

## **INFORMACJA O ZAWARCIU UMOWY O PPK**

### **I. OKREŚLENIE WYSOKOŚCI WPLĄT PODSTAWOWYCH A TAKŻE SPOSÓB SKŁADANIA DEKLARACJI O OBNIŻENIE WPLĄTY PODSTAWOWEJ I ZMIAN TYCH DEKLARACJI WRAZ Z OPISEM KONSEKWENCJI, W TYM FINANSOWYCH, ZŁOŻENIA TYCH DEKLARACJI, WNIOSEKÓW I ZMIAN DEKLARACJI**

1. Podmiot Zatrudniający finansuje Wpłatę Podstawową w wysokości 1,5% Wynagrodzenia.
2. Uczestnik PPK finansuje Wpłatę Podstawową w wysokości 2% Wynagrodzenia. Wpłata Podstawowa finansowana przez Uczestnika PPK może wynosić mniej niż 2% Wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% Wynagrodzenia, jeżeli Wynagrodzenie Uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2 krotności minimalnego wynagrodzenia.
3. W celu obniżenia wysokości Wpłaty Podstawowej Uczestnik PPK składa Podmiotowi Zatrudniającemu Deklarację zmiany Wpłaty Podstawowej w miesiącu, w którym jego Wynagrodzenie osiągnięte z różnych źródeł nie przekroczyło kwoty odpowiadającej 1,2 krotności minimalnego wynagrodzenia.
4. Uczestnik PPK może zmienić wysokość obniżonej Wpłaty Podstawowej składając nową Deklarację zmiany Wpłaty Podstawowej.
5. Wpłata Podstawowa w obniżonej wysokości określonej w Deklaracji zmiany Wpłaty Podstawowej albo zmieniona jej wysokość określona w nowej Deklaracji zmiany Wpłaty Podstawowej obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik PPK złożył, a Podmiot Zatrudniający uwzględnił odpowiednią Deklarację do końca roku kalendarzowego, w którym taka Deklaracja została złożona, chyba że Uczestnik PPK ponownie zmieni wysokość Wpłaty Podstawowej i zostanie ona uwzględniona przez Podmiot Zatrudniający.
6. Maksymalny limit wpłat i dopłat możliwych do dokonania na wszystkie rachunki PPK Uczestnika PPK wynosi w danym roku kalendarzowym równowartość w złotych kwoty 50 000 dolarów amerykańskich, według średniego kursu dolara amerykańskiego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień roboczy poprzedzający dzień 31 grudnia roku poprzedzającego dany rok kalendarzowy. Po przekroczeniu tego limitu dalsze wpłaty i dopłaty na Rachunek PPK Uczestnika PPK nie są dokonywane.
7. Konsekwencją złożenia deklaracji, o których mowa w ust. 3 jest dokonywanie Wpłat Podstawowych przez uczestnika PPK w niższej wysokości, co skutkować będzie niższą ilością środków zgromadzonych na rachunku PPK.

### **II. OKREŚLENIE WYSOKOŚCI WPLĄT DODATKOWYCH FINANSOWANYCH PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY ORAZ WYSOKOŚCI MOŻLIWEJ DO ZADEKLAROWANIA PRZEZ UCZESTNIKA PPK WPLĄTY DODATKOWEJ ORAZ SPOSÓB JEJ DEKLAROWANIA, ZMIANY I KONSEKWENCJI**

1. Podmiot Zatrudniający finansuje Wpłatę Dodatkową w wysokości określonej w Załączniku nr 1 do Umowy o zarządzanie PPK, nie większej niż 2,5% Wynagrodzenia.
2. Uczestnik PPK może zadeklarować Wpłatę Dodatkową w wysokości do 2% Wynagrodzenia składając Deklarację dotyczącą Wpłaty Dodatkowej i określając w niej wysokość Wpłaty Dodatkowej.
3. Uczestnik PPK może zmienić wysokość Wpłaty Dodatkowej lub zrezygnować z jej dokonywania składając Deklarację dotyczącą Wpłaty Dodatkowej, w której wskaże zmienioną wysokość Wpłaty Dodatkowej lub zrezygnuje z jej finansowania. Zmieniona wysokość Wpłaty Dodatkowej lub rezygnacja z jej finansowania obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik PPK złożył odpowiednią deklarację.

4. Podmiot Zatrudniający ma obowiązek poinformowania Uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania Wpłaty Dodatkowej oraz możliwości obniżenia wysokości Wpłaty Podstawowej.
5. Wpłata Dodatkowa w wysokości zadeklarowanej przez Uczestnika PPK obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik PPK złożył deklarację Wpłaty Dodatkowej.
6. Konsekwencją złożenia deklaracji, o której mowa w ust. 2 jest zwiększenie wysokości Wpłat do PPK, co potencjalnie skutkować powinno wyższą ilością środków zgromadzonych na rachunku PPK.

### **III. WSKAZANIE WŁAŚCIWYCH PRZEPISÓW PODATKOWYCH MAJĄCYCH ZWIĄZEK Z UCZESTNICTWEM W PPK**

1. Podatek od spadków i darowizn

Nabycie w drodze dziedziczenia środków z PPK jest wyłączone z opodatkowania podatkiem od spadków i darowizn.

2. Podatek dochodowy od osób fizycznych (Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, dalej: u.p.d.o.f.)

System PPK pod względem organizacji oraz zasad wpłacania i oszczędzania środków na rachunku bądź dysponowania nimi na wypadek śmierci uczestnika, przewiduje zbliżone regulacje do obowiązujących już systemów oszczędzania w ramach III filaru, przewidzianych przez system PPE, IKE oraz IKZE.

3. Zwolnienie wpłaty powitalnej oraz dopłat rocznych

Ustawodawca zdecydował się na zwolnienie wpłaty powitalnej i dopłat rocznych z przychodów, wprowadzając do katalogu zwolnień, zawartego w art. 21 ust. 1 pkt 47f u.p.d.o.f., otrzymane przez podatnika kwoty wpłat powitalnych oraz dopłat rocznych. W efekcie powyższego otrzymana przez uczestnika PPK wpłata powitalna oraz dopłaty roczne są neutralne podatkowo.

4. Kwoty otrzymane przez małżonka i osoby uprawnione tytułem zwrotu środków z pracowniczego planu kapitałowego zmarłego uczestnika

Ustawodawca zdecydował się na zwolnienie tych środków pieniężnych, wyszczególniając je na liście zwolnień podatkowych w art. 21 ust. 1 pkt 47g u.p.d.o.f.

5. Gromadzenie środków na rachunku pracowniczego planu kapitałowego, wypłata środków oraz wypłata transferowa

Zwolnione zostały z podatku dochody z tytułu uczestnictwa w PPK uzyskane w związku z:

- 1) gromadzeniem środków na rachunku w PPK przez uczestnika;
- 2) wypłatą środków zgromadzonych w PPK w przypadkach określonych w art. 97 ust. 1 Ustawy o PPK, z zastrzeżeniem art. 30a ust. 1 pkt 11a i 11b u.p.d.o.f.;
- 3) wypłatą transferową środków zgromadzonych w PPK.

Zwrot środków z PPK nie korzysta ze zwolnienia podatkowego i jest opodatkowany 19% podatkiem od zysków kapitałowych (zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 11d u.p.d.o.f.).

W tym miejscu należy zwrócić uwagę na wyjątki określone w art. 30a ust. 1 pkt 11a i 11b u.p.d.o.f., czyli opodatkowaniu podlega dochód uczestnika PPK:

- 4) uzyskany w związku z wypłatą w zakresie, w jakim uczestnik nie dokonał zwrotu wypłaconych środków w terminie wynikającym z umowy w sprawie jednorazowej wypłaty do 100% wartości środków zgromadzonych w PPK, w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu na sfinansowanie budowy budynku mieszkalnego oraz nabycia praw własności mieszkania;
- 5) z tytułu dokonanej, w związku z osiągnięciem przez uczestnika 60. roku życia, wypłaty 75% środków zgromadzonych w PPK w 120 ratach miesięcznych, w przypadku gdy wypłata ratalna będzie trwała krócej niż 10 lat. Zgodnie z art. 99 ust. 1 Ustawy o PPK środki z tytułu wypłaty z PPK są wypłacane tylko w 25% w drodze wypłaty jednorazowej, a pozostałe 75% - w formie rat miesięcznych rozłożonych na co najmniej 10 lat. Zatem jeśli uczestnik PPK zażąda wypłaty tej pozostałej części w ratach rozłożonych na krótszy okres bądź jednorazowo, to wówczas musi się liczyć z obowiązkiem zapłaty podatku od zysków kapitałowych od tej części.

Wypłata transferowa jest zwolniona od podatku dochodowego.

#### 6. Zwolnienie podatkowe dla szczególnych przypadków wypłaty z pracowniczego planu kapitałowego

- 6) Zgodnie z art. 80 ust. 1 Ustawy o PPK, jeżeli małżeństwo uczestnika PPK uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone na rachunku PPK uczestnika PPK, przypadające byłemu małżonkowi uczestnika PPK w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w formie wypłaty transferowej na rachunek PPK byłego małżonka uczestnika PPK. Jednak, zgodnie z art. 80 ust. 2 Ustawy o PPK, w przypadku gdy byłym małżonkiem uczestnika PPK nie jest stroną umowy oprowadzenie PPK, środki zgromadzone na rachunku PPK uczestnika PPK, przypadającym w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, podlegają zwrotowi w formie pieniężnej albo są przekazywane w formie wypłaty transferowej na wskazany przez byłego małżonka uczestnika PPK rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w SKOK, pod warunkiem ich wypłaty po osiągnięciu przez byłego małżonka uczestnika PPK 60. roku życia.
- 7) Powyższy warunek wypłaty po osiągnięciu przez byłego małżonka 60. roku życia jest kluczowy, gdyż tylko wówczas wypłata dokonana z rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub z rachunku lokaty terminowej będzie korzystała ze zwolnienia podatkowego na mocy art. 21 ust. 1 pkt 58d u.p.d.o.f. W przeciwnym wypadku, gdyby małżonek zmarłego uczestnika PPK dokonał wypłaty środków przed osiągnięciem progu 60 lat, to wówczas taka wypłata będzie opodatkowana na mocy art. 30a ust. 1 pkt 11e u.p.d.o.f. Zgodnie z art. 102 ust. 1 i 2 Ustawy o PPK wypłata transferowa jest dokonywana m.in. na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej. Wypłata środków z takiej lokaty również korzysta ze zwolnienia podatkowego na mocy art. 21 ust. 1 pkt 58d u.p.d.o.f. Jednak gdy uczestnik dokona wypłaty środków z lokaty, wówczas, na mocy art. 30a ust. 1 pkt 11f u.p.d.o.f., są one opodatkowane 19% podatkiem zryczałtowanym.

