

### I. PRAKTYCZNE WSKAZÓWKI

1. Wniosek („Wniosek”) jest przeznaczony dla Uczestnika PPK, który zgodnie z art. 98 Ustawy o PPK w dniu złożenia wniosku nie ukończył 45 lat i zamierza wykorzystać zgromadzone w Santander PPK SFIO („Fundusz”) środki na pokrycie wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu na budowę lub przebudowę budynku mieszkalnego lub mieszkania albo na nabycie nieruchomości. Uczestnik PPK może zawrzeć tylko jedną taką umowę z Funduszem.
2. Uczestnik PPK może jednorazowo dokonać wypłaty do 100% wartości środków zgromadzonych na jego rachunku PPK, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, nie później niż 15 lat od dnia wypłaty środków, przy czym zwrot środków nie może rozpocząć się później niż 5 lat od dnia wypłaty środków. Termin zwrotu wypłaconych środków określa umowa o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika PPK na pokrycie wkładu własnego, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 38) Ustawy o PPK („Umowa”).
3. Fundusz wypłaca Uczestnikowi PPK środki zgromadzone na jego rachunku PPK na podstawie złożonego przez Uczestnika PPK prawidłowego i kompletnego Wniosku oraz zawartej Umowy (które stanowią: „Zlecenie wypłaty”). Umowa stanowi załącznik nr 1 do Wniosku.
4. Uczestnik PPK drukuje i uzupełnia Wniosek oraz jeden egzemplarz Umowy, zgodnie ze wskazówkami zamieszczonymi w treści dokumentów. Uczestnik podpisuje Wniosek i Umowę zgodnie z ust. 5.
5. Podpis osoby składającej Wniosek oraz Umowę należy poświadczyć notarialnie. Jest to sposób umożliwiający poprawną weryfikację danych osoby składającej Zlecenie wypłaty oraz własnoręczność złożonego podpisu. Uczestnik PPK może również złożyć Zlecenie wypłaty osobiście w biurze Towarzystwa w Warszawie (Plac Europejski 3a, 00-844 Warszawa, budynek: The Bridge) lub za pośrednictwem uprawnionego pracownika Towarzystwa. W takim przypadku podpis Uczestnika PPK nie musi być poświadczony notarialnie.
6. Wniosek oraz Umowa w postaci papierowej, podpisane przez Uczestnika PPK, składane są osobiście w biurze Towarzystwa w Warszawie (Plac Europejski 3a, 00-844 Warszawa, budynek: The Bridge) albo przesyłką listowną na adres Agenta Transferowego: ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa.
7. Po otrzymaniu Wniosku wraz z Umową, podpisanych przez Uczestnika PPK, Fundusz dokona weryfikacji otrzymanych dokumentów pod względem poprawności i kompletności danych w nich zawartych oraz spełniania przesłanek wynikających z obowiązujących przepisów prawa, w szczególności z Ustawy o PPK, do wypłaty środków z rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego. Jeżeli w trakcie weryfikacji Wniosku oraz Umowy Fundusz nie stwierdzi nieprawidłowości uniemożliwiających Uczestnikowi PPK zawarcie ww. Umowy, Fundusz będzie zobowiązany do podpisania Umowy w terminie 7 dni kalendarzowych liczonych od dnia, w którym Fundusz otrzymał prawidłowy i kompletny Wniosek wraz z Umową.
8. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości, o których mowa w punkcie 7 powyżej, uniemożliwiających Uczestnikowi PPK wnioskowanie o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK na pokrycie wkładu własnego, Fundusz nie będzie zobowiązany do podpisania Umowy. Fundusz niezwłocznie skontaktuje się z Uczestnikiem PPK w celu wyjaśnienia stwierdzonych nieprawidłowości lub przesłanek wykluczających zawarcie Umowy i ustalenia dalszych działań.
9. W przypadku jakichkolwiek pytań bądź wątpliwości dotyczących sposobu uzupełnienia Wniosku lub Umowy, prosimy o kontakt z infolinią PPK obsługiwaną przez Agenta Transferowego Funduszu - ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, pod numerem telefonu: (+48) 22 355 46 73, czynnej od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00 – 17:00. Koszt połączenia - według stawek operatora.

**II. DANE IDENTYFIKUJĄCE PRACODAWCĘ**

|                                                                                                                  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Nazwa Pracodawcy, który zawarł w imieniu i na rzecz Uczestnika PPK Umowę o prowadzenie PPK z Santander PPK SFIO* |  |
| NIP Pracodawcy*                                                                                                  |  |

\* pole obowiązkowe

**III. DANE IDENTYFIKUJĄCE UCZESTNIKA PPK:**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Imię i nazwisko*        |  |
| PESEL (jeśli dotyczy) * |  |
| Data urodzenia**        |  |

\*pole obowiązkowe

\*\* pole obowiązkowe w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL.

Działając na podstawie art. 98 Ustawy o PPK, wnioskuję o zawarcie umowy dotyczącej wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 38) Ustawy o PPK, o treści wskazanej w Załączniku nr 1 do niniejszego Wniosku.

**IV. OŚWIADCZENIA UCZESTNIKA PPK**

Oświadczam, że na dzień złożenia niniejszego Wniosku:

- nie zawarłem/am z Funduszem innej umowy o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego na warunkach określonych w art. 98 Ustawy o PPK.

- nie ukończyłem/am 45. roku życia.

