

## REGULAMIN DO UMOWY O PROWADZENIE Z FUNDUSZAMI AEGON PPK REPREZENTOWANYMI PRZEZ POCZTYLION-ARKA POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE S.A.

### § 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

- Regulamin do Umowy o prowadzenie PPK (dalej: Regulamin) określa prawa i obowiązki Stron Umowy o prowadzenie PPK (dalej: Umowa) oraz zasady i warunki prowadzenia PPK przez Fundusze reprezentowane przez Towarzystwo.
- Środki gromadzone przez Uczestnika PPK lokowane będą w Funduszu właściwym dla wieku Uczestnika, wskazanym w Umowie, pod warunkiem że Uczestnik PPK nie złoży zlecenia Konwersji, o której mowa w § 24 Regulaminu, lub deklaracji w sprawie podziału przyszłych wpłat, o której mowa w § 25 Regulaminu. Uczestnik PPK, składając zlecenie Konwersji lub deklarację podziału przyszłych wpłat, o których mowa w zdaniu poprzednim, do Funduszu lub Funduszy zdefiniowanej daty nieodpowiednich dla jego wieku, akceptuje podwyższone ryzyko inwestycyjne w przypadku Umowy w Fundusze z późniejszą zdefiniowaną datą, a także akceptuje to, że może osiągnąć niższe od oczekiwanych zyski w przypadku inwestycji w Fundusze z wcześniejszą zdefiniowaną datą niż Fundusz odpowiedni dla wieku Uczestnika PPK.
- Środki gromadzone w PPK stanowią prywatną własność Uczestnika PPK, z zastrzeżeniem art. 105 Ustawy o PPK.
- Umowa i Regulamin nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego, jak również nie znajduje do nich zastosowania art. 66 (1) § 1 Kodeksu cywilnego.
- Umowa o prowadzenie PPK może być zawarta w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych nie wcześniej niż przed upływem terminu 10 dni roboczych od dnia, w którym Podmiot Zatrudniający zawarł z Funduszami Umowę o zarządzanie PPK.
- Umowa zawierana jest na podstawie wzorca umownego określonego przez Fundusze. Jednostronne wprowadzenie przez Podmiot Zatrudniający, działający w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych w Podmiocie Zatrudniającym, jakichkolwiek modyfikacji treści Umowy lub Regulaminu, stanowiących zmianę w stosunku do wzorca umownego obowiązującego w momencie zawarcia Umowy jest nieważne. W takim przypadku Umowa obowiązująca w treści określonej we wzorcu umownym, obowiązującym w momencie jej zawarcia, udostępnionym Podmiotowi Zatrudniającemu.
- Jeżeli przy zawieraniu Umowy Podmiot Zatrudniający jest reprezentowany przez inną osobę niż osoby uprawnione do jego reprezentacji zgodnie z zasadami reprezentacji wpisanymi do właściwego rejestru, zawierając Umowę, pełnomocnik potwierdza za pośrednictwem Serwisu e-PPK, udostępnionego na stronie [www.ppk-aegon.pl](http://www.ppk-aegon.pl), że jest uprawniony do jednoosobowego zawarcia Umowy w imieniu Podmiotu Zatrudniającego, działającego w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych.
- Fundusze nie mogą odmówić zawarcia Umowy, jeżeli wcześniej została zawarta z Podmiotem Zatrudniającym Umowa o zarządzanie PPK.
- Regulamin stanowi integralną część Umowy.
- Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2019 roku.
- Wyrażenia niezdefiniowane w Regulaminie, a użyte w jego treści mają znaczenie nadane im w Statutach Funduszy lub Ustawie o PPK.

### § 2 ZOBOWIĄZANIA FUNDUSZY

Fundusze są zobowiązane do:

- prowadzenia Rachunków PPK dla Uczestników PPK,
- przeliczenia wpłat na Rachunek PPK Uczestnika PPK na Jednostki Rozrachunkowe,
- zarządzania środkami gromadzonymi w PPK,
- uzamiania Jednostek Rozrachunkowych Uczestnika PPK,
- realizacji zleceń i dyspozycji Uczestnika PPK,
- informowania o zmianach statutów Funduszy na zasadach określonych w tych statutach oraz informowania o zmianach Regulaminu na zasadach w nim określonych,
- wypełniania obowiązków informacyjnych wynikających z Ustawy o PPK,
- realizacji innych obowiązków wynikających z przepisów prawa.

### § 3 ZOBOWIĄZANIA PODMIOTU ZATRUDNIAJĄCEGO

Podmiot Zatrudniający, działający w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych, jest zobowiązany do:

- terminowego obliczania i dokonywania wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający na rachunek wskazany w Umowie, przeznaczony do wpłat dokonywanych przez Podmiot Zatrudniający;
- terminowego obliczania i pobierania z Wynagrodzenia oraz dokonywania wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK na rachunek wskazany w Umowie, przeznaczony do wpłat dokonywanych przez Podmiot Zatrudniający;
- prowadzenia dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający oraz wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK;
- niezwłocznego przekazywania, w formie elektronicznej za pośrednictwem Serwisu e-PPK, zmian dotyczących listy osób będących Uczestnikami PPK;
- wypełniania innych niż wyżej wskazane obowiązków, o których mowa w Ustawie o PPK, w tym w szczególności:

- niezwłocznego informowania Funduszy o złożeniu przez Uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK;
  - niezwłocznego informowania Funduszy o ponownym dokonywaniu wpłat za Uczestnika PPK, który wcześniej złożył deklarację, o której mowa w lit. a);
  - poinformowania Uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania przez niego wpłaty dodatkowej;
  - poinformowania Uczestnika PPK o możliwości obniżenia wysokości finansowanej przez niego wpłaty podstawowej, zgodnie z art. 27 ust. 2 Ustawy o PPK;
  - poinformowania Uczestników PPK o wejściu w życie zmian Umowy lub zmian Umowy o zarządzanie PPK, o ile zmiany te dotyczą praw i obowiązków Uczestników PPK wynikających z tych umów;
- wskazania co najmniej jednej osoby fizycznej upoważnionej do jednoosobowego składania i odbierania w imieniu Podmiotu Zatrudniającego oświadczeń w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy oraz Umowy o zarządzanie PPK (nazywanej dalej Administratorem Umowy), a także niezwłocznego informowania Funduszy o wygaśnięciu, odwołaniu lub zmianie upoważnienia dla Administratora Umowy o Podmiotu Zatrudniającego;
  - niezwłocznego przekazania należnej Uczestnikowi PPK kwoty wynikającej ze zwrotów, o których mowa w § 12 ust. 11 Regulaminu.

