

## UMOWA O ZARZĄDZANIE PPK

zawarta {data zawarcia umowy} pomiędzy:

{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”

a

**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”

wspólnie zwanymi „Stronami”

o następującej treści:

### PREAMBUŁA

1. Zawierając Umowę Pracodawca oświadcza, że jest podmiotem zatrudniającym w rozumieniu Ustawy z 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych, zobowiązanym do utworzenia pracowniczego planu kapitałowego. Umowa jest zawierana przez Pracodawcę w związku z wyborem Funduszu jako instytucji finansowej zarządzającej środkami gromadzonymi w pracowniczym planie kapitałowym.
2. Pracodawca oświadcza, że zawarcie i wejście w życie umowy następuje we właściwym terminie przewidzianym dla Pracodawcy zgodnie z przepisami Ustawy z 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych.
3. Fundusz oświadcza, że jest funduszem z subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy z 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych oraz spełnia wszystkie wymagania dotyczące gromadzenia i zarządzania środkami w ramach pracowniczego planu kapitałowego.
4. Pracodawca oświadcza, że jest zwolniony ze stosowania ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych.

### §1.

#### Przedmiot umowy

1. Umowa określa wzajemne zobowiązania Pracodawcy i Funduszu w zakresie funkcjonowania pracowniczego planu kapitałowego.
2. Na podstawie niniejszej Umowy Fundusz zobowiązuje się do pozostawania w gotowości do zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa na zasadach wynikających z Ustawy, Umowy oraz Umów o prowadzenie PPK zawartych dla Uczestników oraz wykonywania innych przewidzianych prawem obowiązków. Pracodawca zobowiązuje się do dokonywania Wpłat PPK na rzecz Uczestników do Funduszu oraz wykonywania innych przewidzianych obowiązków.
3. W zakresie nieuregulowanym w Umowie działalność Funduszu jest regulowana postanowieniami Statutu oraz przepisami prawa powszechnie obowiązującego, w tym przepisami Ustawy o pracowniczych planach kapitałowych oraz Ustawy o funduszach inwestycyjnych.

### §2.

#### Regulamin PPK i definicje

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.

### §3.

#### Podstawowe obowiązki Stron

1. Podstawowymi obowiązkami Stron w zakresie tworzenia i funkcjonowania PPK są:
  - I. dla Pracodawcy:
    - a. zawieranie w imieniu i na rzecz Pracowników umów o prowadzenie PPK oraz weryfikowanie uprawnienia Pracowników do uczestnictwa w PPK;
    - b. współdziałanie z Funduszem w zakresie uczestnictwa Uczestników w Funduszu, w szczególności przekazywanie Danych Identyfikujących Uczestników do Funduszu w zakresie określonym w Umowie;
    - c. naliczanie, pobieranie i dokonywanie Wpłat oraz ich terminowe przekazywanie do Funduszu na rzecz Uczestników;
    - d. przekazywanie Informacji Zbiorczej dotyczącej przekazywanych Wpłat;
    - e. przyjmowanie Deklaracji rezygnacji od Uczestników i przekazywanie informacji Funduszowi, a także pośredniczenie w komunikacji między Funduszem i Uczestnikiem na zasadach określonych w Umowie.
  - II. dla Funduszu:
    - a. pozostawanie w gotowości do zawierania umów o prowadzenie PPK dla Pracowników wskazanych przez Pracodawcę;
    - b. udostępnianie narzędzi służących do obsługi PPK przewidzianych w niniejszej Umowie, w szczególności zapewnienie dostępu do Serwisu PPK dla Pracodawcy;
    - c. pozostawanie w gotowości do zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa na rzecz Uczestników;
    - d. zarządzanie Środkami gromadzonymi w PPK oraz wykonywanie z należytą starannością innych obowiązków w sposób określony Ustawą, Umową oraz swoim statutem i prospektem.