- zapoznałem/am się z treścią Regulaminu prowadzenia Pracowniczego Planu Kapitałowego Santander PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Regulamin”) i akceptuję jego treść. Regulamin jest dostępny na stronie Santander.pl/TFI oraz w siedzibie Santander TFI S.A.

- zapoznałem/am się z Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów odpowiednich subfunduszy wydzielonych w ramach Santander PPK SFIO („Subfundusze”) i akceptuję ich treść. Kluczowe Informacje dla Inwestorów dotyczące Subfunduszy są dostępne na stronie Santander.pl/TFI oraz w siedzibie Santander TFI.

Szczegółowe informacje o polityce inwestycyjnej Subfunduszy oraz ryzyku związanym z inwestowaniem w odpowiednie Subfundusze znajdują się w Prospekcie Informacyjnym Funduszu, dostępnym na stronie Santander.pl/TFI oraz w siedzibie Santander TFI S.A.

Jestem świadomy/a, że złożenie niniejszego Wniosku wraz z podpisaną przeze mnie Umową, nie jest równoznaczne z zawarciem tej Umowy. Umowa zostanie zawarta w momencie podpisania jej przez Fundusz, po dokonaniu weryfikacji otrzymanych dokumentów pod względem poprawności i kompletności danych w nich zawartych oraz spełnienia przesłanek wynikających z obowiązujących przepisów prawa do realizacji wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego. W przypadku zidentyfikowania nieprawdowości uniemożliwiających Uczestnikowi PPK wnioskowanie o zawarcie ww. Umowy, Fundusz nie będzie zobowiązany do zawarcia Umowy.

**Przekazanie Umowy o wypłatę środków na wkład własny zawartej z Funduszem, informacji o indywidualnym rachunku bankowym do zwrotu ww. środków, jak również przesyłanie wszelkiej dalszej korespondencji dotyczącej mojej Umowy o prowadzenie PPK lub ww. Umowy zawartej z Funduszem nastąpi na adres e-mail:**

\_\_\_\_\_

Jednocześnie oświadczam, że jestem świadomy/a że w przypadku wystąpienia rozbieżności pomiędzy danymi osobowymi lub kontaktowymi, w tym w zakresie adresu e-mail, posiadanymi przez Fundusz w ramach zawartej Umowy o prowadzenie PPK, a wskazanymi przeze mnie we Wniosku, Fundusz dokona aktualizacji (zmiany) danych w ramach Umowy o prowadzenie PPK zawartej z Funduszem na podstawie danych wskazanych we Wniosku. Oznacza to również, że wszelka korespondencja dotycząca mojego uczestnictwa w Funduszu będzie realizowana na wskazany powyżej adres e-mail.

**V. DODATKOWE INFORMACJE DLA UCZESTNIKA PPK**

Na podstawie art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta („Ustawa o prawach konsumenta”), Fundusz przekazuje następujące informacje:

**1. Nazwa i adres siedziby przedsiębiorcy, organ, który zarejestrował działalność gospodarczą przedsiębiorcy, a także numer, pod którym przedsiębiorca został zarejestrowany, a w przypadku, gdy działalność przedsiębiorcy wymaga uzyskania zezwolenia – dane dotyczące instytucji udzielającej zezwolenia:**

Fundusz Santander PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, wpisany do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFI 1638, NIP 2090005053, REGON 383643155, zarządzany i reprezentowany przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółkę Akcyjną z siedzibą w Poznaniu, ul. Wierzbicie 1a, 61-569 Poznań. Siedzibą Funduszu jest siedziba Towarzystwa. Zgodnie z art. 15a ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa”) utworzenie Funduszu nie wymagało uzyskania zezwolenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, jednak Fundusz podlega jej nadzorowi.

**2. Imię i nazwisko (nazwa), adres zamieszkania (siedziba) w Rzeczypospolitej Polskiej przedstawiciela przedsiębiorcy, o ile taki występuje:**

Zgodnie z Ustawą organem Funduszu, uprawnionym do zarządzania nim i reprezentowania w stosunkach z osobami trzecimi jest Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Wierzbicie 1a, 61-569 Poznań.

**3. Imię i nazwisko (nazwa), adres zamieszkania (siedziby) podmiotu innego niż przedsiębiorca świadczącego usługi finansowe na odległość, w tym operatora środków porozumiewania się na odległość, oraz charakter, w jakim podmiot ten występuje wobec konsumenta i tego przedsiębiorcy:**

Nie dotyczy.

**4. Istotne właściwości świadczenia i jego przedmiot:**

Istotne właściwości świadczenia oraz przedmiot świadczenia opisane są w § 2, § 3, § 4 oraz § 5 Umowy. Szczegółowe informacje związane z kwestią zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa oraz charakterystyka jednostek uczestnictwa zostały wskazane w Rozdziale III Prospektu Funduszu.

**5. Cena lub wynagrodzenie obejmujące wszystkie ich składniki, w tym opłaty i podatki, a w przypadku niemożności określenia dokładnej ceny lub wynagrodzenia – podstawa obliczenia ceny lub wynagrodzenia umożliwiającą konsumentowi dokonanie ich weryfikacji:**

Zasady realizacji przez Fundusz odkupienia oraz zbycia jednostek uczestnictwa, dokonywanego w ramach realizacji Zlecenia wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK na pokrycie wkładu własnego opisane są w § 3 i 4 Umowy, jak również w Rozdziale III Prospektu informacyjnego Funduszu. Obowiązki podatkowe Uczestnika PPK, związane z niedokonaniem zwrotu wypłaconych środków w terminach określonych w Umowie, zostały wskazane w § 4 Umowy oraz Rozdziale III Prospektu Funduszu.

