

## UMOWA O PROWADZENIE PPK

zawarta **{data zawarcia umowy}** pomiędzy:

**BPS Emerytura PPK Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym**, wpisanym do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr RFI 1652  
zwanym dalej „**Funduszem**”  
reprezentowanym przez:

**BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie**, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000303993, kapitał zakładowy: 12.500.000 PLN – opłacony w całości, REGON 141339663, NIP 1080005298,  
reprezentowanym przez:

1. Piotra Epsztein - p.o. Prezesa Zarządu BPS TFI S.A. (oddelegowany do pełnienia tej funkcji z ramienia Rady Nadzorczej BPS TFI S.A.)
2. Tomasza Adamskiego - Wiceprezesa Zarządu BPS TFI S.A.  
zwanym dalej „**Towarzystwem**”

oraz

Osobami wskazanymi w **załączniku nr 2 „Lista Uczestników”** do Umowy, zwanymi dalej, w zależności od kontekstu, „**Uczestnikiem**” lub „**Uczestnikami**” w których imieniu i na rzecz, na podstawie art. 14 ust. 1 Ustawy, działa:

**{nazwa podmiotu}**, z siedzibą: **{kod pocztowy} {miejsowość}, {ulica} {nr domu} {nr mieszkania}**, wpisaną/ym do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez **{nazwa sądu rejestracji gospodarczej}, {numer sądu rejestracji gospodarczej}**, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem **{KRS}**, NIP **{NIP}**, REGON **{REGON}**, o kapitale zakładowym w wysokości **{wysokość kapitału zakładowego}**, wpłaconym w całości/w części,  
reprezentowaną/ym przez:

**{lista reprezentantów}**

zwaną/zwanym dalej „**Pracodawcą**”  
wspólnie zwane „**Stronami**”

### § 1

#### Sposób zawarcia i przedmiot umowy

1. Umowa określa zasady uczestnictwa Uczestników w PPK zarządzanym przez Fundusz.
2. Umowa jest zawarta w postaci elektronicznej, za pośrednictwem Serwisu PPK. Pracodawca oraz osoby przez niego wskazane działają w imieniu i na rzecz Pracowników przy zawarciu niniejszej Umowy w wykonaniu obowiązków nałożonych mocą Ustawy.
3. Stroną umowy jest Uczestnik, którego dane zostały wskazane na **Liście Uczestników**, stanowiące **załącznik nr 2** do niniejszej Umowy.
4. Zasady dotyczące występowania Pracodawcy w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych określa Umowa o zarządzanie PPK oraz wewnętrzne zasady Pracodawcy dotyczące realizowania tego obowiązku.
5. Lista uczestników jest prowadzona w postaci elektronicznej, za pośrednictwem Serwisu PPK. W razie wątpliwości osoba wskazana na Liście Uczestników jest uważana za stronę niniejszej Umowy. Zmiany dokonane na Liście Uczestników nie stanowią zmiany niniejszej Umowy.

### § 2

#### Dane Uczestników

1. Przy zawarciu niniejszej Umowy Pracodawca udostępnia co najmniej następujące dane osób, w imieniu i na rzecz których działa, wykonując obowiązek o którym mowa w art. 20 ust. 1 pkt. 2 Ustawy o PPK:
  - a. imię lub imiona oraz nazwisko Uczestnika;
  - b. adres zamieszkania i adres korespondencyjny Uczestnika;
  - c. numer PESEL Uczestnika lub datę urodzenia oraz serię i numer dokumentu tożsamości w przypadku Uczestników nieposiadających numeru PESEL.
2. Pracodawca jest zobowiązany także do przekazania Funduszowi, a w przypadku braku podstaw do przetwarzania takich danych Pracownika przez Pracodawcę do współpracy z Funduszem celem pozyskania od Pracownika danych dotyczących: serii i numeru dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego.
3. Fundusz przetwarza następujące dane Uczestnika: imię (imiona), nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, numer telefonu, adres poczty elektronicznej, numer PESEL lub datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL, serię i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego;
4. Pracodawca może przekazać także inne dane Uczestnika jak jego numer telefonu lub adres poczty elektronicznej.

5. Aktywacja konta Uczestnika w systemie STI wymaga podania przez niego bezpośrednio lub za pośrednictwem Pracodawcy numeru telefonu komórkowego i adresu poczty elektronicznej.
6. Fundusz przetwarza dane Uczestnika w zakresie określonym Ustawą i dla celów związanych z prowadzeniem rejestru Uczestnika w ramach PPK.

### § 3

#### Zobowiązania Uczestnika

1. Uczestnik jest zobowiązany podać Funduszowi Dane Identyfikujące, które są niezbędne do uruchomienia systemu przewidzianego do obsługi STI. Zasady korzystania z STI określa **Regulamin STI**, który stanowi **załącznik nr 3** do niniejszej Umowy.
2. W szczególności Fundusz może wymagać podania przez Uczestnika numeru telefonu komórkowego i adresu poczty elektronicznej, jeżeli jest to niezbędne do zapewnienia możliwości korzystania przez Uczestnika z systemu STI.
3. Uczestnik jest zobowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany danych Uczestnika, poinformować Fundusz o ich zmianie.

### § 4

#### Regulamin PPK

1. Warunki funkcjonowania PPK, w szczególności:
  - a. wskazanie Subfunduszu, w których gromadzone są Środki z PPK;
  - b. warunki gromadzenia środków i zarządzania Środkami,
  - c. warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu;
  - d. sposób deklarowania Wpłat dodatkowych finansowanych przez Uczestnika i sposób zmiany ich wysokości;
  - e. maksymalną wysokość wynagrodzenia oraz koszty obciążające Fundusz oraz warunki, na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany umowy- określa **Regulamin PPK**, będący **załącznikiem nr 1** do niniejszej Umowy.
2. Wyrażenia zawarte w niniejszej Umowie oraz w Regulaminie PPK, pisane z dużej litery, mają znaczenie zdefiniowane w art. 2 Regulaminu PPK.

### § 5

#### Częstotliwość przekazywania informacji Uczestnikowi. Inne obowiązki informacyjne

Fundusz, w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, przekazuje Uczestnikowi, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na trwałym nośniku tj. za pośrednictwem poczty elektronicznej lub na wniosek Uczestnika w postaci papierowej, roczną informację o wysokości środków zgromadzonych na rejestrze Uczestnika, o wysokości wpłat dokonanych na rejestr Uczestnika oraz innych zrealizowanych transakcjach Uczestnika w poprzednim roku kalendarzowym. Do Funduszu nie stosuje się obowiązku z art. 91 ust. 1 Ustawy o funduszach inwestycyjnych.

### § 6

#### Postanowienia końcowe. Zmiana Umowy

1. Umowa została zawarta w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku i została sporządzona w dwóch egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
2. Niniejsza Umowa została zawarta na czas nieokreślony.
3. Zmiana statutu Funduszu, prospektu informacyjnego Funduszu, kluczowych informacji dla Uczestników dokonana w trybie przewidzianym Ustawą o funduszach inwestycyjnych nie wymaga zmiany Umowy, chyba że zmiana dotyczy istotnych treści Umowy, z zastrzeżeniem ust. 3.
4. Fundusz może dokonać jednostronnej zmiany Umowy z ważnych powodów, tj. w zakresie:
  - 1) dostosowanie do decyzji lub zaleceń nadzorczych Organu Nadzoru, orzeczeń sądowych lub organów administracji publicznej, interpretacji wydanych przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. w zakresie Ustawy;
  - 2) dokonanie zmian niezbędnych do wprowadzenia w wyniku zmiany przepisów prawa powszechnie obowiązującego;
5. Zmiana Regulaminu PPK w zakresie praw i obowiązków Uczestnika odbywa się na warunkach i w trybie przewidzianym w Regulaminie PPK.

#### Załączniki

1. **Regulamin PPK**
2. **Lista Uczestników**
3. **Regulamin STI**

**ZAŁĄCZNIK NR 1 do Umowy o Prowadzenie****REGULAMIN PPK w BPS Emerytura PPK SFIO****ROZDZIAŁ I****Postanowienia ogólne i wskazanie Subfunduszy****Art. 1**

1. Regulamin PPK określa warunki funkcjonowania PPK zarządzanego przez BPS Emerytura PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
2. Postanowienia Regulaminu PPK stanowią załącznik do Umowy o zarządzanie PPK oraz Umowy o prowadzenie PPK, które zostały zawarte z BPS Emerytura PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

**Art. 2**

Przez wskazane poniżej określenia rozumie się:

1. Agent Transferowy - podmiot, który na zlecenie Funduszu lub Towarzystwa prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu oraz Rejestry, a także wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu, o ile Fundusz sam nie wykonuje tych czynności – to jest podmiot ProService Finteco Sp. z o.o.
2. Dane Identyfikujące - imię (imiona), nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, numer telefonu, adres poczty elektronicznej, numer PESEL lub datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL, serię i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego;
3. Deklaracja rezygnacji – deklaracja, o której mowa w art. 23 ust. 2 Ustawy;
4. Dopłata roczna – świadczenie przysługujące Uczestnikowi na zasadach określonych w art. 32 Ustawy;
5. Dyspozycja Alokacji – dyspozycja dotycząca podziału Wpłat PPK pomiędzy Subfundusze złożona przez Uczestnika;
6. Dzień roboczy - każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy;
7. Dyspozycja Zmiany – dyspozycja zmiany alokacji inwestycji dotycząca podziału zgromadzonych w Funduszu Środków pomiędzy Subfundusze, stanowiąca zlecenie zamiany w rozumieniu Statutu Funduszu. W ramach zamiany pomiędzy Subfunduszami Uczestnik ma prawo, na podstawie jednego zlecenia, żądać odkupienia jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu z jednoczesnym nabyciem, za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego odkupienia, jednostek uczestnictwa innego Subfunduszu tego samego Funduszu, przy czym odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu i nabycie jednostek uczestnictwa innego Subfunduszu następuje w tym samym dniu wyceny;
8. Fundusz – BPS Emerytura PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
9. Informacja Zbiorcza – przekazywaną przez Pracodawcę do Funduszu lub Agentu Transferowego informacja stanowiąca przyporządkowanie wysokości Wpłaty finansowanej przez Pracodawcę oraz Wpłaty finansowanej przez Uczestnika na poszczególnych Uczestników;
10. Lista Uczestników – listę zawierającą Dane Identyfikujące Uczestników;
11. Organ Nadzoru – Komisja Nadzoru Finansowego oraz inne organy administracji publicznej nadzorujące Funduszu lub Pracodawcę;
12. PPK – pracowniczy plan kapitałowy funkcjonujący na podstawie Ustawy;
13. Pracownik – pełnoletnia osoba fizyczna pozostająca z Pracodawcą w stosunkach prawnych, określonych w art. 2 ust. 1 pkt. 18 Ustawy;
14. Pracodawca/Spółka – podmiot, z którym została zawarta Umowie o zarządzanie PPK;
15. Serwis PPK/PPK Serwis – platforma internetowa przewidziana do obsługi w zakresie PPK;
16. Subfundusz – subfundusze zdefiniowanej daty w rozumieniu art. 39 Ustawy, wskazane w Art. 3 Regulaminu;
17. STI – System Transakcyjno – Informacyjny przewidziany do obsługi Uczestników w zakresie PPK;
18. Środki – wartość aktywów Subfunduszu przypadająca na Uczestnika oraz wynikająca z zaewidencjonowanych na jego rejestrze jednostek uczestnictwa, zgromadzona z dokonanych do Funduszu przez Uczestnika lub na jego rzecz Wpłat PPK, Wpłaty powitalnej, Dopłat rocznych, przyjętych Wypłat transferowych lub za Środki przekazane z tytułu konwersji lub zmiany lub zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy;
19. Umowa o zarządzanie PPK – umowa między Pracodawcą a Funduszem;
20. Umowa o prowadzenie PPK – umowa między Uczestnikiem a Funduszem;
21. Towarzystwo – BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie;
22. Uczestnik – Pracownik będący stroną Umowy o prowadzenie PPK;
23. Uczestnik Funduszu – osoba fizyczna, na której rzecz jest zapisana w rejestrze przynajmniej część jednostki uczestnictwa;
24. Ustawa – ustawę z 4 października 2018 roku pracowniczych planach kapitałowych;
25. Ustawa o funduszach inwestycyjnych – ustawa z 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
26. Wpłaty PPK – Wpłata podstawowa oraz Wpłata dodatkowa finansowane przez Pracodawcę i Pracownika;
27. Wpłata podstawowa – wpłata podstawowa w rozumieniu Ustawy, finansowana przez Pracodawcę oraz Uczestnika;
28. Wpłata dodatkowa – wpłata dodatkowa w rozumieniu Ustawy, finansowana przez Pracodawcę lub Uczestnika;
29. Wpłata powitalna – świadczenie przysługujące Uczestnikowi na zasadach przewidzianych w art. 31 Ustawy;
30. Wynagrodzenie – wynagrodzenie, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt. 40 Ustawy;
31. Wyplata – dyspozycja wypłaty w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt. 41 Ustawy;
32. Wyplata transferowa – dyspozycja wypłaty transferowej w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt. 42 Ustawy;
33. Zwrot – dyspozycja zwrotu w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt. 47 Ustawy.

**Art. 3**

**Wskazanie Subfunduszy**

1. W ramach PPK Środki Uczestników będą gromadzone w następujących Subfunduszach:
  - a. BPS 2025;
  - b. BPS 2030;
  - c. BPS 2035;
  - d. BPS 2040;
  - e. BPS 2045;
  - f. BPS 2050;
  - g. BPS 2055;
  - h. BPS 2060.
2. Wypełnienie przez Fundusz obowiązków wynikających z przepisów Ustawy w zakresie zaoferowania kolejnych subfunduszy, niewskazanych w ust. 1, jak również w sytuacji przeprowadzenia likwidacji istniejących Subfunduszy nie wymaga zgody Pracodawcy ani Uczestników i jest dokonywane w wyniku jednostronnego oświadczenia złożonego przez Fundusz w trybie przewidzianym w Rozdziale VII Regulaminu PPK.

**ROZDZIAŁ II****Sposoby komunikacji z udziałem Uczestnika****Art. 4****Oświadczenia Uczestnika składane Funduszowi**

1. Uczestnik składa Funduszowi oświadczenia:
  - I. w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich na trwałym nośniku – za pośrednictwem STI - funkcjonalności dedykowanej dla Uczestników, z wyłączeniem dyspozycji wskazania osób uprawnionych dokonanych w trybie art. 21 Ustawy, zgodnie z ust. 3;
  - II. za pośrednictwem Pracodawcy, na zasadach określonych w ust. 2.
2. Pracodawca może pośredniczyć w składaniu dyspozycji przez Uczestnika do Funduszu w zakresie, w jakim umożliwia to funkcjonalność PPK Serwis lub też w inny sposób, przyjęty u Pracodawcy.
3. Uczestnik PPK może wskazać, w formie pisemnej, Funduszowi, imiennie jedną osobę lub więcej osób fizycznych, które jako osoby uprawnione mają po jego śmierci otrzymać, zgodnie z przepisami Ustawy, Środki zgromadzone na jego rejestrze PPK.

**Art. 5****Oświadczenia Uczestnika składane Pracodawcy**

1. Pracownik składa Pracodawcy na piśmie Deklarację rezygnacji. Deklaracja jest składana w sposób przyjęty u danego Pracodawcy na wzorze ustalonym w rozporządzeniu wydanym na podstawie art. 23 ust. 12 Ustawy. Pracodawca informuje Fundusz o złożeniu przez Pracownika Deklaracji rezygnacji niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni. Informacja o tym jest przekazywana za pośrednictwem Serwisu PPK.
2. Uczestnik składa Pracodawcy dyspozycje dotyczące Wpłaty dodatkowej finansowej przez Uczestnika, dyspozycję obniżenia wysokości Wpłaty podstawowej finansowanej przez Uczestnika w sposób przyjęty u Pracodawcy. Pracodawca o złożonych dyspozycjach informuje Fundusz niezwłocznie, nie później niż z pierwszą Informacją Zbiorczą naliczającą Wpłaty PPK w sposób wypełniający dyspozycję Uczestnika. Informacja jest przekazywana za pośrednictwem Serwisu PPK.
3. Uczestnik lub Pracownik składa Pracodawcy inne oświadczenia, informacje i dyspozycje, które są wymagane lub przewidziane przez Ustawę w sposób przyjęty u Pracodawcy. Uczestnik lub Pracownik składa je w formie pisemnej, jeżeli przepisy Ustawy tego wymagają.

**Art. 6****Oświadczenia i informacje Funduszu do Uczestnika**

1. Oświadczenia i informacje Funduszu kierowane do Uczestnika, jeżeli Ustawa lub Umowa wymagają ich przekazania w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie na trwałym nośniku są przekazywane Uczestnikowi za pośrednictwem STI.
2. Oświadczenia i informacje Funduszu, które są kierowane do Uczestnika w postaci papierowej są przekazywane przez Fundusz na adres zamieszkania lub adres korespondencyjny Uczestnika. Jeżeli Strony tak postanowią Fundusz może przekazywać oświadczenia i informacje do Uczestnika za pośrednictwem Pracodawcy w sposób przyjęty u Pracodawcy.

**ROZDZIAŁ III****Wpłaty****Art. 7****Wpłaty podstawowe**

1. W ramach PPK Pracodawca finansuje Wpłatę podstawową dla każdego Uczestnika na zasadach i w wysokości wynikającej z Ustawy. Uczestnik finansuje Wpłatę podstawową w swojej części na zasadach i w wysokości wynikającej z Ustawy.
2. Wpłata podstawowa finansowana przez Uczestnika może wynosić mniej niż 2% Wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% Wynagrodzenia na zasadach określonych w Ustawie.
3. Obniżenie Wpłaty podstawowej zgodnie z ust. 2, następuje na podstawie dyspozycji Uczestnika, składanej Pracodawcy w sposób u niego przyjęty. O dyspozycji Uczestnika Pracodawca jest zobowiązany powiadomić Fundusz najpóźniej z datą przekazania pierwszej Informacji Zbiorczej uwzględniającej obniżoną wysokość Wpłaty podstawowej.

**Art. 8****Wpłaty dodatkowe Pracodawcy**

Pracodawca finansuje Wpłaty dodatkowe dla Uczestników, jeżeli wynika to z Umowy o zarządzanie PPK.