#### 7. Zasady opodatkowania pracowniczych planów kapitałowych

- 8) Istotą PPK jest zachęcenie osób fizycznych do dodatkowego oszczędzania na emeryturę. W celu zachęcenia założenia i kontynuacji oszczędzania wprowadzono dwie grupy preferencji - finansowe (wpłata powitalna i dopłaty roczne) oraz podatkowe. Preferencje podatkowe polegają na zwolnieniu z podatku wypłaty środków z PPK. Warto w tym miejscu przypomnieć, że wypłata jest to wycofanie środków zgromadzonych na PPK, ale tylko pod warunkiem spełnienia warunków formalnych określonych w art. 97 Ustawy o PPK, spośród których podstawowym jest zasadniczo ukończenie przez uczestnika 60. roku życia (zob. pkt 3.1.3. niniejszego artykułu). Od wypłaty należy odróżnić zwrot środków z PPK, którym jest wycofanie środków z PPK bez spełnienia powyższych warunków.
- 9) Zwrot nie korzysta ze zwolnienia podatkowego i jest opodatkowany w myśl art. 30a ust. 1 pkt 11d u.p.d.o.f. Zgodnie z art. 30a ust. 15 u.p.d.o.f. dochód podatkowy

podlegający opodatkowaniu stanowi wówczas kwota zwrotu z dokonanego odkupienia jednostek uczestnictwa lub umorzenia jednostek rozrachunkowych, pomniejszona o wydatki na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa lub wpłaty na umorzone jednostki rozrachunkowe, z których dokonano zwrotu. Regulacja zawarta w art. 30a u.p.d.o.f. odnosi się do opodatkowania 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym. Ten podatek jest pobierany przez płatnika podatku na mocy art. 41 ust. 4 u.p.d.o.f. Ponadto szczególne jednostki redakcyjne art. 30a u.p.d.o.f. opodatkowują 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym pobieranym przez płatnika również przypadki szczególne.

8. Tabela 1. Zdarzenia związane z PPK, podlegające opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych (źródło: Russell Bedford)

Podstawa prawna	Zdarzenie	Źródło dochodu
Art. 30a ust. 1 pkt 11a u.p.d.o.f.	Dochód uczestnika PPK uzyskany w związku z wypłatą w zakresie, w jakim uczestnik nie dokonał zwrotu wypłaconych środków w terminie wynikającym z umowy zawartej na mocy art. 98 u.p.p.k. przez uczestnika z wybraną instytucją finansową w sprawie jednorazowej wypłaty do 100% wartości środków zgromadzonych w PPK, w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu na sfinansowanie budowy budynku mieszkalnego oraz nabycia praw własności mieszkania.	Kwota niedokonanego w terminie zwrotu wypłaconych środków, pomniejszona o koszty nabycia odkupionych jednostek uczestnictwa lub umorzonych jednostek rozrachunkowych, przypadających na ten niedokonany przez uczestnika PPK zwrot. Kosztem jest suma wydatków na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa lub wpłat na umorzone jednostki rozrachunkowe, z których dokonano wypłaty, ustalona w takiej proporcji, jaką stanowiła kwota niedokonanego zwrotu do wartości środków wypłaconych jednorazowo przez uczestnika w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu udzielonego na sfinansowanie budowy budynku, mieszkania oraz nabycia praw związanych z mieszkaniem. W takim przypadku dochód uczestnika PPK powstaje w dniu następującym po dniu, w którym upłynął – określony w umowie zawartej z instytucją finansową, na podstawie której dokonano wypłaty – termin zwrotu wypłaconych środków.

Art. 30a ust. 1 pkt 11b u.p.d.o.f.	Dochód uczestnika PPK z tytułu dokonanej w związku z osiągnięciem przez uczestnika 60. roku życia wypłaty 75% środków zgromadzonych w PPK w 120 ratach miesięcznych, w przypadku gdy wypłata ratalna będzie trwała krócej niż 10 lat.	Kwota wypłaty dokonanej z odkupienia jednostek uczestnictwa lub umorzenia jednostek rozrachunkowych, pomniejszona o wydatki na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa lub wypłaty na umorzone jednostki rozrachunkowe, z których dokonano wypłaty.
Art. 30a ust. 1 pkt 11c u.p.d.o.f.	Dochód małżonka uczestnika PPK niebędącego stroną umowy o prowadzenie PPK z tytułu zwrotu dokonanego na jego rzecz.	Kwota zwrotu z dokonanego odkupienia jednostek uczestnictwa lub umorzenia jednostek rozrachunkowych, pomniejszona o wydatki na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa lub wypłaty na umorzone jednostki rozrachunkowe, z których dokonano zwrotu.
Art. 30a ust. 1 pkt 11e u.p.d.o.f.	Dochód małżonka lub byłego małżonka z tytułu wypłaty 75% środków przekazanych mu na podstawie art. 80 ust. 2 u.p.p.k. w formie wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej, dokonanej po osiągnięciu przez niego 60. roku życia – w przypadku gdy nastąpi ona w wyniku likwidacji rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej albo zmiany umowy takiego rachunku.	Kwota wypłaty pomniejszona o przypadające na nią koszty stanowiące 75% wydatków na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa lub wypłaty na umorzone jednostki rozrachunkowe, z których środki pieniężne zostały przekazane w formie wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej.
Art. 30a ust. 1 pkt 11f u.p.d.o.f.	Dochód uczestnika PPK z tytułu wypłaty 75% środków zgromadzonych na rachunku PPE, przekazanych mu na podstawie art. 102 ust. 2 u.p.p.k. w formie wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej – w przypadku gdy ta wypłata nastąpi w wyniku likwidacji rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej albo zmiany umowy takiego rachunku.	Kwota wypłaty pomniejszona o przypadające na nią wydatki na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa lub wypłaty na umorzone jednostki rozrachunkowe, z których środki pieniężne zostały przekazane w formie wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej.

#### IV. ZASADY WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ I ZWROTU ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU PPK UCZESTNIKA PPK ŚRODKÓW

##### WYPŁATA

##### Postanowienia ogólne

1. Wypłata Środków zgromadzonych w PPK dokonywana jest:
  - 1) po ukończeniu przez Uczestnika PPK wieku 60-ciu lat (Wypłata Podstawowa, w tym Wypłata Podstawowa w formie świadczenia małżeńskiego);
  - 2) w przypadku Poważnego zachorowania Uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka (Wypłata na pokrycie kosztów leczenia);
  - 3) w celu pokrycia Wkładu Własnego (Wypłata na pokrycie Wkładu Własnego).
2. W celu zrealizowania Wypłat Uczestnik PPK składa do Instytucji Finansowej odpowiedni Wniosek:
  - 1) Wniosek o Wypłatę Podstawową;
  - 2) Wniosek o Wypłatę na pokrycie kosztów leczenia;
  - 3) Wniosek o zawarcie umowy na pokrycie Wkładu Własnego.

3. Instytucja Finansowa informuje Podmiot Zatrudniający o złożeniu Wniosku w terminie **3 Dni Roboczych** od jego poprawnego i kompletnego złożenia.
4. O rozpoczęciu Wyплаты Podstawowej i Wyплаты Podstawowej na rachunek małżeński Instytucja Finansowa niezwłocznie informuje Podmiot Zatrudniający oraz PFR. PFR za pomocą systemu teleinformatycznego ewidencji PPK niezwłocznie informuje inne instytucje finansowe o rozpoczęciu wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika PPK, dla którego instytucje te prowadzą rachunki PPK.
5. Inne instytucje finansowe, o których mowa w ust. 4, niezwłocznie, nie później niż w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania od PFR informacji, o której mowa w ust. 4, informują podmioty zatrudniające, z którymi zawarły umowy o zarządzanie PPK, o rozpoczęciu wypłat, o których mowa w ust. 4.
6. Instytucja Finansowa może nie informować Podmiotu Zatrudniającego o rozpoczęciu wypłat, o których mowa w ust. 4, jeżeli taką informację przekazała Podmiotowi Zatrudniającemu w związku z wcześniej otrzymaną od PFR informacją, o której mowa w ust. 4.
7. Po otrzymaniu informacji, o której mowa w ust. 4 lub 5:
  - 1) Podmiot Zatrudniający nie oblicza, nie pobiera ani nie dokonuje Wpłat do Instytucji Finansowej;
  - 2) dopłaty roczne ani Wpłaty Powitalne nie są przekazywane.
8. W przypadku dokonania Wyплаты Instytucja finansowa przekazuje Uczestnikowi PPK w postaci elektronicznej pozwalającej na utwalenie jej na Trwałym Nośniku co najmniej następujące informacje:
  - 1) wysokość Wyплаты, a w przypadku wypłaty w formie ratalnej - również informacja o liczbie i wysokości rat rozumianej jako - w zakresie pierwszej raty - wysokości kwotowej pierwszej raty a w zakresie kolejnych rat - iloraz liczby jednostek uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK danego Uczestnika PPK przez liczbę miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty;
  - 2) indywidualny identyfikator Uczestnika PPK w ewidencji PPK;
  - 3) dane identyfikujące Uczestnika PPK;
  - 4) dane identyfikujące Podmiot Zatrudniający: nazwę, numer identyfikacyjny, adres siedziby i adres korespondencji albo adres zamieszkania i adres wykonywania działalności gospodarczej;
  - 5) dane identyfikujące Instytucję Finansową: nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji;
  - 6) wysokość i daty Wpłat w ciągu każdego roku kalendarzowego z podziałem Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych na finansowane przez Podmiot Zatrudniający i Uczestnika PPK;
  - 7) wysokość i daty Wypłat Transferowych przyjętych przez Instytucję Finansową oraz dane identyfikujące zakład ubezpieczeń, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny i subfundusz dokonujący tych Wypłat transferowych.

### **Wyплата Podstawowa**

1. Jeżeli Uczestnik PPK złożył Wniosek o Wypłatę Podstawową i rozpoczęto wypłatę Środków zgromadzonych w Planie, wówczas żadne kolejne Wpłaty nie są już dokonywane.
2. 25% Środków wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik PPK złoży Instytucji Finansowej Wniosek o Wypłatę Podstawową wskazując w nim wypłatę tej części Środków w ratach.
3. 75% Środków wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik PPK złoży Instytucji Finansowej Wniosek o Wypłatę Podstawową wskazując w nim zmniejszenie liczby rat Wyплаты Podstawowej.

