

REGULAMIN PRACOWNICZEGO PLANU KAPITAŁOWEGO

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1 ZAGADNIENIA WSTĘPNE

1. Niniejszy Regulamin określa prawa i obowiązki podmiotów wskazanych w Umowie o zarządzanie PPK oraz Umowie o prowadzenie PPK, które są zawierane przez Pracodawcę w związku z pracowniczym planem kapitałowym.
2. Środki gromadzone przez Uczestnika lokowane będą w Funduszu właściwym dla jego wieku albo, w przypadku wydania przez Uczestnika dyspozycji podziału Wpłat w trybie przewidzianym w § 35, w innym Funduszu lub Funduszach niebędących Funduszami właściwymi dla jego wieku, z zastrzeżeniem możliwości złożenia zlecenia Konwersji w trybie § 34.
3. Fundusze Zdefiniowanej Daty utworzone i zarządzane przez Towarzystwo zostały wskazane w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
4. Wszystkie Fundusze są funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu art. 38 Ustawy.
5. Umowa o zarządzanie PPK i Umowa o prowadzenie PPK nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego, jak również nie znajdują do nich zastosowania art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego.
6. Umowa o zarządzanie PPK i Umowa o prowadzenie PPK wraz z załącznikami stanowią wzorce umowne określane przez Fundusze.
7. Wprowadzanie przez Pracodawcę jakichkolwiek modyfikacji treści umów, o których mowa w ust. 5 lub załączników do tych umów, stanowiących niedopuszczalną zmianę w stosunku do wzorca umownego, obowiązującego w momencie ich sporządzania, nie wywiera żadnego skutku prawnego względem Funduszu.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 Umowa obowiązuje w treści określonej we wzorcu umownym, obowiązującym w momencie jej sporządzania, który został udostępniony Pracodawcy.
9. Zmiany Umowy o zarządzanie PPK możliwe są tylko w formie aneksu do Umowy, uzgodnionego z Funduszami, z zastrzeżeniem § 42.

§ 2 DEFINICJE

1. Wyrażeniem użytym w Umowie nadaje się następujące znaczenie:
 - 1) **Agent Transferowy** – podmiot, który na zlecenie i w imieniu Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu i ewidencjonuje zmiany w tym Rejestrze;
 - 2) **Aktywa Funduszu** – mienie każdego Funduszu obejmujące środki pieniężne, w tym z tytułu Wpłat do danego Funduszu, papiery wartościowe, prawa nabyte w ramach Funduszu oraz pożytki z tych praw;
 - 3) **Aktywa Netto** – wartość Aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania danego Funduszu w Dniu Wyceny;
 - 4) **Aplikacja Nasze PPK** – aplikacja internetowa iPPK (portal pracodawcy) wraz z interfejsem wymiany danych oraz aplikacja internetowa IAT PPK (portal uczestnika) udostępniane na przez Agenta Transferowego, w ramach usług prowadzenia Rejestru, na stronie internetowej Towarzystwa;
 - 5) **Część Dłużna** – część Aktywów Funduszu, mająca znaczenie nadane w Statucie;
 - 6) **Część Udziałowa** – część Aktywów Funduszu, mająca znaczenie nadane w Statucie;
 - 7) **Dzień Wyceny** – każdy dzień roboczy z wyjątkiem sobót;
 - 8) **Fundusz, Fundusze** – oznacza łącznie i każdy osobna fundusz reprezentowany i zarządzany przez Towarzystwo, wymieniony w Załączniku nr 1 do Regulaminu;
 - 9) **Informacja Zbiorcza** – informacja przesyłana w postaci elektronicznej przez Pracodawcę do Agenta Transferowego, w dniu dokonania Wpłat do PPK, zawierająca listę Uczestników, na rzecz których dokonywana jest Wpłata do PPK wraz z określeniem kwot odprowadzanych odpowiednio jako Wpłata podstawowa Uczestnika, Wpłata podstawowa Pracodawcy, Wpłata dodatkowa Uczestnika lub Wpłata dodatkowa Pracodawcy;
 - 10) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego;
 - 11) **Inna Instytucja Finansowa** – niebędący Funduszem:
 - a) fundusz inwestycyjny zarządzany przez Towarzystwo funduszy inwestycyjnych,
 - b) fundusz emerytalny zarządzany przez PTE,
 - c) fundusz emerytalny zarządzany przez pracownicze Towarzystwo emerytalne, albo
 - d) zakład ubezpieczeń,
 które zostały umieszczone w ewidencji PPK, w trybie przepisów rozdziału 10 Ustawy;
 - 12) **Konwersja** – jednoczesne umorzenie jednostek rozrachunkowych w jednym Funduszu i przeliczenie umorzonych jednostek rozrachunkowych na jednostki rozrachunkowe innego Funduszu;
 - 13) **Lista Uczestników** – lista Uczestników zawierająca w szczególności dane identyfikujące Uczestników, wskazanie w ujęciu procentowym wysokości Wpłaty podstawowej Uczestnika, Wpłaty podstawowej Pracodawcy, Wpłaty dodatkowej Uczestnika oraz Wpłaty dodatkowej Pracodawcy, stanowiąca załącznik do Umowy o prowadzenie PPK;
 - 14) **Osoba Reprezentująca** – osoba uprawniona do reprezentowania Pracodawcy lub inna osoba fizyczna wskazana przez Pracodawcę w celach związanych z wykonywaniem Umów;
 - 15) **Osoba Uprawniona** – osoba fizyczna wskazana przez Uczestnika lub spadkobierca Uczestnika, która, na zasadach określonych w Ustawie, otrzymała środki zgromadzone na Rachunku PPK przez Uczestnika w przypadku jego śmierci;
 - 16) **Poważne Zachorowanie** – oznacza:
 - a) całkowitą niezdolność do pracy w rozumieniu ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ustaloną w formie orzeczenia przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na okres co najmniej 2 lat lub
 - b) umiarkowany lub znaczny stopień niepełnosprawności w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, ustalony w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności na okres co najmniej 2 lat, lub
 - c) niepełnosprawność osoby, która nie ukończyła 16 lat, w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, ustaloną w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności, lub
 - d) zdiagnozowanie u osoby dorosłej jednej z następujących jednostek chorobowych: amputacja kończyny, bakteryjne zapalenie mózgu lub opon mózgowo-rdzeniowych, wirusowe zapalenie mózgu, choroba Alzheimera, choroba Leśniowskiego-Crohna, choroba neuronu ruchowego (stwardnienie zanikowe boczne), choroba Parkinsona, dystrofia mięśniowa, gruźlica, niewydolność nerek, stwardnienie rozsiane, choroba wywołana przez ludzki wirus upośledzenia odporności (HIV), kardiomiopatia, nowotwór złośliwy, tocząc trzewny układowy, udar mózgu, utrata mowy, słuchu lub wzroku, wrzodzące zapalenie jelita grubego lub zawał serca, lub
 - e) zdiagnozowanie u dziecka jednej z następujących jednostek chorobowych: poliomyelitis (choroba Heinego-Medina), zapalenie opon mózgowych, zapalenie mózgu, anemia aplastyczna, przewlekłe aktywne zapalenie wątroby, padaczka, gorączka reumatyczna, nabyta przewlekła choroba serca, porażenie (paraliż), utrata wzroku, głuchota (utrata słuchu), potransfuzyjne zakażenie wirusem HIV, schyłkowa niewydolność nerek, tężec, cukrzyca, łagodny guz mózgu, przeszczepienie narządów, zabieg rekonstrukcyjny zastawek, zabieg rekonstrukcyjny aorty lub nowotwór złośliwy;
- 17) **PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
- 18) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy;
- 19) **Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu;
- 20) **Pracodawca** – oznacza:
 - a) pracodawcę, o którym mowa w art. 3 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeksu pracy – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. a definicji pojęcia „Pracownik”,
 - b) nakładcę - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. b definicji pojęcia „Pracownik”,
 - c) rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. c definicji pojęcia „Pracownik”,
 - d) zleceniodawcę - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. d definicji pojęcia „Pracownik”,
 - e) podmiot, w którym działa rada nadzorcza - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. e definicji pojęcia „Pracownik”
- 21) **Pracownik** – oznacza:
 - a) pracowników, o których mowa w art. 2 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeksu pracy, z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla, o których mowa w art. 11b ustawy z dnia 7 września 2007 r. o funkcjonowaniu górnictwa węgla kamiennego, oraz młodych w rozumieniu art. 190 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeksu pracy,
 - b) osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia, o których mowa w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 303 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeksu pracy,
 - c) członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych, o których mowa w art. 138 i art. 180 ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze,
 - d) osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z art. 750 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny stosuje się przepisy dotyczące zlecenia,
 - e) członków rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji,
 - f) osoby wskazane w lit. a-d przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego, - podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tych tytułów w Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych;
- 22) **Rachunek PPK** – zapis w Rejestrze Uczestników Funduszu prowadzony na zasadach określonych w Ustawie, a w zakresie w niej nieregulowanym – na zasadach określonych w Ustawie o oife; Uczestnik może posiadać więcej niż jeden Rachunek PPK;
- 23) **Rachunek Małżeński** – wspólny Rachunek PPK Uczestnika i małżonka Uczestnika, o którym mowa w § 22;
- 24) **Regulamin** – niniejszy Regulamin PPK;
- 25) **Rejestr Uczestników Funduszu** – rejestr Uczestników będących członkami Funduszu, zawierający w szczególności dane identyfikujące Uczestników Funduszu takie jak: imię (imiona), nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, numer telefonu, adres poczty elektronicznej, płeć, obywatelstwo, 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, dane o Wpłatach do PPK i otrzymanych Wpłatach Transferowych oraz przeliczeniach tych Wpłat do PPK i Wpłat Transferowych na jednostki rozrachunkowe, dane o aktualnym stanie środków na rachunkach;
- 26) **Statut** – statut Funduszu, w odniesieniu do każdego Funduszu osobno;
- 27) **Strona, Strony** – Fundusz lub Pracodawca;
- 28) **Towarzystwo** – Pocztylion-Arka Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, będące organem Funduszu;
- 29) **Trwały Nośnik** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;

- 30) **Uczestnik** – osoba fizyczna, która ukończyła 18 rok życia, w imieniu i na rzecz której Pracodawca zawarł Umowę o prowadzenie PPK z Funduszem, na rzecz której na Rachunku PPK zapisane są jednostki rozrachunkowe lub ich ułamkowe części;
- 31) **Umowa o prowadzenie PPK** – zawierana przez Fundusz i Pracodawcę w imieniu i na rzecz Uczestnika umowa o prowadzenie PPK, o której mowa w Rozdziale 3 Ustawy;
- 32) **Umowa o zarządzanie PPK** – zawierana przez Fundusz i Pracodawcę umowa o zarządzanie PPK, o której mowa w Rozdziale 2 Ustawy;
- 33) **Umowy** – Umowa o zarządzanie PPK oraz Umowa o prowadzenie PPK;
- 34) **Ustawa** – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
- 35) **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 36) **Ustawa o oiffo** – oznacza ustawę z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
- 37) **Wkład Własny** – wymagane środki pieniężne przeznaczone na sfinansowanie części kosztów budowy lub przebudowy budynku mieszkalnego, zapłatę części ceny zakupu prawa własności budynku mieszkalnego, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego, nabycia prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części, nabycia udziału we współwłasności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w nieruchomości gruntowej, które wnioskujący o kredyt deklaruje pokryć ze środków własnych w celu przyznania kredytu, o którym mowa w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami;
- 38) **Wpłata dodatkowa Pracodawcy** – wpłacana dobrowolnie przez Pracodawcę, określona procentowo część Wynagrodzenia Uczestnika, odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
- 39) **Wpłata dodatkowa Uczestnika** – wpłacana dobrowolnie przez Uczestnika, określona procentowo część Wynagrodzenia Uczestnika, odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
- 40) **Wpłata finansowana przez Pracodawcę** – Wpłata podstawowa Pracodawcy oraz, w przypadku w którym została zadeklarowana, Wpłata dodatkowa Pracodawcy;
- 41) **Wpłata finansowana przez Uczestnika** – Wpłata podstawowa Uczestnika oraz, w przypadku w którym została zadeklarowana, Wpłata dodatkowa Uczestnika;
- 42) **Wpłata podstawowa Pracodawcy** – wpłata podstawowa finansowana przez Pracodawcę, obliczana i odprowadzana przez Pracodawcę na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
- 43) **Wpłata podstawowa Uczestnika** – wpłata podstawowa finansowana przez Pracownika, obliczana, pobierana od Uczestnika i odprowadzana przez Pracodawcę na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
- 44) **Wynagrodzenie** – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy, oraz z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego;
- 45) **Wpłata do PPK** – wpłaty wnoszone do Funduszu tytułem nabycia jednostek rozrachunkowych, na zasadach i w wysokościach określonych w Ustawie;
- 46) **Wyplata** – dokonywana na wniosek Uczestnika wypłata środków pieniężnych zgromadzonych w PPK tytułem odkupienia jednostek rozrachunkowych realizowana na warunkach określonych w Ustawie;
- 47) **Wyplata Transferowa** – przekazanie środków pieniężnych zgromadzonych w PPK na warunkach określonych w Ustawie z jednego Rachunku PPK na inny Rachunek PPK, na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE Osoby Uprawnionej, na PPE małżonka zmarłego Uczestnika lub na PPE Osoby Uprawnionej, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, o której mowa w art. 49 ust. 1 pkt 3) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej wskazany przez małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, na rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez małżonka lub byłego małżonka Uczestnika lub do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w Dziale I w grupie 3 załącznika do ustawy z dnia 15 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 48) **Zdefiniowana Data** – rok, w którym wiek 60 lat osiągają osoby urodzone w roku stanowiącym środek przedziału roczników, dla których dany Fundusz jest właściwy;
- 49) **Zwrot** – wycofanie środków zgromadzonych w PPK przed osiągnięciem przez Uczestnika 60 (sześćdziesiątego) roku życia na wniosek Uczestnika, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika lub Osoby Uprawnionej.
2. Wyrażenia niezdefiniowane powyżej, a użyte w treści Regulaminu, mają znaczenie nadane im w Ustawie, Statucie lub Prospekcie. W razie rozbieżności pomiędzy nimi, obowiązują znaczenie nadane w Ustawie.