**Art. 9****Sposób deklarowania Wpłat dodatkowych przez Uczestników**

1. Uczestnicy mogą zadeklarować dokonywanie Wpłat dodatkowych w wysokości do 2% Wynagrodzenia.
2. Uczestnik składa Pracodawcy deklarację w zakresie finansowania Wpłat dodatkowych w sposób przyjęty u Pracodawcy. Deklaracja Uczestnika w zakresie dokonywania Wpłat dodatkowych uprawnia Pracodawcę do pobrania wartości naliczonej Wpłaty dodatkowej z Wynagrodzenia Uczestnika oraz przelewu pobranych środków pieniężnych do Funduszu w terminach przewidzianych Ustawą.

**Art. 10****Wpłata powitalna, dopłata roczna, przyjęcie środków z wypłaty transferowej**

1. Wpłata powitalna i Dopłaty roczne są przyjmowane na zasadach zawartych w Statucie Funduszu oraz Ustawie.
2. Przyjęcie środków w ramach Wypłaty Transferowej dokonanej do Funduszu następuje po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK na zasadach określonych w Statucie Funduszu oraz w Ustawie. Zaewidencjonowanie Środków następuje na podstawie informacji przekazanej przez instytucję finansową z której Wpłata Transferowa pochodzi, przekazanej na podstawie art. 104 ust. 3 Ustawy.

**Art. 11****Rozliczenie Wpłat PPK przy Deklaracji rezygnacji**

1. W przypadku złożenia przez Uczestnika Deklaracji rezygnacji, Pracodawca przekazuje Funduszowi informację o tym niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni. Jeżeli w związku z Deklaracją rezygnacji Uczestnika zachodzi konieczność zwrotnego rozliczenia środków pieniężnych wpłaconych w miesiącu złożenia takiej Deklaracji do Funduszu na rzecz Uczestnika, Pracodawca informuje Funduszu o takiej konieczności oraz określa zakres i okres koniecznego rozliczenia. W przypadku gdy za przekazaną Wpłatę podlegającą zwrotnemu rozliczeniu nie nastąpiło nabycie jednostek uczestnictwa, zwrot Środków jest realizowany w wartości nominalnej tej Wpłaty. Jeżeli za przekazaną Wpłatę podlegającą zwrotnemu rozliczeniu Fundusz dokonał zbycia jednostek uczestnictwa Uczestnikowi, Funduszu dokonuje odkupienia takiej samej liczby jednostek uczestnictwa w terminie nie później niż 7 dni od dnia przekazania przez Pracodawcę informacji. Zwrot środków pieniężnych z tytułu odkupienia tych jednostek uczestnictwa następuje według wartości z dnia odkupienia tych jednostek uczestnictwa. W przypadkach przewidzianych przepisami prawa Fundusz dokonuje potrąceń należności publicznoprawnych z tytułu takiej operacji. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli w wyniku operacji zwrotnego rozliczenia w związku z Deklaracją rezygnacji odkupienie jednostek uczestnictwa nastąpi po cenie niższej, niż cena ich zbycia.
2. Fundusz dokonuje zwrotu środków pieniężnych, o których mowa w ust. 1 na rachunek Pracodawcy. Rozliczenia z Uczestnikiem dokonuje Pracodawca.

**ROZDZIAŁ IV****Warunki i zasady gromadzenia i zarządzania Środkami****Art. 12****Dokonywanie Wpłat PPK do Funduszu**

1. Pracodawca nalicza i pobiera Wpłaty na rzecz Uczestników oraz przekazuje je na rachunek Funduszu wraz z Informacją Zbiorczą.  
Pracodawca przekazuje środki pieniężne stanowiące równowartość sumy naliczonych na rzecz Uczestników Wpłat na indywidualny rachunek do dokonywania przelewu środków tytułem Wpłat PPK. Pracodawca otrzyma informację o indywidualnym rachunku w pakiecie powitalnym. Informacja o numerze rachunku będzie także umieszczona w PPK Serwis.
2. Pracodawca przekazuje środki pieniężne tytułem Wpłaty PPK w miesiącu następującym po miesiącu ich naliczenia i pobrania, nie później niż do 15 dnia tego miesiąca.
3. Wraz z przelewem przekazuje do Funduszu – za pośrednictwem Serwisu PPK – Informację Zbiorczą wskazującą na rozdzielenie środków pieniężnych na Uczestników, dla których Wpłaty zostały dokonane. Informacja zawiera wskazanie wartości Wpłat PPK finansowanych przez Pracodawcę, Wpłat PPK finansowanych przez Uczestnika, a także dane pozwalające zidentyfikować Uczestnika w imieniu i na rzecz którego jest dokonywana.
4. Prawdliwość danych przekazanych w Informacji Zbiorczej będzie weryfikowana w PPK Serwis. Agent Transferowy dokonuje uzgodnienia kwoty wpłaty z przyporządkowaniem Uczestnikom zgodnie z danymi zawartymi w Informacji zbiorczej. Jeżeli kwota przelewu tytułem Wpłat jest wyższa od sumy Wpłat PPK przypisanych Uczestnikom w Informacji Zbiorczej, Agent Transferowy rozlicza przelew i ewidencjonuje Wpłaty PPK na Rejestrach Uczestników wg danych zawartych w Informacji Zbiorczej. O stwierdzeniu nadpłaty informuje niezwłocznie Pracodawcę. Jeżeli weryfikacja prowadzi do ustalenia, że kwota przelewu tytułem Wpłat jest mniejsza od sumy Wpłat PPK przypisanych Uczestnikom w Informacji zbiorczej, Agent Transferowy zwraca Pracodawcy za pośrednictwem PPK Serwis Informację Zbiorczą celem wyjaśnienia, celem dokonania korekty lub dopłacenia brakujących środków pieniężnych. Jeżeli w wyniku weryfikacji stwierdzone zostaną rozbieżności, Strony Umowy są zobowiązane do ich usunięcia w terminie 5 dni roboczych.

**Art. 13****Zbycie jednostek uczestnictwa**

1. Fundusz zbywa jednostki uczestnictwa na rzecz Uczestników po otrzymaniu przez Agenta Transferowego prawidłowego zlecenia na rzecz Uczestników zawartego w Informacji Zbiorczej oraz po otrzymaniu informacji o wpłynięciu na rachunek bankowy środków pieniężnych tytułem Wpłat PPK.
2. Za środki pieniężne Fundusz zbywa na rzecz Uczestnika jednostki uczestnictwa Subfunduszu właściwym dla jego wieku, chyba że Uczestnik złoży Dyspozycję Alokacji.
3. Określenie Subfunduszy właściwych wedle wieku Uczestników:
  - a. BPS 2025 – dla Uczestników urodzonych w roku 1967 i wcześniej;
  - b. BPS 2030 – dla Uczestników urodzonych w latach 1968-1972;

- c. BPS 2035 – dla Uczestników urodzonych w latach 1973-1977;
- d. BPS 2040 – dla Uczestników urodzonych w latach 1978-1982;
- e. BPS 2045 – dla Uczestników urodzonych w latach 1983-1987;
- f. BPS 2050 – dla Uczestników urodzonych w latach 1988-1992;
- g. BPS 2055 – dla Uczestników urodzonych w latach 1993-1997;
- h. BPS 2060 – dla Uczestników urodzonych w latach 1998-2002.

**Art. 14****Dyspozycja Zmiany.****Dyspozycja Alokacji.**

1. Uczestnik ma prawo:
  - a. złożyć Dyspozycję Zmiany na warunkach określonych w statucie Funduszu.
  - b. złożyć Dyspozycję Alokacji – stanowiącą dyspozycję dokonania podziału przyszłych Wpłat PPK dokonywanych na rzecz Uczestnika w sposób inny, niż wedle wieku Uczestnika.
2. Dyspozycja Zmiany odnosi się do dyspozycji na Środkach już zgromadzonych w Funduszu, natomiast Dyspozycja Alokacji odnosi się do przyszłych Wpłat PPK oraz innych zasileń dokonywanych do Funduszu na rzecz Uczestnika.
3. Dyspozycja Zmiany nie stanowi Dyspozycji Alokacji, chyba że Uczestnik zadeklarował inaczej. Dyspozycja Alokacji nie stanowi Dyspozycji Zmiany, chyba że Uczestnik zadeklarował inaczej.
4. W Dyspozycji Zmiany oraz Dyspozycji Alokacji Uczestnik określa procentowy podział Środków, przy czym minimalny przydział Środków do jednego Subfunduszu nie może być mniejszy, niż 10% Środków zgromadzonych przez Uczestnika.
5. Uczestnik składa dyspozycję, o których mowa w ust. 1, za pośrednictwem STI lub za pośrednictwem Pracodawcy poprzez Serwis PPK, jeżeli Pracodawca zgodził się pośredniczyć w obsłudze tych dyspozycji.

**Art. 15****Inne przypadki wpłat do Funduszu**

Ze środki pieniężne z tytułu zasileń – w szczególności za Wpłat powitalną, Dopłatę roczną, wniesioną do Funduszu Wypłatę Transferową, Fundusz dokonuje zbycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu lub Subfunduszy tak jak przy zbyciu jednostek uczestnictwa za Wpłaty dokonywane przez Pracodawcę.