**6. Ryzyko związane z usługą finansową, jeżeli wynika ono z jej szczególnych cech lub charakteru czynności, które mają być wykonane lub jeżeli cena bądź wynagrodzenie zależą wyłącznie od ruchu cen na rynku finansowym:**

Głównym ryzykiem, związanym z realizacją przez Fundusz odkupienia oraz nabycia jednostek uczestnictwa, dokonywanego w ramach realizacji Zlecenia wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK na pokrycie wkładu własnego, jest ryzyko związane ze zmiennością wyceny jednostek uczestnictwa Funduszu, co wpływa na zmienność wartości nominalnej wypłacanych Uczestnikowi PPK środków pieniężnych. Ryzyko może obejmować także nieprawidłową lub opóźnioną realizację Zlecenia wypłaty. Szczegółowy opis ryzyka związanego z inwestycją w jednostki uczestnictwa Funduszu zostały wskazane w Rozdziale III Prospektu Funduszu.

**7. Zasady zapłaty ceny lub wynagrodzenia:**

Zasady realizacji przez Fundusz wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika PPK na pokrycie wkładu własnego, jak również zasady zwrotu wypłaconych środków pieniężnych opisane są w § 3 i § 4 Umowy.

**8. Koszty oraz termin i sposób świadczenia usługi:**

Terminy i sposoby świadczenia usługi zostały wskazane w § 3 i § 4 Umowy oraz Rozdziale III Prospektu Funduszu. Usługa wiąże się z ponoszeniem przez Uczestnika PPK kosztów wskazanych w pkt 10) poniżej oraz tych, związanych z wypełnianiem obowiązków podatkowych w przypadku niedokonania zwrotu wypłaconych środków pieniężnych w terminach określonych w Umowie.

**9. Prawo oraz sposób odstąpienia od umowy, o którym mowa w art. 40 ust. 1 i 2 Ustawy o prawach konsumenta, albo wskazanie, że prawo takie nie przysługuje, oraz wysokość ceny lub wynagrodzenia, które konsument jest obowiązany zapłacić w przypadku określonym w art. 40 ust. 4 Ustawy o prawach konsumenta:**

Na podstawie art. 40 ust. 6 pkt 2) Ustawy o prawach konsumenta, Uczestnikowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy.

Wobec powyższego art. 40 ust. 4 Ustawy o prawach konsumenta nie ma zastosowania.

**10. Dodatkowe koszty ponoszone przez konsumenta wynikające z korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, jeżeli mogą one wystąpić:**

W związku z zamiarem zawarcia Umowy z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość Uczestnik PPK będzie zobowiązany do poniesienia kosztu związanego z:

- a) uzyskaniem notarialnego poświadczenia własnoręczności podpisu, składanego pod Wnioskiem oraz pod Umową, stanowiącą załącznik do Wniosku,
- b) wysyłką pocztową lub kurierską Wniosku wraz z Umową na adres agenta transferowego wskazany w Umowie oraz Prospekcie Funduszu.

Uczestnik PPK może być również zobowiązany do uiszczenia innych kosztów wynikłych z korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, np. rozmów telefonicznych z Infolinią Funduszu - zgodnie ze stawką ustaloną przez jego dostawcę usług telekomunikacyjnych. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości lub braków w przekazanej Funduszowi dokumentacji, Uczestnik PPK może być zobowiązany do poniesienia kosztów dotyczących ponownej wysyłki wymaganych dokumentów lub kosztów notarialnych.

**11. Termin, w jakim oferta lub informacja o cenie lub wynagrodzeniu mają charakter wiążący:**

Zasady realizacji przez Fundusz odkupienia oraz zbycia jednostek uczestnictwa, dokonywanego w ramach realizacji Zlecenia wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK na pokrycie wkładu własnego opisane są w § 3 i 4 Umowy, jak również w Rozdziale III Prospektu Funduszu.

**12. Minimalny okres, na jaki ma być zawarta umowa o świadczenia ciągłe lub okresowe:**

Nie dotyczy.

**13. Miejsce i sposób składania reklamacji:**

Sposób oraz miejsce składania reklamacji zostały określone w rozdziale VI Prospektu Funduszu, jak również w Regulaminie rozpatrywania reklamacji Santander Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. dotyczącym Santander PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty dostępnym na [Santander.pl/TFI](https://santander.pl/TFI).

**14. Możliwość pozasądowego rozstrzygania sporów wynikających z umowy:**

Informacje o możliwości pozasądowego rozstrzygania sporów określone zostały w rozdziale VI Prospektu.

**15. Prawo wypowiedzenia umowy, o którym mowa w art. 42 Ustawy o prawach konsumenta, oraz skutki tego wypowiedzenia, w tym karach umownych:**

Fundusz informuje, że Umowa na pokrycie wkładu własnego jest zawierana na czas oznaczony. Wypowiedzenie Umowy jest możliwe przez Uczestnika PPK z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wypowiedzenie. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Uczestnik PPK zobowiązany jest wpłacić na rachunek Instytucji Finansowej kwotę pozostałych do zwrotu środków wypłaconych na pokrycie wkładu własnego w terminie do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia. W przypadku niedokonania zwrotu środków przez Uczestnika PPK w terminie wskazanym w zdaniu poprzednim, Uczestnik PPK będzie zobowiązany do uiszczenia podatku dochodowego, o którym mowa w § 4 ust. 8 Umowy.