### § 4 ZOBOWIĄZANIA UCZESTNIKA PPK

- Uczestnik PPK jest zobowiązany do złożenia Podmiotowi Zatrudniającemu oświadczenia o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK w terminie 7 dni po upływie 10 dni miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia.
- Uczestnik PPK jest zobowiązany do niezwłocznego informowania Funduszy o zmianie danych identyfikacyjnych, z wykorzystaniem Serwisu Aegon-net.

### § 5 ODPOWIEDZIALNOŚĆ TOWARZYSTWA I FUNDUSZY

- Towarzystwo odpowiada wobec Uczestników PPK za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swych obowiązków w zakresie zarządzania Funduszami i ich reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków spowodowane jest okolicznościami, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności i którym nie mogło zapobiec, mimo dołożenia najwyższej staranności. Za szkody z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków, o których mowa w zdaniu poprzednim, Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności.
- Towarzystwo ani Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności za szkody wynikające z działania lub zaniechania Podmiotu Zatrudniającego, w szczególności związane z przekazaniem lub brakiem przekazania aktualnych danych lub informacji wchodzących w zakres listy osób będących Uczestnikami PPK, wysokości wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego lub wpłaty dodatkowej Uczestnika PPK, jak również z przekazaniem niekompletnych lub błędnych danych uniemożliwiających prawidłowe rozliczenie wpłat do PPK.
- Towarzystwo ani Fundusze nie odpowiadają za działania Administratora Umowy, w tym działania podjęte po wygaśnięciu lub odwołaniu upoważnienia od Podmiotu Zatrudniającego w przypadku nieotrzymania od Podmiotu Zatrudniającego informacji o powyższych zdarzeniach.
- Towarzystwo ani Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności za skutki oświadczeń złożonych przez Administratorów Umowy, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich.

- Podmiot Zatrudniający ponosi wobec Uczestników PPK i Funduszy odpowiedzialność z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania swoich obowiązków określonych w Ustawie o PPK, Umowie oraz Umowie o zarządzanie PPK, w szczególności w zakresie terminowego i poprawnego naliczania i odprowadzania wpłat na Rachunki PPK Uczestników PPK.

### § 7 UCZESTNICTWO W PPK

- Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne.
- Uczestnik PPK może zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej Podmiotowi Zatrudniającemu w formie pisemnej. Deklaracja zawiera dane dotyczące Podmiotu Zatrudniającego i Uczestnika PPK oraz oświadczenie Uczestnika PPK o posiadaniu przez niego wiedzy o konsekwencjach jej złożenia. Rezygnacja z dokonywania wpłat do PPK nie wymaga zmiany Umowy.
- Podmiot Zatrudniający nie dokonuje wpłat za Uczestnika PPK, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 2, począwszy od miesiąca, w którym Uczestnik PPK złożył deklarację, o której mowa w ust. 2. Wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi.
- Co 4 lata, w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, Podmiot Zatrudniający informuje Uczestnika PPK, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 2, o ponownym dokonywaniu wpłat za tego Uczestnika, zgodnie z ust. 5.

- Co 4 lata, począwszy od dnia 1 kwietnia 2023 r., Podmiot Zatrudniający dokonuje wpłat za Uczestnika PPK, o którym mowa w ust. 2, chyba że uczestnik PPK ponownie zrezygnuje z dokonywania wpłat do PPK, składając Podmiotowi Zatrudniającemu deklarację, o której mowa w ust. 2. Przepis ust. 3 stosuje się odpowiednio.
- Podmiot Zatrudniający informuje Towarzystwo o ponownym dokonywaniu wpłat za Uczestnika PPK, zgodnie z ust. 5.
- Podmiot Zatrudniający nie dokonuje wpłat za Uczestnika PPK, jeżeli Uczestnik PPK po złożeniu deklaracji, o której mowa w ust. 2, a przed dniem 1 kwietnia, o którym mowa w ust. 5, ukończył 70. rok życia. Do takiego Uczestnika PPK przepisu ust. 4 nie stosuje się.
- Podmiot Zatrudniający dokonuje, zgodnie z ust. 5, wpłat za Uczestnika PPK, który po złożeniu deklaracji, o której mowa w ust. 2, a przed dniem 1 kwietnia, o którym mowa w ust. 5, ukończył 55. rok życia, wyłącznie na wniosek tego Uczestnika PPK złożony do ostatniego dnia lutego, o którym mowa w ust. 4.
- Uczestnik PPK, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 2, może w każdym czasie złożyć Podmiotowi Zatrudniającemu w formie pisemnej wniosek o dokonywanie wpłat do PPK, z zastrzeżeniem ust. 7. Złożenie tego wniosku i ponowne dokonywanie wpłat do PPK nie wymaga zmiany Umowy.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 9, wpłat do PPK dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek o dokonywanie wpłat do PPK.

### § 8 UPRAWNIENIA UCZESTNIKA PPK

W związku z przystąpieniem do PPK Uczestnikowi PPK przysługują w szczególności następujące uprawnienia:

- uprawnienie do rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, na zasadach określonych w § 7 ust. 2 Regulaminu,
- uprawnienie do ponownego dokonywania wpłat do PPK, na zasadach określonych w § 7 ust. 9 Regulaminu,
- uprawnienie do zadeklarowania wpłaty dodatkowej, na zasadach określonych w § 14 Regulaminu,
- uprawnienie do otrzymania wpłaty powitalnej lub dopłaty rocznej, na zasadach określonych w Ustawie o PPK,
- uprawnienie do złożenia wniosku o dokonanie Wypłaty, na zasadach określonych w § 15 Regulaminu,
- uprawnienie do złożenia wniosku o dokonanie Wypłaty Transferowej, na zasadach określonych w § 16 Regulaminu,
- uprawnienie do złożenia wniosku o dokonanie Zwrotu, na zasadach określonych w § 17 Regulaminu,
- uprawnienie do wskazania Osoby Uprawnionej, która otrzyma środki gromadzone w PPK w przypadku śmierci Uczestnika PPK, na zasadach określonych w § 19 Regulaminu,
- uprawnienie do złożenia zlecenia Konwersji, na zasadach określonych w § 24 Regulaminu,
- uprawnienie do złożenia deklaracji podziału przyszłych wpłat, na zasadach określonych w § 25 Regulaminu,
- uprawnienie do otrzymania informacji o wartości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, na zasadach określonych w § 26 Regulaminu.