**Art. 16****Warunki zarządzania Środkami przez Subfundusze**

1. Środki gromadzone w PPK będą inwestowane zgodnie z polityką inwestycyjną poszczególnych Subfunduszy określoną w Statucie Funduszu, Ustawie, Ustawie o funduszach inwestycyjnych oraz innych powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
2. Polityka inwestycyjna Subfunduszy uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika w taki sposób, że udziały części udziałowej i części dłużnej w wartości aktywów danego Subfunduszu będą zmieniały się w zależności od okresu, jaki pozostał do osiągnięcia przez Subfundusz jego zdefiniowanej daty.
3. Cele inwestycyjne i polityka inwestycyjna poszczególnych Subfunduszy, została szczegółowo opisana w Statucie Funduszu tj. w Rozdziale VI Statutu tj. w postanowieniach wspólnych dla wszystkich Subfunduszy, a także:
  - a. dla BPS 2025 – w rozdziale XV Statutu;
  - b. dla BPS 2030 – w rozdziale XVI Statutu;
  - c. dla BPS 2035 – w rozdziale XVII Statutu;
  - d. dla BPS 2040 – w rozdziale XVIII Statutu;
  - e. dla BPS 2045 – w rozdziale XIX Statutu;
  - f. dla BPS 2050 – w rozdziale XX Statutu;
  - g. dla BPS 2055 – w rozdziale XXI Statutu;
  - h. dla BPS 2060 – w rozdziale XXII Statutu.

**ROZDZIAŁ V****Warunki, terminy i sposób dokonania Wyплаты, Wyплаты transferowej lub Zwrotu****Art. 17****Wyплата**

1. Wyплата następuje na podstawie wniosku Uczestnika:
  - I. po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
  - II. na podstawie umowy zawartej z Funduszem, jeżeli jej celem jest pokrycie wkładu własnego w związku z budową lub przebudową budynku mieszkalnego;
  - III. po osiągnięciu 60. roku życia przez Uczestnika i jego małżonka w formie świadczenia małżeńskiego;
  - IV. w przypadku poważnego zachorowania Uczestnika, jego małżonka lub dziecka.

**Art. 18****Wyплата po 60. roku życia Uczestnika**

1. Uczestnik, który osiągnie 60. rok życia, ma prawo złożyć wniosek o dokonanie Wyплаты zgromadzonych Środków w następujący sposób:
  - I. 25% Środków zgromadzonych na jego rejestrze wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik złoży wniosek o Wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt II;
  - II. 75% środków zgromadzonych na jego rejestrze wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik, 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.

2. Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na rachunku Uczestnika w dniu złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, przez 120, a jeżeli Uczestnik 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 Uczestnika wypłaca się jednorazowo.
3. Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia jednostek uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby jednostek uczestnictwa, zapisanych na rachunku Uczestnika na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc Wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie z wnioskiem Uczestnika.
4. Uczestnik może zmienić liczbę zadeklarowanych rat z zastrzeżeniem ust. 5-7.
5. Jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat Wypłata środków 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 środków będzie trwała krócej niż 10 lat.
6. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, dokonanej w trybie ust. 6, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na rachunku Uczestnika w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku Uczestnika, jest mniejsza niż 50 zł, zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.
7. Wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK są dokonywane w formie pieniężnej. Szczegółowe zasady realizacji dyspozycji Uczestnika określa Statut oraz prospekt informacyjny Funduszu.

#### Art. 19

##### Wypłata w celu pokrycia wkładu własnego

1. Na podstawie umowy zawartej z Funduszem, Uczestnik może jednorazowo dokonać Wypłaty do 100% wartości Środków, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia wkładu własnego, o którym mowa w art. 98 Ustawy.
2. Wniosek o zawarcie umowy, o której mowa w zdaniu poprzednim, Uczestnik składa bezpośrednio Funduszowi.
3. Umowa zawarta z Funduszem określa oznaczenie inwestycji, która ma być sfinansowana z kredytu, zasady i terminy Wypłaty, oraz zasady i terminy zwrotu wypłaconych środków, przy czym termin zwrotu:
  - I. nie może rozpocząć się później niż 5 lat od dnia Wypłaty środków;
  - II. nie może trwać dłużej niż 15 lat od dnia Wypłaty środków.
4. Uczestnik który zawarł umowę z Funduszem, nie może zawrzeć kolejnej takiej umowy z Funduszem, ani z inną niż Fundusz instytucją finansową, chyba że umowa ma być zawarta w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji. Uczestnik we wniosku o zawarcie umowy składa, pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń, oświadczenie, że umowa ta zostaje zawarta w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji, w związku z którą zawarł wcześniej umowę z inną niż Fundusz instytucją finansową. Składający oświadczenie jest obowiązany do zawarcia w nim klauzuli następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”. Klauzula ta zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.
5. W przypadku przeznaczenia środków zgromadzonych na Rejestrze na pokrycie wkładu własnego w związku z budową lub przebudową budynku mieszkalnego, Fundusz dokonuje Wypłaty na rachunek bankowy Uczestnika lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej Uczestnika wskazany we wniosku. W pozostałych przypadkach Wypłaty dokonuje się na rachunek bankowy zbywcy praw lub na jego rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.
6. Uczestnik nie może zrealizować Wypłaty celem pokrycia wkładu własnego, o której mowa w tym przepisie, jeżeli w dniu złożenia wniosku do Funduszu ma ukończone 45 lat.

#### Art. 20

##### Świadczenie małżeńskie

1. Uczestnik, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia, może wnioskować o Wypłatę Środków zgromadzonych na jego Rejestrze w formie świadczenia małżeńskiego.
2. W razie złożenia wniosku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Fundusz otwiera wspólny rejestr małżeński. Małżonkowie są współuprawnieni do jednostek uczestnictwa pozostających na wspólnym rejestrze małżeńskim.
3. Uczestnik może złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę świadczenia małżeńskiego, 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 małżeńskiego.
4. Świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 ratach miesięcznych.
5. Wysokość raty świadczenia małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Wspólnym Rejestrze Małżeńskim na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma zostać wypłacona ostatnia rata, zgodnie z wnioskiem małżonków.
6. Świadczenie małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na wspólnym rejestrze małżeńskim.
7. W przypadku śmierci jednego z małżonków świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków zapisanych na Wspólnym Rejestrze Małżeńskim.

#### Art. 21

##### Wypłata w przypadku poważnego zachorowania

1. Uczestnik może złożyć zlecenie Wypłaty na wypadek poważnego zachorowania w przypadku poważnego zachorowania Uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka.
2. Wypłata przysługuje w wysokości do 25% Środków.

3. Wraz z wnioskiem Uczestnik składa Funduszowi orzeczenie lub zaświadczenia wskazane w odpowiednich przepisach Ustawy.
4. We wniosku Uczestnik może wskazać wypłatę jednorazową lub ratalną. Wypłata jednorazowa lub wypłata pierwszej raty dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku Funduszowi wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2.

**Art. 22****Wypłata Transferowa z Funduszu**

1. Wniosek o przyjęcie zlecenia Wypłaty Transferowej może być złożony przez Uczestnika a w przypadkach przewidzianych przez Ustawę także przez osoby uprawnione, małżonka albo byłego małżonka.
2. W określonych w przepisach przypadkach wniosek w imieniu Uczestnika PPK może złożyć Pracodawca, działając za pośrednictwem instytucji finansowej do której docelowo mają trafić środki z wypłaty transferowej.
3. Wypłata transferowa może być dokonana tylko w przypadkach opisanych w Ustawie o PPK i na rachunki wskazane w Ustawie o PPK w szczególności:
  - I. na inny rachunek PPK;
  - II. na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika PPK, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
  - III. na rachunek lokaty terminowej Uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
  - IV. na IKE małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub na IKE osoby uprawnionej;
  - V. na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub dla osoby uprawnionej;
  - VI. do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, jeżeli Uczestnik PPK zawarł umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego;
  - VII. 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.
4. Wypłata transferowa jest realizowana w terminie nie dłuższym, niż 14 dni od dnia prawidłowego złożenia wniosku za wyjątkiem sytuacji przewidzianych w Ustawie, gdy termin ten może być wydłużony do 3 miesięcy.
5. Realizacja Wypłaty Transferowej na rzecz byłego małżonka wymaga przedstawienia dowodu, że Środki przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika.
6. Wypłata Transferowa na rzecz małżonka może być realizowana jedynie w przypadkach określonych w art. 84 ust. 1 Ustawy, po przedstawieniu dowodu na ustanie wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika oraz małżonka albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem a małżonkiem oraz tego, że Środki Uczestnika przypadły małżonkowi Uczestnika.
7. Realizacja Wypłaty Transferowej na rzecz małżonka zmarłego Uczestnika wymaga przedstawienia odpisu aktu zgonu Uczestnika, aktu małżeństwa oraz oświadczenia, w postaci papierowej, o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem, oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa.
8. Realizacja Wypłaty Transferowej na rzecz osób uprawnionych wymaga przedstawienia odpisu aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej (w przypadku osób uprawnionych wskazanych w oświadczeniu Uczestnika, o którym mowa w art. 21 Ustawy o PPK) albo odpisu 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 spadkobierców).
9. Wypłaty Transferowej, o której mowa w ust. 1 pkt. II i III powyżej, można dokonać, gdy w umowie o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowie o prowadzenie lokaty terminowej, na który ma nastąpić Wypłata Transferowa, przewidziano możliwość dysponowania środkami przekazanymi z PPK jedynie w sposób określony w art. 99 ust. 1 Ustawy.
10. Jeżeli Uczestnik zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego, może dokonać Wypłaty Transferowej zgromadzonych środków do tego zakładu ubezpieczeń.