**16. Istnienie funduszu gwarancyjnego lub innych systemów gwarancyjnych, jeżeli takie istnieją:**

Nie dotyczy.

**17. Język stosowany w relacjach przedsiębiorcy z konsumentem:**

Język polski.

**18. Prawo właściwe państwa, które stanowi podstawę dla stosunków przedsiębiorcy z konsumentem przed zawarciem umowy na odległość oraz prawo właściwe do zawarcia i wykonania umowy:**

Prawem właściwym jest prawo polskie, w szczególności Ustawa i Ustawa o PPK.

**19. Sąd właściwy do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy:**

Wszelkie spory pomiędzy Instytucją Finansową lub Towarzystwem a Uczestnikiem PPK wynikające z Umowy rozstrzyga sąd właściwy dla miejsca zamieszkania Uczestnika PPK.

Informujemy, że Polityka informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych dostępna jest na stronie internetowej <https://www.santander.pl/tfi/przydatne-informacje/polityka-przetwarzania-danych-osobowych>.

-----  
Data i Podpis składającego zlecenie

-----  
Poświadczenie podpisu osoby składającej zlecenie przez notariusza lub podpis pracownika Towarzystwa

**VI. WYMAGANE ZAŁĄCZNIKI:**

1. Umowa o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika PPK na pokrycie wkładu własnego – jeden egzemplarz Umowy (wypełniony, podpisany, z poświadczeniem notarialnym podpisu).

**Umowa o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika PPK na pokrycie wkładu własnego**

zwana dalej „**Umową**”, zawarta w Poznaniu, pomiędzy:

**Santander PPK Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym**, wpisanym do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1638, NIP 2090005053, REGON 383643155, zwanym dalej „**Instytucją finansową**” lub „**Funduszem**”, zarządzanym i reprezentowanym przez:

Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółkę Akcyjną z siedzibą w Poznaniu, ul. Wierzbicice 1a, 61-569 Poznań, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000001132, NIP 778-131-47-01, REGON 631079585, o kapitale zakładowym w wysokości 13 500 000,00 zł, wpłaconym w całości, zwaną dalej: „**Towarzystwem**”,

w imieniu której działa:

Marcin Groniewski - Prezes Zarządu

a

Panem/Panią

Imię i nazwisko....., zamieszkałym/-ą  
w.....,  
(Miejscowość, kod pocztowy, nazwa ulicy, numer domu, numer mieszkania),  
posiadającym/-ą numer PESEL<sup>2</sup>.....,  
legitymującym/-ą się..... (nazwa dokumentu tożsamości)  
o numerze<sup>3</sup>..... (seria i numer dokumentu tożsamości): (dalej: „**Uczestnik PPK**”),

zwanymi dalej oddzielnie „Stroną”, a łącznie „Stronami”.

**§ 1**  
**Definicje**

Wyrażeniom użytym w Umowie nadaje się następujące znaczenie:

- 1) Agent Transferowy – podmiot, który na zlecenie i w imieniu Funduszu prowadzi Rejestr Uczestnika Funduszu i ewidencjonuje zmiany w tym Rejestrze.
- 2) Alokacja Wpłat do PPK – wyrażony w procentach podział wpłat do PPK pomiędzy poszczególne subfundusze. Wpłaty są w 100% alokowane w subfundusz przyporządkowany do roku urodzenia Uczestnika PPK. Uczestnik PPK może zmienić domyślną alokację składając dyspozycję zmiany alokacji wpłat.
- 3) Dzień Wyceny – każdy dzień (od poniedziałku do piątku), w którym odbywają się regularne sesje na GPW.
- 4) Inna Instytucja Finansowa – niebędący Funduszem:
  - a. fundusz inwestycyjny zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych,
  - b. fundusz emerytalny zarządzany przez powszechne towarzystwo emerytalne,
  - c. pracownicze towarzystwo emerytalne,
  - d. zakład ubezpieczeń, umieszczony w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10 Ustawy o PPK.
- 5) Jednostka Uczestnictwa – jednostka uczestnictwa w rozumieniu Statutu Funduszu.
- 6) Umowa o prowadzenie PPK – zawierana przez Fundusz i Pracodawcę, działającego w imieniu i na rzecz Uczestnika PPK, umowa, o której mowa w art. 14 Ustawy o PPK.

<sup>2</sup> Uzupelnienia Uczestnik PPK. W przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL, prosimy o pozostawienie tej rubryki pustej i uzupełnienie danych odpowiedniego dokumentu tożsamości, którym Uczestnik PPK posługuje się przed notariuszem poświadczającym podpis Uczestnika PPK.

<sup>3</sup> Uzupelnienia Uczestnik PPK. Prosimy uzupełnić tylko w przypadku nieposiadania numeru PESEL.

