególności *agentowi transferowemu*.

SUBLICENCJA

200. *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*.
201. Sublicencja obejmuje następujące pola eksploatacji:
    a. uruchamianie, przechowywanie i wyświetlanie *serwisu*,
    b. wykorzystywanie *serwisu* w zakresie obsługi *umowy o zarządzanie PPK*, *umów o prowadzenie PPK* dla *Pracowników* oraz innych oświadczeń lub dyspozycji dotyczących *PPK*.
202. Sublicencję udzielamy nieodpłatnie na czas obowiązywania *umowy o zarządzanie PPK*.
203. Z zastrzeżeniem uprawnień związanych z wyznaczeniem *administratora*, *Pracodawca* w ramach używania *serwisu* nie jest uprawniony do:
    a. przenoszenia lub przekazywania prawa do *serwisu* podmiotom trzecim,
    b. wynajmowania, wydzierżawiania lub użytkowania *serwisu* przez podmioty trzecie.

OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

204. *Towarzystwo* i *fundusze* w ramach prowadzonej działalności przetwarzają dane osobowe zgodnie z Rozporządzeniem 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).

REKLAMACJE

205. Reklamację można złożyć:
    a. listownie na adres *agenta transferowego*, który na zlecenie *Towarzystwa* i w jego imieniu rozpatruje reklamacje dotyczące *funduszu*: ProService Finteco sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12 A; 02-673 Warszawa,
    b. osobiście – w siedzibie *Towarzystwa* (zgodnie z zasadami określonymi w pkt 136. 2) b,1.), ,
    c. telefonicznie pod numerem infolinii 22 35 54 673,
    d. ustnie do protokołu – w siedzibie *Towarzystwa* (zgodnie z zasadami określonymi w pkt 136. 2) b,1.),
    e. w formie elektronicznej – za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres: ppk.santander@psfinteco.pl.
    f. usługą e-doręczeń, na adres: AE:PL-89338-91353-RADGJ-16.
206. Reklamacje rozpatrujemy w terminie do 30 dni od daty ich złożenia. W szczególnie skomplikowanych przypadkach możemy przedłużyć termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
207. Odpowiedzi na reklamacje udzielamy w formie pisemnej, za pomocą innego *trwałego nośnika* albo wyłącznie na wniosek *uczestnika* pocztą elektroniczną.
208. Szczegółowe informacje na temat zasad rozpatrywania reklamacji są w regulaminie rozpatrywania reklamacji PPK umieszczonym na stronie Santander.pl/TFI.
209. *Towarzystwo* oraz *fundusz* podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie.
210. Podmiotem uprawnionym, właściwym dla *Towarzystwa* i *funduszu*, do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich jest Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl).

SŁOWNICZEK

211. Wyrażeniom użytym w *umowie o zarządzanie PPK*, *umowie o prowadzenie PPK* i *regulaminie* nadajemy następujące

WZÓR

znaczenie:

administrator	osoba wyznaczona przez *Pracodawcę* odpowiedzialna za realizację obowiązków *Pracodawcy* określonych w *umowie o zarządzanie PPK*. Jego zadaniem jest m.in. składanie i odbieranie oświadczeń w związku z wykonaniem *umowy o zarządzanie PPK* za pośrednictwem *serwisu* i zawarcie *umowy o prowadzenie PPK*. Osoba uprawniona może wykonywać czynności związanych z obsługą *PPK* i wyznaczania kolejnych osób i zakresu ich uprawnień na zasadach opisanych w Regulaminie *Serwisu PPK dla Pracodawcy*. Zakres uprawnień *administratora* może być ograniczany i rozszerzany zgodnie z postanowieniami Regulaminu *Serwisu PPK dla Pracodawcy*.
agent transferowy	podmiot, który na zlecenie i w imieniu *funduszu* prowadzi *rejestr uczestników funduszu* i ewidencjonuje zmiany w tym rejestrze
aktywa funduszu	mienie *funduszu*, które obejmuje środki pieniężne z tytułu wpłat oraz nabyte przez *fundusz* środki pieniężne, prawa i pożytki z tych praw
fundusz	Santander PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty reprezentowany i zarządzany przez *Towarzystwo*
dzień wyceny	każdy dzień (od poniedziałku do piątku), w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
ewidencja PPK	ewidencja Pracowniczych Planów Kapitałowych prowadzona przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. z siedzibą w Warszawie
IKE	indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego
inna instytucja finansowa	niebędący *funduszem:* ▪ fundusz inwestycyjny zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, ▪ fundusz emerytalny zarządzany przez powszechnie towarzystwo emerytalne, ▪ pracownicze towarzystwo emerytalne, ▪ zakład ubezpieczeń, które są umieszczone w *ewidencji PPK*
jednostka uczestnictwa	jednostka uczestnictwa zgodnie ze *statutem*
lista uczestników	*lista uczestników*, w której są m.in. dane identyfikujące *uczestnika* oraz wskazanie *wpłaty dodatkowej Pracodawcy*, jest załącznikiem do *umowy o prowadzenie PPK*
lista subfunduszy	*lista subfunduszy* wydzielonych w ramach *funduszu*, stanowi załącznik nr 2 do *umowy o zarządzanie PPK* oraz załącznik nr 3 do *umowy o prowadzenie PPK*
osoba uprawniona	osoba fizyczna wskazana przez *uczestnika* lub jego spadkobierca, którzy, na zasadach określonych w *ustawie o PPK* otrzymają środki zgromadzone na *rejestrze uczestnika funduszu* w przypadku śmierci *uczestnika*
PPE	pracowniczy program emerytalny zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych
PPK	pracowniczy plan kapitałowy zgodnie z *ustawą o PPK*
prospekt	prospekt informacyjny *funduszu* zgodnie z *ustawą o funduszach*
Pracodawca	podmiot zatrudniający zgodnie z art. 2 pkt 21) *ustawy o PPK*
Pracownik	osoba zatrudniona zgodnie z art. 2 pkt 18) *ustawy o PPK*
regulamin	ten regulamin zarządzania i prowadzenia Pracowniczego Planu Kapitałowego
rejestr małżeński	wspólny rejestr dla małżonków otwierany przez *fundusz* w przypadku realizacji wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego
rejestr uczestnika funduszu	elektroniczna ewidencja danych dotycząca *uczestnika*, która składa się z *subrejestrów uczestnika*. Prowadzona jest na podstawie *umowy o prowadzenie PPK*, zawierająca w szczególności dane, które są określone w definicji *rejestru uczestników funduszu*. *Rejestr uczestnika funduszu* jest rachunkiem PPK w rozumieniu art. 2 pkt 27) *ustawy o*