**Art. 23****Zwrot**

1. Zwrot to wycofanie Środków Uczestnika przed osiągnięciem 60. roku życia na wniosek: Uczestnika, a na warunkach wskazanych w Ustawie także przez byłego małżonka Uczestnika, małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika lub osobę uprawnioną.
2. Uczestnik może złożyć wniosek o dokonanie Zwrotu w każdym czasie. Fundusz rozpatruje wniosek i realizuje dyspozycję Zwrotu złożoną przez Uczestnika w terminie nie dłuższym niż 30 dni.
3. W przypadkach, o których mowa w art. 80 ust. 3, art. 85 ust. 4 oraz art. 86 ust. 3 Ustawy, Zwrot jest dokonywany w terminie 3 miesięcy od daty złożenia dyspozycji i przedstawienia dowodów i oświadczeń tam wskazanych.

**Art. 24****Sprawy nieuregulowane**

W zakresie nieuregulowanym stosuje się postanowienia Statutu i prospektu informacyjnego Funduszu oraz przepisy Ustawy.

**ROZDZIAŁ VI****Wysokość wynagrodzenia i koszty. Warunki obniżenia wysokości wynagrodzenia lub kosztów.****Art. 25**



## Wynagrodzenie

1. Za zarządzanie Środkami Towarzystwo pobierać będzie wynagrodzenie stałe w wysokości określonej w załączniku nr 1 do niniejszego regulaminu.
2. Na zasadach określonych w Ustawie i Statucie Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników poszczególnych Subfunduszy w wysokości 0,1% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku.
3. Poza wynagrodzeniem Towarzystwa z aktywów Funduszu mogą być pokrywane wyłącznie następujące koszty:
  - I. prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów;
  - II. prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów;
  - III. prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu;
  - IV. prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów Funduszu;
  - V. wynagrodzenie depozytariusza Funduszu;
  - VI. związane z prowadzeniem rejestru Uczestników Funduszu, subrejestru Uczestników Subfunduszu;
  - VII. podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
  - VIII. ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu postanowieniami statutu Funduszu lub przepisami prawa;
  - IX. druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu wymaganych przepisami prawa;
  - X. likwidacji Subfunduszu;
  - XI. wynagrodzenie likwidatora Subfunduszu.
4. Koszty, o których mowa w ust. 3 pkt V i VI, mogą być pokrywane z aktywów Funduszu do wysokości:
  - I. 0,5% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu, w danym roku kalendarzowym - gdy wartość aktywów netto Subfunduszu zdefiniowanej daty nie jest wyższa niż 10 000 000 zł;
  - II. sumy kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów Subfunduszu, ponad kwotę 10 000 000 zł - gdy wartość aktywów netto Subfunduszu, jest wyższa niż 10 000 000 zł.
5. Koszty, o których mowa w ust. 3 pkt XI, mogą być pokrywane w wysokości nie wyższej niż 0,5% wartości aktywów netto Subfunduszu, w skali roku.
6. Koszty, o których mowa w ust. 3 pkt I-VI i VIII-X, nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.
7. W okresie, w którym wartość aktywów netto Funduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty, o których mowa w ust. 3 pkt V, VI, VIII i IX.

## Art. 26

### Opłaty manipulacyjne

1. Towarzystwo pobiera opłaty z tytułu wykonania Dyspozycji Zmiany na zasadach określonych w Statucie Funduszu. Statut określa maksymalną stawkę opłaty z tego tytułu. Towarzystwo może podjąć decyzję o pobieraniu mniejszej opłaty z tego tytułu lub też zrezygnować z jej pobierania.
2. Z zastrzeżeniem ust. 1 Funduszu ani Towarzystwo nie pobierają żadnych innych opłat manipulacyjnych.

## Art. 27

### Warunki obniżenia wynagrodzenia

Uchwałą Zarządu Towarzystwa możliwe jest zmniejszenie wysokości wynagrodzenia stałego i zmiennego, a także rezygnacja z jego pobierania. Uchwała może być wydana na czas określony.

## ROZDZIAŁ VII

### Zmiana Regulaminu PPK

## Art. 28

### Przyczyny zmiany Regulaminu

1. Fundusz może dokonać zmiany jednostronnej Regulaminu PPK jedynie z ważnych przyczyn, tj. w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z przyczyn:
  - I. dokonanie zmian polegających na utworzeniu kolejnych Subfunduszy stanowiących subfundusze zdefiniowanej daty, jak też w przypadku konieczności lub celowości dokonania połączenia lub likwidacji poszczególnych Subfunduszy;
  - II. dostosowanie do decyzji lub zaleceń nadzorczych Organu Nadzoru, orzeczeń sądowych lub organów administracji publicznej, interpretacji wydanych przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. w zakresie Ustawy, jeżeli są one niezbędne do wdrożenia w ramach Regulaminu PPK;
  - III. dokonanie zmian niezbędnych do wprowadzenia w wyniku zmiany przepisów prawa powszechnie obowiązującego;
  - IV. zmiana nazwy Subfunduszy;
  - V. zmiana nazwy Funduszu, Towarzystwa, Pracodawcy, Agenta Transferowego lub zmiana nazwy lub parametrów technicznych systemów informatycznych przeznaczonych do obsługi Pracodawcy i Uczestników;
  - VI. w przypadku zajścia innych okoliczności, które wymagają dokonania zmiany Regulaminu PPK.
2. Zmiana Regulaminu PPK wymaga poinformowania Pracodawcy oraz Uczestników w zakresie, w jakim dotyczą ich praw i obowiązków. Informacja o zmianie Regulaminu PPK może być złożona Pracodawcy za pośrednictwem poczty elektronicznej bądź Serwisu PPK, bądź w postaci papierowej na adres Pracodawcy. Informacja o zmianie Regulaminu PPK w stosunku do Uczestnika w sposób określony w art. 6 Regulaminu PPK.
3. Fundusz informuje o zmianie Regulaminu PPK nie później niż na 7 dni przed wejściem zmiany w życie.

4. Pracodawca zachowuje możliwość wypowiedzenia Umowy o zarządzanie PPK. W sytuacji, w której Pracodawca nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu PPK, dokonuje on wypowiedzenia Umowy o zarządzanie PPK z zachowaniem zasad określonych w Ustawie.

## **ROZDZIAŁ VIII**

### **Zasady składania i rozpatrywania reklamacji**

#### **Art. 29**

1. Uczestnik może złożyć reklamację czyli jakiegokolwiek wystąpienie przekazane przez Uczestnika jako klienta Towarzystwu lub Funduszowi zawierające zastrzeżenia względem usług świadczonych przez Towarzystwo lub Fundusze na podstawie zawartej umowy.
2. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności i związaną z tym konieczność współpracy z podmiotami zewnętrznymi, Uczestnik może złożyć Reklamację:
  - I. za pośrednictwem pracodawcy;
  - II. Agenta Transferowego;
  - III. pisemnie za pośrednictwem poczty lub kuriera na adres siedziby Towarzystwa;
  - IV. pisemnie bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa;
  - V. za pośrednictwem poczty elektronicznej - na adres poczty elektronicznej Towarzystwa: [biuro@bpstfi.pl](mailto:biuro@bpstfi.pl);
  - VI. telefonicznie, na numer 22 588 18 92;
  - VII. za pośrednictwem faksu, na numer 22 578 14 51.
3. W przypadku złożenia reklamacji w sposób inny niż za pośrednictwem poczty lub kuriera, Towarzystwo na życzenie Uczestnika przekazuje potwierdzenie złożenia reklamacji w trybie z nim uzgodnionym.
4. Reklamacja powinna zawierać:
  - I. dane umożliwiające identyfikację Klienta (PESEL, imię i nazwisko, adres, numer dokumentu tożsamości oraz datę urodzenia, w przypadku osób, które nie posiadają numeru PESEL);
  - II. nazwę Funduszu prowadzącego rejestr jednostek uczestnictwa, którego dotyczy reklamacja;
  - III. szczegółowy opis przedmiotu reklamacji;
  - IV. określenie żądania Uczestnika;
  - V. kopie dokumentów niezbędnych do analizy reklamacji.
5. Udzielenie odpowiedzi na reklamację powinno nastąpić w możliwie krótkim terminie nie dłuższym niż 30 dni od daty wpływu reklamacji do Towarzystwa lub do jednego z podmiotów wskazanych w ust. 2.
6. W uzasadnionych przypadkach (reklamacji szczególnie skomplikowanych, wymagających zasięgnięcia informacji u podmiotów trzecich lub reklamacji przekazanych do Towarzystwa w dacie uniemożliwiającej ich terminowe rozpatrzenie) termin o którym mowa w ust. 5 może zostać przedłużony do 60 dni od daty wpływu reklamacji.
7. Towarzystwo informuje Uczestnika o fakcie przedłużenia terminu, wskazując:
  - I. przyczynę opóźnienia;
  - II. okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - III. przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni, licząc od daty wpływu reklamacji.
8. Termin rozpatrywania reklamacji biegnie od momentu powzięcia informacji o złożeniu przez Uczestnika reklamacji, tj.:
  - I. w formie pisemnej – od daty wpływu reklamacji do Towarzystwa lub do jednego z podmiotów o których mowa w ust. 2;
  - II. w formie e-mail – dostarczenie jej na odpowiedni adres email Towarzystwa;
  - III. za pośrednictwem telefonu – dzień przyjęcia reklamacji;
  - IV. za pośrednictwem faxu – przyjęcia faxu przez odbiorcę.
9. W przypadku niedotrzymania przez Towarzystwo terminów na rozpatrzenie reklamacji, reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Uczestnika.
10. Odpowiedzi na reklamacje przekazywane są przez Towarzystwo w formie pisemnej listem poleconym na adres korespondencyjny Uczestnika lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, lub na wniosek Uczestnika, za pośrednictwem poczty elektronicznej.
11. W przypadku odmownej odpowiedzi na reklamację, Uczestnik ma prawo do odwołania. O możliwości odwołania przekazuje się informację w treści odpowiedzi na reklamację.
12. Postanowienia niniejszego artykułu dotyczące Uczestnika stosuje się także do osoby uprawnionej.
13. Towarzystwo i Fundusz nie pobierają żadnych opłat z tytułu rozpatrywania reklamacji.