- 7) Ustawa o funduszach inwestycyjnych – 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.).
- 8) Ustawa o PPK - ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342, t.j. ze zm.).
- 9) Pracodawca – podmiot zatrudniający Uczestnika PPK w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 21) Ustawy o PPK.
- 10) Prospekt informacyjny – Prospekt informacyjny Funduszu w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych.
- 11) Rejestr Uczestnika Funduszu, Rejestr – jest rachunkiem PPK w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 27) Ustawy o PPK, prowadzonym przez Instytucję Finansową.
- 12) Statut – statut Funduszu.
- 13) Trwały nośnik – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane.
- 14) 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 wnioskujący 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.).
- 15) Wniosek – wniosek o zawarcie umowy o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika PPK w celu pokrycia Wkładu własnego, o którym mowa w art. 98 ust. 2 Ustawy o PPK, do którego załącznikiem jest niniejsza Umowa.
- 16) Zlecenie Wypłaty – zlecenie wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK na pokrycie Wkładu własnego w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 38) Ustawy o PPK w związku z zaciąganiem przez Uczestnika PPK 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.), o którym mowa w art. 98 Ustawy o PPK.

## **§ 2**

### **Postanowienia ogólne**

1. Umowa określa zasady i warunki wypłaty przez Instytucję Finansową środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Funduszu, które zostaną przeznaczone na pokrycie Wkładu własnego, w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 38) Ustawy o PPK, w związku z zaciąganiem przez Uczestnika PPK 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.) oraz określa zasady i termin zwrotu tych środków przez Uczestnika PPK, zgodnie z wymogami Ustawy o PPK.
2. Uczestnik PPK oświadcza, że Pracodawca zawarł z Instytucją Finansową, w imieniu i na rzecz Uczestnika PPK, Umowę o prowadzenie PPK, na podstawie której Instytucja Finansowa prowadzi dla niego rachunek PPK o numerze<sup>4</sup> \_\_\_\_\_
3. Towarzystwo oraz Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie.
4. Instytucja Finansowa i Towarzystwo są uprawnione do powierzenia wykonania określonych czynności wskazanych w Umowie innym podmiotom, w szczególności Agentowi Transferowemu.

## **§ 3**

<sup>4</sup> Uzupełnia Uczestnik PPK. Prosimy o uzupełnienie numeru rachunku PPK. Numer rachunku PPK jest dostępny w informacji rocznej o środkach zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika PPK. Uczestnik PPK może również uzyskać numer rachunku PPK, po prawidłowej identyfikacji, na infolinii PPK: (+48) 22 355 46 73.

**Zasady i terminy wypłaty środków**

1. Uczestnik PPK, na podstawie Wniosku oraz niniejszej Umowy, składa Instytucji Finansowej Zlecenie Wypłaty:<sup>5</sup>  
  
☐ całości środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika PPK, według stanu na dzień realizacji Zlecenia Wypłaty albo  
  
☐ kwoty \_\_\_\_\_ PLN (*kwota słownie: .....*)  
zgromadzonej na Rejestrze Uczestnika PPK, w celu pokrycia Wkładu własnego.
2. W przypadku wskazania przez Uczestnika PPK, w ust. 1 powyżej, kwoty przewyższającej wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Uczestnika PPK w dniu realizacji Zlecenia Wypłaty, Zlecenie Wypłaty będzie traktowane jako zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Uczestnika PPK w dniu jego realizacji.
3. W przypadku wskazania przez Uczestnika PPK, w ust. 1 powyżej, kwoty mniejszej niż wartość wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Uczestnika PPK w dniu realizacji Zlecenia Wypłaty, odkupienie z poszczególnych subrejestrów przypisanych do Rejestru Uczestnika PPK następuje proporcjonalnie do wartości Jednostek Uczestnictwa zapisanych na tych subrejestrach.
4. Zlecenie Wypłaty, o którym mowa w ust. 1, uważa się za złożone przez Uczestnika PPK w dniu, w którym niniejsza Umowa została podpisana przez Fundusz jako ostatnią ze Stron. Jeżeli w trakcie weryfikacji Wniosku oraz Umowy Fundusz nie stwierdzi nieprawidłowości uniemożliwiających Uczestnikowi PPK zawarcie ww. Umowy, Fundusz będzie zobowiązany do podpisania Umowy w terminie 7 dni kalendarzowych liczonych od dnia, w którym otrzymał prawidłowy i kompletny Wniosek wraz z Umową. Datą zawarcia Umowy jest data złożenia kwalifikowanego podpisu elektronicznego przez Fundusz. Data złożenia podpisu jest zgodna z datą wskazaną w kwalifikowanym znaczniku czasu osadzonym w kwalifikowanym podpisie elektronicznym.
5. W związku z realizacją Zlecenia Wypłaty Fundusz zobowiązuje się do odkupienia Jednostek Uczestnictwa na zasadach określonych w ust. 6.
6. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje na zasadach określonych w Rozdziale III pkt 6.2 Prospektu informacyjnego oraz art. 12 i 13 Statutu Funduszu udostępnionych na stronie internetowej Santander.pl/TFI. Fundusz dąży do starań, aby odkupienie Jednostek Uczestnictwa nastąpiło w najbliższym Dniu Wyceny następującym po Dniu Wyceny, w którym Agent Transferowy otrzyma informacje o złożeniu zlecenia odkupienia (tj. złożeniu Zlecenia Wypłaty, o którym mowa w ust. 4), niezbędne do jego prawidłowej realizacji i następuje w chwili wpisania w Rejestrze Uczestnika Funduszu liczby odkupionych Jednostek Uczestnictwa i kwoty należnej z tytułu odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa dokonywane jest w terminie nie dłuższym niż 7 (siedem) dni od dnia złożenia przez Uczestnika PPK Zlecenia Wypłaty, zgodnie z postanowieniem ust. 4 („Dzień Odkupienia”).
7. Fundusz zobowiązuje się do wypłaty Uczestnikowi PPK środków pochodzących z odkupienia Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w ust. 6, niezwłocznie po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa, nie później jednak niż w terminie 7 dni od Dnia Odkupienia („Dzień Wypłaty”), przelewem bankowym na rachunek bankowy albo rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo – kredytowej, o którym mowa w ust. 10.
8. Instytucja Finansowa wypłaca Uczestnikowi PPK środki, o których mowa w ust. 1, a Uczestnik PPK zobowiązuje się do ich zwrotu na zasadach i w terminie/-ach określonym/-ch w Umowie w § 4. Fundusz zobowiązuje się do oznaczenia terminu zwrotu środków na podstawie oświadczenia Uczestnika PPK zawartego w § 4 ust. 2 niniejszej Umowy.
9. Uczestnik PPK oświadcza i zapewnia, że wykorzysta środki zgromadzone na swoim Rejestrze wyłącznie na pokrycie Wkładu własnego na cel wskazany w § 5 niniejszej Umowy.