### § 9 WARUNKI ZAWIERANIA PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY UMÓW O PROWADZENIE PPK

- Podmiot Zatrudniający zawiera z Funduszami Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych, które ukończyły 18. rok życia. Lista osób będących Uczestnikami PPK stanowi załącznik do Umowy o prowadzenie PPK.
- Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz danej Osoby Zatrudnionej następuje na podstawie przekazanej przez Podmiot Zatrudniający załącznika do Umowy o prowadzenie PPK zawierającego listę osób będących Uczestnikami PPK. Zmiana tego załącznika nie stanowi zmiany Umowy o prowadzenie PPK.
- Podmiot Zatrudniający zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, która ukończyła 55 lat i nie ukończyła 70 lat, wyłącznie na jej wniosek, z zastrzeżeniem ust. 4. Podmiot Zatrudniający jest obowiązany do poinformowania Osoby Zatrudnionej o możliwości złożenia wniosku.
- Podmiot Zatrudniający zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, o której mowa w ust. 3, jeżeli w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia Osoba Zatrudniona była zatrudniona przez Podmiot Zatrudniający łącznie przez co najmniej 3 miesiące.
- Umowa o prowadzenie PPK zawierana jest po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia danej Osoby Zatrudnionej u Podmiotu Zatrudniającego, nie później niż do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, z zastrzeżeniem ust. 8.
- Do okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 5, wlicza się okresy zatrudnienia u Podmiotu Zatrudniającego z poprzednich 12 miesięcy, a także okresy zatrudnienia u poprzednich Podmiotów Zatrudniających, jeżeli z mocy odrębnych przepisów Podmiot Zatrudniający jest następcą prawnym w stosunkach prawnych nawiązanych przez Podmiot Zatrudniający, który poprzednio zatrudnił Osobę Zatrudnioną.

- Podmiot Zatrudniający nie zawiera Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, która najpóźniej w pierwszym dniu zatrudnienia ukończyła 70 lat.
- Podmiot Zatrudniający nie zawiera z Funduszami Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, jeżeli do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia Osoby Zatrudnionej, zadeklaruje ona niedokonywanie wpłat do PPK albo przestanie być Osobą Zatrudnioną w stosunku do danego Podmiotu Zatrudniającego.
- Osoba Zatrudniona może być w tym samym czasie stroną więcej niż jednej Umowy o prowadzenie PPK.
- W przypadku, gdy do PPK prowadzonego przez Podmiot Zatrudniający przystępuje nowa Osoba Zatrudniona, Podmiot Zatrudniający przesyła do Funduszy, w formie elektronicznej za pośrednictwem Serwisu e-PPK, dane identyfikujące zgłaszanej osoby.
- Wskazanie danych identyfikujących dotyczących nowej Osoby Zatrudnionej na liście osób będących Uczestnikami PPK stanowi zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz tej Osoby Zatrudnionej.
- Jeżeli Podmiot Zatrudniający nie dopełni obowiązku zawarcia Umowy o prowadzenie PPK poprzez aktualizację listy osób będących Uczestnikami PPK w terminie wskazanym w ust. 5, przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie tego terminu, z mocy prawa powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK pomiędzy nowymi Osobami Zatrudnionymi a Funduszami. Umowę o prowadzenie PPK uważa się za zawartą na warunkach wynikających z Umowy o zarządzanie PPK.

### § 10

#### **TRYB ZAWIERANIA PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY UMÓW O PROWADZENIE PPK**

Umowy o prowadzenie PPK są zawierane w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu e-PPK udostępnionego na stronie www.ppk-aegon.pl, na warunkach określonych w Regulaminie korzystania z Serwisu e-PPK.

### § 11

#### **WYKONYWANIE UMOWY**

- Fundusze zapewniają Uczestnikom PPK bezpłatny dostęp do Serwisu Aegon-net umożliwiającego obsługę PPK. Funkcjonalności oraz sposób działania Serwisu Aegon-net określone są w Regulaminie korzystania z Serwisu Aegon-net.
- Uczestnicy PPK składają Funduszom oświadczenia, w tym w szczególności deklaracje, wnioski i dyspozycje, w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu Aegon-net, o ile przepisy prawa nie wymagają złożenia oświadczenia w innej formie.
- Fundusze dopuszczają możliwość telefonicznego składania oświadczeń przez Uczestnika PPK. W przypadku udostępnienia takiej możliwości instrukcje związane z telefonicznym składaniem oświadczeń będą zamieszczone na stronie www.ppk-aegon.pl.
- Fundusze dopuszczają możliwość składania przez Uczestników PPK oświadczeń w formie pisemnej. W przypadku udostępnienia takiej możliwości instrukcje związane ze składaniem oświadczeń w formie pisemnej będą zamieszczone na stronie www.ppk-aegon.pl.
- Każdorazowo, gdy wymagana jest identyfikacja osoby składającej zlecenie, dyspozycję lub inne oświadczenie woli oraz wymagane jest poświadczanie składanych dokumentów za zgodność z oryginałem, instrukcje określające zasady i sposoby dokonania tych czynności będą zamieszczone na stronie www.ppk-aegon.pl.
- Niezbędne instrukcje związane z przekazywaniem informacji między Podmiotem Zatrudniającym, działającym w imieniu i na rzecz Uczestników PPK, lub między Uczestnikami PPK a Funduszami umieszczone są na stronie www.ppk-aegon.pl.
- Podmiot Zatrudniający jest zobowiązany do wskazania co najmniej jednego Administratora Umowy. Podmiot Zatrudniający może w każdym czasie wyznaczyć dodatkowych lub kolejnych Administratorów Umowy o takich samych uprawnieniach. W przypadku wyznaczenia więcej niż jednego Administratora Umowy każdy z nich może działać samodzielnie. Administratorem Umowy może być osoba uprawniona do reprezentacji Podmiotu Zatrudniającego lub inna osoba wskazana przez Podmiot Zatrudniający.
- Podmiot Zatrudniający może w każdym czasie odwołać lub zmienić Administratora Umowy, za pośrednictwem Serwisu e-PPK lub w formie pisemnej, z zastrzeżeniem, że w każdym czasie musi być wskazany co najmniej jeden Administrator Umowy.
- Wygaśnięcie, odwołanie lub zmiana upoważnienia do Podmiotu Zatrudniającego dla Administratora Umowy staje się skuteczna wobec Funduszy niezwłocznie po przekazaniu przez Podmiot Zatrudniający takiej informacji Funduszom i potwierdzeniu przez Fundusze jej otrzymania.

### § 12

#### **WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW**

- Wpłaty dokonywane są od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK.
- Podmiot Zatrudniający i Uczestnik PPK finansują odpowiednio wpłaty podstawowe Podmiotu Zatrudniającego i wpłaty podstawowe Uczestnika PPK z własnych środków.
- Podmiot Zatrudniający jest obowiązany do obliczenia i dokonania wpłat do Funduszy finansowanych przez ten podmiot oraz do obliczenia, pobrania od Uczestnika PPK i dokonania wpłat do Funduszy finansowanych przez Uczestnika PPK.
- Wpłaty finansowane przez Podmiot Zatrudniający są obliczane, a wpłaty finansowane przez Uczestnika PPK są obliczane i pobierane od Uczestnika PPK w terminie wypłaty wynagrodzenia przez Podmiot Zatrudniający.
- Wpłaty, o których mowa w ust. 3, dokonywane są w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.
- Uczestnik PPK może być beneficjentem wypłaty powitalnej lub dopłaty rocznej na zasadach określonych w Ustawie o PPK.