## **ROZDZIAŁ IX**

### **Informacja administratora danych**

#### **Art. 30**

Administratorem danych osobowych jest BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz BPS Emerytura PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Towarzystwo, oba podmioty z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa, 22 578-14-34, [biuro@bpstfi.pl](mailto:biuro@bpstfi.pl) (łącznie „Administrator”).

Dane kontaktowe inspektora ochrony danych: BPS TFI S.A., ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa, 22 578-14-34, email: [iodo@bpstfi.pl](mailto:iodo@bpstfi.pl).

Dane osobowe przetwarzane będą, gdy jest to niezbędne do:

- a. wykonania przez Fundusz umowy, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („Ogólne Rozporządzenie o Ochronie Danych”);

- b. wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych, wynikających z ustawy z dnia 27 maja 2004r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (w przypadku Towarzystwa wykonanie obowiązku archiwizacji dokumentacji, rozpatrywania reklamacji, w przypadku Funduszu wykonanie obowiązku prowadzenia rejestru uczestników i rozliczania transakcji z uczestnikami), ustawy o pracowniczych planach kapitałowych z 4 października 2018r., ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawy z dnia 9 października 2015r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz ustawy z dnia 9 marca 2017r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), ustawy z dnia 20 kwietnia 2004r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, ustawy z dnia 20 kwietnia 2004r. o pracowniczych programach emerytalnych, jeżeli mają one zastosowanie;
- c. celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora lub stronę trzecią, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych, za które Administrator uznaje: marketing bezpośredni, dochodzenie i obronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej.

Odbiorcami danych osobowych mogą być podmioty uprawnione do tego na podstawie przepisów prawa oraz podmioty współpracujące z Administratorem, w tym: agent transferowy prowadzący rejestr uczestników, dystrybutorzy jednostek uczestnictwa, akwizytorzy, podmioty świadczące usługi doradcze i audytowe, informatyczne, archiwizacji i niszczenia dokumentów oraz usługi marketingowe na rzecz Administratora, biegli rewidenci w związku z audytem.

Dane osobowe będą przechowywane przez okres: niezbędny do wykonywania umowy, wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, oraz dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń liczony od ustania uczestnictwa w Funduszu.

Osoba, której dane są przetwarzane: posiada prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przeniesienia danych, posiada prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania swoich danych osobowych do celu marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, w zakresie, w jakim przetwarzanie jest związane z marketingiem bezpośrednim, posiada prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania swoich danych osobowych gdy przetwarzanie jest niezbędne do pozostałych celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania.

Osobie, której dane są przetwarzane przysługuje uprawnienie do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak jest niezbędne do realizacji uczestnictwa w Funduszu i brak ich podania uniemożliwi zawarcie umowy.

Dane osobowe nie są przetwarzane w sposób zautomatyzowany oraz nie podlegają profilowaniu.

## ZAŁĄCZNIKI

### 1. Tabela opłat za zarządzanie

#### Załącznik nr 1 do Regulaminu PPK w BPS Emerytura PPK SFIO

##### Tabela opłat za zarządzanie

Fundusz\Rok	2020-24	2025-29	2030-34	2035-39	2040-44	2045-49	2050-54	2055-60
<b>BPS Emerytura 2025</b>	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>BPS Emerytura 2030</b>	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>BPS Emerytura 2035</b>	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>BPS Emerytura 2040</b>	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>BPS Emerytura 2045</b>	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>BPS Emerytura 2050</b>	0,49%	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%
<b>BPS Emerytura 2055</b>	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%
<b>BPS Emerytura 2060</b>	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%

**ZAŁĄCZNIK NR 3 do Umowy o Prowadzenie****REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG SERWISU TRANSAKCYJNO – INFORMACYJNEGO („Regulamin”)**

1. Regulamin określa warunki świadczenia przez BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: „BPS TFI S.A.”) usługi polegającej na dostępie do Serwisu Transakcyjno – Informacyjnego („STI24”), za pośrednictwem, którego można uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w fundusze inwestycyjne oraz składać zlecenia i dyspozycje dotyczące uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych („Usługa”).
2. Informacje dotyczące BPS TFI S.A. jako podmiotu tworzącego i zarządzającego funduszami inwestycyjnymi, których dotyczy Usługa, dostępne są na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl).
3. Informacje na temat funduszy inwestycyjnych, których dotyczy Usługa znajdują się na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl).
4. Zlecenia i dyspozycje złożone za pośrednictwem STI24, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w statucie oraz prospekcie informacyjnym funduszu, którego jednostek uczestnictwa dotyczą. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, koszty i opłaty obciążające fundusz są dostępne w prospekcie informacyjnym, statucie funduszu, kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID) oraz Tabeli Opłat bezpłatnie, w języku polskim na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl) lub w siedzibie BPS TFI S.A.
5. Z zastrzeżeniem czasu niezbędnego na konserwację systemów niezbędnych do świadczenia Usługi, STI24 dostępny jest przez całą dobę, 7 dni w tygodniu. Usługa świadczona jest przez BPS TFI S.A. nieodpłatnie.
6. Z uwzględnieniem ust. 9 poniżej, Usługa dostępna jest dla osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej („Klienci”).
7. W celu skorzystania z Usługi niezbędne jest posiadanie urządzenia komputerowego z dostępem do sieci internetowej i przeglądarki internetowej takiej jak Internet Explorer w wersji 9 lub wyższej, Chrome, FireFox. Koszty dostępu do Internetu ponosi Klient według obowiązującej go u danego operatora taryfy.
8. Usługa świadczona jest na rzecz osób (zwanych dalej „Użytkownikami”), które zawrą z BPS TFI S.A. umowę o korzystanie z Usług STI24 i wskażą w niej aktualny adres poczty elektronicznej, a następnie dokonają logowania się w STI24.

**1) Zawarcie umowy poprzez wniosek dostępny na stronie internetowej z wykorzystaniem przelewu bankowego oraz złożenie zlecenia pierwszego nabycia - opcja dostępna tylko dla Klientów będących osobami fizycznymi:**

- a) W celu zawarcia Umowy należy wypełnić elektroniczny formularz rejestracyjny dostępny na stronie internetowej Towarzystwa [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl);
- b) Klient dokonuje rejestracji poprzez uzupełnienie danych w formularzu, w szczególności: imię, nazwisko, c) W celu potwierdzenia prawidłowości numeru telefonu komórkowego podanego przez Klienta podczas uzupełniania formularza rejestracyjnego, automatycznie generowany jest i wysyłany do Klienta SMS zawierający kod jednorazowy, który należy wpisać na formularzu w polu: wprowadź kod SMS;
- d) W celu zalogowania do serwisu Klient wprowadza login oraz utworzone hasło;
- e) Po zalogowaniu Użytkownik może złożyć zlecenie pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa wybranego funduszu lub programu. W tym celu na formularzu zlecenia należy obowiązkowo wskazać m.in. dane osobowe, adres stały, adres korespondencyjny, numer rachunku bankowego Użytkownika do odkupień. Jeżeli Klient jest już uczestnikiem funduszy zarządzanych przez BPS TFI S.A., dane zawarte w formularzu powinny być zgodne z danymi posiadanymi przez fundusze. W razie rozbieżności – pełny dostęp do funkcjonalności STI24 możliwy będzie po wyjaśnieniu tych rozbieżności z Agentem Transferowym. Zmiana danych Użytkownika może być dokonana wyłącznie w obecności przedstawiciela dystrybutora funduszy BPS TFI S.A. (lista placówek dystrybutorów dostępna jest na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl));
- f) Klient wskazuje deklarowaną wartość pierwszej wpłaty, zaś rachunek bankowy, z którego zostanie dokonana wpłata musi być tożsamy z zadeklarowanym przez Klienta w pierwszym zleceniu nabycia. Rachunek musi być prowadzony przez bank krajowy na rzecz Klienta. Dostęp do serwisu, Klient uzyska po wykonaniu przelewu i weryfikacji przez Agenta Transferowego zgodności danych wskazanych podczas rejestracji z danymi zawartymi w tytule przelewu. W przypadku rozbieżności danych podanych w formularzu rejestracyjnym z danymi z przelewu, Umowa nie zostanie zawarta, a środki pieniężne przelane na konto subfunduszu zostaną zwrócone na rachunek bankowy z którego dokonano wpłaty; Do czasu aktywacji Usługi następującej po dokonaniu przelewu i realizacji pierwszego zlecenia nabycia, pełna funkcjonalność systemu będzie zablokowana; W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi nieposiadającymi pełnej zdolności do czynności prawnej powyższy tryb zawarcia umowy jest niedostępny.