II. ZOBOWIĄZANIA

§ 3

WSPÓLNE ZOBOWIĄZANIA STRON

Strony zobowiązują się do prawidłowej realizacji obowiązków związanych z tworzeniem i prowadzeniem przez Pracodawcę pracowniczym planem kapitałowym, wynikających z Ustawy, Ustawy o funduszach inwestycyjnych, Ustawy o oiffo i Umów.

§ 4

ZOBOWIĄZANIA FUNDUSZU

Fundusze są w szczególności zobowiązane do:

- 1) zarządzania środkami gromadzonymi w PPK;
- 2) odkupywania jednostek rozrachunkowych od Uczestnika;
- 3) tworzenia i prowadzenia Rachunków dla Uczestników wskazanych w Liście Uczestników;
- 4) wypełniania obowiązków informacyjnych, o których mowa w § 39 Regulaminu, w tym informowania Uczestników o warunkach uczestnictwa w PPK;
- 5) informowania Pracodawcy o zmianach Statutu lub Prospektu, które wpływają na funkcjonowanie PPK.

§ 5

ZOBOWIĄZANIA PRACODAWCY

Pracodawca jest w szczególności zobowiązany do:

- 1) terminowego obliczania i dokonywania Wpłat finansowanych przez Pracodawcę;
- 2) terminowego obliczania, pobierania i dokonywania Wpłat finansowanych przez Uczestnika;
- 3) prowadzenia dokumentacji związanej z obliczaniem Wpłat finansowanych przez Pracodawcę oraz Wpłat finansowanych przez Uczestnika;

- 4) niezwłocznego przekazywania zaktualizowanej Listy Uczestników, w tym do niezwłocznego, jednak nie rzadziej niż raz w miesiącu, informowania Funduszy o zmianach w Liście Uczestników polegających na wskazaniu nowych Uczestników oraz Uczestników, którzy złożyli deklarację w sprawie rezygnacji z PPK lub Uczestników, którzy utracili status Pracownika względem Pracodawcy;
- 5) wypełniania obowiązków informacyjnych, o których mowa w § 40 Regulaminu.

§ 6

ZOBOWIĄZANIA UCZESTNIKA

1. Uczestnik jest zobowiązany do wypełniania obowiązków informacyjnych, o których mowa w § 41 Regulaminu.
2. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za wypełnianie obowiązków informacyjnych względem Uczestnika z wykorzystaniem danych identyfikujących Uczestnika, które utraciły aktualność, a o zmianie których Uczestnik nie poinformował Funduszu.

III. WYNAGRODZENIE

§ 7

MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA ZA ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM

1. Towarzystwo pobiera wynagrodzenie za zarządzanie Funduszami zgodnie ze Statutem każdego z Funduszy oraz na zasadach przewidzianych w Ustawie oraz w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy.
2. Fundusze ponoszą koszty zarządzania przez Towarzystwo w maksymalnej wysokości określonej w tabeli poniżej. Rzeczywista stawka wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie danym Funduszem (Wynagrodzenie Stałe) nie może przekroczyć maksymalnej wysokości określonej w Statucie danego Funduszu i jest ustalana przez Zarząd Towarzystwa w formie uchwały oraz publikowana na stronie internetowej Towarzystwa.

Lp.	Nazwa Funduszu	Maksymalna wysokość stawki Wynagrodzenia Funduszem w skali roku	Rzeczywista wysokość stawki Wynagrodzenia Stałego za zarządzanie Funduszem w skali roku (opublikowana na stronie internetowej Towarzystwa www.poczytylion-arka.pl)
1.	PPK Poczytylion 2025 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,50% wartości Aktywów Netto	0,25% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2025
2.	PPK Poczytylion 2030 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,50% wartości Aktywów Netto	0,30% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2025 0,25% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2030
3.	PPK Poczytylion 2035 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,50% wartości Aktywów Netto	0,45% wartości Aktywów Netto od 1 lipca 2020 0,30% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2030 0,25% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2035
4.	PPK Poczytylion 2040 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,50% wartości Aktywów Netto	0,45% wartości Aktywów Netto od 1 lipca 2020 0,30% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2035 0,25% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2040
5.	PPK Poczytylion 2045 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,50% wartości Aktywów Netto	0,47% wartości Aktywów Netto od 1 lipca 2020 0,45% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2025 0,30% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2040 0,25% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2045
6.	PPK Poczytylion 2050 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,50% wartości Aktywów Netto	0,47% wartości Aktywów Netto od 1 lipca 2020 0,45% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2030 0,30% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2045 0,25% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2050
7.	PPK Poczytylion 2055 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,50% wartości Aktywów Netto	0,49% wartości Aktywów Netto od 1 lipca 2020 0,47% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2025 0,45% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2035 0,30% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2050 0,25% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2055
8.	PPK Poczytylion 2060 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,50% wartości Aktywów Netto	0,49% wartości Aktywów Netto od 1 lipca 2020 0,47% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2030 0,45% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2040 0,30% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2055 0,25% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2060
9.	PPK Poczytylion 2065 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,50% wartości Aktywów Netto	0,49% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2034 0,47% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2035 0,45% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2045 0,30% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2060 0,25% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2065

10.	PPK Pocztylion 2070 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,50% wartości Aktywów Netto	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2026 0,49% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2027 0,47% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2040 0,45% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2050 0,30% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2065 0,25% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2070
-----	--	------------------------------	--

3. Towarzystwo na zasadach opisanych w Ustawie oraz w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy, może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik inwestycyjny przez Fundusze (Wynagrodzenie za osiągnięty wynik) w maksymalnej wysokości określonej w tabeli poniżej. Rzeczywista wysokość tego wynagrodzenia jest ustalana w formie uchwały Zarządu Towarzystwa oraz publikowana na stronie internetowej Towarzystwa.

Lp.	Nazwa Funduszu	Maksymalna wysokość stawki Wynagrodzenia za osiągnięty wynik Funduszu w skali roku	Rzeczywista wysokość stawki Wynagrodzenia za osiągnięty wynik Funduszu w skali roku (opublikowana na stronie internetowej Towarzystwa www.pocztylion-arka.pl)
1.	PPK Pocztylion 2025 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022
2.	PPK Pocztylion 2030 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022
3.	PPK Pocztylion 2035 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022
4.	PPK Pocztylion 2040 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022
5.	PPK Pocztylion 2045 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022
6.	PPK Pocztylion 2050 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022
7.	PPK Pocztylion 2055 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022
8.	PPK Pocztylion 2060 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2021 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2022
9.	PPK Pocztylion 2065 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2022 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2023	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2022 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2023
10.	PPK Pocztylion 2070 Dobrowolny Fundusz Emerytalny	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2028 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2029	0,00% wartości Aktywów Netto do 31 grudnia 2028 0,10% wartości Aktywów Netto od 1 stycznia 2029

4. Wynagrodzenie Stałe, o którym mowa w ust. 2, jest obliczane na każdy Dzień Wyceny i jest płatne na rzecz Towarzystwa do 15 dnia roboczego po zakończeniu miesiąca, za który wynagrodzenie jest należne.
5. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik, o którym mowa w ust. 3, może być pobierane pod warunkiem:
- realizacji dodatniej stopy zwrotu przez dany Fundusz za dany rok oraz
 - osiągnięcia przez dany Fundusz w danym roku stopy zwrotu przewyższającej Stopę Referencyjną przyjętą dla tego Funduszu oraz
 - osiągnięcia na ostatni dzień wyceny listopada w danym roku stopy zwrotu na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty oraz
 - upływu dwóch pełnych lat kalendarzowych od końca roku, w którym utworzono Fundusz.
6. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane na każdy Dzień Wyceny i jest płatne na rzecz Towarzystwa do 15 dnia roboczego po zakończeniu danego roku kalendarzowego.
7. Na pokrycie wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem tworzy się każdego dnia w danym roku obrotowym, w ciężar kosztów operacyjnych Funduszu związanych z funkcjonowaniem Funduszu, rezerwa w kwocie równej wysokości nalizowanego w tym dniu wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem.
8. Wysokość Wynagrodzenia Stałego, Wynagrodzenia za osiągnięty wynik oraz opłat związanych z realizacją zleceń Konwersji, o których mowa w § 9, jest ustalana w formie uchwały Zarządu Towarzystwa i publikowana na stronie internetowej Towarzystwa wskazanej w Statucie.
9. Zmiany, o których mowa w ust. 8, mogą być dokonywane przez Towarzystwo bez konieczności zmiany Umów ani Regulaminu.

§ 8 KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE FUNDUSZ

- Oprócz wynagrodzenia Towarzystwa z tytułu zarządzania Funduszem, o którym mowa § 7, z Aktywów Funduszu pokrywane są wyjątkowo koszty określone w Statucie i na warunkach tam opisanych, uzasadnione z uwagi na prowadzoną działalność inwestycyjną Funduszy, do których należą zarówno koszty nielimitowane i limitowane, odpowiednio wskazane w ust. 2 – ust. 6 poniżej.
- Każdy Fundusz może pokrywać z Aktywów Funduszu następujące koszty:
 - prowinie i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług dany Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów danego Funduszu,
 - prowinie i opłaty związane z umowami i transakcjami danego Funduszu, zawierającymi w ramach lokowania aktywów danego Funduszu,
 - prowinie i opłaty związane z przechowywaniem aktywów danego Funduszu,
 - prowinie i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług dany Fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów danego Funduszu,
 - wynagrodzenie Depozytariusza danego Funduszu,
 - koszty związane z prowadzeniem Rejestru Uczestników danego Funduszu,
 - podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością danego Funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa,
 - koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością danego Funduszu, postanowieniami Statutu danego Funduszu lub przepisami prawa,
 - koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych danego Funduszu wymaganych przepisami prawa,
 - koszty likwidacji danego Funduszu,
 - wynagrodzenie likwidatora danego Funduszu.
- Koszty, o których mowa w ust. 2 pkt 5 i 6, mogą być pokrywane z Aktywów danego Funduszu do wysokości:
 - 0,5% średniej wartości Aktywów Netto Funduszu w danym roku kalendarzowym – gdy wartość Aktywów Netto tego Funduszu jest niższa niż lub równa 10.000.000 zł,
 - sumy kwoty 50.000 zł i 0,05% średniej wartości Aktywów Netto Funduszu, ponad kwotę 10.000.000 zł – gdy wartość Aktywów Netto Funduszu jest wyższa niż 10.000.000 zł.
- Koszty, o których mowa w ust. 2 pkt 11, mogą być pokrywane z Aktywów danego Funduszu w wysokości nie wyższej 0,50% wartości Aktywów Netto Funduszu w skali roku.
- W okresie, w którym wartości Aktywów Netto Funduszu jest niższa niż 2.000.000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty tego Funduszu, o których mowa w ust. 2 pkt 5, 6, 8 i 9.
- Koszty działalności każdego Funduszu, które nie są wskazane w ust. 2 i w przepisach określających wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie danym Funduszem, pokrywa Towarzystwo z własnych środków.
- W przypadku wydania prawomocnego orzeczenia uwzględniającego powództwo Funduszu Fundusz jest obowiązany do zwrotu Towarzystwu:
 - kwot zasądzonych na rzecz Funduszu tytułem zwrotu kosztów procesu,
 - innych kosztów związanych z wnoszonym powództwem, proporcjonalnie do zakresu uwzględnionego powództwa
– tytułem poniesionych przez Towarzystwo wydatków związanych z postępowaniem sądowym do dnia wydania prawomocnego orzeczenia.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 7, wysokość kosztów zwracanych Towarzystwu nie może być większa od wysokości zasądzonego orzeczeniem świadczenia.