- Jeżeli kwota wpłaty dokonanej przez Podmiot Zatrudniający jest zgodna z sumą wpłat na rzecz Uczestników PPK wynikającą z przekazanej przez ten Podmiot Zatrudniający listy, a także dane przekazywane na liście są zgodne z danymi wpisanymi do rejestru Uczestników PPK, wpłata jest ujmowana w księgach rachunkowych danego Funduszu na dzień jej otrzymania i przeliczana na Jednostki Rozrachunkowe po cenie ustalonej za ten dzień wyceny.
- W przypadku braku zgodności, o której mowa w ust. 7, Fundusze oraz Podmiot Zatrudniający są zobowiązani do niezwłocznego usunięcia rozbieżności. Jeżeli rozbieżności zostały usunięte, wówczas wpłata jest ujmowana w księgach rachunkowych Funduszy na dzień jej uzgodnienia i przeliczana na Jednostki Rozrachunkowe po cenie ustalonej za kolejny dzień wyceny po uzgodnieniu rozbieżności. Jeżeli rozbieżności nie zostały usunięte w terminie 5 dni roboczych od daty otrzymania wpłaty, wówczas wpłata jest zwracana na rachunek bankowy, z którego została przekazana.
- Liźba Jednostek Rozrachunkowych jest obliczana i podawana z dokładnością do czterech, a ich wartość – z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Obydwie wielkości są zaokrąglane na zasadach ogólnych.
- Umożnienie Jednostek Rozrachunkowych może nastąpić w przypadku: Wpłaty, Wpłaty Transferowej, Konwersji, Zwrotu, zwrotu z tytułu dokonania przez Podmiot Zatrudniający błędnie obliczonej wpłaty oraz zwrotu w przypadku przekroczenia maksymalnego limitu wpłat możliwych do dokonania na wszystkich Rachunkach PPK Uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym.
- Zwroty, o których mowa w art. 23 ust. 4, art. 25a ust. 3 oraz art. 28 ust. 6 Ustawy o PPK, są realizowane na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego, z którego zostały dokonane. W sytuacji, w której przekazane wpłaty nie zostały jeszcze przeliczone na Jednostki Rozrachunkowe, zwrot jest realizowany według wartości nominalnej, natomiast jeśli wpłaty zostały już przeliczone na Jednostki Rozrachunkowe, to zwrot następuje według wartości Jednostek Rozrachunkowych z dnia umorzenia Jednostek Rozrachunkowych.
- W przypadku rozpoczęcia wypłat środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika po osiągnięciu przez niego 60. roku życia wpłaty do PPK nie są dokonywane.

### § 13

#### **WPŁATY FINANSOWANE PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY**

- Wpłata podstawowa Podmiotu Zatrudniającego wynosi 1,5% Wynagrodzenia brutto.
- Podmiot Zatrudniający może zadeklarować w Umowie o zarządzanie PPK dokonywanie wpłat dodatkowych Podmiotu Zatrudniającego. Wysokość wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego wynosi do 2,5% Wynagrodzenia brutto.
- Wysokość wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego może być zróżnicowana względem Uczestników PPK ze względu na długość okresu zatrudnienia w Podmiocie Zatrudniającego albo na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy obowiązujących w Podmiocie Zatrudniającego.
- Podmiot Zatrudniający może zdecydować o rozpoczęciu odprowadzania, zmianie wysokości lub rezygnacji z odprowadzania wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego poprzez jednostronną deklarację. Przekazanie deklaracji stanowi zmianę Umowy, która nie wymaga aneksu.
- Zmieniona wysokość wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została dokonana zmiana.

### § 14

#### **WPŁATY FINANSOWANE PRZEZ UCZESTNIKA PPK**

- Wpłata podstawowa Uczestnika PPK wynosi 2% Wynagrodzenia brutto.
- Uczestnik PPK może zadeklarować dokonywanie wpłat podstawowych w wysokości od 0,5% do 2% Wynagrodzenia brutto, jeżeli jego wynagrodzenie osiągnie z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia. Uczestnik PPK może zdecydować o zmianie wysokości obniżonej wpłaty podstawowej poprzez złożenie Podmiotowi Zatrudniającemu pisemnej deklaracji.
- Podmiot Zatrudniający nie uwzględnia deklaracji, o których mowa w ust. 2 zdanie 1 i zdanie 2, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnie w Podmiocie Zatrudniającego w każdym miesiącu przekracza kwotę, o której mowa w ust. 2.
- Uczestnik PPK może zadeklarować dokonywanie wpłat dodatkowych. Wysokość wpłaty dodatkowej Uczestnika PPK może wynosić do 2% Wynagrodzenia brutto.
- Uczestnik PPK może zdecydować o rozpoczęciu odprowadzania, zmianie wysokości lub rezygnacji z odprowadzania wpłaty dodatkowej poprzez złożenie Podmiotowi Zatrudniającemu pisemnej deklaracji.
- Zmieniona wysokość wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożony od Podmiotu Zatrudniającego deklarację, o której mowa w ust. 2 lub ust. 4. W tym samym terminie obowiązuje też rezygnacja z dokonywania wpłaty dodatkowej.
- Wpłaty finansowane przez Uczestnika PPK są potrącane z Wynagrodzenia po jego opodatkowaniu.