4. Jeżeli wysokość pierwszej raty będzie mniejsza niż 50 zł, Środki zostaną wypłacone jednorazowo.
5. Jeżeli Uczestnik nie postanowi inaczej, wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia jednostek uczestnictwa w liczbie będącej ilorzem liczby jednostek uczestnictwa, zapisanych na Rachunku PPK na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc Wyплаты i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty.
6. Uczestnik PPK może zmienić zadeklarowaną liczbę rat pod warunkiem, że wysokość pierwszej raty po tej zmianie nie będzie mniejsza niż 50 zł. Zmiana następuje na podstawie odpowiedniej dyspozycji złożonej we Wniosku o Wypłatę Podstawową.
7. Jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat okres Wyплаты Podstawowej ma trwać co najmniej 10 lat, to Uczestnik PPK nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat powodującej skrócenie tego okresu.
8. Uczestnik PPK nie może złożyć Wniosku o Wypłatę Podstawową jednorazowo w stosunku do pozostałych Środków, które są objęte Wypłatą Podstawową w ratach.
9. Uczestnik PPK ma również prawo do Wyплаты Podstawowej w formie świadczenia małżeńskiego, pod warunkiem, że:
  - 1) małżonek Uczestnika PPK ukończył 60 lat;
  - 2) na rzecz małżonka została zawarta umowa o prowadzenie PPK z tą samą Instytucją Finansową;
  - 3) małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z Wyплаты Podstawowej w formie świadczenia małżeńskiego.
10. W celu otrzymania Wyплаты Podstawowej w formie świadczenia małżeńskiego Uczestnik PPK wspólnie z małżonkiem składają Wniosek o Wypłatę Podstawową w formie świadczenia małżeńskiego. W przypadku złożenia takiego Wniosku:
  - 1) Instytucja Finansowa otwiera Rachunek Małżeński;
  - 2) świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 ratach miesięcznych;
  - 3) świadczenie małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania Środków zgromadzonych na Rachunku Małżeńskim;
  - 4) w przypadku śmierci jednego z małżonków świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania Środków zapisanych na Rachunku Małżeńskim. W takiej sytuacji postanowienia dotyczące Wyплаты Transferowej lub Zwrotu w przypadku śmierci Uczestnika PPK stosuje się odpowiednio.
11. Wyплата Podstawowa w części wypłacanej jednorazowo, dokonywana jest w formie pieniężnej w terminie nie dłuższym niż **14 dni** od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Podstawową. W celu dokonania Wyплаты Podstawowej Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK danego Uczestnika PPK nie później niż w terminie **7 dni** po dniu, w którym Instytucja Finansowa otrzymała poprawny i kompletny Wniosek o Wypłatę Podstawową.
12. W przypadku Wyплаты Podstawowej w ratach lub Wyплаты Podstawowej w formie świadczenia małżeńskiego, wypłata pierwszej raty dokonywana jest w formie pieniężnej, w terminie nie dłuższym niż **14 dni** od dnia złożenia odpowiednio poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Podstawową, a kolejne raty w terminie nie dłuższym niż **14 dni** od zakończenia miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty danej raty. W celu dokonania Wyплаты Podstawowej w ratach lub Wyплаты Podstawowej w formie świadczenia małżeńskiego, w odniesieniu do pierwszej raty, Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK danego Uczestnika PPK nie później niż w terminie **7 dni** po dniu, w którym Instytucja Finansowa otrzymała odpowiednio poprawny i kompletny Wniosek o Wypłatę Podstawową, a w przypadku kolejnych rat - nie później niż w terminie **7 dni** od zakończenia miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty danej raty.

13. Wyplata Podstawowa dokonywana jest przelewem na rachunek bankowy lub rachunek w spoldzielczej kasie oszczednosciowo-kredytowej, wskazany przez Uczestnika PPK lub wspólnie przez małżonków w przypadku świadczenia małżeńskiego.

#### Wyplata na pokrycie kosztów leczenia

1. Uczestnik PPK może złożyć Wniosek o Wyplatę na pokrycie kosztów leczenia do 25% Środków w przypadku Poważnego Zachorowania Uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka.
2. Do Wniosku o Wyplatę na pokrycie kosztów leczenia należy dołączyć:
  - 1) orzeczenie wydane przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na okres co najmniej 2 lat - w przypadku gdy Poważnym zachorowaniem jest całkowita niezdolności do pracy, lub
  - 2) orzeczenie wydane przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności na okres co najmniej 2 lat - w przypadku gdy Poważnym zachorowaniem jest umiarkowany lub znaczny stopień niepełnosprawności, lub
  - 3) orzeczenie wydane przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności - w przypadku gdy Poważnym zachorowaniem jest niepełnosprawność osoby, która nie ukończyła 16 lat, lub
  - 4) zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia Poważnego zachorowania - w przypadku gdy Poważnym zachorowaniem jest jednostka chorobowa wskazana w Ustawie o PPK.

Dokumenty wskazane powyżej należy dostarczyć Instytucji Finansowej:

- a) w oryginale lub notarialnie poświadczonej kopii lub
  - b) w zwykłej kopii po uprzednim przedstawieniu upoważnionemu pracownikowi Instytucji Finansowej oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu, z jednoczesnym poświadczeniem przez tego pracownika na dołączanej kopii jej zgodności z przedstawionym oryginałem lub notarialną kopią dokumentu.
3. Wyplata na pokrycie kosztów leczenia może być dokonywana jednorazowo albo w ratach. Forma wypłaty wskazywana jest we Wniosku na pokrycie kosztów leczenia.
  4. Wyplata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach - pierwsza rata, dokonywane są w terminie nie dłuższym niż **14 dni** od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Wyplatę na pokrycie kosztów leczenia, a w przypadku wypłat kolejnych rat - w terminie **14 dni** od dnia zakończeniu każdego kolejnego okresu rozliczeniowego (miesięcznego lub kwartalnego itp.) poprzedzającego miesiąc wypłaty danej raty.
  5. Wyplata na pokrycie kosztów leczenia dokonywana jest w formie pieniężnej przelewem na rachunek bankowy lub rachunek w spoldzielczej kasie oszczednosciowo-kredytowej, wskazany przez Uczestnika PPK.
  6. W celu dokonania Wyplaty Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku Uczestnika PPK nie później niż **7-ego** dnia po dniu, w którym Instytucja finansowa otrzymała poprawny i kompletny Wniosek o Wyplatę na pokrycie kosztów leczenia, a w przypadku wypłat kolejnych rat - w terminie **7 dni** po zakończeniu każdego kolejnego okresu rozliczeniowego (miesięcznego lub kwartalnego itp.) poprzedzającego miesiąc wypłaty danej raty.

#### Wyplata na pokrycie Wkładu Własnego

1. Uczestnik PPK może jednorazowo wypłacić do 100% wartości Środków w celu pokrycia Wkładu Własnego, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej.
2. Wyplata na pokrycie Wkładu Własnego dokonywana jest na podstawie umowy zawartej przez Uczestnika PPK z Instytucją Finansową, pod warunkiem, że w dniu złożenia Wniosku o zawarcie umowy na pokrycie Wkładu Własnego Uczestnik PPK nie ukończył 45 lat.



3. Uczestnik PPK, który raz zawarł umowę na pokrycie Wkładu Własnego nie może zawrzeć kolejnej takiej umowy z:
  - 1) tą samą Instytucją Finansową;
  - 2) inną instytucją finansową, chyba że umowa ma być zawarta w celu pokrycia Wkładu Własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika PPK kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji.
4. Wyплаты na pokrycie Wkładu Własnego dokonuje się:
  - 1) w przypadku przeznaczenia Środków na pokrycie Wkładu Własnego w związku z budową lub przebudową budynku mieszkalnego - na rachunek bankowy Uczestnika PPK lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika PPK;
  - 2) w pozostałych przypadkach - na rachunek bankowy zbywcy praw lub na jego rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.
5. Wyплата dokonywana jest w formie pieniężnej w terminie określonym w umowie na pokrycie Wkładu Własnego. W celu dokonania Wyплаты Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku Uczestnika PPK w terminie określonym w umowie na pokrycie Wkładu Własnego.

## WYPŁATA TRANSFEROWA

### Postanowienia ogólne

1. Wyплата Transferowa dokonywana jest:
  - 1) na inny rachunek PPK;
  - 2) na IKE małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub na IKE Osoby Uprawnionej - w przypadku śmierci Uczestnika PPK;
  - 3) na PPE małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub na PPE Osoby Uprawnionej - w przypadku śmierci Uczestnika PPK;
  - 4) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika PPK lub na rachunek lokaty terminowej Uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej - w przypadku ukończenia przez Uczestnika PPK wieku 60-ciu lat;
  - 5) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, wskazany przez małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK - w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika PPK;
  - 6) do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a także ubezpieczeń na życie w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe.
2. Wyróżnia się:
  - 1) Wyплаты Transferowe przyjęte na Rachunek PPK, tj. takie, które zostały przekazane na Rachunek PPK z innego PPK oraz
  - 2) Wyплаты Transferowe dokonane z Rachunku PPK, tj. takie, które są przekazywane z Rachunku PPK w przypadkach wskazanych w ust. 1.

Wyплаты Transferowe przyjęte na Rachunek PPK stanowią rodzaj Wpłaty.
3. W celu realizacji Wyплаты Transferowej dokonywanej z Rachunku PPK należy złożyć do Instytucji Finansowej Wniosek o Wypłatę Transferową. Wniosek może być złożony przez:
  - 1) Uczestnika PPK;

- 2) Podmiot Zatrudniający;
- 3) małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK;
- 4) małżonka zmarłego Uczestnika PPK;
- 5) Osobę Uprawnioną,

po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo potwierdzenia zawarcia z zakładem ubezpieczeń umowy, na podstawie której po ukończeniu przez Uczestnika PPK wieku 60-ciu lat nabędzie on prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego.