<sup>5</sup> Uzupełnia Uczestnik PPK. Prosimy o zaznaczenie wyłącznie jednej z dwóch opcji, a w przypadku wyboru kwoty – prosimy o wskazanie kwoty, która ma podlegać wypłacie.

10. Wypłaty środków na pokrycie Wkładu własnego dokonuje się<sup>6</sup>:

☐ w przypadku przeznaczenia środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika PPK na pokrycie Wkładu własnego w związku z budową lub przebudową budynku mieszkalnego - na rachunek bankowy Uczestnika PPK lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo - kredytowej Uczestnika PPK o numerze.....

☐ w pozostałych przypadkach<sup>7</sup> – na rachunek bankowy zbywcy praw ..... (imię i nazwisko albo pełna nazwa zbywcy praw) lub na jego rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej o numerze ..... w tytule przelewu bankowego podając następujące informacje<sup>8</sup>:  
.....

#### § 4

#### Zasady i terminy zwrotu wypłaconych środków

1. Uczestnik PPK zobowiązany jest do zwrotu całości wypłaconych środków w celu pokrycia Wkładu własnego w ich wartości nominalnej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu.
2. Termin zwrotu środków przez Uczestnika PPK nie może rozpocząć się później niż 5 (pięć) lat od Dnia Wypłaty środków oraz nie może trwać dłużej niż 15 (piętnaście) lat od Dnia Wypłaty.  
Wobec powyższego, Uczestnik PPK oświadcza, że:
  - a) Uczestnik PPK rozpocznie zwracać środki do dnia<sup>9</sup> .....
  - b) Uczestnik PPK zakończy zwracać całość wypłaconych środków nie później niż do dnia<sup>10</sup> .....
3. Uczestnik PPK, zobowiązany jest rozpocząć dokonywanie zwrotu środków najpóźniej w terminie wskazanym w ust. 2 lit. a) oraz zakończyć zwrot całości wypłaconych środków najpóźniej w terminie wskazanym w ust. 2 lit. b). Ostatecznym terminem na dokonanie zwrotu całości wypłaconych środków przez Uczestnika PPK jest termin wskazany w ust. 2 lit. b), z zastrzeżeniem §7 ust. 2 Umowy. W przypadku, gdy wskazane przez Uczestnika PPK terminy rozpoczęcia lub zakończenia zwrotu środków będą dłuższe niż odpowiednio pięć (5) lub piętnaście (15) lat od Dnia Wypłaty środków, zastosowanie znajdą terminy rozpoczęcia lub zakończenia zwrotu środków przypadające w dniu, w którym upływa odpowiednio 5 (pięć) lub 15 (piętnaście) lat od Dnia Wypłaty. Fundusz przekaże Uczestnikowi PPK odrębne zawiadomienie o terminie/-ach zwrotu środków wraz z zawartą Umową z Funduszem (zgodnie z § 8 ust. 4 Umowy). W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Uczestnika PPK stosuje się termin na dokonanie zwrotu środków wskazany w § 7 ust. 2 Umowy. Za datę zwrotu Strony uznają datę uznania rachunku bankowego Instytucji Finansowej kwotą tego zwrotu.
4. Uczestnik PPK jest uprawniony do wcześniejszej spłaty całości lub części wypłaconych mu środków, niż w terminach określonych w ust. 2 i 3.
5. Uczestnik PPK dokonuje zwrotu środków w formie przelewu na indywidualny rachunek bankowy Instytucji Finansowej prowadzony przez Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna z siedzibą

<sup>6</sup> Uzupelnia Uczestnik PPK. Prosimy o zaznaczenie wyłącznie jednej z dwóch opcji i uzupełnienie rachunku bankowego albo rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo - kredytowej prowadzony w PLN, na który zostanie zrealizowana wypłata środków w celu pokrycia Wkładu własnego.

<sup>7</sup> Zapłata 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.

<sup>8</sup> Uzupelnia Uczestnik PPK. W tym miejscu Uczestnik PPK ma możliwość określić brzmienie tytułu przelewu bankowego, w ramach którego zostaną wypłacone środki na Wkład własny zgromadzone na jego Rejestrze. W przypadku pozostawienia tego miejsca bez uzupełnienia, Fundusz zamieści w tytule przelewu imię i nazwisko Uczestnika PPK oraz informację, że wypłata dotyczy Wkładu własnego.