### § 15

#### **WYPŁATA**

- Wypłata następuje wyłącznie:
  - na wniosek Uczestnika PPK po osiągnięciu przez niego 60. roku życia, zgodnie z ust. 2-6;
  - na wniosek Uczestnika PPK:
    - w związku z Wkładem Własnym, zgodnie z ust. 7;
    - w związku ze Świadczeniem Matżeńskim, zgodnie z ust. 8-12;
    - w przypadku Poważnego Zachorowania, zgodnie z ust. 13-15.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1):
  - 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK wypłacanych jest jednorazowo, chyba

że Uczestnik PPK złoży wniosek o wypłatę tych środków pieniężnych w ratach, na zasadach określonych w pkt 2);

- 75% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik PPK, po otrzymaniu informacji o treści art. 30a ust. 1 pkt 11b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego, złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat.
- Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Rozrachunkowych zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w dniu złożenia wniosku przez 120, a jeżeli Uczestnik PPK złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat - przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, jest mniejsza niż 50 zł, środki zapisane na Rachunku PPK Uczestnika PPK wypłaca się jednorazowo.
- Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z umorzenia Jednostek Rozrachunkowych w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Rozrachunkowych zapisanych na Rachunku Uczestnika PPK na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty, zgodnie z wnioskiem Uczestnika PPK.
- Uczestnik PPK może zmienić zadeklarowaną liczbę rat, przy czym jeśli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków zgromadzonych w PPK ma trwać co najmniej 10 lat, Uczestnik PPK nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratalna tych środków będzie trwała krócej niż 10 lat.
- Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, o której mowa wyżej, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Rozrachunkowych Uczestnika PPK w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku Uczestnika PPK, jest mniejsza niż 50 zł, zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.
- Na podstawie osobnej umowy, zawartej z Funduszem na zasadach określonych w Ustawie o PPK, Uczestnik PPK, który w dniu złożenia wniosku o zawarcie takiej umowy, nie ukończył jeszcze 45. roku życia, jest uprawniony do wypłaty do 100% wartości środków pochodzących z umorzenia Jednostek Rozrachunkowych, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia Wkładu Własnego.
- Uczestnik PPK po osiągnięciu 60. roku życia może złożyć wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w formie Świadczenia Matżeńskiego.
- Uczestnik PPK może złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę Świadczenia Matżeńskiego, jeżeli jego małżonek, na rzecz którego zawarto z Funduszem Umowę o prowadzenie PPK, również osiągnął 60. rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty Świadczenia Matżeńskiego.
- W razie złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 9, Fundusz otwiera Rachunek Matżeński, a wysokość raty Świadczenia Matńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z umorzenia Jednostek Rozrachunkowych w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Rozrachunkowych zapisanych na Rachunku Matżeńskim na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma zostać wypłacona ostatnia rata, zgodnie z wnioskiem małżonków.
- Świadczenie Matńskie jest wypłacane małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na Rachunku Matńskiego, w co najmniej 120 ratach miesięcznych.
- W przypadku śmierci jednego z małżonków Świadczenie Matńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków zapisanych na Rachunku Matńskim. Do środków zapisanych na Rachunku Matńskim po śmierci drugiego z małżonków stosuje się przepisy rozdz. 13 Ustawy o PPK.
- Uczestnik PPK może złożyć wniosek o wypłatę do 25% środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w przypadku Poważnego Zachorowania tego Uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka tego Uczestnika PPK. Do wniosku dołącza się orzeczenie lekarza medycyny, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 23 lit. a)-c) Ustawy o PPK, lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia Poważnego Zachorowania, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 23 lit. d) lub e) Ustawy o PPK.
- W przypadku, o którym o mowa w ust. 13, środki zgromadzone w PPK, w zależności od wniosku Uczestnika PPK, wypłacane są jednorazowo albo w ratach.
- Wpłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika PPK wniosku, o którym o mowa w ust. 13.

### § 16

#### **WYPŁATA TRANSFEROWA**

- Wypłata Transferowa środków zgromadzonych na Rachunku PPK może być dokonana:
  - na inny rachunek PPK;
  - na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika PPK, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
  - na rachunek lokaty terminowej Uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
  - na IKE małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub na IKE Osoby Uprawnionej;
  - na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub dla Osoby Uprawnionej;
  - do Zakładu Ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy z 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
  - na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK, zgodnie z art. 80 ust. 2 Ustawy o PPK.

- Wyplata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Podmiotu Zatrudniającego w przypadku, o którym mowa w art. 12 ust. 4 i art. 19 ust. 4 Ustawy o PPK, Uczestnika PPK, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK, małżonka zmarłego Uczestnika PPK albo Osoby Uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia odpowiedzialności 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 osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego.
- Z zastrzeżeniem ust. 4, Wyplata Transferowa realizowana jest nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika PPK dyspozycji Wyplaty Transferowej.
- Wyplata Transferowa może być dokonana również w poniżej wskazanych przypadkach i terminach:
  - w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika PPK Wyplata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika PPK;
  - w przypadku śmierci Uczestnika PPK, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim, Wyplata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika PPK odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem PPK oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa;
  - w zakresie, w jakim środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK zostały przekazane Osobom Uprawnionym, Wyplata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wyplaty Transferowej wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika PPK i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo 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 dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wyplaty Transferowej w terminie późniejszym.

#### § 17 ZWROT

- Z zastrzeżeniem ust. 3, Zwrot środków zgromadzonych w PPK jest dokonywany na wniosek Uczestnika PPK, zgodnie z zasadami przewidzianymi w art. 105 Ustawy o PPK.
- Zwrot, o którym mowa w ust. 1, realizowany jest niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 miesięcy od dnia przyjęcia przez Fundusz dyspozycji Zwrotu.
- Poza przypadkiem, o którym mowa w ust. 1, Zwrot środków zgromadzonych w PPK może być dokonywany na wniosek odpowiednio małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK, małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub Osoby Uprawnionej w przypadku, w którym:
  - małżeństwo Uczestnika PPK uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, jeżeli środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK, przypadające byłemu małżonkowi Uczestnika PPK w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, nie podlegały Wypłacie Transferowej na rachunek PPK byłego małżonka Uczestnika PPK;
  - w chwili śmierci Uczestnika PPK pozostawał w związku małżeńskim – Zwrot połowy środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK, przypadających temu małżonkowi w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej, jeżeli środki te nie podlegały Wypłacie Transferowej;
  - środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK są należne Osobom Uprawnionym, w zakresie, w jakim nie podlegały Wypłacie Transferowej.
- Zwroty, o których mowa w ust. 3, następują odpowiednio w terminach:
  - 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez byłego małżonka Uczestnika PPK dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika PPK – w przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 1);
  - 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika PPK dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły temu małżonkowi – w przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2);
  - 3 miesięcy od dnia złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o Zwrot wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika PPK i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo 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 dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – w przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 3).

#### § 18

##### FORMA WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ I ZWROTU

- Wypłaty, Wypłaty Transferowe i Zwroty środków zgromadzonych w PPK są dokonywane w formie pieniężnej.
- Zwrot środków pieniężnych, o którym mowa w ust. 1, jest dokonywany w postaci przelewu bankowego, a w uzasadnionych przypadkach, w szczególności kiedy odbiorca nie posiada rachunku bankowego lub rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, również w innej postaci.