§ 9 OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE UCZESTNIKA

- Od Wpłat do PPK Fundusz nie może pobierać żadnych opłat.
- Pierwsze trzy Konwersje w danym roku kalendarzowym są bezpłatne. W przypadku dokonania czwartej i każdej kolejnej Konwersji w danym roku kalendarzowym przez Uczestnika, Towarzystwo może pobierać opłatę w wysokości nie większej niż 0,50% wartości aktywów podlegających Konwersji. Rzeczywista stawka opłaty za Konwersję będzie publikowana na stronie internetowej Towarzystwa, wskazanej w tabeli poniżej.

Nazwa Funduszu	Maksymalna wysokość opłaty za czwartą i kolejne Konwersje	Rzeczywista wysokość opłaty czwartą i kolejne Konwersje
Wszystkie fundusze PPK Pocztylion wskazane w Załączniku nr 1	0,50% wartości Aktywów podlegających konwersji	0,0% wartości Aktywów podlegających konwersji opublikowana na stronie internetowej Towarzystwa www.pocztylion-arka.pl

IV. UMOWA O PROWADZENIE PPK

§ 10 PRACOWNICY OBJĘCI UMOWĄ O PROWADZENIE PPK

- Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne.
- Pracodawca zawiera z Funduszem Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracowników, którzy ukończyli 18 rok życia. Lista Uczestników objętych Umową o prowadzenie PPK stanowi załącznik do Umowy o prowadzenie PPK. Umowa o prowadzenie PPK może być zawarta wyłącznie z Funduszem, z którym Pracodawca zawarł uprzednio Umowę o zarządzanie PPK.
- Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz danego Pracownika następuje w dniu przekazania Funduszom przez Pracodawcę Listy Uczestników (stanowiącej załącznik do Umowy o prowadzenie PPK) albo zaktualizowanej Listy Uczestników, na której Pracodawca wskazał dane identyfikujące danego Pracownika.
- Pracodawca zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracownika, który ukończył 55 (pięćdziesiąt pięć) lat i nie ukończył 70 (siedemdziesiąt) lat, wyłącznie na jego wniosek, z zastrzeżeniem ust. 5. Pracodawca jest obowiązany do poinformowania Pracownika o możliwości złożenia wniosku.
- Pracodawca zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracownika, o którym mowa w ust. 3, jeżeli w okresie 12 (dwanaście) miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia, Pracownik ten był zatrudniony u Pracodawcy łącznie przez co najmniej 3 (trzy) miesiące.
- Pracodawca nie zawiera Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracownika, który ukończył 70 (siedemdziesiąt) lat.
- Pracodawca nie zawiera Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracownika, jeżeli do 10 (dziesiątego) dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 (trzech) miesięcy zatrudnienia, Pracownik zadeklaruje niedokonywanie Wpłat do PPK albo przestanie być Pracownikiem w stosunku do danego Pracodawcy.
- Pracownik może być w tym samym czasie stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK.

§ 11 TERMIN ZAWARCIA UMOWY. LISTA UCZESTNIKÓW.

- Umowa o prowadzenie PPK zawierana jest po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia danego Pracownika u Pracodawcy, nie później niż do 10 (dziesiątego) dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 (trzech) miesięcy zatrudnienia.
- Do okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 1, wlicza się okresy zatrudnienia u Pracodawcy z poprzednich 12 (dwunastu) miesięcy, a także okresy zatrudnienia u poprzednich pracodawców, jeżeli z mocy odrębnych przepisów Pracodawca jest następcą prawnym w stosunkach prawnych nawiązanych przez Pracodawcę, który poprzednio zatrudniał Pracownika.
- Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana w stosunku do danego Pracownika w dniu przekazania Funduszom przez Pracodawcę Listy Uczestników (stanowiącej załącznik do Umowy o prowadzenie PPK) albo zaktualizowanej Listy Uczestników, na której Pracodawca wskazał dane identyfikujące danego Pracownika, przy czym Lista Uczestników i jej kolejne aktualizacje przekazywane są w postaci elektronicznej, w formie i strukturze określonej przez Towarzystwo, za pośrednictwem Aplikacji Nasze PPK udostępnionej Pracodawcy przez Towarzystwo.
- Pracodawca jest zobowiązany do dokonywania Wpłat do PPK począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Pracodawca przekazał Funduszom Listę Uczestników, a w stosunku do Pracowników, o których zostanie uzupełniona Lista Uczestników wskutek aktualizacji – od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Pracodawca przekazał Funduszom zaktualizowaną Listę Uczestników.
- Pracodawca jest zobowiązany do aktualizowania Listy Uczestników w przypadku wystąpienia zdarzeń powodujących zmianę Listy Uczestników, w szczególności w związku z nawiązaniem nowego stosunku prawnego z danym Pracownikiem, rezygnacją z oszczędzania w PPK przez Uczestnika, zakończeniem stosunku prawnego wiążącego Pracownika z Pracodawcą.

§ 12 DEKLARACJA REZYGNACJI Z WPLĄT DO PPK

- Uczestnik może zrezygnować z dokonywania Wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej Pracodawcy w formie pisemnej, w każdym czasie.
- Deklaracja rezygnacji z Wpłat do PPK zawiera dane dotyczące Pracodawcy i Uczestnika oraz oświadczenie Uczestnika o posiadaniu przez niego wiedzy o konsekwencjach jej złożenia.
- Rezygnacja z dokonywania Wpłat do PPK nie wymaga zmiany umowy o prowadzenie PPK.
- O złożeniu deklaracji Pracodawca niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia deklaracji przez Uczestnika, informuje Fundusz.
- Pracodawca nie dokonuje Wpłat do PPK za Uczestnika, który złożył deklarację, począwszy od miesiąca, w którym Uczestnik złożył deklarację. Wpłaty do PPK pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi.
- Zwrot, o którym mowa w ust. 5, może zostać zrealizowany w wartości nominalnej wyłącznie w sytuacji, w której za otrzymane wpłaty do PPK nie nastąpiło nabycie Jednostek Rozrachunkowych. Jeśli za Wpłaty do PPK zostały nabyte Jednostki Rozrachunkowe zwrot jest dokonywany poprzez umorzenie Jednostek Rozrachunkowych nabytych za wpłaty do PPK, według bieżącej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Rozrachunkową. W przypadku umorzenia Jednostek Rozrachunkowych w związku ze zwrotem stosuje się odpowiednio zasady, tryb i terminy dotyczące odkupienia Jednostek Rozrachunkowych w związku z dyspozycją Wyplaty. Zwrot dokonywany jest na rzecz Pracodawcy i Uczestnika proporcjonalnie, przy czym Fundusze dokonują zwrotu na rachunek Pracodawcy.
- Uczestnik, który złożył deklarację, może w każdym czasie złożyć Pracodawcy, w formie pisemnej, wniosek o dokonywanie Wpłat do PPK, chyba że Uczestnik ukończył 70 rok życia. Złożenie tego wniosku i ponowne dokonywanie Wpłat do PPK nie wymaga zmiany Umowy o prowadzenie PPK.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 7, Wpłaty do PPK dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek o dokonywanie Wpłat do PPK.
- Co 4 lata, w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, Pracodawca informuje Uczestnika, który złożył deklarację o ponownym dokonywaniu Wpłat do PPK za tego Uczestnika zgodnie z ust. 10.
- Co 4 lata, od dnia 1 kwietnia 2023 roku, Pracodawca dokonuje Wpłat do PPK za Uczestnika, który złożył deklarację rezygnacji z Wpłat do PPK, chyba że Uczestnika ponownie zrezygnuje z dokonywania Wpłat do PPK, składając Pracodawcy deklarację rezygnacji z Wpłat do PPK. Przepis ust. 5 stosuje się odpowiednio.

§ 13 PRACOWNICY PRZYSTĘPUJĄCY DO UMOWY O PROWADZENIE PPK

- W przypadku, gdy do PPK prowadzonego przez Pracodawcę związanego Umową o zarządzanie PPK przystępuje nowy Pracownik, zawarcie Umowy o prowadzenie PPK następuje na zasadzie jak w § 11 ust. 3.
- Lista Uczestników w zmienionej treści jest wiążącą dla Funduszu od dnia otrzymania przez Fundusz aktualizacji.
- Jeżeli Pracodawca nie dopełni obowiązku zawarcia Umowy o prowadzenie PPK poprzez aktualizację Listy Uczestników w terminie wskazanym w § 11 ust. 1 przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie tego terminu, z mocy prawa, powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK pomiędzy nowym Pracownikiem a Funduszem. Umowę o prowadzenie PPK uważa się za zawartą na warunkach wynikających z Umowy o zarządzanie PPK.

V. WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZĄDZANIA NIMI PRZEZ POSZCZEGÓLNE FUNDUSZE

§ 14

- Polityka inwestycyjna danego Funduszu uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika w taki sposób, iż udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w wartości Aktywów danego Funduszu będzie kształtowany odpowiednio do czasu pozostałego do osiągnięcia przez dany Fundusz Zdefiniowanej Daty.
- Wszystkie Fundusze są Funduszami Zdefiniowanej Daty, co zobowiązuje Towarzystwo do utrzymywania Udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach danego Funduszu w poszczególnych okresach istnienia danego Funduszu z uwzględnieniem okresu pozostałego do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty przez ten Fundusz zgodnie z poniższymi zasadami:
 - począwszy od roku, w którym Fundusz osiągnie swoją Zdefiniowaną Datę, udział Części Udziałowej nie może być większy niż 15%, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Funduszu;
 - w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 1, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 10% oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% wartości Aktywów Funduszu; w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
 - w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 2, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 25% oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% wartości Aktywów Funduszu;
 - w okresie 10 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 3, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 40% oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów

- Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% wartości Aktywów Funduszu;
- począwszy od dnia utworzenia funduszu do dnia rozpoczęcia okresu, o którym mowa w pkt 4, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 60% oraz nie może być większy niż 80% wartości Aktywów Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 20% i większy niż 40% wartości Aktywów Funduszu.
- Inwestycje w Fundusze są obciążone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość uzyskania negatywnego wyniku finansowego z tej inwestycji, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanego kapitału. Poziom ryzyka inwestycyjnego jest uzależniony od polityki inwestycyjnej poszczególnych Funduszy.
- Opis warunków gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne Fundusze stanowi Załącznik nr 2 do Regulaminu.

VI. ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON

§ 15 ODPOWIEDZIALNOŚĆ TOWARZYSTWA I FUNDUSZU

- Towarzystwo odpowiada wobec Uczestników za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swych obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków spowodowane jest okolicznościami, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności i którym nie mogło zapobiec, mimo dołożenia najwyższej staranności. Za szkody z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków, o których mowa w zdaniu poprzednim, Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności.
- Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za szkody wynikające z działań lub zaniechania Pracodawcy, w szczególności związane z przekazaniem danych lub informacji wchodzących w zakres Listy Uczestników, z obliczaniem i pobieraniem wysokości Wpłaty dodatkowej Pracodawcy lub Wpłaty dodatkowej Uczestnika, a także za skutki finansowe niekompletnych lub błędnych danych przekazanych przez Pracodawcę, które uniemożliwiają prawidłowe rozliczenie Wpłat do PPK.