<sup>9</sup> Uzupelnia Uczestnik PPK. Termin rozpoczęcia zwrotu środków nie może przypadać później niż 5 lat od Dnia Wypłaty. W przypadku, gdy wskazany przez Uczestnika PPK termin rozpoczęcia zwrotu środków będzie dłuższy niż 5 lat od Dnia Wypłaty – termin rozpoczęcia zwrotu środków przypadać będzie w dniu, w którym upływa 5 lat od Dnia Wypłaty. Fundusz w odrębnej korespondencji poinformuje Uczestnika PPK o właściwym terminie, w którym upływa 5 lat od Dnia Wypłaty.

<sup>10</sup> Uzupelnia Uczestnik PPK. Termin zakończenia częściowego zwrotu środków nie może przypadać później niż 15 lat od Dnia Wypłaty. W przypadku, gdy wskazany przez Uczestnika PPK termin zakończenia częściowego zwrotu środków będzie dłuższy niż 15 lat od Dnia Wypłaty – termin zakończenia zwrotu wypłaconych środków przypadać będzie w dniu, w którym upływa 15 lat od Dnia Wypłaty. Fundusz, w odrębnej korespondencji, poinformuje Uczestnika PPK o terminie, w którym upływa 15 lat od Dnia Wypłaty.

w Warszawie przy ulicy Senatorskiej 16. Fundusz poinformuje Uczestnika PPK o numerze rachunku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, w odrębnym zawiadomieniu przesyłanym Uczestnikowi PPK na adres e-mail wskazany we Wniosku, najpóźniej w ciągu 14 dni kalendarzowych liczonych od dnia złożenia Zlecenia Wypłaty (zgodnie z § 3 ust. 4 Umowy). Informacja, o której mowa w zdaniu poprzednim, jest przekazywana wraz z zawartą Umową z Funduszem (zgodnie z § 8 ust. 4 Umowy).

6. Za wpłaty, które zostaną każdorazowo zwrócone przez Uczestnika PPK, Fundusz zbywa Uczestnikowi PPK Jednostki Uczestnictwa i zapisuje je na jego Rejestrze, zgodnie z obowiązującą na dzień wpłaty Alokacją Wpłat do PPK.
7. Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa za zwrócone przez Uczestnika PPK środki na Rejestr, z którego dokonano wypłaty, w najbliższym Dniu Wyceny następującym po dniu, w którym nastąpi uznanie rachunku bankowego Funduszu kwotą środków pieniężnych z tytułu dokonanej przez Uczestnika PPK wpłaty, nie później niż w terminie 7 dni od dnia księgowania kwoty zwracanych środków na rachunku bankowym, o którym mowa w ust. 5. Zbycie Jednostek Uczestnictwa następuje w chwili wpisania do Rejestru Uczestnika Funduszu liczby Jednostek Uczestnictwa nabytych za dokonaną wpłatę.
8. Uczestnik PPK przyjmuje do wiadomości, że w przypadku niedokonania zwrotu wypłaconych środków w terminie wynikającym z niniejszej Umowy (ust. 2 i 3 powyżej) będzie on zobowiązany do uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego od uzyskanego w ten sposób dochodu, na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 11a) Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, zgodnie z obowiązującą na dany moment stawką podatku.

## **§ 5**

### **Oznaczenie inwestycji i oświadczenie Uczestnika PPK**

1. Uczestnik PPK oświadcza, że wypłata środków zgromadzonych na jego Rejestrze prowadzonym przez Instytucję Finansową zostanie przeznaczona na pokrycie Wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika PPK kredytu na sfinansowanie części:<sup>11</sup>

- ☐ kosztów związanych z budową budynku mieszkalnego albo
- ☐ kosztów związanych z przebudową budynku mieszkalnego albo
- ☐ ceny zakupu prawa własności budynku mieszkalnego albo
- ☐ ceny zakupu prawa własności lokalu mieszkalnego albo
- ☐ ceny zakupu spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego albo
- ☐ ceny nabycia prawa własności nieruchomości gruntowej albo
- ☐ ceny nabycia prawa własności części nieruchomości gruntowej albo
- ☐ ceny nabycia udziału we współwłasności budynku mieszkalnego albo
- ☐ ceny nabycia udziału we współwłasności lokalu mieszkalnego albo
- ☐ ceny nabycia udziału w nieruchomości gruntowej,

zlokalizowanego/-ej w .....

(miejscowość, nazwa ulicy, numer domu, numer mieszkania, numer/oznaczenie nieruchomości gruntowej, na której będzie realizowana inwestycja).

2. Jeśli Uczestnik PPK zawarł wcześniej umowę z Inną Instytucją Finansową, Uczestnik PPK oświadcza, pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, że umowa ta została zawarta w celu pokrycia Wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika PPK kredytu udzielonego na sfinansowanie inwestycji, o której mowa w ust. 1. Uczestnik PPK jest świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Klauzula ta zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

<sup>11</sup> Uzupelnia Uczestnik PPK. Należy zaznaczyć wyłącznie jeden z dziesięciu przedstawionych powyżej rodzajów inwestycji.