**2) Zawarcie umowy poprzez wniosek dostępny na stronie internetowej - opcja dostępna tylko dla Klientów będących osobami prawnymi:**

- a) W celu zawarcia Umowy należy wypełnić elektroniczny formularz rejestracyjny dostępny na stronie internetowej Towarzystwa [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl);
- b) W formularzu należy obowiązkowo wskazać m.in. dane osobowe / dane podmiotu, adres stały, adres korespondencyjny, reprezentantów, adres e-mail, numer rachunku bankowego Użytkownika do odkupień, a także numer telefonu komórkowego, na który przesyłane będą kody jednorazowe SMS;
- c) Podczas rejestracji na wskazany numer telefonu komórkowego zostanie wysłany kod jednorazowy SMS, który należy uzupełnić w formularzu rejestracyjnym. Jeżeli Klient jest już uczestnikiem funduszy zarządzanych przez BPS TFI S.A., dane zawarte w formularzu powinny być zgodne z danymi posiadanymi przez fundusze. W razie rozbieżności – pełny dostęp do funkcjonalności STI24 możliwy będzie po wyjaśnieniu tych rozbieżności z Agentem Transferowym. Zmiana danych Użytkownika może być dokonana wyłącznie w obecności przedstawiciela dystrybutora funduszy BPS TFI S.A. (lista placówek dystrybutorów dostępna jest na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl));
- d) Formularz umowy generowany jest i wysyłany przez Agenta Transferowego do Użytkownika za pośrednictwem poczty polskiej. Użytkownik (reprezentanci) zobowiązany jest podpisać formularze umowy w obecności dystrybutora funduszy BPS TFI S.A. (lista placówek dystrybutorów dostępna jest na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl)), następnie jeden egzemplarz podpisanej umowy dystrybutor zobowiązany jest przekazać w oryginale do Agenta Transferowego wraz z kompletem wymaganych dokumentów, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu a drugi Użytkownikowi;

e) Agent Transferowy po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości formularza Umowy aktywuje dostęp do STI24 oraz wysyła do Użytkownika (reprezentantów) link aktywacyjny na adres e-mail podany w Umowie. Wysłanie linku aktywacyjnego oznacza zawarcie umowy.

**3) Zawarcie umowy u Dystrybutora (lista Dystrybutorów dostępna jest w prospektach informacyjnych funduszy oraz na stronie internetowej BPS TFI S.A.) – opcja dostępna dla wszystkich Klientów:**

- a) W celu zawarcia Umowy, należy wypełnić papierowy formularz „Umowy o korzystanie z usług Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego”, który dostępny jest w placówkach Dystrybutorów;
- b) W formularzu Umowy należy wskazać wszystkie dane oznaczone, jako obowiązkowe m.in. dane osobowe/dane firmy, dane adresowe, adres e-mail, numer rachunku bankowego do odkupień, a także numer telefonu komórkowego, na który przesyłane będą Kody jednorazowe SMS;
- c) Pracownik dystrybutora dokonuje identyfikacji i weryfikacji tożsamości Klienta na podstawie dokumentów tożsamości lub rejestrowych Klienta. Jeden egzemplarz wypełnionej, potwierdzonej i podpisanej przez pracownika Dystrybutora Umowy przesyłany jest do Agent Transferowego wraz z kompletem wymaganych dokumentów, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu a drugi przekazuje Klientowi.. Po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości Umowy, Agent Transferowy wysyła do Klienta link aktywacyjny na podany w umowie adres e-mail.

**4) Zawarcie umowy poprzez przystąpienie do Pracowniczego Planu Kapitałowego zarządzanego przez BPS TFI S.A. – opcja dostępna dla Klientów indywidualnych przystępujących do PPK zarządzanego przez BPS TFI S.A.:**

- a) Dla Klientów indywidualnych przystępujących do PPK zarządzanego przez BPS TFI S.A., dla których pracodawca przekazał do Instytucji Finansowej PPK adres e-mail oraz numer telefonu komórkowego, zawarcie umowy następuje automatycznie bez konieczności wypełniania formularza zawarcia umowy.
  - b) Do Klientów o których mowa w pkt. a Agent Transferowy wysyła link aktywacyjny na adres e-mail otrzymany od pracodawcy.
  - c) Podczas pierwszego logowania z wykorzystaniem linku aktywacyjnego, Klient indywidualny przystępujący do PPK akceptuje zapisy Regulaminu STI.
  - d) Wysłanie linku aktywacyjnego oznacza zawarcie umowy.
  - e) Po zawarciu umowy, Klient indywidualny przystępujący do PPK będzie miał dostępną pełną funkcjonalność STI wraz z pozostałymi produktami oferowanymi przez BPS TFI. W przypadku składania zleceń na inne produkty oferowane przez BPS TFI sprawdzane jest czy wypełnione zostały oświadczenia i zgody wymagane przepisami prawa (FATCA, CRS, AML) a w przypadku ich braku system będzie wymagał uzupełnianie brakujących danych.
9. Użytkownik poprzez STI24 może dokonać podglądu stanu rejestru małżeńskiego.
10. Użytkownikiem STI24 mogą być osoby fizyczne, które ukończyły 18 rok życia i posiadają pełną zdolność do czynności prawnych.
11. Użytkownicy będący osobami fizycznymi nie mogą ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach STI24.
12. Użytkownik oświadcza, że wszystkie dane zawarte w formularzu są prawdziwe, kompletne i zostały podane dobrowolnie.
13. Użytkownikowi przysługuje prawo odstąpienia od umowy, poprzez złożenie stosownego oświadczenia na piśmie w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia.
14. Użytkownik ma prawo dostępu do treści oraz poprawiania swoich danych osobowych, przetwarzanych przez ww. Fundusze i BPS TFI S.A.
15. Użytkownik wyraża zgodę na przekazywanie informacji dotyczących BPS TFI S.A. oraz usługi, która ma być świadczona, wynikających z §41 i §45 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 lipca 2017 roku w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych za pośrednictwem strony internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl)
16. Za pośrednictwem STI24 Użytkownik może w zakresie:
- a. Zarządzania kontem
    - i. Złożyć dyspozycję: a) zmiany adresu korespondencyjnego, b) zmiany loginu i hasła, c) E-mail, d) numer telefonu komórkowego e) typu uczestnictwa (FACTA, CRS).
  - b. Fundusz Inwestycyjny Otwarty i Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (FIO i SFIO):
    - i. Złożyć zlecenie: a) nabycia, b) odkupienia, c) zamiany/konwersji.
  - c. Indywidualne Konto Emerytalne i Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKE i IKZE):
    - i. Złożyć zlecenie: a) założenie umowy IKE, b) założenie umowy IKZE,
    - ii. Złożyć dyspozycję: a) zmianę alokacji programu, b) zmianę alokacji inwestycji, c) zmiana portfela inwestycyjnego d) wypłata, e) wypłata ratałna, f) zwrot, g) zwrot częściowy, h) zmiana sposobu wypłaty środków.
  - d. Plan Systematycznego Oszczędzania (PSO):
    - i. Złożyć zlecenie: a) założenie umowy PSO,
    - ii. Złożyć dyspozycję: a) zmiana alokacji kolejnych wpłat w przypadku planów indywidualnych, b) zmiana alokacji inwestycji.
  - e. Pracownicze Programy Emerytalne (PPE): podgląd rejestrów.
  - f. Zawrzeć umowę korzystania z IVR.
  - g. Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK):
    - i. Złożyć dyspozycję: a) zmiana alokacji inwestycji (zamiana), b) zmiana alokacji wpłaty, c) zwrot, d) wypłata po osiągnięciu 60 roku życia.
17. Zmiana danych adresowych (np. adresu korespondencyjnego) dokonana poprzez STI24 ma wpływ na dane adresowe zapisane w rejestrze funduszu. Wszelkie inne zmiany danych zapisanych w ramach STI24 (np. zmiana adresu stałego, numeru dowodu), w tym zmiana rachunku bankowego, mogą być dokonane wyłącznie u dystrybutora.
18. Składanie zleceń i dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się Użytkownika do STI24 i wymaga dodatkowej autoryzacji każdego zlecenia lub dyspozycji kodem otrzymanym w wiadomości SMS. Użytkownik może anulować zlecenie lub dyspozycję do czasu ich autoryzacji. Anulowanie zlecenia lub dyspozycji, które zostało już autoryzowane, nie jest możliwe.
19. Zlecenie lub dyspozycja złożone przez osobę identyfikującą się prawidłowym identyfikatorem i hasłem oraz zautoryzowane przy pomocy prawidłowego kodu jednorazowego SMS będzie traktowane jak złożone przez Użytkownika.
20. Złożenie zlecenia lub dyspozycji za pomocą STI24 nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja zlecenia lub dyspozycji następuje zgodnie z prospektem informacyjnym danego funduszu. Użytkownik ponosi koszty opłat i prowizji

należnych funduszowi tytułem dokonywanych zleceń lub dyspozycji wskazanych w tabeli opłat. Korzystając z Usługi, Użytkownika obowiązuje zakaz dostarczania treści o charakterze bezprawnym.