§ 16 ODPOWIEDZIALNOŚĆ PRACODAWCY

- Pracodawca ponosi wobec Uczestników i Funduszu odpowiedzialność z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania swoich obowiązków określonych w Umowie o zarządzanie PPK, Umowie o prowadzenie PPK oraz niniejszym Regulaminie, a także z tytułu terminowości i poprawności naliczania i odprowadzania Wpłat do PPK na Rachunki PPK Uczestników.
- Pracodawca nie ponosi odpowiedzialności za brak lub błędne obliczenie, pobranie lub dokonanie Wpłat do PPK, jeżeli jest to spowodowane przekazaniem Pracodawcy przez Pracownika błędnych informacji, skutkujących błędnym ustaleniem w przedmiocie podlegania przez danego Pracownika obowiązkom ubezpieczeniowym emerytalnemu i rentowemu z tytułu zatrudnienia u Pracodawcy. Wpłaty do PPK, które wskutek okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, okazałyby się nienależne w całości lub w części, podlegają zwrotowi na rzecz finansującego daną wpłatę.

VII. WPLĄTY

§ 17 ZASADY OGÓLNE

- Wpłaty dokonywane są od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK.
- Pracodawca i Uczestnik finansują Wpłaty podstawowe Pracodawcy i Wpłaty podstawowe Uczestnika z własnych środków, które nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.
- Pracodawca oblicza, pobiera i wpłaca do Funduszu Wpłaty finansowane przez Pracodawcę oraz Wpłaty finansowane przez Uczestnika.
- Wpłaty finansowane przez Pracodawcę są obliczane w terminie wypłaty wynagrodzenia przez Pracodawcę.
- Wpłaty finansowane przez Uczestnika są obliczane i pobierane przez Pracodawcę w terminie wypłaty wynagrodzenia przez Pracodawcę.
- Wpłaty, o których mowa w ust. 4 i 5, dokonywane są w terminie do 15 (piętnastego) dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.
- Z zastrzeżeniem ust. 8, Pracodawca i Uczestnik nie finansują Wpłat finansowanych przez Pracodawcę i Wpłat finansowanych przez Uczestnika:
 - w okresie przestoju ekonomicznego, o którym mowa w art. 2 pkt 1) ustawy z dnia 11 października 2013 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z ochroną miejsc pracy oraz w okresie obniżonego wymiaru czasu pracy, o którym mowa w art. 2 pkt 2) tej ustawy;
 - w przypadku zaistnienia przesłanek niewypłacalności pracodawcy, o których mowa w ustawie z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy;
 - w okresie przejściowego zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej lub ograniczenia jej prowadzenia na skutek powodzi i braku środków na wypłatę wynagrodzeń dla pracowników, o których mowa w art. 23 ustawy z dnia 16 września 2011 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi.
- Uczestnik może finansować Wpłaty finansowane przez Uczestnika w sytuacjach, o których mowa w ust. 7 pkt 1), po złożeniu Pracodawcy odpowiedniej deklaracji.
- Wpłaty finansowane przez Uczestnika są potrącone z wynagrodzenia Uczestnika po jego opodatkowaniu.
- Pracodawca jest obowiązany do terminowego i prawidłowego:
 - naliczania i odprowadzania Wpłat podstawowych Pracodawcy i Wpłat podstawowych Uczestnika;
 - naliczania i odprowadzania Wpłat dodatkowych Pracodawcy i Wpłat dodatkowych Uczestnika.
- Przed dokonaniem Wpłat do PPK, Pracodawca jest zobowiązany zweryfikować aktualność Listy Uczestników, a w przypadku wystąpienia zmian w jej treści, przesłać do Funduszu aktualizację Listy Uczestników w trybie określonym w § 13 ust. 1.
- W dniu odprowadzenia Wpłat do PPK Pracodawca przesyła do Agenta Transferowego działającego na zlecenie Funduszy, za pośrednictwem Aplikacji Nasze PPK, Informację Zbiorczą w postaci elektronicznej oraz w formie i strukturze określonej przez Towarzystwo określającą wysokość Wpłat do PPK dokonywanych na rzecz poszczególnych Uczestników zawierającą co najmniej następujące dane:
 - oznaczenie daty Wpłaty do PPK,
 - kwota Wpłaty do PPK,
 - imię i nazwisko Uczestnika,
 - numer PESEL albo numer paszportu bądź innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego,
 - data urodzenia,
 - wysokość Wpłaty podstawowej Pracodawcy,
 - wysokość Wpłaty podstawowej Uczestnika,
 - wysokość Wpłaty dodatkowej Pracodawcy,
 - wysokość Wpłaty dodatkowej Uczestnika.

13. Wpłaty do PPK są odprowadzane w formie przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz oraz ewidencjonowane odrębnie dla wszystkich rodzajów Wpłat do PPK w Rejestrze Uczestników Funduszu.
14. Jednostki rozrachunkowe są zbywane po cenie równej wartości aktywów netto Funduszu na jednostkę rozrachunkową Funduszu i w Dniu Wyceny ustalonym zgodnie ze Statutem, w którym Agent Transferowy otrzyma Informację Zbiorczą od Pracodawcy oraz nastąpi uznanie rachunków bankowych Funduszu odpowiednią kwotą Wpłat do PPK. W przypadku, gdy łączna kwota z tytułu Wpłat do PPK wpłacona przez Pracodawcę na rachunek różni się od sumy Wpłat do PPK określonych w Informacji Zbiorczej, Fundusz niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 5 dni roboczych od daty otrzymania Informacji Zbiorczej i zmiany rachunku bankowego Funduszu kwotą wpłaty poinformuje Pracodawcę o braku zgodności. Fundusz wstrzymuje się od zbywania jednostek rozrachunkowych do dnia wpłynięcia brakującej kwoty albo otrzymania nowej, aktualnej Listy Uczestników.
15. Fundusz oraz Pracodawca zobowiązani są usunąć rozbieżności niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 5 dni roboczych od poinformowania Pracodawcy przez Fundusz o wystąpieniu braku zgodności, o której mowa w ust. 14.
16. Do momentu usunięcia rozbieżności, które uniemożliwiają rozliczenie Wpłat do PPK jednostki rozrachunkowe za równowartość Wpłat do PPK, których dotyczą rozbieżności nie zostaną zbyte. Fundusz zastrzega, że w dniu rozliczenia Wpłat do PPK po usunięciu rozbieżności, wartość Jednostki Uczestnictwa danego Subfunduszu może być inna niż w dniu, w którym wpłaty byłyby rozliczone, gdyby rozbieżności nie zostały stwierdzone.
17. Zbywanie oraz umarzanie jednostek rozrachunkowych Funduszu odbywa się zgodnie z postanowieniami Statutu.
18. Odkupywanie jednostek rozrachunkowych może nastąpić wyłącznie w przypadku Wyплаты, Wyплаты Transferowej, Konwersji lub Zwrotu.
19. Fundusz zbywa i odkupuje jednostki rozrachunkowe w Dniach Wyceny.
20. Wpłata powitalna i dopłaty roczne są realizowane na zasadach przewidzianych w Ustawie.
21. W przypadku rozpoczęcia wypłat środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia, Wpłaty do PPK nie są dokonywane.

§ 18

WPLĄTY FINANSOWANE PRZEZ PRACODAWCĘ

1. Wpłata podstawowa Pracodawcy wynosi 1,5% (jeden i pięć dziesiątych procenta) Wynagrodzenia.
2. Pracodawca może zadeklarować w Umowie o zarządzanie PPK dokonywanie Wpłat dodatkowych Pracodawcy. Wysokość Wpłaty dodatkowej Pracodawcy wynosi do 2,5% (dwa i pięć dziesiątych procenta) Wynagrodzenia.
3. Wysokość Wpłaty dodatkowej Pracodawcy może być różnicowana względem Uczestników.
4. Pracodawca może zdecydować o rozpoczęciu odprowadzania, zmianie wysokości lub rezygnacji z odprowadzania Wpłaty dodatkowej Pracodawcy poprzez jednostronną deklarację, stanowiącą zmianę Umowy o zarządzanie PPK.
5. Zmieniona wysokość Wpłaty dodatkowej Pracodawcy obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została dokonana zmiana.

§ 19

WPLĄTY FINANSOWANE PRZEZ UCZESTNIKA

1. Wpłata podstawowa Uczestnika wynosi 2% (dwa procent) Wynagrodzenia.
2. Uczestnik może zadeklarować dokonywanie Wpłat podstawowych Uczestnika w wysokości od 0,5% (pół procent) do 2% (dwa procent) Wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie Uczestnika osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.
3. Uczestnik może zadeklarować dokonywanie Wpłat dodatkowych Uczestnika. Wysokość Wpłaty dodatkowej Uczestnika może wynosić maksymalnie do 2% (dwa procent) Wynagrodzenia.
4. Uczestnik może zdecydować o rozpoczęciu odprowadzania, zmianie wysokości lub rezygnacji z odprowadzania Wpłaty dodatkowej Uczestnika poprzez złożenie Pracodawcy pisemnej deklaracji.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Uczestnik składa przedmiotową deklarację w miesiącu, w którym jego Wynagrodzenie osiągnięte z różnych źródeł nie przekroczyło kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.
6. Zmieniona wysokość Wpłat finansowanych przez Uczestnika obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik złożył Pracodawcy deklarację, o której mowa w ust. 2 lub ust. 3.
7. Wpłaty finansowane przez Uczestnika są potrącone z Wynagrodzenia po jego opodatkowaniu.

VIII. DYSPOZYCJE DOTYCZĄCE ŚRODKÓW GROMADZONYCH W PPK

§ 20

ZASADY OGÓLNE WYPŁAT

1. Uczestnik może rozporządzać środkami zgromadzonymi na Rachunku PPK na zasadach określonych w § 20 – § 32.
2. Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika następuje na podstawie wniosku składanego Funduszowi przez Uczestnika.
3. Uczestnik może złożyć wniosek, o którym mowa w ust. 2, w przypadku gdy:
 - 1) osiągnie 60 (sześćdziesiąty) rok życia, w tym także w przypadku, w którym Uczestnik chce dokonać Wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego;
 - 2) nie ukończył 45 (czterdziestego piątego) roku życia i zamierza wykorzystać środki zgromadzone na swoim Rachunku PPK na pokrycie Wkładu Własnego;
 - 3) w stosunku do Uczestnika, jego małżonka lub dziecka wystąpi przypadek Poważnego Zachorowania.
4. O złożeniu wniosku, o którym mowa w ust. 2, Fundusz informuje, nie później niż w terminie 3 dni roboczych od jego złożenia, Pracodawcę.
5. Wpłaty, Wpłaty Transferowe oraz Zwroty następują po odkupieniu przez Fundusz jednostek rozrachunkowych bez względu na wartość środków.
6. Uczestnik może pisemnie wskazać Funduszowi Osoby Uprawnione, które po śmierci Uczestnika otrzymają zgromadzone na Rachunku PPK środki. Jeżeli Osoba Uprawniona umrze przed Uczestnikiem, wskazanie w tym zakresie staje się bezskuteczne, a środki, które były dla niej przeznaczone, przypadają w równych częściach pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
7. W przypadku śmierci Uczestnika, wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika może zostać złożony Funduszowi przez Osobę Uprawnioną.
8. Umożnienie jednostek rozrachunkowych wskutek Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu następuje w chwili wpisania w Rejestrze Uczestników Funduszu liczby umorzonych jednostek rozrachunkowych i kwoty należnej Uczestnikowi z tytułu odkupienia tych jednostek rozrachunkowych wskutek Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu i następuje według poniższych zasad:
 - 1) Wpłaty na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60. rok życia, a także wypłaty w ramach Świadczenia Małżeńskiego są realizowane w poniższych terminach:
 - a) w przypadku wypłaty jednorazowej, odkupienie jednostek rozrachunkowych następuje nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika we wniosku o dokonanie wypłaty;
 - b) w przypadku wypłat realizowanych w ratach miesięcznych, odkupienie jednostek

rozrachunkowych następuje nie później niż w terminie 14 dni od końca miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty, chyba że Uczestnik we wniosku o wypłatę wskaże inny termin realizowania wypłaty w ratach miesięcznych;