#### § 19 OSOBY UPRAWNIONE ORAZ PODZIAŁ ŚRODKÓW W PRZYPADKU ŚMIERCI UCZESTNIKA PPK

- Uczestnik PPK może pisemnie wskazać Funduszowi jedną lub więcej osób, które po śmierci Uczestnika PPK otrzymają środki zgromadzone na jego Rachunku PPK. Uczestnik PPK może dowolnie zmieniać przedmiotowe wskazanie.
- Wskazanie osoby, która jako Osoba Uprawniona ma otrzymać środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK po jego śmierci, staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika PPK. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w równych częściach pozostałym osobom wskazanym, chyba że Uczestnik PPK zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
- Jeżeli w chwili śmierci Uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim, Fundusz dokonuje Wypłaty Transferowej połowy środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK na Rachunek PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego Uczestnika PPK, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.
- Wyplata Transferowa jest dokonywana na zasadach określonych w § 16 ust. 4 pkt 2 Regulaminu.
- Jeżeli małżonek zmarłego Uczestnika PPK jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK lub uczestnikiem PPE, Wypłaty Transferowej dokonuje się na Rachunek PPK lub PPE wskazany przez małżonka zmarłego Uczestnika PPK we wniosku.
- Na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK, przypadających temu małżonkowi, następuje w formie pieniężnej, na zasadach określonych w § 17 ust. 4 pkt 2 Regulaminu.
- Środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego uczestnika PPK, które nie zostaną przekazane zgodnie z ust. 3-6, przekazywane są Osobom Uprawnionym.
- Środki, o których mowa w ust. 7, w zależności od wniosku Osoby Uprawnionej, podlegają Wypłacie Transferowej do PPK, IKE lub PPE tej osoby lub są zwracane w formie pieniężnej. Zwrot może dotyczyć całości lub części środków zgromadzonych na rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK.
- Wyplata Transferowa lub Zwrot, o których mowa w ust. 8, dokonywane są przez Funduze na zasadach określonych odpowiednio w § 16 ust. 4 pkt 3 Regulaminu oraz § 17 ust. 4 pkt 3 Regulaminu.

#### § 20 WARUNKI ZARZĄDZANIA ŚRODKAMI PRZEZ POSZCZEGÓLNE FUNDUSZE

- Polityka inwestycyjna danego Funduszu uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika w taki sposób, iż udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w wartości Aktywów danego Funduszu będzie kształtowany odpowiednio do czasu pozostałego do osiągnięcia przez dany Fundusz Zdefiniowanej Daty.
- Wszystkie Fundusze są Funduszami Zdefiniowanej Daty, co zobowiązuje Towarzystwo do utrzymywania udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach danego Funduszu w poszczególnych okresach istnienia danego Funduszu z uwzględnieniem okresu pozostałego do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty przez ten Fundusz, zgodnie z poniższymi zasadami:
  - po początku roku, w którym Fundusz osiągnie swoją Zdefiniowaną Datę, udział Części Udziałowej nie może być większy niż 15%, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Funduszu;
  - w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 1), udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 10% oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% wartości Aktywów Funduszu; w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
  - w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 2), udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 25% oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% wartości Aktywów Funduszu;
  - w okresie 10 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 3), udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 40% oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% wartości Aktywów Funduszu;
  - po początku od dnia utworzenia funduszu do dnia rozpoczęcia okresu, o którym mowa w pkt 4), udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 60% oraz nie może być większy niż 80% wartości Aktywów Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 20% i większy niż 40% wartości Aktywów Funduszu.
- Polityka inwestycyjna Funduszy została szczegółowo opisana w Statutach poszczególnych Funduszy. Fundusz lokuje zgromadzone środki pieniężne, dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat, jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika PPK. W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz może lokować zgromadzone Aktywa w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:
  - instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych;
  - obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
  - inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągania długu;
  - depozyty bankowe;
  - akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warianty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
  - inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
  - instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych;

- jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.
- Investycje w Fundusze są obciążone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość uzyskania negatywnego wyniku finansowego z tej inwestycji, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanego kapitału. Poziom ryzyka inwestycyjnego jest uzależniony od polityki inwestycyjnej poszczególnych Funduszy.

#### § 21 MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA ZA ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM

- Towarzystwo pobiera wynagrodzenie za zarządzanie danym Funduszem, zgodnie z zasadami przewidzianymi w Ustawie o PPK w maksymalnej wysokości 0,49% wartości Aktywów Netto Funduszu w skali roku.
- Poza wynagrodzeniem wskazanym w ust. 1, Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik na zasadach opisanych w Ustawie o PPK oraz w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 49 ust. 13 tej ustawy. Wysokość tego wynagrodzenia nie może być wyższa niż 0,10% wartości Aktywów Netto Funduszu w skali roku.
- Towarzystwo może bez konieczności zmiany Umowy obniżyć wysokość wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1 i ust. 2, z zastrzeżeniem, że jego ponowne podwyższenie do wysokości wskazanej w ust. 1 i ust. 2 również nie wymaga zmiany Umowy. Wysokość rzeczywiście naliczanego wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1 i ust. 2, ustalana jest przez Zarząd Towarzystwa w formie uchwały i ogłoszona na stronie www.ppk-aegon.pl.
- Towarzystwo stosuje jednolitą metodę obliczania i pobierania wynagrodzenia, w tym stawkę tego wynagrodzenia, wobec wszystkich Uczestników PPK.

#### § 22 KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE FUNDUSZ

- Fundusz, poza wynagrodzeniem Towarzystwa za zarządzanie, o którym mowa w § 21 Regulaminu, pokrywa z Aktywów Funduszu wyłącznie następujące koszty:
  - prowinie i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania Aktywów Funduszu;
  - prowinie i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania Aktywów Funduszu;
  - prowinie i opłaty związane z przechowywaniem Aktywów Funduszu;
  - prowinie i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania Aktywów Funduszu;
  - wynagrodzenie Depozytariusza;
  - koszty związane z prowadzeniem Rejestru Członków Funduszu;
  - 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 Funduszu lub przepisami prawa;
  - koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu wymaganych przepisami prawa;
  - koszty likwidacji Funduszu;
  - wynagrodzenie likwidatora Funduszu.
- Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 5 i 6, mogą być pokrywane z Aktywów Funduszu do wysokości:
  - 0,5% średniej wartości Aktywów Netto Funduszu w danym roku kalendarzowym – gdy wartość Aktywów Netto Funduszu jest niższa niż lub równa 10.000.000 zł;
  - sumy kwoty 50.000 zł i 0,05% średniej wartości Aktywów Netto Funduszu, ponad kwotę 10.000.000 zł – gdy wartość Aktywów Netto Funduszu jest wyższa niż 10.000.000 zł.
- Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 11, mogą być pokrywane z Aktywów Funduszu w wysokości nie wyższej 0,5% wartości Aktywów Netto Funduszu w skali roku.
- W okresie, w którym wartość Aktywów Netto Funduszu jest niższa niż 2.000.000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty Funduszu, o których mowa w ust. 1 pkt 5, 6, 8 i 9.
- Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z Aktywów Funduszu pokrywa Towarzystwo.
- Towarzystwo może podjąć decyzję o pokrywaniu kosztów przez Towarzystwo związanych z funkcjonowaniem Funduszu, o których mowa w ust. 1 pkt 1–11. W imieniu Towarzystwa taką decyzję podejmuje Zarząd Towarzystwa w formie uchwały.