### §4.

#### Sposób zawierania Umów o prowadzenie PPK

1. Pracodawca działając w imieniu i na rzecz Pracowników, zawiera z Funduszem Umowy o prowadzenie PPK. Pracodawca zawiera Umowy o prowadzenie PPK w terminach wynikających z Ustawy, chyba że Pracownik przed upływem tego terminu złoży Pracodawcy Deklarację rezygnacji. Pracodawca zawiera Umowę o prowadzenie PPK dla Pracowników, o których mowa w art. 15 ust. 2 Ustawy, wyłącznie na ich wniosek.
2. Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK nastąpi w postaci elektronicznej, za pośrednictwem Serwisu PPK. Umowa o prowadzenie PPK dla Uczestnika jest uważana za zawartą w momencie zatwierdzenia przez Pracodawcę wpisu Uczestnika na Liście Uczestników w Serwisie PPK, z zastrzeżeniem przekazania niezbędnych Danych Identyfikujących Uczestnika wskazanych w ust. 4 oraz z zastrzeżeniem ust. 5.
3. Lista Uczestników jest prowadzona w postaci elektronicznej w Serwisie PPK.
4. Za poprawne umieszczenie na Liście Uczestników uważa się przekazanie przez Pracodawcę co najmniej następujących Danych Identyfikujących:
  - I. imię lub imiona oraz nazwisko Uczestnika;
  - II. adres zamieszkania i adres korespondencyjny Uczestnika;
  - III. numer PESEL Uczestnika lub datę urodzenia Uczestnika w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL.
5. 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 numeru paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego.
6. Umieszczenie Pracownika na Liście Uczestników poczytuje się za zawarcie dla nich Umowy o prowadzenie PPK o treści ustalonej przez Pracodawcę i Fundusz.
7. Pracodawca odpowiada za poprawność Danych Identyfikujących Uczestnika przekazywanych Funduszowi.
8. Szczególny tryb i zasady dotyczące korzystania z Serwisu PPK określa **Regulamin PPK Serwis**, będący **załącznikiem nr 2** do niniejszej Umowy.

### §5.

#### Wymiana informacji między Pracodawcą a Funduszem

1. Wymiana informacji między Pracodawcą a Funduszem odbywa się za pośrednictwem Serwisu PPK, a także w inny sposób ustalony przez Strony. W szczególności Pracodawca zobowiązuje do przekazywania do Funduszu dyspozycji i oświadczeń Uczestników w ramach PPK. Przekazywanie informacji odbywa się w sposób przyjęty u Pracodawcy.
2. Pracodawca jest zobowiązany do przekazywania za pośrednictwem Serwisu PPK Informacji zbiorczej. Obowiązek ten realizuje w terminie dokonania przelewu na indywidualny numer rachunku bankowego wartości naliczonych i pobranych Wpłat, których Informacja zbiorcza dotyczy.

### §6.

### **Wpłata dodatkowa Pracodawcy**

1. Pracodawca może zadeklarować finansowanie Wpłat dodatkowych w wysokości nie większej niż 2,5% Wynagrodzenia Uczestnika, jeżeli wynika ona z postanowień niniejszej Umowy.
2. Pracodawca może finansować Wpłaty dodatkowe Uczestnikom w wysokości i na zasadach różnicowania określonych w jego deklaracji. Deklaracja w tym przedmiocie, złożona przez Pracodawcę, będzie stanowiła **załącznik nr 3** do niniejszej Umowy. Fundusz udostępnia Pracodawcy wzór takiej deklaracji wraz z podpisaniem niniejszej Umowy.
3. Zmiana w zakresie Wpłat dodatkowych finansowanych przez Pracodawcę, w tym zadeklarowanie Wpłat dodatkowych, uchylenie Wpłat dodatkowych, zmiana ich wysokości lub zasad różnicowania, z zastrzeżeniem art. 26 ust. 3 Ustawy, następuje na podstawie jednostronnego oświadczenia Pracodawcy złożonego Funduszowi. Jednostronne oświadczenie w tym zakresie stanowi zmianę Umowy – deklaracja Pracodawcy zawierająca oświadczenie staje się załącznikiem do Umowy.