- 2) w przypadku Wypłaty na pokrycie Wkładu Własnego terminy odkupienia jednostek rozrachunkowych określa umowa, o której mowa w § 23 Regulaminu;
 - 3) Wpłaty na wniosek Uczestnika w związku z wystąpieniem przypadku Poważnego Zachorowania są realizowane w poniższych terminach:
 - a) w przypadku wypłaty jednorazowej, odkupienie jednostek rozrachunkowych następuje nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez wniosku o dokonanie wypłaty;
 - b) w przypadku wypłat realizowanych w ratach miesięcznych, odkupienie jednostek rozrachunkowych następuje, w przypadku pierwszej raty nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty, a w przypadku pozostałych rat w terminach wskazanych w tym wniosku;
 - 4) w przypadku Wypłaty Transferowej odkupienie jednostek rozrachunkowych następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Uczestnika, z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej;
 - 5) w przypadku Zwrotu odkupienie jednostek rozrachunkowych następuje w terminie dłuższym niż 30 dni od dnia złożenia dyspozycji Zwrotu przez Uczestnika, z zastrzeżeniem ust. 9 poniżej.
9. Jednostki rozrachunkowe w przypadku Wypłaty Transferowej mogą być odkupywane w poniżej wskazanych przypadkach i terminach:
- 1) w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawiania dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika;
 - 2) w przypadku śmierci Uczestnika, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim, Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa;
 - 3) w zakresie, w jakim środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, zostały przekazane Osobom Uprawnionym Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wypłaty Transferowej wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym.
10. Jednostki rozrachunkowe w przypadku Zwrotu mogą być odkupywane w poniżej wskazanych przypadkach i terminach:
- 1) w przypadku, w którym małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, jeżeli środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika, przypadające byłemu małżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, nie podlegały Wypłacie Transferowej na rachunek PPK byłego małżonka Uczestnika – w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez byłego małżonka Uczestnika dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika;
 - 2) w przypadku, w którym w chwili śmierci Uczestnik pozostawał w związku małżeńskim – Zwrot połowy środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika, przypadających temu małżonkowi w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej, jeżeli środki te nie podlegały Wypłacie Transferowej – w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły temu małżonkowi;
 - 3) w przypadku, w którym środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, są należne Osobom Uprawnionym, w zakresie w jakim nie podlegały Wypłacie Transferowej – w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o Zwrot wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
11. Wniosek o Wypłatę, Wypłatę Transferową lub Zwrot wywiera swój skutek wyłącznie w przypadku, w którym został złożony w sposób prawidłowy, zgodny z trybami przewidzianymi w § 38.

§ 21

WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA, KTÓRY OSIĄGNĄŁ 60 ROK ŻYCIA

1. Wpłata na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60 (sześćdziesiąty) rok życia dokonywane są na następujących zasadach:
 - 1) 25% (dwadzieścia pięć procent) środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2);
 - 2) 75% (siedemdziesiąt pięć procent) środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika wypłacanych jest w co najmniej 120 (sto dwadzieścia) ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat. Fundusz zobowiązany jest uprzednio poinformować Uczestnika 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.
2. 100% (sto procent) środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika wypłacanych jest jednorazowo, jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich jednostek rozrachunkowych zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku przez 120 (sto dwadzieścia), a jeżeli Uczestnik złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat – przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku – jest mniejsza niż 50 zł (pięćdziesiąt złotych).
3. Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia jednostek rozrachunkowych w liczbie będącej ilorazem liczby jednostek rozrachunkowych zapisanych na Rachunku PPK 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 zadeklarowaną liczbę rat, z uwzględnieniem ust. 5 i 6.
5. Jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków ma trwać co najmniej 10 (dziesięć) lat, Uczestnik nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratinalna środków będzie trwała krócej niż 10 (dziesięć) lat.
6. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich jednostek rozrachunkowych zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku

- Uczestnika jest mniejsza niż 50 zł (pięćdziesiąt złotych), zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.
- Jeżeli Uczestnik zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia nabeędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego, może dokonać wypłaty transferowej środków zgromadzonych na Rachunku PPK do tego zakładu ubezpieczeń.
 - Wypłaty na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60 (sześćdziesiąty) rok życia są realizowane w poniższych terminach:
 - w przypadku wypłaty jednorazowej, odkupienie jednostek rozrachunkowych i realizacja wypłaty następuje nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;
 - w przypadku wypłat realizowanych w ratach miesięcznych, odkupienie jednostek rozrachunkowych i realizacja wypłaty następuje w wysokości zgodnej z ust. 3, nie później niż w terminie 14 dni od końca miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty.
 - Wypłaty wskutek odkupienia jednostek rozrachunkowych odpowiadających wypłacanym przez Uczestnika środkom zgromadzonym na Rachunku PPK są realizowane w formie przelewu na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika.

§ 22

WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA W FORMIE ŚWIADCZENIA MAŁŻEŃSKIEGO

- Uczestnik, po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w formie Świadczenia Małżeńskiego.
- Uczestnik może złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę Świadczenia Małżeńskiego, jeżeli jego małżonek, na rzecz którego Umowę o prowadzenie PPK również zawarto z Funduszem, także osiągnął 60 (sześćdziesiąty) rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczają, że chcą skorzystać z wypłaty w formie Świadczenia Małżeńskiego.
- Świadczenie Małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 (stu dwudziestu) ratach miesięcznych.
- Wysokość raty Świadczenia Małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z odkupienia jednostek rozrachunkowych w liczbie będącej ilorzem liczby jednostek rozrachunkowych, zapisanych na Rachunku 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 Rachunku Małżeńskim.
- W przypadku śmierci jednego z małżonków, Świadczenie Małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków zapisanych na Rachunku Małżeńskim. Do środków zapisanych na Rachunku Małżeńskim po śmierci drugiego z małżonków stosuje się § 33.
- Świadczenie Małżeńskie jest wypłacane w ratach miesięcznych w formie przelewu na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez małżonków, przy czym odkupienie jednostek rozrachunkowych następuje w wysokości zgodnej z ust. 4, nie później niż w terminie 7 dni od końca miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty.

§ 23

WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA NA POKRYCIE WKŁADU WŁASNEGO

- Na podstawie umowy zawartej z Funduszem, Uczestnik, może jednorazowo dokonać wypłaty do 100% (sto procent) wartości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w celu pokrycia Wkładu Własnego. Wniosek o zawarcie umowy Uczestnik składa bezpośrednio Funduszowi.
- Uczestnik zobowiązany jest do zwrotu wypłaconych mu środków w wartości nominalnej.
- Wypłaty, o której mowa w ust. 1, dokonuje się:
 - w przypadku przeznaczenia środków zgromadzonych na Rachunku PPK na pokrycie Wkładu Własnego w związku z budową lub przebudową budynku mieszkalnego – na rachunek bankowy Uczestnika lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej Uczestnika wskazany we wniosku;
 - w pozostałych przypadkach – na rachunek bankowy zbywcy praw lub na jego rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.
- Umowa, o której mowa w ust. 1, będzie określać w szczególności:
 - oznaczenie inwestycji, która ma być sfinansowana z kredytu;
 - zasady i terminy wypłaty;
 - zasady i terminy zwrotu wypłaconych środków, przy czym termin zwrotu nie może rozpocząć się później niż 5 (pięć) lat od dnia wypłaty środków i nie może trwać dłużej niż 15 (piętnaście) lat od dnia wypłaty środków.
- Uczestnik, który zawarł umowę, o której mowa w ust. 1, nie może zawrzeć kolejnej takiej umowy z Funduszem lub Inną instytucją finansową. Uczestnik może zawrzeć kolejną umowę, o której mowa w ust. 1 z Inną Instytucją Finansową wyłącznie w przypadku, gdy umowa ma być zawarta w celu pokrycia Wkładu Własnego w związku z zacięgnięciem przez Uczestnika kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji.
- Możliwość dokonania wypłaty, o której mowa w ust. 1, nie dotyczy Uczestnika, który w dniu złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, ma ukończone 45 (czterdzieści pięć) lat.
- Terminy wypłat na pokrycie Wkładu Własnego określa umowa, o której mowa w ust. 1.

§ 24

WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA W WYPADKU POWAŻNEGO ZACHOROWANIA

- Uczestnik może złożyć do Funduszu wniosek o wypłatę do 25% (dwadzieścia pięć procent) środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w przypadku poważnego zachorowania tego Uczestnika, jego małżonka lub dziecka tego Uczestnika. We wniosku należy określić, czy wypłata ma być dokonana jednorazowo, czy ma następować w ratach oraz określić liczbę rat i częstotliwość wypłat ratalnych.
- Do wniosku o wypłatę należy załączyć orzeczenie o:
 - całkowitej niezdolności do pracy na okres co najmniej 2 (dwa) lat w rozumieniu ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń, wystawione przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych; lub
 - umiarkowanym lub znacznym stopniu niepełnosprawności na okres co najmniej 2 (dwa) lat w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, wystawione przez zespół ds. orzekania o niepełnosprawności; lub
 - niepełnosprawności osoby, która nie ukończyła 16 (szesnastu) lat, w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, wystawione przez zespół ds. orzekania o niepełnosprawności;
 lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia jednej z jednostek chorobowych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 21 lit. d lub e Ustawy.
- Wypłaty na wniosek Uczestnika w związku z wystąpieniem przypadku Poważnego Zachorowania są realizowane w poniższych terminach:
 - w przypadku wypłaty jednorazowej, odkupienie jednostek rozrachunkowych i realizacja wypłaty następuje nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;

- w przypadku wypłat realizowanych w ratach miesięcznych, odkupienie jednostek rozrachunkowych i realizacja wypłaty następuje, w przypadku pierwszej raty nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty, a w przypadku pozostałych rat w terminach wskazanych we wniosku, o którym mowa w ust. 1.
- Wypłaty wskutek odkupienia jednostek rozrachunkowych odpowiadających wypłacanym przez Uczestnika środkom zgromadzonym na Rachunku PPK są realizowane w formie przelewu na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika.

§ 25

ZASADY OGÓLNE DOKONYWANIA WYPŁAT TRANSFEROWYCH

- Wypłata Transferowa jest dokonywana:
 - na inny rachunek PPK;
 - na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia;
 - na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia;
 - na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE Osoby Uprawnionej;
 - na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika lub dla Osoby Uprawnionej;
 - do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 - na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika.
- Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji:
 - Pracodawcy;
 - Uczestnika;
 - małżonka lub byłego małżonka Uczestnika;
 - małżonka zmarłego Uczestnika albo Osoby Uprawnionej;
 po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia umowy z zakładem ubezpieczeń na podstawie której Uczestnik po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia nabeędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego.
- Wypłata Transferowa środków zgromadzonych na Rachunku PPK dokonywana jest w formie pieniężnej.
- Wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej Fundusz przekazuje podmiotowi, który złożył dyspozycję, o której mowa w ust. 2, informację zawierającą:
 - indywidualny identyfikator Uczestnika w ewidencji PPK oraz dane go identyfikujące;
 - dane identyfikujące Pracodawcę (nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji bądź adres zamieszkania i adres wykonywania działalności gospodarczej);
 - dane identyfikujące Fundusz (nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji);
 - wysokość i daty wpłat w ciągu każdego roku kalendarzowego;
 - wysokość i daty Wypłat Transferowych przyjętych przez Fundusz, oraz dane identyfikujące Inną Instytucję Finansową dokonującą tych Wypłat Transferowych;
 - wysokość i datę dokonywanej Wypłaty Transferowej oraz dane identyfikujące Inną Instytucję Finansową, do której dokonywana jest Wypłata Transferowa;
 - informację o potwierdzeniu uczestnictwa lub zawarciu umowy, o której mowa w art. 102 ust. 2 Ustawy, oraz wartości środków niezwróconych do dnia Wypłaty Transferowej;
 oraz informacje od wszystkich poprzednich wybranych instytucji finansowych w rozumieniu Ustawy.
- Wypłata Transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 (czternaście) dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Uczestnika, z zastrzeżeniem przypadków określonych w ust. 6, związanych z rozwodem lub unieważnieniem małżeństwa Uczestnika lub jego śmiercią.
- Wypłata Transferowa może być dokonana w szczególności w poniżej wskazanych przypadkach i terminach:
 - w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika;
 - w przypadku śmierci Uczestnika, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim, Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa;
 - w zakresie, w jakim środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, zostały przekazane Osobom Uprawnionym Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wypłaty Transferowej wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym.