4. Wypłacie Transferowej z Rachunku PPK podlega całość Środków, z zastrzeżeniem dalszych postanowień.
5. Przed dokonaniem Wypłaty Transferowej z Rachunku PPK Instytucja Finansowa sporządza, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na Trwałym Nośniku, informację dotyczącą Uczestnika PPK, z którego Rachunku PPK ma być dokonana Wypłata Transferowa. Informacja zawiera co najmniej:
  - 1) indywidualny identyfikator Uczestnika PPK w ewidencji PPK;
  - 2) dane identyfikujące Uczestnika PPK;
  - 3) dane identyfikujące Podmiot Zatrudniający: nazwę, numer identyfikacyjny, adres siedziby i adres do korespondencji bądź adres zamieszkania i adres wykonywania działalności gospodarczej;
  - 4) dane identyfikujące Instytucję Finansową: nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji;
  - 5) wysokość i daty Wpłat w ciągu każdego roku kalendarzowego z podziałem na Wpłaty z tytułu Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający i Uczestnika PPK;
  - 6) wysokość i daty Wypłat Transferowych przyjętych na Rachunek PPK oraz dane identyfikujące zakład ubezpieczeń, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny i subfundusz dokonujący tych Wypłat Transferowych;
  - 7) wysokość i datę dokonywanej Wypłaty Transferowej z Rachunku PPK oraz dane identyfikujące zakład ubezpieczeń, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny i subfundusz, do którego dokonywana jest Wypłata Transferowa;
  - 8) informację o potwierdzeniu uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia z zakładem ubezpieczeń umowy, na podstawie której po ukończeniu przez Uczestnika PPK wieku 60-ciu lat nabędzie on prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego;
  - 9) wartość Środków niezwróconych do dnia Wypłaty Transferowej.
6. Informacja, o której mowa w ust. 5 przekazywana jest przez Instytucję Finansową wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej z Rachunku PPK:
  - 1) do Uczestnika PPK lub innej osoby, na rzecz której jest ona dokonywana oraz
  - 2) podmiotowi, do którego jest dokonywana Wypłata Transferowa.

Jednocześnie Instytucja Finansowa przekazuje tego rodzaju informacje otrzymane od wszystkich poprzednich wybranych instytucji finansowych.

7. Instytucja Finansowa jest obowiązana przyjmować Wypłaty Transferowe na Rachunek PPK, po otrzymaniu odpowiedniej informacji sporządzonej przez inną instytucję finansową, z której dokonywana jest Wypłata Transferowa, zawierającej elementy wskazane w ust. 5.
8. Przy realizacji Wypłaty Transferowej przyjętej na Rachunek PPK jednostki uczestnictwa są zbywane na rzecz Uczestnika PPK po cenie z Dnia Wyceny następującego nie później niż **7-ego dnia** po dniu, w którym:

- 1) Instytucja Finansowa otrzymała od innej instytucji finansowej zarządzającej PPK, z którego Uczestnik PPK dokonuje Wyплаты Transferowej prawidłowy egzemplarz informacji dotyczącej Uczestnika, zawierający odpowiednio dane, o których mowa w ust. 5, a także
- 2) nastąpi uznanie rachunku bankowego Instytucji Finansowej odpowiednią kwotą Wyплаты Transferowej.

#### **Wyплата Transferowa na wniosek Uczestnika PPK**

1. Wyплата Transferowa z Rachunku PPK na Wniosek Uczestnika PPK dokonywana jest w formie pieniężnej w terminie nie dłuższym niż **14 dni** od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transferową.
2. W celu dokonania Wyплаты Transferowej, Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie **7 dni** po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transferową i przedstawieniu dokumentów, o których mowa w części dotyczącej Postanowień ogólnych Wyплаты transferowej, w ust. 3.

#### **Wyплата Transferowa na wniosek Podmiotu Zatrudniającego**

1. W przypadku otrzymania przez Podmiot Zatrudniający oświadczenia Uczestnika PPK o zawartych w jego imieniu innych umowach o prowadzenie PPK (zawierającego informacje o instytucjach finansowych, z którymi zawarto takie umowy w imieniu i na rzecz danego Uczestnika PPK), Podmiot Zatrudniający **niezwłocznie** po jego otrzymaniu informuje go o obowiązku złożenia w imieniu Uczestnika PPK dyspozycji Wyплаты Transferowej na Rachunek PPK środków zgromadzonych na rachunkach PPK prowadzonych na rzecz Uczestnika PPK przez inne instytucje finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarły na jego rzecz i w jego imieniu inne podmioty zatrudniające.
2. Uczestnik PPK może w terminie **7 dni** od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1 poinformować Podmiot Zatrudniający, w formie pisemnej, o braku zgody na złożenie przez Podmiot Zatrudniający dyspozycji Wyплаты Transferowej na jego Rachunek PPK. W przypadku braku zgody środki dotychczas zgromadzone na rachunkach PPK Uczestnika PPK prowadzonych przez inne instytucje finansowe, pozostają na tych rachunkach PPK do czasu ich wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.
3. O ile Uczestnik PPK nie skorzystał z uprawnienia, o którym mowa w ust. 2, Podmiot Zatrudniający składa w imieniu Uczestnika PPK i za pośrednictwem Towarzystwa Wniosek o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK Uczestnika PPK prowadzonych przez inne instytucje finansowe, na jego Rachunek PPK prowadzony przez Instytucję Finansową. W powyższym przypadku stosuje się odpowiednio postanowienia w części dotyczącej Postanowień ogólnych Wyплаты transferowej ust. 7 - 9.
4. Wyплата Transferowa z Rachunku PPK może być również dokonana na Wniosek o Wypłatę Transferową złożony przez Podmiot Zatrudniający w przypadku wypowiedzenia przez niego Umowy o zarządzanie PPK i zawarcia umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową. W takiej sytuacji:
  - 1) Podmiot Zatrudniający nie później niż w terminie **7 dni** od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową informuje Osobę Zatrudnioną o obowiązku złożenia w jej imieniu Wniosku o Wypłatę Transferową z Rachunku PPK na jej rachunek PPK, prowadzony przez inną instytucję finansową;
  - 2) Uczestnik PPK w terminie **7 dni** od dnia otrzymania informacji, o której mowa w pkt 1, może poinformować Podmiot Zatrudniający, w formie pisemnej, o braku zgody na złożenie przez niego Wniosku o Wypłatę Transferową; w przypadku braku zgody Uczestnika PPK Środki pozostają na Rachunku PPK do czasu ich Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu;

- 3) o ile Uczestnik nie skorzysta z uprawnienia, o którym mowa w pkt 2, Podmiot Zatrudniający składa Wniosek o Wypłatę Transferową w imieniu Uczestnika PPK z Rachunku PPK za pośrednictwem Towarzystwa - w takim przypadku:
- a) Wyplata Transferowa następuje na rachunek PPK, prowadzony na rzecz Uczestnika PPK przez inną instytucję finansową;
  - b) Wyplata Transferowa z Rachunku PPK dokonywana jest w formie pieniężnej w terminie nie dłuższym niż **14 dni** od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transferową;
  - c) w celu dokonania Wyplaty Transferowej, Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie **7 dni** po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transferową i przedstawieniu dokumentów wymaganych zgodnie z postanowieniem w części dotyczącej Postanowień ogólnych Wyplaty transferowej ust. 3.

#### **Wyplata Transferowa na wniosek małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK**

1. Wyplata Transferowa na wniosek byłego małżonka Uczestnika PPK dokonywana jest w przypadku rozwiązania małżeństwa Uczestnika PPK przez rozwód lub jego unieważnienia, w sytuacji w której w czasie trwania małżeństwa między małżonkami panował ustrój wspólności majątkowej małżeńskiej.
2. Wyplaty Transferowej z Rachunku PPK dokonuje się na Wniosek o Wypłatę Transferową złożony przez byłego małżonka Uczestnika PPK.
3. W takiej sytuacji Środki przypadające byłemu małżonkowi Uczestnika PPK w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w formie Wyplaty Transferowej z Rachunku PPK na rachunek PPK byłego małżonka Uczestnika PPK.
4. Jeżeli były małżonek Uczestnika PPK jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK, Wyplaty Transferowej dokonuje się na rachunek PPK wskazany przez tego byłego małżonka Uczestnika PPK we Wniosku o Wypłatę Transferową.
5. W przypadku gdy były małżonek Uczestnika PPK nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK, Środki przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, podlegają:
  - 1) Zwrotowi albo
  - 2) Wyplacie Transferowej z Rachunku PPK na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, wskazany przez byłego małżonka Uczestnika PPK, pod warunkiem ich wypłaty po ukończeniu przez byłego małżonka Uczestnika PPK wieku 60-ciu lat.
6. Przedmiotowa Wyplata Transferowa jest dokonywana przez Instytucję Finansową w formie pieniężnej w terminie **3 miesiące** od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transferową i przedstawienia dowodu, że Środki przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika PPK w określonej części. W celu dokonania Wyplaty Transferowej, Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie **7 dni** po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transferową, przedstawieniu dowodu, że Środki przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika PPK w określonej części oraz dokumentów wymaganych zgodnie z postanowieniem w części dotyczącej Postanowień ogólnych Wyplaty transferowej ust. 3.
7. Postanowienia ust. 2-6 stosuje się odpowiednio również w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika PPK albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem PPK a jego małżonkiem.

#### **Wyplata Transferowa na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK**

- 1) Wyplata Transferowa moze byc dokonywana na wniosek matzonka zmarlego Uczestnika PPK w przypadku smierci Uczestnika PPK, pod warunkiem ze w chwili jego smierci Uczestnik PPK pozostawal w związku matzeńskim z ustanowiona matzeńską wspólnością majątkową (co do calosci majątku lub jego częsci).
- 2) Wyplaty Transferowej z Rachunku PPK dokonuje się na Wniosek o Wyplate Transferowa złożony przez matzonka zmarlego Uczestnika PPK.
- 3) W takiej sytuacji Instytucja Finansowa dokonuje Wyplaty Transferowej polowy Środkow na rachunek PPK, IKE lub PPE matzonka zmarlego Uczestnika PPK, w zakresie, w jakim Środki te stanowiły przedmiot matzeńskiej wspólności majątkowej.
- 4) Wyplata Transferowa jest dokonywana w formie pieniężnej w terminie **3 miesięcy** od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Wyplate Transferowa i przedstawienia przez matzonka zmarlego Uczestnika PPK:
  - 1) odpisu aktu zgonu,
  - 2) odpisu aktu matzeństwa oraz
  - 3) oświadczenia, w postaci papierowej, o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem PPK, oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunkow, jeżeli między matzonkami nie istniała wspólność ustawowa.
- 5) W celu dokonania Wyplaty Transferowej, Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie **7 dni** po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Wyplate Transferowa, przedstawieniu dokumentow, o których mowa w ust. 4 oraz wymaganych zgodnie z postanowieniem w częsci dotyczącej Postanowien ogólnych Wyplaty transferowej ust. 3.
- 6) Jeżeli matzonek zmarlego Uczestnika PPK jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK lub uczestnikiem PPE więcej niż jednego PPE, Wyplaty Transferowej dokonuje się na rachunek PPK lub PPE wskazany przez tego matzonka we Wniosku o Wyplate Transferowa.