### **§7.**

#### **Zobowiązania Stron dotyczące zmiany Umowy**

1. 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. 2. Zmiany, o których mowa powyżej są udostępniane na stronie internetowej Towarzystwa. Nie stanowi zmiany Umowy zmiana nazwy lub adresów Towarzystwa, Funduszu, Agenta Transferowego, systemów informatycznych do obsługi Pracodawcy i Uczestników, a także w przypadku zmiany nazwy Pracodawcy. Nie jest zmianą Umowy także przejęcie zarządzania Funduszem przez inne Towarzystwo.
2. Nie wymaga zgody Pracodawcy zmiana Umowy dokonana przez Fundusz w następującym zakresie:
  - I. 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;
  - II. dokonanie zmian niezbędnych do wprowadzenia w wyniku zmiany przepisów prawa powszechnie obowiązującego.
  - III. Nie wymaga zgody Funduszu zmiana Umowy dokonana przez Pracodawcę w zakresie dotyczącym finansowania przez Pracodawcę Wpłat dodatkowych na rzecz Uczestników.
3. Zmiany określone w ust. 2-3 wprowadzone są na podstawie jednostronnego oświadczenia woli złożonego drugiej stronie Umowy. Oświadczenie takie może być złożone drugiej stronie za pośrednictwem poczty elektronicznej, Serwisu PPK lub na adres korespondencyjny Pracodawcy. Zmiana Umowy następuje w momencie doręczenia drugiej stronie oświadczenia wraz z doręczeniem aktualnej treści Umowy.
4. W pozostałym zakresie zmiana Umowy następuje za zgodą obydwu Stron.
5. Zmiana Regulaminu PPK następuje na warunkach i w trybie określonym w Regulaminie PPK.

### **§8.**

#### **Warunki i termin wypowiedzenia niniejszej Umowy**

1. Umowa może być wypowiedziana przez każdą ze Stron z 3-miesięcznym okresem wypowiedzenia na warunkach określonych poniżej.
2. Pracodawca może wypowiedzieć Umowę jedynie w przypadku zmiany instytucji finansowej gromadzącej i zarządzającej Środkami PPK. Zmiana taka wymaga porozumienia z reprezentacją Pracowników, o której mowa w art. 7 ust. 3 lub art. 7 ust. 4 Ustawy, co do zasadności zmiany instytucji finansowej. Pracodawca przy dokonywaniu zmiany instytucji finansowej kieruje się najlepiej rozumianym interesem Pracowników.
3. Fundusz może wypowiedzieć Umowę jedynie w następujących przypadkach:
  - I. Jeżeli Pracodawca poda nieprawdziwe dane lub nieprawdziwe dokumenty;
  - II. Jeżeli Pracodawca w sposób uporczywy nie wywiązuje się z istotnych postanowień Umowy lub Regulaminu, szczególnie w zakresie prawidłowości dokonywania Wpłat PPK, ich terminowości, przekazywania dyspozycji Uczestników PPK lub informacji o Uczestnikach PPK wymaganych przez Ustawę;
  - III. Jeżeli działalność Pracodawcy prowadzona jest niezgodnie z prawem lub obowiązywanie umowy mogłoby być związane z wysokim ryzykiem prawnym dla BPS TFI S.A. lub Funduszu;
  - IV. Istnieje konflikt interesów, który może mieć wpływ na prawidłowe wykonywanie Umowy przez Fundusz;
  - V. Nastąpiła zmiana dotycząca powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacja przez sądy lub właściwe organy, która prowadzi do uniemożliwienia lub istotnego utrudnienia świadczenia określonych usług przez Fundusz, w tym możliwości poniesienia przez BPS TFI S.A. niewspółmiernych kosztów;
  - VI. Zaistnienia sytuacji po stronie Towarzystwa lub Funduszu które uniemożliwiają wykonywanie Umowy lub oferowanie PPK;
  - VII. Wykonanie Umowy jest niemożliwe z przyczyn obiektywnych.

### **§9.**

#### **Postanowienia końcowe**

1. Umowa została zawarta w formie dokumentowej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej.
2. Umowa wchodzi w życie z dniem jej zawarcia, jednakże nie wcześniej niż przed terminem rozpoczęcia stosowania Ustawy do Pracodawcy zgodnie z art. 134 Ustawy.
3. Umowa jest zawarta na czas nieokreślony.

#### **ZAŁĄCZNIKI**

1. Regulamin PPK
2. Regulamin PPK Serwis
3. Deklaracja Pracodawcy o Wpłacie dodatkowej

**ZAŁĄCZNIK NR 1 do Umowy o Zarządzanie****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 Agenta Transferowego informacja stanowiąca przyporządkowanie wysokości Wpłaty finansowanej przez Pracodawcę oraz Wpłaty finansowanej przez Uczestnika na poszczególnych Uczestników;
10. Lista Uczestników – listę zawierające 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 – 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 Wpłat 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. Wpłata 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 umożliwiła 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 Wypłata 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 rozdzielnie 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. Prawidłowość 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**

Za środki pieniężne z tytułu zasileń – w szczególności za Wpłatę 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.