§ 26

WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W WYNIKU ROZWODU LUB UNIEWAŻNIENIA MAŁŻEŃSTWA

- Jeżeli małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika, przypadające byłemu współmałżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w formie Wypłaty Transferowej na rachunek w PPK byłego współmałżonka.
- W przypadku, gdy były małżonek Uczestnika nie jest stroną Umowy o prowadzenie PPK, środki zgromadzone na Rachunku Uczestnika, przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, podlegają zwrotowi w formie pieniężnej albo są przekazywane w formie Wypłaty Transferowej na wskazany przez byłego małżonka Uczestnika rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej (lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej), pod warunkiem ich wypłaty po osiągnięciu przez byłego małżonka Uczestnika 60 (sześćdziesiątego) roku życia. Do wypłaty środków z tej lokaty stosuje się odpowiednio § 21 ust. 1 pkt 1). W przypadku zwrotu tych środków przed osiągnięciem przez byłego małżonka Uczestnika 60 (sześćdziesiątego) roku życia, stosuje się odpowiednio przepisy art. 83 Ustawy.
- Wypłata Transferowa jest dokonywana przez Fundusz w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika. Jeżeli były współmałżonek Uczestnika jest stroną więcej niż jednej Umowy o prowadzenie PPK, Wypłaty Transferowej

dokonyje się na Rachunek PPK wskazany we wniosku przez tego byłego małżonka Uczestnika.

- Postanowienia niniejszego artykułu stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem a jego małżonkiem.

§ 27

WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W WYNIKU WYPOWIEDZENIA PRZEZ PRACODAWCĘ UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK

- W przypadku wypowiedzenia przez Pracodawcę Umowy o zarządzanie PPK i zawarcia nowej umowy o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową, Pracodawca zobowiązany jest poinformować Uczestnika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika prowadzonym przez Fundusz, na Rachunek PPK Uczestnika prowadzony przez Inną Instytucję Finansową, z którą Pracodawca zawarł nową umowę o zarządzanie PPK, o której mowa w Rozdziale 3 Ustawy.
- W terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, Uczestnik może poinformować Pracodawcę, w formie pisemnej, o braku zgody na złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 1.
- W przypadku nieotrzymania od Uczestnika informacji, o której mowa w ust. 2, Pracodawca składa w jego imieniu, za pośrednictwem podmiotu zarządzającego Inną Instytucją Finansową, z którą Pracodawca zawarł nową umowę o zarządzanie PPK, wniosek o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika na rachunek Uczestnika prowadzony w Innej Instytucji Finansowej, z którą Pracodawca zawarł nową umowę o zarządzanie PPK.
- Wypłata Transferowa dokonywana w wyniku wypowiedzenia przez Pracodawcę Umowy o zarządzanie PPK następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia wypowiedzenia Umowy o zarządzanie PPK i wskazania przez Pracodawcę Innej Instytucji Finansowej, z którą zawarł umowę o zarządzanie PPK.
- W przypadku braku zgody Uczestnika na złożenie w jego imieniu wniosku, o którym mowa w ust. 1, środki dotychczas zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika pozostają na tym rachunku do czasu ich Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.

§ 28

WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W WYNIKU ZATRUDNIENIA PRZEZ PRACODAWCĘ NOWEGO PRACOWNIKA POSIADAJĄCEGO INNE UMOWY O PROWADZENIE PPK

- W przypadku zatrudnienia nowego Pracownika, w imieniu którego inni pracodawcy zawarli umowy o prowadzenie PPK, Pracodawca jest zobowiązany poinformować Pracownika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK prowadzonych przez Inne Instytucje Finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarł na jego rzecz i w jego imieniu inni pracodawcy.
- W terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, Pracownik może poinformować Pracodawcę, w formie pisemnej, o braku zgody na złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 1.
- W przypadku nieotrzymania od Pracownika informacji, o której mowa w ust. 2, Pracodawca składa w jego imieniu, za pośrednictwem Funduszu, wniosek o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK prowadzonych przez Inne Instytucje Finansowe na Rachunek PPK tego Pracownika prowadzony przez Fundusz.
- W przypadku braku zgody Pracownika na złożenie w jego imieniu wniosku, o którym mowa w ust. 1, środki dotychczas zgromadzone na rachunku PPK tego Pracownika pozostają na tym rachunku do czasu ich Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.

§ 29

POZOSTAŁE PRZYPADKI DOKONYWANIA WYPŁAT TRANSFEROWYCH

- Wypłata Transferowa na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej (lub rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej) po osiągnięciu przez Uczestnika 60 (sześćdziesiątego) roku życia może zostać dokonana na wniosek Uczestnika w przypadku, gdy w umowie o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej (lub umowie o prowadzenie lokaty terminowej), na którą ma nastąpić Wypłata Transferowa, przewidziano możliwość dysponowania środkami przekazanymi z PPK jedynie w sposób określony w § 21 ust. 1.
- Zasady Wypłaty Transferowej dokonywanej na rzecz małżonka zmarłego Uczestnika zostały uregulowane w § 25 ust. 6.
- Jeżeli Uczestnik zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego, może dokonać Wypłaty Transferowej zgromadzonych w PPK środków do tego zakładu ubezpieczeń.

§ 30

ZASADY OGÓLNE ZWROTÓW

Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika następuje na wniosek:

- Uczestnika;
- byłego małżonka Uczestnika;
- małżonka zmarłego Uczestnika;
- Osób Uprawnionych.

§ 31

ZWROT NA WNIOSEK UCZESTNIKA

Zwrot dokonywany na wniosek Uczestnika składany do Funduszu w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej następuje w formie pieniężnej, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia złożenia dyspozycji Zwrotu przez Uczestnika. Fundusz przekazuje ze środków zgromadzonych na Rachunku Uczestnika:

- na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, kwotę równą 30% (trzydzieści procent) środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat finansowanych przez Pracodawcę;
- na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę równą 70% (siedemdziesiąt procent) środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat finansowanych przez Pracodawcę, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
- na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat finansowanych przez Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
- na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

§ 32

ZWROT NA WNIOSEK BYŁEGO MAŁŻONKA UCZESTNIKA

- Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika przypadające byłemu Małżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na wniosek byłego małżonka Uczestnika jest możliwy w przypadku, gdy małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione.
- Zwrot, o którym mowa w ust. 1, następuje pod warunkiem, że były małżonek Uczestnika nie jest stroną Umowy o prowadzenie PPK oraz pod warunkiem, że środki zgromadzone na Rachunku PPK przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków nie zostaną przekazane w formie Wypłaty Transferowej na wskazany przez byłego małżonka Uczestnika rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.
- Zwrot następuje w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika.
- Przed dokonaniem Zwrotu, o którym mowa w ust. 1, Fundusz:
 - w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika prowadzone jest konto ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z umorzenia przez Fundusz jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Pracodawcę, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika;
 - w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika nie jest prowadzone konto, o którym mowa w pkt 1, Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z umorzenia przez Fundusz jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Pracodawcę, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika;
 - Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z umorzenia przez Fundusz jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika;
 - Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika, kwotę odpowiadającą 70% środków pieniężnych pochodzących z umorzenia przez Fundusz jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Pracodawcę, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
 - Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z umorzenia przez Fundusz jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Uczestnika jako Pracownika, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego.
- Ustęp 4 nie ma zastosowania w przypadku gdy były małżonek Uczestnika, uprawniony do otrzymania Zwrotu, nabył prawo do emerytury.
- Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem a jego małżonkiem.

§ 33

ZWROT NA WNIOSEK MAŁŻONKA ZMARŁEGO UCZESTNIKA LUB OSOBY UPRAWNIIONEJ

- Na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika, zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK przypadających temu małżonkowi, następuje w formie pieniężnej.
- Zwrot następuje w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika przypadły temu małżonkowi.
- Środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, które nie zostały przekazane małżonkowi zmarłego Uczestnika, przekazywane są Osobom Uprawnionym.
- Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK zgodnie z ust. 1 i 2, może być dokonywany w przypadku w którym środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika zostały przekazane Osobom Uprawnionym, w zakresie w jakim zgodnie ze złożonym wnioskiem o Zwrot lub Wypłatę Transferową nie podlegały Wypłacie Transferowej.
- Zwrot, o którym mowa w ust. 4 następuje w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o Zwrot wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców - chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym.

§ 34

KONWERSJA

- Uczestnik może złożyć Funduszu wniosek o dokonanie Konwersji jednostek rozrachunkowych do Funduszu innego niż właściwy dla jego wieku.
- Zlecenie Konwersji musi zawierać imię i nazwisko Uczestnika, indywidualny identyfikator Uczestnika w Rejestrze Uczestników Funduszu, dane identyfikujące Pracodawcę, nazwę Funduszu, z którego jednostki rozrachunkowe mają podlegać Konwersji, określenie dyspozycji zgodnie z ust. 4, a także nazwę Funduszu, na którego jednostki rozrachunkowe ma zostać dokonana Konwersja.
- Nabycie jednostek rozrachunkowych w wyniku Konwersji w Funduszu wskazanym przez Uczestnika, następuje jednocześnie z umorzeniem jednostek rozrachunkowych podlegających Konwersji, za środki pieniężne uzyskane z tego umorzenia, po dokonaniu wpłaty na ich nabycie na rachunek bankowy Funduszu, w którym jednostki rozrachunkowe mają być nabyte.
- Wydając dyspozycję Konwersji, Uczestnik określa procentowy udział Środków zgromadzonych w PPK w poszczególnych Funduszach, przy czym wpłata do jednego Funduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% Środków zgromadzonych w PPK. Udział Środków zgromadzonych w PPK jest ustalany na Dzień Wyceny realizacji Konwersji. Złożone przez Uczestnika zlecenia Konwersji opiewające na niższy udział Środków zgromadzonych w PPK nie zostaną zrealizowane.
- W przypadku Konwersji może być pobierana opłata, o której mowa w § 9 ust. 2 i na warunkach tam wskazanych.

6. Konwersja dokonywana jest nie później niż w terminie 7 dni od dnia otrzymania zlecenia.
7. W przypadku, gdyby Dzień Wyceny realizacji zlecenia określony w ust. 6 przypadł po terminie określonym w ust. 8, zlecenie Konwersji realizowane jest w ostatnim Dniu Wyceny przypadającym w okresie, o którym mowa w ust. 9.
8. Okres między złożeniem zlecenia Konwersji, a chwilą wskazaną w ust. 9, nie może być dłuższy niż 7 (siedem) dni. Warunkiem realizacji zlecenia Konwersji w powyższym terminie jest złożenie zlecenia zgodnie z zasadami wskazanymi w Regulaminie.
9. Konwersja następuje w chwili wpisania do Rejestru Uczestników Funduszu liczby jednostek rozrachunkowych umorzonych i nabytych w wyniku Konwersji.
10. W przypadku braku realizacji przez Fundusz prawidłowo złożonego zlecenia w terminie, o którym mowa w ust. 8, Fundusz dokona Konwersji niezwłocznie po powzięciu informacji o braku jej realizacji.
11. Fundusz dokonuje Konwersji po cenie umorzenia jednostek rozrachunkowych obliczanej jako iloczyn wartości Aktywów netto na jednostkę rozrachunkową oraz różnicy pomiędzy liczbą jeden a stawką opłaty dodatkowej wskazanej § 9 ust. 2 z zastrzeżeniem zdania pierwszego przywołanego ustępu.

§ 35 PODZIAŁ WPLAT

1. Uczestnik nabywa jednostki rozrachunkowe Funduszu właściwego ze względu na jego wiek z uwzględnieniem Zdefiniowanej Daty Funduszu, chyba że Uczestnik wskaże inny Fundusz niż właściwy z uwagi na jego wiek, na który mają być dokonywane Wpłaty do PPK lub dokona innego podziału Wpłat do PPK pomiędzy dwoma lub większą liczbą Funduszy.
2. Uczestnik może w każdym czasie złożyć Funduszu deklarację w sprawie podziału Wpłat do PPK wskazując Fundusz inny niż właściwy ze względu na wiek Uczestnika lub określając podział Wpłat do PPK pomiędzy poszczególne Fundusze Zdefiniowanej Daty zarządzane przez Towarzystwo.
3. Deklaracja, o której mowa w ust. 2, składana jest w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku, z wykorzystaniem Aplikacji Nasze PPK w części dla Uczestnika lub w zwykłej formie pisemnej.
4. Wysokość wpłaty kierowanej do jednego Funduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% miesięcznej Wpłaty do PPK.
5. Wpłaty do PPK są rozdzielane między Fundusze zgodnie z dyspozycją deklaracji, o której mowa w ust. 2 począwszy od kolejnej Wpłaty do PPK.
6. Złożenie deklaracji, o której mowa w ust. 2 jest wolne od opłat.