#### **Wyplata Transferowa na wniosek Osoby Uprawnionej**

1. Wyplata Transferowa na wniosek Osoby Uprawnionej możliwa jest w sytuacji, gdy w chwili smierci Uczestnik PPK nie pozostawal w związku matzeńskim albo jeśli w związku matzeńskim pozostawal, ale między matzonkami nie było matzeńskiej wspólności majątkowej lub Środki nie były nią objęte.
2. Wyplaty Transferowej z Rachunku PPK dokonuje się na Wniosek o Wyplate Transferowa złożony przez Osobę Uprawnioną.
3. Wyplata Transferowa dokonywana jest do PPK, IKE lub PPE Osoby Uprawnionej.
4. Wyplata Transferowa na wniosek Osoby Uprawnionej dokonywana jest w formie pieniężnej w terminie **3 miesięcy** od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Wyplate Transferowa wraz z:
  - 1) odpisem aktu zgonu Uczestnika PPK i kopią dokumentu stwierdzającego tozsamosc Osoby Uprawnionej albo
  - 2) odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowania aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobiercow o sposobie podziału Środkow zgromadzonych przez zmarlego Uczestnika PPK lub prawomocnego postanowienia sądu o podziale spadku oraz kopii dokumentow potwierdzających tozsamosc spadkobiercow.
5. W celu dokonania Wyplaty Transferowej, Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie **7 dni** po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Wyplate Transferowa, przedstawieniu dokumentow, o których mowa w ust. 4 oraz wymaganych zgodnie z postanowieniem w częsci dotyczącej Postanowien ogólnych Wyplaty transferowej ust. 3.

6. Osoba Uprawniona może zażądać dokonania Wypłaty Transferowej w terminie późniejszym.

## ZWROT

### Postanowienia ogólne

1. Zwrot dokonywany jest przed ukończeniem przez Uczestnika PPK wieku 60-ciu lat.
2. W celu dokonania Zwrotu należy złożyć Wniosek o Zwrot. Wniosek o zwrot składany jest do Instytucji Finansowej. Podmiotem składającym Wniosek o Zwrot może być:
  - 1) Uczestnik PPK;
  - 2) małżonek lub były małżonek Uczestnika PPK;
  - 3) małżonek zmarłego Uczestnika PPK;
  - 4) Osoba Uprawniona.
3. W zależności od podmiotu składającego Wniosek o Zwrot, obowiązują inne zasady, opisane poniżej.

### Zwrot na wniosek Uczestnika PPK

1. W przypadku Zwrotu na Wniosek Uczestnika PPK Instytucja Finansowa przekazuje Środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK w następujący sposób:
  - 1) 30% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający zostanie przekazanych na rachunek bankowy wskazany przez ZUS;
  - 2) 70% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający zostanie przekazanych na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika PPK, po wcześniejszym pomniejszeniu kwoty o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
  - 3) 100% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z Wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK zostanie przekazanych na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika PPK, po wcześniejszym pomniejszeniu kwoty o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
  - 4) 100% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych zostanie przekazanych, za pośrednictwem PFR, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.
2. Zwrot dokonywany jest w formie pieniężnej w terminie nie dłuższym niż **14 dni** od dnia złożenia Wniosku o Zwrot. W celu dokonania Zwrotu, Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie **7 dni** po otrzymaniu Wniosku o Zwrot.

### Zwrot na wniosek małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK

1. Zwrot na wniosek byłego małżonka Uczestnika PPK możliwy jest wyłącznie w sytuacji, gdy małżeństwo Uczestnika PPK uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, a były małżonek nie jest stroną żadnej umowy o prowadzenie PPK.

2. Zwrot następuje na podstawie Wniosku o Zwrot złożonego przez byłego małżonka Uczestnika PPK.
3. W przypadku zwrotu na wniosek byłego małżonka Uczestnika PPK Instytucja Finansowa przekazuje Środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK w następujący sposób:
  - 1) 30% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający zostanie przekazanych na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, w przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego byłemu małżonkowi Uczestnika PPK - pod warunkiem, że były małżonek Uczestnika PPK posiada konto ubezpieczonego w ZUS. Jeżeli były małżonek Uczestnika PPK nie posiada konta ubezpieczonego w ZUS, wówczas spieniężone Środki zostaną przekazane na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.
  - 2) 70% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający zostanie przekazanych na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika PPK, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego byłemu małżonkowi Uczestnika PPK, po wcześniejszym pomniejszeniu kwoty o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
  - 3) 100% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z Wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK zostanie przekazanych na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika PPK, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego byłemu małżonkowi Uczestnika PPK, po wcześniejszym pomniejszeniu kwoty o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
  - 4) 100% Środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych zostanie przekazanych, za pośrednictwem PFR, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego byłemu małżonkowi Uczestnika PPK.
3. Zwrot na wniosek byłego małżonka Uczestnika PPK następuje w formie pieniężnej w terminie **3 miesięcy** od dnia przedstawienia dowodu, że Środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków przypadają byłemu małżonkowi Uczestnika PPK w określonej części. W celu dokonania Zwrotu, Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie **7 dni** po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Zwrot wraz z przedstawieniem dowodu, że Środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków przypadają byłemu małżonkowi Uczestnika w określonej części.
4. Instytucja Finansowa przekazuje do ewidencji PPK informacje o zwrotach dokonanych na rzecz byłego małżonka Uczestnika PPK ze wskazaniem kwoty zwrotu w podziale na zwrot z Wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK, Podmiot Zatrudniający oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.
5. Postanowienia ust. 2 - 5 stosuje się również odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika PPK albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem PPK a jego małżonkiem.

#### **Zwrot na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK**

1. Zwrot na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK możliwy jest wyłącznie w sytuacji, gdy w chwili śmierci Uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim.

2. Zwrot następuje na podstawie Wniosku o Zwrot złożonego przez małżonka zmarłego Uczestnika PPK Instytucji Finansowej.
3. Zwrot na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK następuje w formie pieniężnej, w części przypadającej małżonkowi, w terminie **3 miesięcy** od dnia przedstawienia dowodu, że Środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK przypadają małżonkowi. W celu dokonania Zwrotu, Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie **7 dni** po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Zwrot wraz z przedstawieniem dowodu, że Środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika przypadają małżonkowi.
4. Instytucja Finansowa przekazuje do ewidencji PPK informacje o zwrotach dokonanych na rzecz małżonka zmarłego Uczestnika PPK ze wskazaniem kwoty zwrotu w podziale na zwrot z Wpłat finansowanych przez zmarłego Uczestnika PPK, Podmiot Zatrudniający oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

#### **Zwrot na wniosek Osoby Uprawnionej**

1. Zwrot na wniosek Osoby Uprawnionej możliwy jest w sytuacji, gdy w chwili śmierci Uczestnik PPK nie pozostawał w związku małżeńskim albo jeśli w związku małżeńskim pozostawał, ale między małżonkami nie było małżeńskiej wspólności majątkowej.
  2. Zwrot następuje na podstawie Wniosku o Zwrot złożonego przez Osobę Uprawnioną.
  3. Zwrot na wniosek Osoby Uprawnionej następuje w formie pieniężnej i może dotyczyć całości lub części Środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK.
  4. Zwrot na wniosek Osoby Uprawnionej dokonywany jest w terminie **3 miesięcy** od dnia złożenia Wniosku o Zwrot wraz z:
    - 1) odpisem aktu zgonu Uczestnika PPK i kopią dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
    - 2) odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowania aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału Środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika PPK lub prawomocnego postanowienia sądu o podziale spadku oraz kopii dokumentów potwierdzających tożsamość spadkobierców.
  5. Osoba Uprawniona może zażądać dokonania Zwrotu terminie późniejszym.
  6. W celu dokonania Zwrotu, Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie **7 dni** po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Zwrot wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 4 pkt 1 i 2.
  7. Instytucja Finansowa przekazuje do ewidencji PPK informacje o Zwrotach dokonanych na rzecz Osoby Uprawnionej ze wskazaniem kwoty zwrotu w podziale na zwrot z Wpłat finansowanych przez zmarłego Uczestnika PPK, Podmiot Zatrudniający oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.
- V. TRYB SKŁADANIA DEKLARACJI REZYGNACJI Z PPK, W TYM OPIS WARUNKÓW REZYGNACJI Z OSZCZĘDZANIA W PPK, TRYB SKŁADANIA WNIOSKÓW O PONOWNE WPLĄTY DO PPK**
1. Uczestnik PPK może zrezygnować z dokonywania Wpłat składając Podmiotowi Zatrudniającemu Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do Planu w formie pisemnej. Rezygnacja z dokonywania Wpłat nie wymaga zmiany Umowy. W przypadku złożenia Deklaracji rezygnacji z dokonywania Wpłat do Planu przez Uczestnika PPK:
    - 2) Podmiot Zatrudniający informuje o tym fakcie Instytucję Finansową w terminie nie dłuższym niż **7 dni** od dnia złożenia Deklaracji rezygnacji z dokonywania Wpłat do Planu;



- 3) Podmiot Zatrudniający nie dokonuje Wpłat za Uczestnika PPK, który złożył Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do Planu począwszy od miesiąca, w którym ją złożono; Wpłaty pobrane w tym miesiącu („Wpłaty Wycofane”) podlegają zwrotowi:
- Wpłaty Wycofane podlegają zwrotowi w wartości nominalnej, z zastrzeżeniem postanowienia lit. b;
  - w przypadku, gdy za Wpłaty Wycofane zostały już zbyte jednostki uczestnictwa Subfunduszu, jednostki te są odkupywane w Dniu Wyceny następującym w terminie **7 dni** od dnia otrzymania przez Instytucję Finansową informacji, o której mowa w pkt 1 - Wpłaty Wycofane są wówczas zwracane w wysokości wartości odkupionych jednostek uczestnictwa; Instytucja Finansowa oraz Towarzystwo nie ponoszą odpowiedzialności z tytułu zmiany wartości jednostek uczestnictwa pomiędzy dniem ich zbycia na rzecz Uczestnika PPK za Wpłaty Wycofane a dniem odkupienia, o którym mowa;
  - zwrotu odpowiedniej sumy pieniężnej dokonuje się w terminie **30 dni** od otrzymania przez Instytucję Finansową informacji, o której mowa w pkt 1, na rachunek bankowy, z którego Wpłaty Wycofane zostały dokonane;
  - Podmiot Zatrudniający odpowiada za naruszenie terminu, o którym mowa w pkt 1.