	PPK
rejestr uczestników funduszu	komputerowy zapis danych o *uczestnikach*. *Fundusz* wydziela w nim *subrejestry uczestników funduszu* dla każdego *subfunduszu*. Zawiera on m. in. 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*
serwis	serwis internetowy udostępniony *Pracodawcy* przez *fundusz* m.in. do zawarcia *umowy o prowadzenie PPK* oraz składania przez *Pracodawcę* zleceń i wniosków w związku z wykonaniem *umowy o zarządzanie PPK*
statut	statut *funduszu*
strona/strony	*fundusz*, *Pracodawca* oraz *uczestnik* reprezentowany przez *Pracodawcę*
subfundusz/ subfundusze	subfundusze wydzielone w ramach *funduszu*, które są subfunduszami Zdefiniowanej Daty zgodnie z *ustawą o PPK* wymienione w Załączniku nr 2 do *umowy o zarządzanie PPK* oraz w Załączniku nr 3 do *umowy o prowadzenie PPK*
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* otwieramy osobny *subrejestr uczestnika funduszu*
Towarzystwo, my	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, które jest organem *funduszu*
trwały nośnik	każdy nośnik informacji, który umożliwia przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji i celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji. Sposób ich przechowywania powinien uniemożliwiać ich zmianę lub pozwalać na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane
uczestnik	osoba fizyczna, która ukończyła 18. rok życia, które jest stroną *umowy o prowadzenie PPK*
umowa o prowadzenie PPK	umowa zawierana przez *fundusz* i *Pracodawcę* działającego w imieniu i na rzecz *Pracownika* umowa, które jest określona w art. 14 *ustawy o PPK*
umowa o wypłatę na pokrycie wkładu własnego	umowa o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku *PPK uczestnika PPK* w celu pokrycia *wkładu własnego*, która jest określona w art. 98 ust. 1 *ustawy o PPK*
umowa o zarządzanie PPK	umowa zawierana przez *fundusz* i *Pracodawcę* umowa, która jest określona w art. 7 *ustawy o PPK*, umowa ta musi być wpisana do *ewidencji PPK*
umowy	*umowa o zarządzanie PPK* oraz *umowa o prowadzenie PPK*
ustawa o PPK	ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych
ustawa o funduszach	ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi
wartość aktywów netto subfunduszu	wartość aktywów *subfunduszu* pomniejszona o zobowiązania *subfunduszu* w *dniu wyceny*
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
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. Wnioskujący o kredyt deklaruje pokryć ww. ze środków własnych w celu przyznania kredytu, który jest określony w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami
wpłata dodatkowa Pracodawcy	kwota środków pieniężnych wpłacana do *PPK,* finansowana dobrowolnie przez *Pracodawcę*, określana jako procent *wynagrodzenia uczestnika*
wpłata dodatkowa uczestnika	kwota środków pieniężnych wpłacana do *PPK*, finansowana dobrowolnie przez *uczestnika*, określana jako procent *wynagrodzenia uczestnika*
wpłata finansowana przez Pracodawcę	*wpłata podstawowa Pracodawcy* i *wpłata dodatkowa Pracodawcy*, jeśli została zadeklarowana
wpłata finansowana przez uczestnika	*wpłata podstawowa uczestnika* i *wpłata dodatkowa Pracownika*, jeśli została zadeklarowana
wpłata podstawowa Pracodawcy	kwota wpłacana do *PPK*, która jest wpłatą podstawową finansowaną przez *Pracodawcę,* określoną w *ustawie o PPK* jako procent *wynagrodzenia uczestnika*
wpłata podstawowa uczestnika	kwota wpłacana do *PPK*, która jest wpłatą podstawową finansowaną przez *uczestnika*, określona w *ustawie o PPK* jako procent *wynagrodzenia uczestnika*
wynagrodzenie	podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe *uczestnika*, która jest określona w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych. Bez stosowania ograniczenia, wskazanym w art. 19 ust. 1 tej ustawy i z pominięciem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego
wpłata do PPK	wpłata do PPK z tytułu *wpłat finansowanych przez Pracodawcę*, *wpłat finansowanych przez Uczestnika*, dopłat rocznych, które są określone w Rozdziale 5 *ustawy o PPK* lub wpłaty powitalnej wskazanej w art. 31 *ustawy o PPK*
wypłata	dokonana na wniosek *uczestnika* wypłata środków zgromadzonych w *PPK* na wskazany rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej
wypłata transferowa	przekazanie środków zgromadzonych w *PPK*, które są określone w art. 2 pkt 42) *ustawy o PPK*
zdefiniowana data	rok, w którym 60 lat osiągają osoby urodzone w roku, który jest środkiem przedziału roczników, dla których dany *subfundusz* będący subfunduszem zdefiniowanej daty, który jest określony w art. 38 lub art. 39 *ustawy o PPK*, jest właściwy
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 zgodnie z art. 2 pkt 45) i art. 45 *ustawy o PPK*
zmiana alokacji wpłat	deklaracja *uczestnika*, w który jest określony podział *wpłat do PPK* pomiędzy poszczególne *subfundusze*
zwrot	wycofanie środków zgromadzonych w *PPK* przed osiągnięciem przez *uczestnika* 60. roku życia na wniosek *uczestnika*, małżonka lub byłego małżonka *uczestnika*, małżonka zmarłego *uczestnika* lub *osoby uprawnionej*

212. Wyrażenia niezdefiniowane w pkt 211, a użyte w *regulaminie* mają znaczenie nadane im w *ustawie o PPK*, *ustawie*

o funduszach lub *statucie*.

213. Gdy w *umowach* lub ich załącznikach zdefiniowaliśmy lub powołaliśmy akt prawny lub regulację, to uwzględniamy także akt prawny lub regulację, które je zmieniają lub zastępują. Jeżeli z kontekstu nie wynika inaczej, odnosimy się do przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia z wszystkimi zmianami lub zastąpieniami.

WZÓR

Santander Fundusze Inwestycyjne

Lista subfunduszy funduszu inwestycyjnego Santander PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Załącznik nr 3 do Umowy o Prowadzenie 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.

WZÓR