21. Identyfikator oraz hasło są poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.

22. W przypadku trzykrotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego hasła, STI24 dokonuje blokady dostępu do Usługi poprzez zablokowanie hasła. W celu ponownej aktywacji usługi, Użytkownik może skorzystać z opcji generowania nowego hasła. W celu wygenerowania nowego hasła Użytkownik powinien skorzystać z linku „Nie pamiętam hasła/Odblokowanie konta” i wprowadza login do formularza. Następnie do Użytkownika wysyłana jest wiadomość e-mail z linkiem kierującym do strony umożliwiającej wprowadzenie nowego hasła.

23. Przed złożeniem zlecenia nabycia lub zlecenia zamiany Użytkownik powinien wypełnić test odpowiedniości dostępny w STI24, udzielić informacji wymaganych przepisami ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a także oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej USA na podstawie ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA i innymi regulacjami. Użytkownik powinien również udzielić informacji o statusie rezydencji podatkowej zgodnie z ustawą z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) do przekazania Szeffowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego, danych dotyczących rachunków znajdujących się w posiadaniu osób będących rezydentami państwa uczestniczącego na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego. Nieudzielenie informacji może spowodować odmowę realizacji zlecenia.

24. Użytkownik może dokonać płatności za złożone zlecenie poprzez wykonanie przelewu bankowego na wskazane w aplikacji konto bankowe wraz z opisem zlecenia lub przez usługę bezpiecznych płatności internetowych Paybynet, dostarczaną przez Krajową Izbę Rozliczeniową (KIR - kir.pl).

25. Klient z poziomu aplikacji STI24 ma możliwość wybrania banku, z listy banków dostarczonych przez KIR. Po wybraniu banku i zatwierdzeniu wyboru, użytkownik zostanie automatycznie przeniesiony przez KIR z aplikacji STI24 do wybranego banku (za wyjątkiem Banków Spółdzielczych). Aplikacji STI24 przesyła za pośrednictwem aplikacji KIR-u wszystkie niezbędne dane do wykonania przelewu. W celu wykonania przelewu z Banku Spółdzielczego, Użytkownik zostanie przeniesiony z STI24 do Aplikacji Paybynet w celu wybrania właściwego Banku Spółdzielczego z listy banków.

26. Użytkownik wybierający płatność poprzez usługę Paybynet, automatycznie otrzyma z KIR-u na wskazany adres mailowy link do ponownienia płatności poprzez Paybynet, w przypadku gdyby proces płatności został przerwany. Link ważny jest przez okres 7 dni od daty otrzymania. Ze względów bezpieczeństwa aplikacji STI24 nie umożliwiała ponownego wykonania przelewu za dane zlecenie poprzez płatności usługą Paybynet.

27. Usługa Paybynet jest bezpłatna i nie wiąże się ze zwiększeniem kosztów.

28. BPS TFI S.A. ponosi odpowiedzialność za świadczenie Usługi zgodnie z niniejszym Regulaminem i umową z Użytkownikiem. Reklamację dotyczącą świadczonych przez BPS TFI S.A. Usług można złożyć: korespondencyjnie na adres Towarzystwa: BPS TFI S.A. ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa, Agenta Transferowego: ProService Finteco Sp. z o.o. ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa lub u dystrybutora (aktualna lista dystrybutorów znajduje się na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl)), e-mailem na adres: [biuro@bpstfi.pl](mailto:biuro@bpstfi.pl); lub telefonicznie pod numerem infolinii: 22 588-18-92. Reklamacja powinna zawierać dane Uczestnika i opis przedmiotu reklamacji. BPS TFI S.A. rozpatruje reklamacje dotyczące świadczenia usług na podstawie niniejszego Regulaminu w terminie 30 (trzydziestu) dni. W przypadkach przedłużenia terminu rozpatrywania reklamacji odpowiednia informacja z podaniem przyczyny, okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz przewidywanego terminu zakończenia rozpatrywania reklamacji – nie dłuższego jednak niż 60 (sześćdziesiąt) dni – jest przesyłana listem poleconym na adres korespondencyjny Użytkownika. Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona do Klienta również pocztą elektroniczną, jeżeli o taką formę komunikacji wnosił Klient, przy czym w przypadku roszczeń finansowych Klienta odpowiedź może zostać udzielona wyłącznie w formie pisemnej wysłanej listem poleconym.

29. Użytkownik może w każdym czasie zaprzestać korzystania z Usługi, a także rozwiązać umowę z BPS TFI S.A. Oświadczenie o rozwiązaniu umowy z BPS TFI S.A. Użytkownik może przesłać na adres siedziby Towarzystwa lub bezpośrednio do Agenta Transferowego. Rozwiązanie umowy przez Użytkownika z BPS TFI S.A. w zakresie świadczenia Usługi nie ma wpływu na stosunek prawny pomiędzy Klientem a funduszem.

30. BPS TFI S.A. może w każdym czasie rozwiązać umowę z Usługi z Użytkownikiem z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, zaś bez zachowania okresu wypowiedzenia wyłącznie w przypadku: zaprzestania świadczenia Usługi przez BPS TFI S.A. lub rażącego naruszania postanowień Regulaminu przez Użytkownika, mimo wcześniejszego wezwania do zaprzestania jego naruszania.

31. BPS TFI S.A. może zmienić Regulamin, jeżeli: a) nastąpiła zmiana funkcjonalności Usługi w zakresie dostępnych zleceń lub dyspozycji, b) nastąpiła zmiana przepisów prawa, statutu lub prospektu informacyjnego funduszu lub c) jest to niezbędne ze względu na interes Klientów BPS TFI S.A. i Uczestników funduszy. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl). BPS TFI S.A. zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w Regulaminie, o których poinformuje Użytkowników poprzez informację zamieszczoną na stronie internetowej Towarzystwa ([www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl)) oraz przesyłając Regulamin o nowej treści drogą elektroniczną na adres poczty elektronicznej Użytkownika. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa powyżej, nie wcześniej niż po upływie 14 (czternastu) dni od dnia przekazania tej informacji, przy czym zmiany nienaruszające uprawnień Użytkowników, niepowodujące ograniczenia zakresu Usługi, nienakładające na Użytkowników dodatkowych obowiązków lub wynikające ze zmiany przepisów prawa mogą wejść w życie bez zachowania tego terminu.

32. Wszelkie spory między BPS TFI S.A. a Użytkownikiem w zakresie Usługi rozpatruje właściwy miejscowo sąd powszechny. Uczestnik może także zwrócić się do KNF o rozpoznanie sporu przez Sąd Polubowny przy KNF.

33. Wszelkie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w STI24 przez Użytkowników są przechowywane przez Agenta Transferowego na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych.

34. Administratorem danych osobowych, w rozumieniu art. 7 pkt 4) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych jest BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

35. Dane są zbierane w celu realizacji umowy o uczestnictwo w Funduszu (w tym obsługi posprzedażowej), a także w celu analitycznym oraz w celu marketingu bezpośredniego własnych produktów lub usług administratora danych.

36. Podanie danych osobowych jest obowiązkowe w zakresie niezbędnym dla realizacji umowy o uczestnictwo w Funduszu, na podstawie przepisów art. 6, oraz art. 69 ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach Inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, a także na podstawie art. 2 pkt 1) ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz o finansowaniu terroryzmu oraz art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA. Użytkownik powinien również złożyć oświadczenie o statusie rezydencji podatkowej zgodnie z ustawą z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego, danych dotyczących rachunków znajdujących się w posiadaniu osób będących rezydentami państwa uczestniczącego na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego.

37. BPS TFI S.A. ma prawo zweryfikować prawdziwość przekazanych przez Klientów danych i oświadczeń, w tym zwrócić się w związku z tym o przekazanie dodatkowych dokumentów i Informacji.

38. W relacjach Użytkowników z BPS TFI S.A. stosuje się język polski.

39. Regulamin obowiązuje od dnia 8 maja 2018 r.

### Załącznik nr 1 do Regulaminu

#### Wykaz załączników do Umowy, których otrzymanie niezbędne jest do zawarcia Umowy.

Lp.	Podmiot	Dokument potwierdzający tożsamość / formę działalności
1	osoba fizyczna	Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL.
2	przedstawiciel ustawowy osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych	Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL oraz kopia aktu urodzenia osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnej lub postanowienia sądu ustanawiającego opiekuna lub kuratora.
3	osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą.	Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL. Wypis z rejestru działalności gospodarczej prowadzony przez właściwą gminę.
4	osoba fizyczna wykonująca wolny zawód	Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL. Właściwe zaświadczenie stwierdzające przynależność danej osoby do organizacji/korporacji, której członkami są osoby wykonujące wolny zawód.
5	spółka cywilna	Umowa spółki Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z umową spółki i osób które w imieniu spółki będą uprawnione do działania.
6	spółka jawna	Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób które w imieniu spółki będą uprawnione do działania.
7	spółka partnerska	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób które w imieniu spółki będą uprawnione do działania.
8	spółka komandytowa	Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób które w imieniu spółki będą uprawnione do działania..
9	spółka komandytowo- akcyjna	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób które w imieniu spółki będą uprawnione do działania..