- Świadczenie małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na wspólnym rejestrze małżeńskim.
- 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**

- Uczestnik może złożyć zlecenie Wypłaty na wypadek poważnego zachorowania w przypadku poważnego zachorowania Uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka.
- Wypłata przysługuje w wysokości do 25% Środków.
- Wraz z wnioskiem Uczestnik składa Funduszowi orzeczenie lub zaświadczenia wskazane w odpowiednich przepisach Ustawy.
- 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**

- 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.
- 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.
- Wypłata transferowa może być dokonana tylko w przypadkach opisanych w Ustawie o PPK i na rachunki wskazane w Ustawie o PPK w szczególności:
  - 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 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;
  - 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.
- 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.
- Realizacja Wypłaty Transferowej na rzecz byłego małżonka wymaga przedstawienia dowodu, że Środki przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika.
- 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.
- 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.
- 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).
- 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.
- 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**

- 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.
- 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 faksu – przyjęcia faksu 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 kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach 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	2020-22	2023-24	2025-29	2030-34	2035-39	2040-44	2045-49	2050-54	2055-60
<b>BPS Emerytura 2025</b>	0%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%
<b>BPS Emerytura 2030</b>	0%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>BPS Emerytura 2035</b>	0%	0,39%	0,35%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>BPS Emerytura 2040</b>	0%	0,39%	0,39%	0,35%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>BPS Emerytura 2045</b>	0%	0,39%	0,39%	0,39%	0,35%	0,35%	0,30%	0,30%	0,30%
<b>BPS Emerytura 2050</b>	0%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,35%	0,35%	0,30%	0,30%
<b>BPS Emerytura 2055</b>	0%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,35%	0,35%	0,30%
<b>BPS Emerytura 2060</b>	0%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,35%	0,35%

ZAŁĄCZNIK nr 2 do Umowy o Zarządzanie

**Regulamin Korzystania z Usług PPK Serwis (Regulamin)**



1. Regulamin określa warunki świadczenia przez BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI) usługi polegającej na dostępie do systemu PPK Serwis („Aplikacja”) dostarczonej przez ProService Finteco Sp. z o. o. (PSF, AT lub Agent Transferowy), za pośrednictwem którego Pracodawca może w pełni obsłużyć pracowników, dla których zawarł Umowę o Zarządzanie zgodnie z Ustawą o Pracowniczych Planach Kapitałowych („PPK”).
2. Aplikacja umożliwia wyznaczonym przez Pracodawcę, Administratorom Pracodawcy do zarządzania pracownikami uczestniczącymi w PPK oraz listami składek na PPK.
3. Informacje dotyczące BPS TFI jako podmiotu tworzącego i zarządzającego otwartymi funduszami inwestycyjnymi dostępne są na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl).
4. Dyspozycje złożone za pośrednictwem PPK Serwis, 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 znajdują się w prospekcie informacyjnym, statucie funduszu, kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID) oraz Tabeli Opłat dostępnych na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl).
5. Z zastrzeżeniem czasu niezbędnego na konserwację systemów niezbędnych do świadczenia Usługi, PPK Serwis dostępny jest przez całą dobę, 7 dni w tygodniu.
6. W celu skorzystania z Usługi niezbędne jest posiadanie urządzenia komputerowego z dostępem do sieci internetowej i przeglądarki internetowej takiej jak Microsoft Edge, Chrome, Firefox. Koszty dostępu do Internetu ponosi Klient według obowiązującej go u danego operatora taryfy.
7. Korzystanie z PPK Serwis jest darmowe. W celu uzyskania dostępu niezbędne jest zawarcie przez pracodawcę Umowy o Zarządzanie z Instytucją Finansową, prowadzącą Fundusze PPK. Dostępy są nadawane na podstawie przekazanych danych Administratorów Pracodawcy.
8. Identyfikator oraz hasło są poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
9. Aplikacja umożliwia pracodawcy:
  - a. Wprowadzania danych osobowych pracowników, przystępujących do PPK;
  - b. Modyfikacje danych osobowych pracowników;
  - c. Wprowadzania listy składek;
  - d. Składanie dyspozycji;
  - e. Administrowanie kontami użytkowników PPK Serwis;
10. Klient akceptuje fakt, że Aplikacja jest zasilana danymi z systemu komputerowego PSF zgromadzonymi przez PSF w ramach prowadzenia na podstawie odrębnych umów z funduszami inwestycyjnymi rejestru uczestników tych funduszy. W celu wskazanym w ust. 2, Klient i pracodawca niniejszym wyrażają zgodę na przetwarzanie danych osobowych inwestorów przez PSF na podstawie odrębnej umowy, obejmujące dane wymagane przez fundusz inwestycyjny do założenia rejestru uczestnictwa, w zakresie: zbierania, utrwalania, przechowywania, zmiany, usuwania tych danych. Korzystanie z Aplikacji wymaga posiadania na stacji roboczej przeglądarki internetowej w odpowiedniej wersji i dostępu do sieci Internet zgodnie z instrukcją zawartą w dokumentacji użytkowej.
11. Klient nie nabywa prawa własności Aplikacji, jej kopii, dokumentacji użytkowej ani innych materiałów dostarczonych wraz z Aplikacją i zobowiązany jest do:
  - a. przechowywania Aplikacji i dokumentacji użytkowej w sposób zapobiegający bezprawnemu użyciu, skopiowaniu czy rozpowszechnieniu;
  - b. podjęcia wszelkich działań mających na celu ochronę identyfikatorów, haseł oraz innych elementów zapewniających bezpieczeństwo i niezbędnych do korzystania z Aplikacji;
  - c. nieudzielania sublicencji innym podmiotom, wynajmowania, wdzierżawiania, użyczania lub w inny sposób udostępniania osobom trzecim lub przenoszenia na te osoby lub wprowadzania do obrotu Aplikacji i dokumentacji użytkowej, z zastrzeżeniem postanowień pkt 2 powyżej,
  - d. zapoznania się z dokumentacją użytkową Aplikacji.
12. Klient nie ma prawa do dekompilowania, disasemblowania, tłumaczenia, zmiany układu lub jakiegokolwiek innej zmiany Aplikacji, ani łamania i obchodzenia zabezpieczeń wbudowanych w Aplikację.
13. TFI 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,
  - c. jest to niezbędne ze względu na interes klientów TFI i uczestników funduszy.
14. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl). TFI zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w Regulaminie, o których poinformuje Użytkowników Regulaminu poprzez przesłanie aktualnej treści Regulaminu na adres poczty elektronicznej Użytkownika lub poprzez stronę internetową [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl). 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.
15. Wszelkie spory między TFI 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.
16. Wszelkie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w PPK Serwis przez Użytkowników są przechowywane przez Agenta Transferowego na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych.
17. Administratorem danych osobowych, w rozumieniu art. 4 pkt 7) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych

osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), jest TFI.

18. Dane są zbierane w celu realizacji umowy o uczestnictwo w Funduszu PPK (w tym obsługi posprzedażowej), a także w celu analitycznym oraz w celu marketingu bezpośredniego własnych produktów lub usług administratora danych.
19. 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 (tj. Dz. U. z 2016 r., poz. 1896), a także na podstawie art. 2 pkt 1) ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz o finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2016 r., poz. 299 z późn. zm.).
20. TFI ma prawo zweryfikować prawdziwość przekazanych przeze mnie danych i oświadczeń, w tym zwrócić się w związku z tym o przekazanie dodatkowych dokumentów i Informacji.
21. W razie niedostępności Aplikacji, Klient zobowiązany jest do stosowania formularzy awaryjnych. W przypadku przyjęcia zleceń lub dyspozycji przy pomocy formularzy awaryjnych, to samo zlecenie lub dyspozycja nie może zostać dodatkowo przekazane do PSF przy pomocy Aplikacji.
22. W relacjach Użytkowników z TFI oraz Agentem Transferowym stosuje się język polski.

### **ZAŁĄCZNIK NR 3 do Umowy o Zarządzanie Deklaracja Pracodawcy o Wpłacie dodatkowej**

Stosownie do treści art. 26 Ustawy o PPK, w szczególności:

1. Podmiot Zatrudniający może zadeklarować w Umowie dokonywanie wpłaty dodatkowej w wysokości do 2,5% wynagrodzenia;
2. wpłata dodatkowa finansowana przez Podmiot Zatrudniający może być różnicowana:
  - a. ze względu na długość okresu zatrudnienia w Podmiocie Zatrudniającym **albo**
  - b. na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy obowiązujących w Podmiocie Zatrudniającym.
3. Podmiot Zatrudniający może zmienić wysokość wpłaty dodatkowej lub zrezygnować z jej dokonywania w formie zmiany Umowy. Zmieniona wysokość wpłaty dodatkowej obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została dokonana zmiana.

Podmiot Zatrudniający postanawia o zadeklarowaniu dokonywania wpłat dodatkowych w wysokości:

**{wysokość wpłat dodatkowych}**