IX. PODZIAŁ ŚRODKÓW W PRZYPADKU ŚMIERCI UCZESTNIKA

§ 36

PODZIAŁ ŚRODKÓW W PRZYPADKU UCZESTNIKA POZOSTAJĄCEGO W ZWIĄZKU MAŁŻEŃSKIM

1. Jeżeli w chwili śmierci Uczestnik pozostawał w związku małżeńskim, Fundusz dokonuje Wpłaty Transferowej połowy środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika na Rachunek PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego Uczestnika w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.
2. Wpłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu 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.
3. Jeżeli małżonek zmarłego Uczestnika jest stroną więcej niż jednej Umowy o prowadzenie PPK, Wpłaty Transferowej dokonuje się na Rachunek PPK wskazany przez małżonka zmarłego Uczestnika we wniosku.
4. Na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika, zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK, przypadających temu małżonkowi, następuje w formie pieniężnej. Zwrot następuje w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika przypadły temu małżonkowi.

§ 37

OSOBY UPRAWNIONE

1. Uczestnik może pisemnie wskazać Funduszu jedną lub więcej osób, które po śmierci Uczestnika otrzymają środki zgromadzone na jego Rachunku PPK. Uczestnik może dowolnie zmieniać przedmiotowe wskazanie albo odwołać poprzednie wskazanie, nie wskazując innych osób.
2. Jeżeli Osoba Uprawniona umrze przed Uczestnikiem, wskazanie w tym zakresie staje się bezskuteczne, a środki, które były dla niej przeznaczone, przypadają w równych częściach pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Uczestnik zadysonuje tym udziałem w inny sposób.
3. Po śmierci Uczestnika, Osoby Uprawnione mogą złożyć Funduszu wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika, o którym mowa w § 20 ust. 6.
4. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika może nastąpić na wniosek Osoby Uprawnionej w zakresie, w jakim środki te nie zostały przekazane małżonkowi zmarłego Uczestnika zgodnie z § 33.

X. PRZEKAZYWANIE INFORMACJI

§ 38

SKŁADANIE DEKLARACJI I WNIOSKÓW PRZEZ PRACODAWCĘ LUB UCZESTNIKA

1. Wzory deklaracji i wniosków składanych przez Pracodawcę i Uczestnika w związku z PPK, zamieszczone są w ogłoszeniach na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.pocztylon-arka.pl.
2. W sprawach dotyczących PPK, Pracodawca lub Uczestnik składają oświadczenia woli Funduszu w postaci elektronicznej (poprzez dedykowane aplikacje) pozwalającej na utrwalenie ich na Trwałym Nośniku, lub w zwykłej formie pisemnej, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Uczestnik będzie uprawniony do korzystania z udostępnionej w związku z PPK strony internetowej lub Aplikacji Nasze PPK w celu składania do Funduszy oświadczeń.
4. W przypadku składania przez Uczestnika oświadczeń woli w formie pisemnej, takie oświadczenie musi być potwierdzone przez pracownika Towarzystwa lub inną osobę upoważnioną przez Towarzystwo do wykonania tej czynności, a w przypadku składania oświadczenia woli przez Uczestnika z wykorzystaniem przesyłki pocztowej, podpis Uczestnika złożony pod treścią składanego oświadczenia musi być poświadczony notarialnie.
5. W związku z realizowaniem obowiązków i uprawnień wynikających z uczestnictwa w PPK, pod warunkiem wyrażenia zgody przez Pracodawcę, Uczestnik może przekazywać Funduszu oświadczenia woli za pośrednictwem Pracodawcy.
6. Oświadczenia woli Pracodawcy oraz Funduszu w związku z wykonywaniem Umowy mogą być składane w postaci elektronicznej (poprzez dedykowane aplikacje), pozwalającej na utrwalenie ich na Trwałym Nośniku lub w formie pisemnej.
7. Pracodawca jest uprawniony do wskazania Osoby Reprezentującej.
8. Oświadczenia woli złożone przez Osobę Reprezentującą uznaje się za złożone przez Pracodawcę. Osoba Reprezentująca odbiera w imieniu Pracodawcy oświadczenia woli Funduszu lub Towarzystwa skierowane do Pracodawcy.
9. W przypadku wyrażenia zgody przez Pracodawcę na przekazywanie do Funduszy oświadczeń woli Uczestników składanych w formie pisemnej za pośrednictwem Pracodawcy

- takie oświadczenia będą przekazywane do Funduszy za pośrednictwem Osoby Reprezentującej. Terminy realizacji dyspozycji przekazanych do Funduszy w tej formie są liczone od momentu otrzymania oświadczenia woli Uczestnika przez Fundusze.
10. W przypadku wskazania większej liczby Osób Reprezentujących, każda z tych osób posiadać będzie tożsame uprawnienia, przy czym w przypadku rozbieżności oświadczeń woli składanych przez te osoby – decydujące jest oświadczenie woli złożone przez Osobę Reprezentującą, która została wskazana jako pierwsza, chyba że Pracodawca postanowi inaczej i uprzednio poinformuje o tym Fundusze.
 11. Pracodawca jest uprawniony do zmiany Osoby Reprezentującej w każdym czasie.
 12. Fundusze lub Towarzystwo nie ponoszą odpowiedzialności za skutki odmiennych oświadczeń złożonych przez Osoby Reprezentujące.
 13. Wygaśnięcie, odwołanie lub zmiana upoważnienia od Pracodawcy dla Osoby Reprezentującej staje się skuteczna wobec Funduszu niezwłocznie po powzięciu takiej informacji i potwierdzeniu przez Fundusz jej otrzymania. Fundusz ani Towarzystwo nie odpowiadają za działania Osoby Reprezentującej podjęte po wygaśnięciu lub odwołaniu upoważnienia od Pracodawcy w przypadku nieotrzymania informacji o powyższych zdarzeniach od Pracodawcy.
 14. W przypadku składania oświadczeń woli przez Uczestnika w formie pisemnej bezpośrednio do Funduszy z wykorzystaniem przesyłki pocztowej – podpis złożony przez Uczestnika musi być poświadczony notarialnie, dokumenty dołączone do składanego oświadczenia woli powinny być przekazane do Funduszy w oryginale lub w kopiach poświadczonych notarialnie. W przypadku braku notarialnego poświadczenia podpisu, lub braku przekazania oryginałów dokumentów załączanych do oświadczenia woli lub ich kopii poświadczonych notarialnie dane oświadczenie woli nie jest przez Fundusze realizowane.
 15. Wyłącznie w formie pisemnej mogą być składane niższe wskazane zlecenia:
 - 1) Wpłaty środków na pokrycie Wkładu Własnego w związku z zawarciem umowy, o której mowa w § 23,
 - 2) Wpłaty w przypadku wystąpienia Poważnego Zachorowania,
 - 3) Wpłaty w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa,
 - 4) Wpłaty w przypadku śmierci Uczestnika,
 - 5) Wpłaty Transferowej składanego przez Pracodawcę (za pośrednictwem Innej Instytucji Finansowej) w przypadku wypowiedzenia przez Pracodawcę Umowy o zarządzanie PPK,
 - 6) Wpłaty Transferowej w przypadku rozwodu, unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa lub ograniczenia wspólności ustawowej,
 - 7) Wpłaty Transferowej do zakładu ubezpieczeń,
 - 8) Zwrotu w przypadku rozwodu, unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej.
 16. Fundusze, w celu umożliwienia zawierania i obsługi Umów o zarządzanie PPK i Umów o prowadzenie PPK, w tym składania zleceń i wydawania dyspozycji w związku z PPK, mogą udostępnić dedykowaną aplikację internetową (Aplikacja Nasze PPK), która będzie dostępna pod adresem pocztylon-arka.pl.
 17. Za pośrednictwem Aplikacji Nasze PPK Fundusze będą udostępniały informacje dotyczące PPK i Funduszy, a także będą przyjmowały dyspozycje, zlecenia i wnioski kierowane przez Uczestników lub Pracodawcę do Funduszy.
 18. Dostęp do Aplikacji Nasze PPK, w ramach indywidualnych kont Uczestników, będzie możliwy wyłącznie po uprzednim zalogowaniu.
 19. Towarzystwo zapewnia bezpłatną dla Pracodawców i Uczestników aktualizację i bieżącą obsługę serwisową Aplikacji Nasze PPK.
 20. Fundusze będą uprawnione do udostępniania informacji w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym Nośniku.

§ 39

OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU

1. Po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK Fundusz niezwłocznie udostępni Uczestnikowi informację o jej zawarciu, zawierającą w szczególności:
 - 1) dane Funduszu;
 - 2) dane Pracodawcy, który zawarł Umowę w imieniu i na rzecz Uczestnika;
 - 3) określenie wysokości Wpłaty podstawowej Pracodawcy oraz Wpłaty podstawowej Uczestnika;
 - 4) określenie wysokości Wpłat dodatkowych finansowanych przez Pracodawcę;
 - 5) określenie wysokości możliwej do zadeklarowania przez Uczestnika Wpłaty dodatkowej Uczestnika oraz sposób jej deklarowania;
 - 6) wskazanie właściwych przepisów podatkowych mających związek z uczestnictwem w PPK;
 - 7) opis:
 - a) zasad Wpłaty, Wpłaty Transferowej i Zwrotu,
 - b) trybu składania deklaracji i wniosków dotyczących Wpłat do PPK dokonywanych przez Uczestnika, a także dokonywania ich zmian, w tym opis warunków rezygnacji z oszczędzania w PPK wraz z opisem konsekwencji, w tym finansowych, złożenia takich deklaracji, wniosków i zmian deklaracji,
 - c) praw Osoby Uprawnionej,
 - d) możliwości złożenia przez Uczestnika dyspozycji w zakresie środków zgromadzonych na Rachunku PPK oraz trybu składania takich dyspozycji;
 - 8) wskazanie pozostałych warunków gromadzenia środków w PPK określonych w Umowie.
2. Fundusz ponadto informuje Pracowników o warunkach uczestnictwa w PPK, w tym o możliwości zlecenia Konwersji, o której mowa w § 34, a także o obowiązkach i uprawnieniach Pracodawcy i Pracownika związanych z uczestnictwem w PPK.
3. Fundusz przekazuje Uczestnikowi informację o warunkach Wpłaty w pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym uczestnik PPK osiągnie 60 (sześćdziesiąt) rok życia.
4. Fundusz, w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, przekazuje Uczestnikowi roczną informację o:
 - 1) wysokości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK,
 - 2) wysokości wpłat dokonanych na Rachunek PPK w poprzednim roku kalendarzowym,
 - 3) innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku PPK Uczestnika w poprzednim roku kalendarzowym.
5. Informacje, o których mowa w niniejszym paragrafie będą udostępniane Uczestnikowi w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku, za pośrednictwem Aplikacji Nasze PPK pod adresem pocztylon-arka.pl, z zastrzeżeniem, że informacja o której mowa w ust. 1. może zostać dostarczona w postaci papierowej na wniosek Uczestnika.
6. Przed dokonaniem Wpłaty Transferowej Fundusz sporządza w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na Trwałym Nośniku informację dotyczącą Uczestnika, z którego Rachunku PPK ma zostać dokonana ta wpłata.
7. Informacja, o której mowa w ust. 6, zawiera:
 - 1) indywidualny identyfikator Uczestnika w ewidencji PPK;
 - 2) dane identyfikujące Uczestnika;
 - 3) dane identyfikujące Podmiot Zatrudniający: nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji bądź adres zamieszkania i adres wykonywania działalności gospodarczej;

- 4) dane identyfikujące Fundusz i Subfundusz, w którym lokowane są środki w PPK: nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji;
 - 5) wysokość i daty wpłat w ciągu każdego roku kalendarzowego z podziałem na wpłaty z tytułu wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający i Uczestnika;
 - 6) wysokość i daty Wypłat Transferowych przyjętych przez Funduszu, który sporządza informacje, oraz dane identyfikujące zakład ubezpieczeń, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny i subfundusz dokonujący tych Wypłat Transferowych;
 - 7) wysokość i datę dokonywanej Wypłaty Transferowej oraz dane identyfikujące zakład ubezpieczeń, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny i subfundusz, do którego dokonywana jest Wypłata Transferowa;
 - 8) informację o potwierdzeniu uczestnictwa lub zawarciu umowy, o której mowa w art. 102 ust. 2 Ustawy, oraz wartości środków niezwróconych do dnia Wypłaty Transferowej.
8. Fundusz w przypadku dokonywania Wypłaty Transferowej wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej przekazuje Uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest Wypłata Transferowa, oraz podmiotowi, do którego jest dokonywana Wypłata Transferowa, informację, o której mowa w ust. 6, oraz informacje od wszystkich poprzednich Innych Instytucji Finansowych.
 9. Na wniosek Uczestnika informacje, o których mowa w ust. 3 i ust. 4, są mu przekazywane w formie pisemnej.
 10. Towarzystwo udostępnia Uczestnikowi, z wykorzystaniem Aplikacji Nasze PPK, potwierdzenie umorzenia jednostek rozrachunkowych realizowanego w przypadku Wypłaty lub Wypłaty Transferowej, określające między innymi: dane identyfikacyjne Towarzystwa, dane identyfikujące Uczestnika, nazwę Funduszu, datę realizacji zlecenia, liczbę i wartość umorzonych jednostek rozrachunkowych, liczbę jednostek rozrachunkowych posiadanych przez Uczestnika na Rachunku PPK Uczestnika po umorzeniu jednostek rozrachunkowych poprzez zrealizowanie Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.

