

Warszawa, 23 grudnia 2020 roku

## Szanowni Państwo,

Ustawa z 4 października 2018 o Pracowniczych Planach Kapitałowych wprowadziła artykułem 124 zmiany w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Ustawa o IKZE) dotyczące sposobu oszczędzania na Indywidualnych Kontach Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) oraz sposobu wypłat środków.

Zmiany te są korzystne, ponieważ poczynając od 2021 roku dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą podnosi się limit wpłat na IKZE do 1,8-krotności prognozowego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na dany rok (art. 13a ust. 1a Ustawy o IKZE). Ponadto umożliwiono oszczędzającym zmianę wniosku o wypłatę ratalną środków na wypłatę jednorazową. (art. 34a ust. 2a Ustawy o IKZE).

Nowe przepisy pociągają za sobą konieczność aktualizacji Ogólnych Warunków Umowy o prowadzenie IKZE w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym Pocztylion Plus (OWU). W związku z tym zmianie ulega §3 ust. 2 oraz §7 ust. 10 oraz wprowadza się §3 ust. 5a OWU.

Ponadto uzupełniany jest §12 ust. 4 przez dodanie punktu 5) oraz zmieniamy sposób o informowania o zmianach w OWU - umożliwiamy wysyłkę informacji w sposób elektroniczny, co stanowi dla wielu osób ułatwienie w komunikacji (§12 ust. 4, ostatnie zdanie).

Wprowadzane zmiany przedstawiamy poniżej, nowy tekst został wyróżniony grubszą czcionką. Zmienione OWU wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2021. Wszelkie dokumenty znajdziecie Państwo również na stronie internetowej [www.pocztylion-arka.pl](http://www.pocztylion-arka.pl) w zakładce dotyczącej IKZE i DFE Pocztylion Plus .

### **§3.** [Wpłaty]

1. Środki gromadzone przez Członka Funduszu na IKZE są rejestrowane przez Fundusz na Rachunku IKZE w postaci jednostek rozrachunkowych.

2. Suma Wpłat dokonanych przez Członka Funduszu na IKZE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć 1,2 krotności **a przez Członka Funduszu prowadzącego pozarolniczą działalność (w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych) 1,8-krotności** prognozowego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na dany rok, ustalonego na zasadach określonych w Ustawie o IKE/IKZE, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3. Aktualny na dany rok kalendarzowy limit wpłat na IKZE dostępny jest między innymi na Stronie Internetowej.

3. Suma Wpłat dokonanych przez małoletniego Członka Funduszu na IKZE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie może przekroczyć kwoty, o której mowa w ust. 2 powyżej.

4. Limity Wpłat wskazane w ust. 2 i 3 powyżej nie znajdują zastosowania do przyjmowania wypłat transferowych.

5. Członek Funduszu zobowiązany jest do kontrolowania i przestrzegania limitów Wpłat na IKZE, o których mowa w ust. 2 i 3.

**5a. Członek Funduszu do którego zastosowanie znajduje limit 1,8-krotności o którym mowa w ust. 2, zobowiązany jest złożyć Funduszowi, w formie pisemnej, oświadczenie o prowadzeniu pozarolniczej działalności w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych - nie później niż przed przekroczeniem w roku kalendarzowym limitu 1,2 krotności o którym mowa w ust. 2, pod rygorem zastosowania do Członka Funduszu limitu 1,2 krotności, o którym mowa w ust. 2. Członek Funduszu, nie jest zobowiązany do ponownego składania oświadczenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim w kolejnych latach kalendarzowych prowadzenia pozarolniczej działalności w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, Członek Funduszu obowiązany jest jednak do niezwłocznego poinformowania Funduszu, w formie pisemnej, o utracie statusu osoby prowadzącej pozarolniczą działalność w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych. Obowiązujące wzory oświadczeń o których mowa w niniejszym ustępie dostępne są na Stronie Internetowej.**

6. W przypadku gdy suma Wpłat dokonanych przez Członka Funduszu w danym roku kalendarzowym przekroczy kwotę określoną w ust. 2 nadpłata zostanie zwrócona na rachunek, z którego Wpłata została dokonana, a w przypadku, gdy Wpłata została dokonana w inny sposób, nadpłata zwrócona zostanie przekazem pocztowym na adres Członka Funduszu wskazany w Umowie. Nadpłacone środki zostaną zwrócone nie później niż w terminie 30 dni od powzięcia przez Fundusz informacji o powstaniu nadpłaty.

7. (...)

**§7. [Zasady dokonywania Wypłat środków zgromadzonych na IKZE]**

10. Członek Funduszu albo Osoba Uprawniona, która złożyła wniosek o dokonanie Wypłaty w ratach nie może zmienić warunków wypłaty ratalnej, **może jednak w każdym czasie zmienić wniosek o dokonanie wypłaty w ratach i żądać wypłaty jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE.**

**§12. [Postanowienia końcowe]**

4. Towarzystwo ma prawo do dokonania zmian w OWU z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:  
(...)

**5) usunięcie omyłek lub niedokładności.**

O dokonanej zmianie OWU Członek Funduszu zostanie poinformowany **w sposób określony w §10 pkt 2.**  
(...)

11. Niniejsze OWU obowiązuje od dnia **1 stycznia 2021 r.**

**Adam Gola**



Prezes Zarządu

**Mariusz Wnuk**



Wiceprezes Zarządu