Postanowienia lit. a - d stosuje się odpowiednio do obowiązku zwrotu nienależnie przekazanych Wpłat, w tym w przypadku, o którym mowa w art. 28 ust. 6 Ustawy o PPK, tj. sytuacji przekazania Podmiotowi Zatrudniającemu przez Osobę Zatrudnioną błędnych informacji, czego skutkiem jest błędne ustalenie podlegania przez tą Osobę Zatrudnioną ubezpieczeniu emerytalno- rentownemu z tytułu zatrudnienia w tym Podmiocie Zatrudniającym;

- Co **4 lata**, w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, Podmiot Zatrudniający informuje Uczestnika PPK, który złożył Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do Planu, o zamiarze ponownego dokonywania za niego Wpłat; ponowne dokonywanie Wpłat następuje co **4 lata** począwszy od dnia 1 kwietnia chyba że:
  - Uczestnik PPK w danym roku nie później niż do 31 marca ponownie złoży Podmiotowi Zatrudniającemu Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do Planu;
  - Uczestnik PPK przed dniem **1 kwietnia** ukończy 70 lat - w takim przypadku Wpłaty nie są dokonywane;
  - Uczestnik PPK przed dniem **1 kwietnia** ukończy 55 lat i nie złoży Deklaracji Dokonywania Wpłat do Planu do ostatniego dnia lutego - Podmiot Zatrudniający dokonuje Wpłat za tego Uczestnika wyłącznie na podstawie wyżej wymienionej Deklaracji.
- Strony przyjmują wówczas, że taki Uczestnik PPK został skreślony z Listy Uczestników PPK do czasu ewentualnego rozpoczęcia dokonywania na jego rzecz Wpłat do Planu, przy czym nie wymaga to zmiany czy aktualizacji ostatnio przyjętej Listy Uczestników PPK przez jakąkolwiek ze Stron.
- Podmiot Zatrudniający informuje Towarzystwo o ponownym dokonywaniu Wpłat za Uczestnika PPK zgodnie z ust. 1 pkt 3.
- Uczestnik PPK, który złożył Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do Planu, może w każdym czasie złożyć Podmiotowi Zatrudniającemu w formie pisemnej Deklarację dokonywania Wpłat do Planu, chyba że osoba taka po złożeniu tej Deklaracji, a przed rozpoczęciem dokonywania Wpłat do Planu ukończy 70 lat. Złożenie Deklaracji dokonywania Wpłat do Planu nie wymaga zmiany Umowy. W takim przypadku, Wpłaty dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono Deklarację dokonywania Wpłat do Planu. Podmiot Zatrudniający **niezwłocznie** informuje Instytucję Finansową o złożeniu Deklaracji dokonywania Wpłat do Planu.
- W przypadku gdyby Uczestnik PPK zrezygnował z dokonywania Wpłat do Planu albo ustało zatrudnienie Uczestnika PPK w Podmiocie Zatrudniającym, który w jego imieniu i na jego

rzecz zawarł Umowę, Środki pozostają na Rachunku PPK do czasu Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu.

5. Podmiot Zatrudniający niezwłocznie informuje Instytucję Finansową o utworzeniu przez niego PPE i odprowadzaniu składki podstawowej w wysokości co najmniej 3,5% skutkujących niefinansowaniem przez Podmiot Zatrudniający Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych za Osoby Zatrudnione, które przystąpiły do utworzonego przez niego PPE, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym dane PPE zostało zarejestrowane, a także o rozpoczęciu przez niego ponownego finansowania za te osoby Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych począwszy od dnia:
  - 1) likwidacji PPE,
  - 2) obniżenia składki podstawowej do PPE poniżej 3,5%,
  - 3) zawieszenia naliczania i odprowadzania składek podstawowych do PPE w okresie powyżej 90 dni,
  - 4) opóźnień w odprowadzaniu składek podstawowych do PPE powyżej 90 dni, będącego celowym działaniem Podmiotu Zatrudniającego.
6. Wpłaty Podstawowe i Wpłaty Dodatkowe nie są finansowane:
  - 1) w okresie przestoju ekonomicznego oraz w okresie obniżonego wymiaru czasu pracy;
  - 2) w przypadku wystąpienia przesłanek niewypłacalności Podmiotu Zatrudniającego;
  - 3) w okresie przejściowego zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej przez Podmiot Zatrudniający lub ograniczenia jej prowadzenia na skutek powodzi i braku środków na wypłatę wynagrodzeń dla pracowników

chyba że Uczestnik PPK złoży Podmiotowi Zatrudniającaemu Deklarację finansowania Wpłaty Podstawowej lub Deklarację dotyczącą Wpłaty Dodatkowej.
7. Konsekwencją rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK jest:
  - 1) nieotrzymanie wpłaty powitalnej w wysokości 250 zł, należnej uczestnikom PPK (dotyczy uczestnika PPK, który nie nabył uprawnień do wpłaty powitalnej przed złożeniem deklaracji);
  - 2) nieotrzymywanie dopłat rocznych do PPK w wysokości 240 zł, należnych uczestnikom PPK po spełnieniu warunków określonych w art. 32 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 2215, z późn. zm.);
  - 3) nieotrzymywanie wpłat podstawowych finansowanych przez podmiot zatrudniający w wysokości 1,5% wynagrodzenia.

## VI. OPIS PRAW OSOBY UPRAWNIONEJ

1. Uczestnik może wskazać, w formie pisemnej, Funduszowi, imiennie, jedną lub więcej osób, które, jako Osoby Uprawnione, mają po jego śmierci otrzymać, zgodnie z przepisami rozdziału 13 Ustawy o PPK, środki zgromadzone na jego Rachunku PPK.
2. Jeżeli Uczestnik wskazał kilka Osób Uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, ale nie oznaczył ich udziału w tych środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Uczestnik może w każdym czasie zmienić wskazanie, o którym mowa w ust. 1, wskazując zamiast lub oprócz osób, o których mowa w ust. 1, inne osoby, które jako Osoby Uprawnione mają otrzymać po jego śmierci środki zgromadzone na jego Rachunku PPK, lub oznaczając w inny sposób udział wskazanych osób w tych środkach, albo odwołać poprzednie wskazanie, nie wskazując innych osób.
4. Wskazanie Osoby Uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Uczestnika staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłej Osoby Uprawnionej, przypada w równych częściach pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

5. Wskazanie Osoby Uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Uczestnika wygasa z chwilą zamknięcia Rachunku PPK w wyniku realizacji wniosku o Wypłatę świadczenia małżeńskiego. W takim wypadku małżonkowie, na rzecz których otwarty został wspólny Rachunek PPK mogą wskazać nowe Osoby Uprawnione do tego Rachunku PPK.
6. Osoba Uprawniona ma prawo do złożenia:
  - 1) Wniosku o Wypłatę Transferową,
  - 2) Wniosku o Zwrot.
7. Wyплата Transferowa na wniosek Osoby Uprawnionej możliwa jest w sytuacji, gdy w chwili śmierci Uczestnik PPK nie pozostawał w związku małżeńskim albo jeśli w związku małżeńskim pozostawał, ale między małżonkami nie było małżeńskiej wspólności majątkowej lub Środki znajdujące się na Rachunku Uczestnika PPK nie były nią objęte.
8. Wyłaty Transferowej z Rachunku PPK dokonuje się na Wniosek o Wypłatę Transferową złożony przez Osobę Uprawnioną.
9. Wyплата Transferowa dokonywana jest do PPK, IKE lub PPE Osoby Uprawnionej.
10. Wyплата Transferowa na wniosek Osoby Uprawnionej dokonywana jest w formie pieniężnej w terminie **3 miesięcy** od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transferową wraz z:
  - 1) odpisem aktu zgonu Uczestnika PPK i kopią dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
  - 2) odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału Środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika PPK lub prawomocnego postanowienia sądu o podziale spadku oraz kopii dokumentów potwierdzających tożsamość spadkobierców.
11. W celu dokonania Wyłaty Transferowej, Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie **7 dni** po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Transferową, przedstawieniu dokumentów, o których mowa w ust. 4 oraz wymaganych zgodnie z postanowieniem ust. 3 w części Postanowienia ogólne dotyczących Wyłaty Transferowej.
12. Osoba Uprawniona może zażądać dokonania Wyłaty Transferowej w terminie późniejszym.
13. Zwrot na wniosek Osoby Uprawnionej możliwy jest w sytuacji, gdy w chwili śmierci Uczestnik PPK nie pozostawał w związku małżeńskim albo jeśli w związku małżeńskim pozostawał, ale między małżonkami nie było małżeńskiej wspólności majątkowej.
14. Zwrot następuje na podstawie Wniosku o Zwrot złożonego przez Osobę Uprawnioną.
15. Zwrot na wniosek Osoby Uprawnionej następuje w formie pieniężnej i może dotyczyć całości lub części Środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK.
16. Zwrot na wniosek Osoby Uprawnionej dokonywany jest w terminie **3 miesięcy** od dnia złożenia Wniosku o Zwrot wraz z:
  - 1) odpisem aktu zgonu Uczestnika PPK i kopią dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
  - 2) odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowania aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału Środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika PPK lub prawomocnego postanowienia sądu o podziale spadku oraz kopii dokumentów potwierdzających tożsamość spadkobierców.
17. Osoba Uprawniona może zażądać dokonania Zwrotu terminie późniejszym.
18. W celu dokonania Zwrotu, Instytucja Finansowa odkupuje jednostki uczestnictwa w odpowiedniej wysokości zgromadzone na Rachunku PPK nie później niż w terminie **7 dni**

po otrzymaniu poprawnego i kompletnego Wniosku o Zwrot wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 4 pkt 1 i 2.

19. Instytucja Finansowa przekazuje do ewidencji PPK informacje o Zwrotach dokonanych na rzecz Osoby Uprawnionej ze wskazaniem kwoty zwrotu w podziale na zwrot z Wpłat finansowanych przez zmarłego Uczestnika PPK, Podmiot Zatrudniający oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

## **VII. OPIS MOŻLIWOŚCI ZŁOŻENIA PRZEZ UCZESTNIKA PPK DYSPOZYCJI W ZAKRESIE ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA JEGO RACHUNKU PPK ORAZ TRYB SKŁADANIA TAKICH DYSPOZYCJI**

1. W związku z uczestnictwem w Planie i prowadzeniem Planu składane mogą być:
  - 1) Deklaracje - do Podmiotu Zatrudniającego oraz
  - 2) Wnioski - do Instytucji Finansowej.
2. Deklaracje mogą być składane przez Uczestnika PPK oraz w przypadkach określonych w Umowie o prowadzenie PPK - przez Osobę Zatrudnioną niebędącą Uczestnikami PPK.
3. Wyróżnia się następujące rodzaje Deklaracji:
  - a) Deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do Planu;
  - b) Deklarację dokonywania Wpłat do Planu;
  - c) Deklarację dotyczącą Wpłaty Dodatkowej;
  - d) Deklarację zmiany Wpłaty Podstawowej;
  - e) Deklarację finansowania Wpłaty Podstawowej (w szczególnych okolicznościach, gdy wpłata taka nie musi być finansowana).
4. O ile Umowa nie przewiduje obowiązku zachowania określonego sposobu i formy złożenia Deklaracji, Deklaracja może być złożona:
  - 1) w formie pisemnej - na adres wskazany Uczestnikowi PPK przez Podmiot Zatrudniający, a w przypadku braku wskazania takiego adresu - na adres Podmiotu Zatrudniającego wskazany w odpowiednim rejestrze dotyczący takiego podmiotu jako adres jego siedziby lub prowadzenia działalności lub
  - 2) w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie na Trwałym Nośniku - na adres e-mail wskazany uprzednio Uczestnikowi PPK przez Podmiot Zatrudniający lub
  - 3) w inny sposób wskazany przez Podmiot Zatrudniający.