#### § 23 OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE UCZESTNIKA PPK

- Towarzystwo nie pobiera opłat od zleceń Konwersji złożonych przez Uczestnika PPK.

#### § 24 KONWERSJA

- Uczestnik może złożyć Funduszowi w postaci elektronicznej zlecenie Konwersji Jednostek Rozrachunkowych do innego Funduszu lub Funduszy, po zalogowaniu do swojego konta w Serwisie Aegon-net, udostępnionym na stronie www.ppk-aegon.pl.
- Zlecenie Konwersji, o którym mowa w ust. 1, musi zawierać nazwę wybranego Funduszu lub Funduszy, do których mają zostać przeniesione środki Uczestnika PPK.
- Konwersja następuje poprzez jednoczesne umorzenie Jednostek Rozrachunkowych w jednym Funduszu i przeliczenie środków pieniężnych uzyskanych z umorzenia Jednostek Rozrachunkowych tego Funduszu na Jednostki Rozrachunkowe wybranego Funduszu lub Funduszy.



4. Składając zlecenie Konwersji, Uczestnik określa procentowy udział środków zgromadzonych w PPK w wybranym Funduszu lub Funduszach, przy czym wpłata do jednego Funduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% środków zgromadzonych w PPK. Udział środków zgromadzonych w PPK jest ustalany na Dzień Wyceny, w którym dokonywanie jest umorzenie Jednostek Rozrachunkowych w celu dokonania Konwersji.
5. Konwersja jest realizowana w terminie do 7 dni kalendarzowych od dnia złożenia zlecenia, o którym mowa w ust. 1.

#### § 25 PODZIAŁ WPŁAT DO PPK

1. Uczestnik PPK może bezpłatnie złożyć deklarację w sprawie podziału przyszłych wpłat dokonywanych na rachunek PPK pomiędzy Funduszami, w tym również w całości do Funduszu innego niż Fundusz właściwy dla wieku Uczestnika PPK. Uczestnik PPK składa deklarację w formie elektronicznej, po zalogowaniu do swojego konta w Serwisie Aegon-net, udostępnionego na stronie [www.ppk-aegon.pl](http://www.ppk-aegon.pl).
2. Wpłata do jednego Funduszu powinna stanowić co najmniej 10% kwoty wpłaty, a podział procentowy musi być wskazany w pełnych procentach, tak aby ich suma wynosiła 100%.

#### § 26 ZAKRES, CZĘSTOTLIWOŚĆ I FORMA INFORMOWANIA UCZESTNIKA PPK O ŚRODKACH ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU UCZESTNIKA PPK

1. Fundusze w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, przekazują Uczestnikowi PPK, roczną informację o wysokości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, o wysokości wpłat dokonanych na ten rachunek w poprzednim roku kalendarzowym oraz o innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w poprzednim roku kalendarzowym. Informacja jest przekazywana indywidualnie każdemu Uczestnikowi PPK w postaci elektronicznej pozwalającej na jej utwalenie na trwałym nośniku i udostępniana przez Fundusze w Serwisie Aegon-net, do którego dostęp chroniony jest indywidualnym identyfikatorem i hasłem, lub na wniosek Uczestnika PPK, w postaci papierowej.
2. Fundusze na żądanie Uczestnika PPK udzielają mu informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, w sposób określony w ust. 1.

#### § 27 WARUNKI ZMIANY UMOWY I REGULAMINU

1. Zmiana Umowy dokonywana będzie pod rygorem nieważności w postaci elektronicznej w formie aneksu do Umowy.
  2. Sporządzenie aneksu do Umowy nie jest wymagane w następujących przypadkach:
    - 1) przystąpienia do Umowy nowego dobrowolnego funduszu emerytalnego będącego funduszem Zdefiniowanej Daty przeznaczonym dla kolejnego pięcioletniego przedziału roczników Osób Zatrudnionych,
    - 2) połączenia Funduszy,
    - 3) likwidacji Funduszu,
    - 4) przy zmianie Administratora Umowy,
    - 5) przy zmianie danych Podmiotu Zatrudniającego lub Uczestnika PPK,
    - 6) przy zmianie Regulaminu, w przypadku wystąpienia przestanków określonych w ust. 3.
- Nowy dobrowolny fundusz emerytalny będący funduszem Zdefiniowanej Daty przystępuje do Umowy jako Strona (przyjmuje prawa i obowiązki Strony wynikające z Umowy) z chwilą wpisania tego funduszu do Rejestru Funduszy Emerytalnych, natomiast zmiany dotyczące połączenia lub likwidacji wchodzi w życie w dniu wykreślenia przejmowanego lub likwidowanego dobrowolnego funduszu emerytalnego będącego funduszem Zdefiniowanej Daty z Rejestru Funduszy Emerytalnych.
3. Regulamin może być zmieniony z ważnych powodów, za które uznaje się:
    - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym Funduszy lub PPK, które wywierają wpływ na treść Regulaminu lub sposób wykonywania Umowy;
    - 2) zmianę stosowanych lub wprowadzanie nowych funkcjonalności o charakterze techniczno-organizacyjnym, które w sposób obiektywny nie wpłyną negatywnie na sytuację Uczestnika PPK;