### **Zmiana Umowy**

1. Strony dokonują zmiany niniejszej Umowy w formie pisemnej lub równoważnej formie pisemnej, z zastrzeżeniem ustępu 3.
2. Instytucja Finansowa ma prawo do zmiany Umowy z ważnych powodów, którymi są w szczególności:
  - a) zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących Pracowniczych Planów Kapitałowych, Funduszu lub Towarzystwa, mających wpływ na treść lub wykonanie niniejszej Umowy;
  - b) wydanie lub zmiana rekomendacji, wytycznych, interpretacji, decyzji, zaleceń lub innych komunikatów organów administracji publicznej, organów nadzoru, organów podatkowych, Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. lub orzeczeń sądów polskich lub międzynarodowych, które wywierają wpływ na treść lub wykonanie niniejszej Umowy;
  - c) wprowadzenie lub zmiana przez Instytucję Finansową funkcjonalności w działaniu i obsłudze Pracowniczych Planów Kapitałowych, w tym dotyczących komunikacji i korespondencji z Uczestnikiem PPK.
3. Zmiana danych osobowych Uczestnika PPK lub jego danych kontaktowych (adres zamieszkania, adres korespondencyjny, adres poczty elektronicznej, etc.) następuje m.in. poprzez złożenie przez Uczestnika PPK Instytucji Finansowej formularza zmiany danych Uczestnika w Pracowniczym Planie Kapitałowym (PPK) w ramach Umowy o prowadzenie PPK (o której mowa w § 2 ust. 2 Umowy) i jest równoznaczna ze zmianą danych Uczestnika PPK zarówno na poziomie niniejszej Umowy, jak również w ramach Umowy o prowadzenie PPK.
4. 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 we Wniosku lub w Umowie, Fundusz dokona aktualizacji (zmiany) danych w ramach Umowy o prowadzenie PPK zawartej z Funduszem zgodnie z danymi wskazanymi we Wniosku lub w Umowie. W przypadku wskazania przez Uczestnika PPK w ramach niniejszej Umowy adresu e-mail do komunikacji z Funduszem oznacza to, że wszelka korespondencja dotycząca uczestnictwa w Funduszu będzie realizowana na wskazany we Wniosku adres e-mail.

### **§ 7**

#### **Wypowiedzenie Umowy**

1. Uczestnik PPK może wypowiedzieć niniejszą Umowę zachowując 1-miesięczny okres wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wypowiedzenie, z uwzględnieniem ustępu 2.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Uczestnik PPK zobowiązany jest zwrócić na rachunek Instytucji Finansowej, o którym mowa w § 4 ust. 5 Umowy, kwotę pozostałych do zwrotu środków wypłaconych na pokrycie Wkładu własnego w terminie do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia. Za datę zwrotu środków Strony uznają datę uznania rachunku bankowego Instytucji Finansowej kwotą tego zwrotu. W przypadku niedokonania zwrotu środków przez Uczestnika PPK w terminie wskazanym w zdaniu poprzednim, Uczestnik PPK będzie zobowiązany do uiszczenia podatku dochodowego, o którym mowa w § 4 ust. 7 Umowy.

### **§ 8**

#### **Postanowienia końcowe**

1. Wszelkie spory pomiędzy Instytucją Finansową lub Towarzystwem a Uczestnikiem PPK wynikające z Umowy rozstrzyga sąd właściwy dla miejsca zamieszkania Uczestnika PPK.
2. W zakresie nieuregulowanym w Umowie zastosowanie znajdują przepisy powszechnie obowiązującego prawa, w tym w szczególności Ustawy o PPK i Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz postanowienia Umowy o prowadzenie PPK, Prospektu informacyjnego oraz Statutu Funduszu. Umowa podlega prawu polskiemu.
3. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez ostatnią ze Stron (Fundusz) i jest zawierana na czas określony, do dnia, w którym Uczestnik PPK dokona zwrotu całości wypłaconych środków zgromadzonych na jego Rejestrze w celu pokrycia Wkładu własnego, z zastrzeżeniem ust. 6.
4. Instytucja Finansowa opatruje podpisaną przez Uczestnika PPK Umowę kwalifikowanym podpisem elektronicznym i przesyła ją na adres e-mail Uczestnika PPK wskazany we Wniosku. Termin na przekazanie Uczestnikowi PPK podpisanej Umowy przez Fundusz wynosi 14 dni kalendarzowych liczonych od dnia złożenia Zlecenia Wypłaty przez Uczestnika PPK (zgodnie z § 3 ust. 4 Umowy).

5. Przekazanie Funduszowi Wniosku wraz z Umową w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi nie stanowi zastrzeżenia co do formy zawarcia Umowy, lecz ma na celu jedynie weryfikację tożsamości osoby składającej Wniosek wraz z Umową i stanowi złożenie oświadczenia dotyczącego woli zawarcia Umowy przez Uczestnika PPK.
6. W przypadku niedokonania przez Uczestnika PPK zwrotu całości wypłaconych środków na pokrycie Wkładu własnego, Umowa wygasa po upływie piętnastu (15) lat od Dnia Wypłaty środków.
7. 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 (Dz. U. z 2016 r. poz. 1823) jest Rzecznik Finansowy ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).

Podpisy Stron:

.....  
**Uczestnik PPK**

.....  
**(poświadczenie podpisu osoby składającej zlecenie przez notariusza /  
/podpis uprawnionego pracownika Towarzystwa)**

.....  
**Instytucja Finansowa**