Przepisy wewnętrzne obowiązujące w Podmiocie Zatrudniającym mogą szczegółowo określać sposób składania Deklaracji, przy czym nie mogą one być sprzeczne z postanowieniami niniejszej Umowy.
5. Wnioski mogą być składane przez Uczestnika PPK oraz w przypadkach określonych w Umowie - przez Osobę Uprawnioną, Podmiot Zatrudniający, małżonka bądź byłego małżonka Uczestnika PPK lub małżonka zmarłego Uczestnika PPK.
6. Wyróżnia się następujące rodzaje Wniosków:
  - a) Wniosek o Wypłatę Podstawową;
  - b) Wniosek o Wypłatę na pokrycie kosztów leczenia;
  - c) Wniosek o zawarcie umowy na pokrycie Wkładu Własnego;
  - d) Wniosek o Wypłatę Podstawową w formie świadczenia małżeńskiego;
  - e) Wniosek o Wypłatę Transferową;
  - f) Wniosek o Zwrot;
  - g) Wniosek o Konwersję, Zamianę;

- h) Wniosek o wskazanie, zmianę, odwołanie Osoby Uprawnionej;
  - i) Wniosek o zmianę danych identyfikujących Uczestnika PPK.
7. O ile Umowa nie przewiduje obowiązku zachowania określonego sposobu i formy złożenia Wniosku, Wniosek może być złożony:
- 1) w formie pisemnej na adres wskazany Uczestnikowi PPK przez Instytucję Finansową (np. w ramach informacji o zawarciu Umowy zgodnie z art. 22 Ustawy o PPK), a w przypadku braku wskazania takiego adresu - na adres Instytucji Finansowej wskazany w rejestrze funduszy inwestycyjnych lub w komparycji do niniejszej Umowy lub w wyjątkowych sytuacjach - w komparycji do Umowy o zarządzanie PPK;
  - 2) w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie na Trwałym Nośniku - za pośrednictwem Systemu, o ile będzie on posiadał odpowiednią funkcjonalność.
8. Deklaracje i Wnioski powinny być składane na wzorze lub formularzu udostępnionym przez Instytucję Finansową na stronie internetowej Towarzystwa millenniumtfi.pl lub w Systemie.
9. Deklaracje i Wnioski:
- 1) przekazane w sposób niezgodny z odpowiednio ust. 4, 7 lub 8 lub
  - 2) zawierające niekompletne bądź nieprawidłowe dane lub
  - 3) w inny sposób niezgodne z niniejszą Umową lub przepisami prawa
- będą traktowane jako niezłożone i jako takie nie będą wywoływały skutków prawnych oraz nie będą podlegały rozpatrzeniu do czasu uzupełnienia lub poprawy Deklaracji/Wniosku. Instytucja Finansowa wezwie Uczestnika PPK lub inny podmiot, o którym mowa w ust. 5 do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku.
10. Instytucja Finansowa w zakresie relacji z Uczestnikiem PPK może działać poprzez Agenta Transferowego, który w jej imieniu może z prowadzić obsługę Uczestników PPK.
11. W przypadku połączenia Podmiotu Zatrudniającego z innym podmiotem zatrudniającym, podziału Podmiotu Zatrudniającego albo zbycia przez Podmiot Zatrudniający prowadzonego przez niego przedsiębiorstwa w całości albo jego zorganizowanej części Uczestnik PPK składa Deklaracje i inne oświadczenia woli w sprawach dotyczących Planu (składane dotychczas do Podmiotu Zatrudniającego) - do Instytucji Finansowej.
12. W przypadku likwidacji Podmiotu Zatrudniającego Uczestnik PPK składa Deklaracje i inne oświadczenia woli w sprawach dotyczących Planu (składane dotychczas do Podmiotu Zatrudniającego) - za pośrednictwem likwidatora lub bezpośrednio Instytucji Finansowej. Likwidator jest obowiązany do powiadomienia Uczestników PPK o sposobie składania oświadczenia woli w sprawach dotyczących Planu w związku z likwidacją Podmiotu Zatrudniającego w terminie 30 dni od dnia otwarcia likwidacji.
13. W przypadku upadłości Podmiotu Zatrudniającego Uczestnik PPK składa Deklaracje i inne oświadczenia woli w sprawach dotyczących Planu (składane dotychczas do Podmiotu Zatrudniającego) - za pośrednictwem syndyka lub bezpośrednio Instytucji Finansowej. Syndyk jest obowiązany do powiadomienia Uczestników PPK o sposobie składania oświadczenia woli w sprawach dotyczących Planu w związku z upadłością Podmiotu Zatrudniającego w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia upadłości.
14. Uczestnik PPK jest zobowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie **30 dni** od dnia zaistnienia zmiany Danych Identyfikujących Uczestnika PPK, poinformować Instytucję Finansową o tej zmianie. Postanowienie stosuje się także po ustaniu zatrudnienia.
15. W przypadku oświadczeń woli składanych wobec Instytucji Finansowej lub Podmiotu Zatrudniającego w sprawach dotyczących Planu, niestanowiących Deklaracji lub Wniosku zgodnie z powyższymi postanowieniami, postanowienia te stosuje się odpowiednio do takich oświadczeń.
16. Czynności związane z uczestnictwem w Planie wobec Instytucji Finansowej mogą być dokonywane przez pełnomocnika na zasadach określonych w Statucie lub Prospekcie.

## VIII. POZOSTAŁE WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW W PPK OKREŚLONYCH W UMOWIE O PROWADZENIE

### Konwersja i Zamiana

1. W celu zmiany Subfunduszu na inny niż właściwy dla wieku Uczestnika PPK i przeniesieniu zgromadzonych w Planie Środków oraz podziału Wpłat dokonanych do Planu pomiędzy poszczególne Subfundusze, Uczestnik PPK może skorzystać z instytucji Konwersji lub Zamiany poprzez złożenie do Instytucji Finansowej odpowiednio Wniosku o:
  - 1) dokonanie Konwersji do innych funduszy zdefiniowanej daty lub do subfunduszy zdefiniowanej daty wydzielonych w innym funduszu inwestycyjnym, którymi zarządza Towarzystwo i z którymi Podmiot Zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK - o ile Towarzystwo zarządza takimi funduszami, lub
  - 2) dokonanie Zamiany do innego Subfunduszu lub Subfunduszy.
2. Wniosek o Konwersję lub Zamianę składa się w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na Trwałym Nośniku Informacji.
3. W przypadku Konwersji lub Zamiany Uczestnik PPK określa we Wniosku procentowy udział Środków, które mają być przedmiotem Konwersji lub Zamiany do innych Subfunduszy lub funduszy bądź subfunduszy zdefiniowanej daty. Minimalna Wpłata do jednego z nich wynosi 10% Środków, z dokładnością do 1%, przy czym suma podziału Środków nie może przekroczyć 100%.
4. Instytucja Finansowa dokonuje Konwersji lub Zamiany Jednostek Uczestnictwa każdego Dnia Wyceny. Dokonanie Konwersji lub Zamiany nie może nastąpić później niż w terminie **7 dni** od dnia złożenia Wniosku o Konwersję lub Zamianę, chyba że opóźnienie jest następstwem zdarzeń, za które Instytucja Finansowa nie ponosi odpowiedzialności, w szczególności złożenia wadliwego zlecenia Konwersji lub Zamiany.
5. Realizacja Konwersji lub Zamian jest bezpłatna.
6. Instytucja Finansowa dokonuje Konwersji lub Zamiany każdego Dnia Wyceny i nie później niż w terminie **7 dni** od dnia złożenia poprawnego i kompletnego Wniosku o Konwersję lub Zamianę.
7. Konwersja lub Zamiana dotyczy zarówno przyszłych Wpłat Uczestnika PPK, jak i dotychczas zgromadzonych środków w ramach PPK.

## WYNAGRODZENIE ZA ZARZĄDZANIE. KOSZTY I OPŁATY

### Wynagrodzenie za zarządzanie

1. Za zarządzanie i reprezentowanie Subfunduszu Towarzystwo pobiera wynagrodzenie od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Wynagrodzenie Towarzystwa nie będzie większe niż 0,5 % Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku (stawka maksymalna). Aktualna stawka wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwo znajduje się na stronie [millenniuftfi.pl](http://millenniuftfi.pl) oraz jest zamieszczana w Systemie.
2. Wynagrodzenie Towarzystwa naliczane jest w każdym Dniu Wyceny i za każdy dzień roku liczonego jako 365 lub 366 dni w przypadku roku przestępnego, od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu z poprzedniego Dnia Wyceny. Wynagrodzenie to wypłacane jest ze środków Subfunduszu w terminie do 15 dnia roboczego następnego miesiąca za miesiąc poprzedni.
3. Wynagrodzenie Towarzystwa ustalane i pobierane jest z uwzględnieniem przepisów Ustawy o PPK i postanowień Statutu.
4. Towarzystwo może podjąć decyzję o pobieraniu wynagrodzenia w innej wysokości niż wynika to z tabeli opłat zamieszczonej na stronie [millenniuftfi.pl](http://millenniuftfi.pl) lub w Systemie, przy czym jego wysokość nie może przekroczyć maksymalnej stawki określonej w ust. 1. Towarzystwo może także postanowić o niepobieraniu wynagrodzenia w ogóle. Decyzje w zakresie wskazanym w niniejszym ustępie nie stanowią zmiany niniejszej Umowy, a Uczestnik PPK

i Podmiot Zatrudniający informowani są o stawce pobieranego wynagrodzenia poprzez zamieszczenie nowej tabeli opłat na stronie millenniumtfi.pl lub w Systemie.