- 3) zmianę zakresu usług, do których Regulamin znajduje zastosowanie, które nie wpłyną negatywnie na sytuację Uczestnika PPK;
  - 4) konieczność dostosowania Regulaminu do orzeczeń sądów powszechnych, decyzji i wytycznych organów państwowych, w tym Komisji Nadzoru Finansowego i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub interpretacji wydanych przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. lub podmioty z nim powiązane, w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy;
  - 5) zmiany w Statutach Funduszy, w zakresie dotyczącym Regulaminu lub Umowy;
  - 6) usunięcie dostrzeżonych błędów lub niedokładności.
4. Zmiany Regulaminu, o których mowa w ust. 3, dokonywane są poprzez przekazanie informacji o zmianach Regulaminu Uczestnikom PPK wraz ze wskazaniem terminu wejścia w życie tych zmian w postaci elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej Uczestnika PPK lub za pośrednictwem Serwisu Aegon-net. Dodatkowo, o zmianie Regulaminu będzie informowany Administrator Umowy.
  5. Równoległe z przekazaniem informacji, o której mowa w ust. 4, informacja o zmianie Regulaminu będzie publikowana na stronie [www.ppk-aegon.pl](http://www.ppk-aegon.pl).
  6. Zmiana Regulaminu zaczyna obowiązywać z upływem 30 dni od momentu przekazania informacji o tej zmianie w sposób wskazany w ust. 5, chyba że Fundusz wskaże inną datę rozpoczęcia obowiązywania tych zmian.
  7. Jeżeli Uczestnik PPK nie zgadza się ze zmianami Regulaminu wykonanymi w oparciu o ust. 3, przysługuje mu prawo do wydania dyspozycji Wyплаты jednorazowej (w przypadku Uczestnika PPK, który ukończył 60. rok życia), wydania dyspozycji Zwrotu albo dyspozycji Wyплаты Transferowej, oraz złożenia Podmiotowi Zatrudniającemu deklaracji o rezygnacji z wpłaty do PPK.

#### § 28 ROZWIĄZANIE UMOWY

1. Umowa nie może zostać wypowiedziana przez Fundusze ani Uczestników PPK.
2. Do rozwiązania Umowy o prowadzenie PPK może dojść w przypadku wypowiedzenia Umowy o zarządzanie PPK zawartej pomiędzy Podmiotem Zatrudniającym i Funduszami oraz zawarcia przez Podmiot Zatrudniający umowy o zarządzanie z inną instytucją finansową zarządzaną przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń, przy jednoczesnym braku sprzeciwu Uczestnika PPK na złożenie w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych w Funduszach. Do rozwiązania Umowy dochodzi w dniu dokonania Wyплаты Transferowej, o której mowa w zdaniu pierwszym.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Podmiot Zatrudniający niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową:
  - 1) zawiera w imieniu i na rzecz Uczestnika PPK umowę o prowadzenie PPK z inną instytucją finansową;
  - 2) informuje Uczestnika PPK o obowiązku złożenia w jej imieniu wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na jej rachunku PPK prowadzonym przez instytucję finansową, której umowa o zarządzanie PPK została wypowiedziana przez podmiot zatrudniający, na jej rachunek PPK prowadzony przez inną instytucję finansową, o której mowa w ust. 2.
4. W terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 3 pkt 2, Uczestnik PPK może poinformować w formie pisemnej Podmiot Zatrudniający o braku zgody na złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2.
5. W przypadku nieotrzymania informacji, o której mowa w ust. 4, Podmiot Zatrudniający składa w imieniu Uczestnika PPK, za pośrednictwem podmiotu zarządzającego inną instytucją finansową, o której mowa w ust. 2, wniosek o wypłatę transferową środków zgromadzonych na Rachunku PPK prowadzonym dla Uczestnika PPK przez Fundusze na jej rachunek PPK prowadzony przez inną instytucję finansową, o której mowa w ust. 2.
6. W przypadku braku zgody Uczestnika PPK na złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, środki dotychczas zgromadzone na Rachunku PPK prowadzonym przez Fundusze, z którymi Umową o prowadzenie PPK zawarł na rzecz tego Uczestnika

PPK i w jego imieniu Podmiot Zatrudniający, pozostają na tym Rachunku PPK do czasu ich Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu, a Umowa o prowadzenie PPK względem takiego Uczestnika PPK nie jest wypowiedzana.

#### § 29 OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. Administratorem danych osobowych są Fundusze reprezentowane przez Towarzystwo.
2. Dane osobowe są przetwarzane w celu realizacji uczestnictwa w Funduszach, w tym w celu wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze, wynikających z Ustawy o PPK i Ustawy o OFE.
3. Podanie danych osobowych jest niezbędne do realizacji uczestnictwa w Funduszu i realizacji Umowy, a obowiązek ich podania wynika z Ustawy o PPK i Ustawy o OFE.
4. Dane osobowe będą przetwarzane także na podstawie prawnie uzasadnionego interesu administratora polegającego na obronie bądź dochodzeniu roszczeń.
5. Po otrzymaniu odrębnej zgody Uczestników PPK dane osobowe mogą być przetwarzane w celach marketingowych. Dane mogą podlegać profilowaniu, aby dopasować treści marketingowe do indywidualnych potrzeb Uczestników PPK.
6. Pełna treść obowiązku informacyjnego wraz z opisem praw przysługujących osobom, których dane osobowe są przetwarzane, zamieszczona jest na stronie [www.ppk-aegon.pl](http://www.ppk-aegon.pl).

#### § 30 REKLAMACJE

1. Reklamacje mogą być składane przez Uczestników PPK:
  - 1) drogą elektroniczną na adres [aegonppk@pocztylion.com](mailto:aegonppk@pocztylion.com),
  - 2) telefonicznie za pośrednictwem infolinii 801 218 218,
  - 3) pisemnie na adres Funduszy: ul. Inflancka 4, 00-189 Warszawa, albo bezpośrednio w siedzibie Funduszy, znajdującą się pod wyżej wskazanym adresem.
2. W celu rozpatrzenia reklamacji i otrzymania odpowiedzi należy podać dane pozwalające na identyfikację Uczestnika PPK i udzielenie odpowiedzi, a więc co najmniej:
  - 1) imię i nazwisko,
  - 2) PESEL, adres oraz ewentualnie dane kontaktowe: telefon, adres e-mail.
3. Odpowiedź na reklamację jest przekazywana w formie pisemnej na adres do korespondencji wskazany przez Uczestnika PPK. Dostarczenie odpowiedzi w formie elektronicznej jest możliwe wyłącznie na wniosek Uczestnika PPK składającego reklamację.
4. Reklamacje będą rozpatrywane bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, Uczestnik PPK składający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia oraz okolicznościach, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia reklamacji. Uczestnik PPK składający reklamację będzie również informowany o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

#### § 31 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Stronom nie przysługuje prawo odstąpienia od Umowy.
2. Językiem stosowanym w relacjach Funduszy z Podmiotem Zatrudniającym oraz Uczestnikami PPK jest język polski. Fundusze mogą postanowić o udostępnieniu funkcjonalności obsługi Podmiotu Zatrudniającego lub Uczestników PPK również w innym języku niż język polski.
3. W kwestiach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie postanowienia statutów i prospektów informacyjnych Funduszy oraz przepisy Ustawy o PPK.

Regulamin obowiązujący od dnia 1 lipca 2019 r., ze zmianami obowiązującymi od dnia 24 października 2019 r. oraz ze zmianami od dnia 19 października 2020 r. w związku z przejęciem zarządzania funduszami Aegon PPK przez Pocztylion-Arka PTE S.A.