

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. Wierzbicice 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.

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

[•]

[•]

[•]

[•]

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 robi - przesyłamy *Pracodawcy* potwierdzenie zawarcia umowy; w takiej sytuacji *umowę o zarządzanie PPK* uważamy za zawartą z chwilą przekazania pierwszego formularza zgłoszeniowego,
 - b. tego nie robi - 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 tworzeniem 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, poczynwszy 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 przestanków 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 przestanej 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 osiąmane 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 osiąmane z różnych źródeł nie przekroczyło 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.
53. Gdy *Pracodawca* dowie się o tym, że wynagrodzenie uczestnika osiąmane 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 określa 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:
- po osiągnięciu 60. roku życia; dotyczy to również sytuacji, gdy wypłata ma nastąpić w formie świadczenia małżeńskiego,
 - gdy zamierza wykorzystać środki na pokrycie wkładu własnego,
 - 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:
- 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.,
 - 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 rozводом 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 byłym małżonkiem 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 byłym małżonkiem 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 nabydzie 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:
- 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*,
 - 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,
 - 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:

- 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* przy Pl. Europejskim 3a, 00-844 Warszawa, budynek The Bridge lub przy ul. Wierzbicice 1a, 61-659 Poznań, Nowy Rynek Budynek E, lub za pośrednictwem uprawnionego pracownika *Towarzystwa*, po uprzednim telefonicznym umówieniu wizyty pod numerem infolinii 22 35 54 673.
 - 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.

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:
- wysokości środków zgromadzonych na jego rejestrze uczestnika funduszu,
 - wysokości wpłat zrealizowanych na rejestr uczestnika funduszu w poprzednim roku kalendarzowym,
 - 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:
- informację o warunkach wypłaty, o której piszemy w pkt 142,
 - roczną informację, o której piszemy w pkt 143,
 - informację o zawarciu umowy o prowadzenie PPK, o której piszemy w pkt 17 i 18,
 - informację dotyczącą wypłaty, o której piszemy w pkt 74,
 - 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:
- złożeniu przez uczestnika deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat,
 - ponownym dokonywaniu wpłat za uczestnika, który wcześniej złożył deklarację rezygnacji z wpłat,
 - wniosku o wypłatę transferową w związku z wypowiedzeniem umowy o zarządzanie PPK lub złożeniem oświadczenia o zawartych umowach o prowadzenie PPK,
 - obniżeniu przez uczestnika wysokości wpłaty podstawowej uczestnika,
 - ustaniu zatrudnienia pomiędzy Pracodawcą a uczestnikiem,
 - zmianie swoich danych i danych administratorów.
149. Pracodawca jest zobowiązany poinformować uczestnika o możliwości:
- zadeklarowania wpłaty dodatkowej uczestnika,
 - obniżenia wysokości wpłaty podstawowej uczestnika.

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 określmy w tabeli opłat na stronie Santander.pl/TFI.
151. Wynagrodzenie za zarządzanie jest naliczane:
- w odniesieniu do każdego z *subfunduszy*,
 - w każdym *dniu wyceny*, za każdy dzień roku,
 - 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:
- prowinzje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których *fundusz* korzysta, gdy zawiera transakcje w ramach lokowania aktywów *subfunduszu*,
 - prowinzje i opłaty związane z umowami i transakcjami *funduszu*, zawieranymi w ramach lokowania aktywów *subfunduszu*,
 - prowinzje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów *subfunduszu*,
 - prowinzje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług *fundusz* korzysta w ramach lokowania aktywów *subfunduszu*,
 - wynagrodzenie depozytariusza,
 - koszty związane z prowadzeniem *rejestru uczestników funduszu* i subrejestrów *uczestników subfunduszu*,
 - podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością *funduszu*, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa,
 - koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością *funduszu*, postanowieniami *statutu* lub przepisami prawa,
 - koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych *funduszu* wymaganych przepisami prawa,
 - koszty likwidacji *subfunduszu*,
 - wynagrodzenie likwidatora *subfunduszu*.

156. Koszty, o których piszemy w pkt 155 ppkt e. i f., mogą być pokrywane z aktywów danego *subfunduszu* do wysokości:
- 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,
 - 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:
- w przypadku kosztów dotyczących całego funduszu – na podstawie stosunku wartości aktywów netto *subfunduszu* do wartości aktywów netto funduszu,
 - w przypadku kosztów związanych wyłącznie z funkcjonowaniem danego *subfunduszu* – w całości z aktywów tego *subfunduszu*,
 - 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*,
 - 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:
- wpłat do PPK,
 - dopłat rocznych,
 - wpłat powitalnych,
 - przyjętych wypłat transferowych,
 - wpłat wykonanych w ramach zmiany alokacji inwestycji,
 - wpłat środków przyznanych uczestnikowi po przeprowadzeniu likwidacji *subfunduszu/funduszu*,
 - 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.

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 wygaśnie, 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:
- wykonania dyspozycji lub zlecenia uczestnika lub Pracodawcy,
 - przekazania przez Pracodawcę lub uczestnika zlecenia lub dyspozycji na innych formularzach niż te udostępnione przez fundusz i ich niezrealizowania przez fundusz,
 - 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,
 - niewykonania zlecenia lub dyspozycji z powodu wad transmisji niezależnych od funduszu i Towarzystwa,
 - 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:
- przesłanie przez fundusz do Pracodawcy nowej listy subfunduszy w sposób wskazany w pkt 197-198,
 - 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:
- zmiany statutu oraz prospektu w przypadku, o którym piszemy w pkt 175,
 - 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,
 - zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących PPK oraz funduszu lub Towarzystwa, które mają wpływ na treść regulaminu i wykonywanie umów,

- 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. przestanie 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. rażąco 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*

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:
- uruchamianie, przechowywanie i wyświetlanie *serwisu*,
 - 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:
- przenoszenia lub przekazywania prawa do *serwisu* podmiotom trzecim,
 - 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:
- 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,
 - osobiście – w siedzibie *Towarzystwa* (zgodnie z zasadami określonymi w pkt 136. 2) b,1.), ,
 - telefonicznie pod numerem infolinii 22 35 54 673,
 - ustnie do protokołu – w siedzibie *Towarzystwa* (zgodnie z zasadami określonymi w pkt 136. 2) b,1.), ,
 - w formie elektronicznej – za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres: ppk.santander@psfinteco.pl.
 - 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

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 spadkobiercę, 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 subrejstry 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, określona 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 osiągną 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.

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,
- 10) Santander PPK 2070*.

*Subfundusz Santander PPK 2070 zostanie uruchomiony, kiedy za wpłatę dokonaną na rzecz Uczestnika urodzonego w latach 2008-2012 zostaną przydzielone pierwsze Jednostki Uczestnictwa. Fundusz poinformuje o rozpoczęciu działalności Subfunduszu na stronie [Santander.pl/TFI](https://www.santander.pl/TFI).