### **Koszty obciążające Subfundusz**

1. Oprócz wynagrodzenia Towarzystwa Aktywa Subfunduszu obciążają następujące koszty:
  - 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania Aktywów Subfunduszu;
  - 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania Aktywów Subfunduszu;
  - 3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem Aktywów Subfunduszu;
  - 4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów Subfunduszu;
  - 5) wynagrodzenie depozytariusza;
  - 6) koszty związane z prowadzeniem rejestru Uczestników Funduszu, subrejestru i subrejestru Uczestników, w tym Rachunków PPK;
  - 7) podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
  - 8) koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu postanowieniami Statutu lub przepisami prawa;
  - 9) koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu wymaganych przepisami prawa;
  - 10) koszty likwidacji Funduszu;
  - 11) wynagrodzenie likwidatora Funduszu.
2. Powyższe koszty są pokrywane przez Subfundusz w terminach ich wymagalności.
3. Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 5 i 6 mogą być pokrywane z Aktywów Funduszu do wysokości:
  - 1) 0,5% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, w danym roku kalendarzowym - gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż lub równa 10.000.000 zł,
  - 2) sumy kwoty 50.000 zł i 0,05% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, ponad kwotę 10.000.000 zł, gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu, jest wyższa niż 10.000.000 zł.
4. Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 1-6 i 8-10, są kosztami nielimitowanymi i nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.
5. Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 11, mogą być pokrywane z Aktywów Funduszu w wysokości nie wyższej niż 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku.
6. Towarzystwo może podjąć decyzję o pokrywaniu wszystkich lub poszczególnych rodzajów kosztów określonych w ust. 1. Decyzja taka nie stanowi zmiany niniejszej Umowy i nie wymaga poinformowania Uczestnika PPK czy Podmiotu Zatrudniającego.

### **Opłaty**

1. Od Wpłat oraz od Wypłat, Zwrotów i Wypłat Transferowych nie są pobierane opłaty, w tym za zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszy nie są pobierane opłaty manipulacyjne.
2. Jeżeli Instytucja Finansowa lokuje Aktywa Subfunduszu w jednostki uczestnictwa innego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa, Towarzystwo nie pobiera opłat za zbywanie lub odkupywanie tych jednostek uczestnictwa.

3. Koszty związane z administracją Planem, w tym koszty naliczania i odprowadzania Wpłat oraz koszty przelewów bankowych dokonywanych na Rachunek PPK są pokrywane przez Podmiot Zatrudniający.
4. Uczestnik PPK bezpośrednio nie ponosi żadnych kosztów ani opłat związanych z gromadzeniem Środków w ramach Planu (Wpłatami). Uczestnika PPK pośrednio obciążają koszty wynagrodzenie Towarzystwa oraz koszty obciążające Subfundusz, wskazane powyżej.

## **OBOWIĄZYWANIE I ZMIANA UMOWY**

### **Zwarcie Umowy i czas jej obowiązywania**

1. Umowa o prowadzenie PPK pomiędzy Osobami Zatrudnionymi, w imieniu i na rzecz których działa Podmiot Zatrudniający a Instytucją Finansową zawierana jest w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku, za pośrednictwem Systemu.
2. W powitalnej wiadomości e-mail Uczestnik PPK otrzymuje od Instytucji Finansowej tekst jednolity niniejszej Umowy. Do zawarcia Umowy względem danego Uczestnika PPK nie jest wymagana zgoda Uczestnika PPK lub złożenie przez niego jakichkolwiek dodatkowych oświadczeń o przystąpieniu do PPK, z zastrzeżeniem wyjątków wyraźnie określonych w Umowie.
3. Jeżeli Podmiot Zatrudniający nie dopełni w stosunku do określonej Osoby Zatrudnionej obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie PPK w terminie do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie tego terminu z mocy prawa powstał stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK pomiędzy Osobą Zatrudnioną a Instytucją Finansową, przy czym umowę o prowadzenie PPK uważa się wówczas za zawartą na warunkach wynikających z Umowy o zarządzanie PPK. Podmiot Zatrudniający na mocy Umowy o zarządzanie PPK jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Instytucji Finansowej o zawarciu umowy o prowadzenie PPK z mocy prawa oraz wykonania wszystkich obowiązków związanych z zawarciem takiej umowy o prowadzenie PPK, w tym niezwłocznego:
  - 1) przekazania Instytucji Finansowej danych, które powinna zawierać Lista Uczestników PPK, w stosunku do takiej Osoby Zatrudnionej,
  - 2) dokonania Wpłat dotyczących takiej Osoby Zatrudnionej.Do czasu należytego wykonania powyższych obowiązków przez Podmiot Zatrudniający, Instytucja Finansowa nie będzie mogła należycie wykonać spoczywających na niej zgodnie z Ustawą o PPK i umową o prowadzenie PPK obowiązków względem danej Osoby Zatrudnionej, za co odpowiedzialność ponosi Podmiot Zatrudniający. Powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku braku wykonania lub braku należytego wykonania przez Podmiot Zatrudniający innych obowiązków, które skutkują ograniczeniem lub brakiem możliwości należytego wykonania obowiązków ze strony Instytucji Finansowej.
4. W przypadku przekazania przez Podmiot Zatrudniający niekompletnych Danych Identyfikacyjnych Osoby Zatrudnionej, Instytucja Finansowa nie będzie mogła należycie wykonać spoczywających na niej zgodnie z Ustawą o PPK i Umową o prowadzenie PPK obowiązków względem danej Osoby Zatrudnionej, za co odpowiedzialność ponosi Podmiot Zatrudniający.
5. Osoba Zatrudniona razem z Umową o prowadzenie PPK, w mailu powitalnym, otrzymuje od Instytucji Finansowej Klauzulę informacyjną (wskazującą, iż dane osobowe Uczestnika PPK są przetwarzane m. in. na potrzeby Ustawy o AML) oraz Informację dla Osoby Zatrudnionej, jak również informację, że Umowa została zawarta.
6. W kolejnym kroku Osoba Zatrudniona otrzyma od Instytucji Finansowej link do Systemu wraz z informacjami dotyczącymi logowania.



### Zmiana i rozwiązanie Umowy

1. Wszelkie zmiany niniejszej Umowy wymagają porozumienia obu Stron zawartego w formie pisemnej (pod rygorem bezskuteczności), z wyjątkiem szczególnych, odmiennych postanowień Umowy. Aktualizacja Listy Uczestników PPK nie stanowi zmiany Umowy.
2. Po wejściu w życie zmian Umowy, Podmiot Zatrudniający zawiadomi o nich Uczestników PPK, o ile zmiany te dotyczą praw i obowiązków Uczestników PPK wynikających z niniejszej Umowy.
3. Umowa wygasa automatycznie z momentem rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy o zarządzanie PPK.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy o zarządzanie PPK przez Podmiot Zatrudniający, niniejszą Umowę uznaje się za wypowiedzianą - w takiej sytuacji Podmiot Zatrudniający jest zobowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie **7 dni** od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową:
  - 1) zawrzeć w imieniu i na rzecz Uczestnika PPK umowę o prowadzenie PPK, jeżeli był on Uczestnikiem PPK w dniu poprzedzającym dzień zawarcia przez Podmiot Zatrudniający umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową;
  - 2) poinformować Uczestnika PPK o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową z Rachunku PPK na jej rachunek PPK, prowadzony przez inną instytucję finansową.

Podmiot Zatrudniający składa w imieniu Uczestnika PPK wniosek o Wypłatę Transferową Środków na jego rachunek PPK, prowadzony przez inną instytucję finansową, chyba, że Uczestnik PPK w terminie **7 dni** od dnia otrzymania informacji, o której mowa w pkt 2, poinformuje Podmiot Zatrudniający, w formie pisemnej, o braku zgody na złożenie przez Podmiot Zatrudniający w/w Wniosku. W przypadku braku zgody, Środki pozostają na Rachunku PPK do czasu ich Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu.

5. Instytucja Finansowa, w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, przekazuje Uczestnikowi PPK, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku lub na wniosek Uczestnika PPK w postaci papierowej, roczną informację o:
  - 1) wysokości Środków znajdujących się na Rachunku PPK, z podziałem na:
    - a) Wpłaty Podstawowe i Wpłaty Dodatkowe dokonane przez Podmiot Zatrudniający,
    - b) Wpłaty Podstawowe i Wpłaty Dodatkowe dokonane przez Uczestnika PPK,
    - c) dopłaty roczne, a w odniesieniu do pierwszego roku również wpłatę powitalną,
    - d) wpłaty dokonane w ramach Zamiany lub konwersji z innego funduszu/subfunduszu zdefiniowanej daty,
    - e) przyjęte Wyплаты Transferowe;
  - 2) wysokości Wpłat dokonanych na Rachunek PPK w poprzednim roku kalendarzowym z podziałem analogicznym jak w pkt 1;
  - 3) dokonanych Wypłatach, Wypłatach Transferowych, Zwrotach i innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku PPK w poprzednim roku kalendarzowym.

### Informacje dotyczące Wyплаты

Instytucja Finansowa przekazuje Uczestnikowi PPK, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku lub na wniosek Uczestnika PPK w postaci papierowej, informację o warunkach Wyплаты, w pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym Uczestnik PPK osiągnie 60-ty rok życia.

### Inne informacje

1. Instytucja Finansowa przed dokonaniem Wyплаты Transferowej z Rachunku PPK sporządza informację dotyczącą danego Uczestnika PPK.
2. Informacje o zmianach Statutu, Prospektu Informacyjnego, a także Kluczowych informacji (KID) i Informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego (IDKA) oraz inne informacje i dokumenty związane z funkcjonowaniem Funduszu, udostępniane jego uczestnikom, będą zamieszczane na stronie internetowej Towarzystwa.

### Przekazywanie informacji i oświadczeń

1. O ile Umowa nie przewiduje szczególnych postanowień w zakresie formy lub sposobu przekazania określonych informacji bądź oświadczeń, wszelkie informacje i oświadczenia pomiędzy Instytucją Finansową z jednej strony a Uczestnikiem PPK z drugiej, będą przekazywane w postaci elektronicznej w następujący sposób:
  - 1) za pośrednictwem poczty e-mail:
    - a) dla Uczestnika - na adres e-mail wskazany w Liście Uczestników PPK lub inny wskazany później przez Uczestnika we Wniosku o zmianę danych identyfikujących Uczestnika PPK,
  - 2) za pośrednictwem Systemu,
  - 3) na adres korespondencyjny Uczestnika PPK, w przypadku gdy nie podał on Podmiotowi Zatrudniającemu swojego adresu e-mail lub numeru telefonu w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie treści na trwałym nośniku.
2. W przypadku, gdy Umowa przewiduje formę pisemną określonych informacji lub oświadczeń i nie reguluje tego odmiennie, informacje i oświadczenia Strony powinny być wówczas doręczone drugiej Stronie osobiście, kurierem lub pocztą na adres Strony wskazany w:
  - 1) komparycji Umowy lub ujawniony w odpowiednim rejestrze (ewidencji) dotyczącym Instytucji Finansowej lub Podmiotu Zatrudniającego, w przypadku gdy jest on adresatem informacji lub oświadczenia,
  - 2) w Liście Uczestników PPK - w przypadku, gdy adresatem informacji lub oświadczenia jest Uczestnik PPK.