§ 40

OBOWIĄZKI INFORMACYJNE PRACODAWCY

1. Pracodawca zobowiązany jest do informowania Funduszu o:
 - 1) złożeniu przez Uczestnika deklaracji o rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK;
 - 2) złożeniu przez Uczestnika deklaracji, o których mowa w § 38;
 - 3) ponownym dokonywaniu Wpłat do PPK za Uczestnika, który wcześniej złożył deklarację, o której mowa w pkt 1).
2. Pracodawca zobowiązany jest do poinformowania Uczestnika o możliwości:
 - 1) zadeklarowania Wpłaty dodatkowej Uczestnika;
 - 2) obniżenia wysokości Wpłaty podstawowej Uczestnika zgodnie z ust. § 19 ust. 2.
3. Pracodawca zobowiązany jest do poinformowania Uczestników o wejściu w życie zmian Umów lub Regulaminu, o ile zmiany te dotyczą praw i obowiązków Uczestników wynikających z tych umów.

§ 41

OBOWIĄZKI INFORMACYJNE UCZESTNIKA

1. Uczestnik zobowiązany jest do złożenia Pracodawcy oświadczenia o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK.
2. Uczestnik jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany danych identyfikujących Uczestnika, poinformować Fundusz o tej zmianie.

XI. OBOWIĄZYWANIE UMÓW

§ 42

ZMIANA TREŚCI UMÓW

1. Zmiany Umowy dokonywane będą pod rygorem nieważności w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym nośniku.
2. Sporządzenia aneksu nie wymaga zmiana przez Pracodawcę:
 - 1) Umowy o zarządzanie PPK w zakresie deklaracji Pracodawcy o dokonywaniu Wpłat dodatkowych Pracodawcy;
 - 2) Załącznika nr 1 do Umowy o prowadzenie PPK, zawierającego Listę Uczestników.
3. Sporządzenia aneksu nie wymaga zmiana przez Towarzystwo Załącznika nr 1 do Umowy o zarządzanie PPK, zawierającego Listę Funduszy.
4. Załączniki o zmienionej treści, o których mowa w ust. 2 pkt 1) i ust. 3, obowiązują od miesiąca następującego po miesiącu, w którym treść zmienionego załącznika została przekazana drugiej Stronie. Załącznik, o którym mowa w ust. 2 pkt 2) obowiązuje od momentu otrzymania przez Fundusz jego zmienionej treści.
5. Zmiana Statutu nie powoduje konieczności zmiany Umowy, chyba że wpływa na zakres zobowiązań lub uprawnień Funduszu, Pracodawcy lub Uczestników, przy czym w szczególności zmiany Umowy nie wymaga tworzenie nowych Funduszy zdefiniowanej daty dla kolejnych okresów pięcioletnich lub łączenie Funduszy w przypadkach przewidzianych w Ustawie.
6. Fundusz niezwłocznie informuje Pracodawcę o zmianach Statutu, które wpływają na funkcjonowanie PPK, z wyłączeniem zmian wynikających ze zmiany przepisów prawa.
7. Umowa o zarządzanie PPK nie może zawierać warunków mniej korzystnych niż warunki prezentowane przez Fundusz w portalu PPK, o którym mowa w rozdziale 11 Ustawy, w dniu zawarcia tej umowy.

§ 43

WYPOWIADANIE UMÓW

1. Umowa o zarządzanie PPK może być wypowiedziana przez każdą ze Stron w przypadku, gdy:
 - 1) Strona nie wywiązuje z istotnych postanowień Umowy lub Regulaminu, w szczególności w zakresie terminowości realizowania Wpłat do PPK i innych dyspozycji wydawanych w ramach PPK;
 - 2) prawidłowe wykonywanie Umowy jest z obiektywnych przyczyn niemożliwe.
2. Wypowiedzenie Umowy o zarządzanie PPK następuje z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia oraz formy pisemnej lub postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jego treści na Trwałym Nośniku.
3. Przed wypowiedzeniem Umowy o zarządzanie PPK Pracodawca zobowiązany jest zawrzeć nową umowę o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową. Pracodawca niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia zawarcia nowej umowy o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową:
 - 1) zawiera w imieniu i na rzecz Uczestnika umowę o prowadzenie PPK z Inną Instytucją Finansową, jeżeli Uczestnik miał zawartą Umowę o prowadzenie PPK w dniu poprzedzającym dzień zawarcia przez Pracodawcę nowej umowy o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową;
 - 2) informuje Uczestnika, o którym mowa w pkt 1, o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK prowadzonym przez Fundusz, na jego Rachunek PPK prowadzony przez Inną Instytucję Finansową, z którą Pracodawca zawarł nową umowę o prowadzenie PPK.
4. W terminie 7 (siedem) dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 3 pkt 2), Uczestnik może poinformować Pracodawcę, w formie pisemnej, o braku zgody na złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2).

XII. INNE POSTANOWIENIA

§ 44

ZMIANA REGULAMINU

1. Regulamin może być zmieniony z ważnych powodów, za które uznaje się:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym Funduszy lub PPK;
 - 2) wydanie decyzji, komunikatów, rekomendacji lub zaleceń przez organy administracji publicznej, w szczególności przez Komisję Nadzoru Finansowego lub Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, lub wydanie orzeczeń przez sądy powszechne, które wywierają wpływ na treść Regulaminu lub wykonywanie Umów;
 - 3) zmiany dotyczące warunków gromadzenia środków i zarządzania nimi przez Fundusze, w szczególności zmiany obejmujące utworzenie nowego Funduszu, połączenie Funduszy lub likwidację Funduszy, tj. zmiany danych zawartych w Załącznikach nr 1 i nr 2 do Regulaminu;
 - 4) aktualizację stosowanych lub wprowadzanie nowych funkcjonalności o charakterze techniczno-organizacyjnym, które nie wpłyną negatywnie na sytuację Uczestnika;
 - 5) zmianę zakresu usług, do których Regulamin znajduje zastosowanie, które nie wpłyną negatywnie na sytuację Pracodawcy lub Uczestnika.
2. Zmiany Regulaminu, o których mowa w ust. 1, dokonywane są poprzez przekazanie informacji o zmianach Regulaminu Pracodawcy oraz Uczestnikom wraz ze wskazaniem terminu wejścia w życie tych zmian za pośrednictwem Aplikacji Nasze PPK lub poczty elektronicznej, albo listownie za pośrednictwem operatora pocztowego w stosunku do Uczestników, którzy wcześniej złożyli taką dyspozycję.
3. Równoległe z przekazaniem informacji, o której mowa w ust. 2, informacja o zmianie Regulaminu jest publikowana na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.pocztylion-arka.pl.
4. Zmiana Regulaminu może zacząć obowiązywać nie wcześniej niż z upływem 30 dni od momentu opublikowania jej w sposób wskazany w ust. 2 lub ust. 3, chyba że Towarzystwo wskaże w informacji, o której mowa w ust. 2 i ust. 3 inną dłuższą datę jej obowiązywania.
5. Pracodawcy nie przysługuje uprawnienie do wyrażenia sprzeciwu wobec zmiany Regulaminu dokonanej w oparciu o ust. 1. Pracodawca ma prawo do wypowiedzenia Umowy o zarządzanie PPK na podstawie § 43 powyżej.
6. Uczestnikowi nie przysługuje uprawnienie do wyrażenia sprzeciwu wobec zmiany Regulaminu dokonanej w oparciu o ust. 1. Uczestnik ma prawo do wydania dyspozycji Zwrotu lub dyspozycji Wypłaty Transferowej, na zasadach przewidzianych odpowiednio w § 31 lub § 25 powyżej, a także złożenia Pracodawcy deklaracji o rezygnacji z oszczędzania w PPK na zasadach określonych w § 12.

§ 45

REKLAMACJE

W sprawach reklamacji stosuje się „Zasady rozpatrywania reklamacji” udostępnione na stronie internetowej Towarzystwa www.pocztylion-arka.pl.

Załącznik nr 1*Lista Funduszy Zdefiniowanej Daty*

1. **PPK Pocztynion 2025 Dobrowolny Fundusz Emerytalny**, wpisany do Rejestru Funduszy Emerytalnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFE 54, NIP 1070042872, REGON 383425145
2. **PPK Pocztynion 2030 Dobrowolny Fundusz Emerytalny**, wpisany do Rejestru Funduszy Emerytalnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFE 55, NIP 1070042949, REGON 383425205
3. **PPK Pocztynion 2035 Dobrowolny Fundusz Emerytalny**, wpisany do Rejestru Funduszy Emerytalnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFE 56, NIP 1070042889, REGON 383425234
4. **PPK Pocztynion 2040 Dobrowolny Fundusz Emerytalny**, wpisany do Rejestru Funduszy Emerytalnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFE 57, NIP 1070042895, REGON 383425270
5. **PPK Pocztynion 2045 Dobrowolny Fundusz Emerytalny**, wpisany do Rejestru Funduszy Emerytalnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFE 58, NIP 1070042903, REGON 383425300
6. **PPK Pocztynion 2050 Dobrowolny Fundusz Emerytalny**, wpisany do Rejestru Funduszy Emerytalnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFE 59, NIP 1070042926, REGON 383425317
7. **PPK Pocztynion 2055 Dobrowolny Fundusz Emerytalny**, wpisany do Rejestru Funduszy Emerytalnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFE 60, NIP 1070042932, REGON 383425330
8. **PPK Pocztynion 2060 Dobrowolny Fundusz Emerytalny**, wpisany do Rejestru Funduszy Emerytalnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFE 61, NIP 1070042955, REGON 383425346
9. **PPK Pocztynion 2065 Dobrowolny Fundusz Emerytalny**, wpisany do Rejestru Funduszy Emerytalnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFE 62, NIP 1080024048, REGON 388029448
10. **PPK Pocztynion 2070 Dobrowolny Fundusz Emerytalny**, wpisany do Rejestru Funduszy Emerytalnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFE 65, NIP 1080029318, REGON 543790970.

- większy niż 90% wartości Aktywów Funduszu, przy czym w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
- 5) od dnia 1 stycznia 2065 roku udział Części Udziałowej nie może być większy niż 15% wartości Aktywów Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Funduszu.
10. Fundusz PPK Pocztylion 2070 Dobrowolny Fundusz Emerytalny prowadzi działalność lokacyjną w taki sposób, że proporcje lokat zaliczane do Części Udziałowej i Części Dłużnej Aktywów Funduszu w kolejnych przedziałach czasowych będą kształtować się w sposób następujący:
- 1) do dnia 31 grudnia 2049 roku udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 60% oraz nie może być większy niż 80% wartości Aktywów Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 20% i większy niż 40% wartości Aktywów Funduszu;
 - 2) od dnia 1 stycznia 2050 roku do dnia 31 grudnia 2059 roku udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 40% oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% wartości Aktywów Funduszu;
 - 3) od dnia 1 stycznia 2060 roku do dnia 31 grudnia 2064 roku udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 25% oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% wartości Aktywów Funduszu;
 - 4) od dnia 1 stycznia 2065 roku do dnia 31 grudnia 2069 roku udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 10% oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% wartości Aktywów Funduszu, przy czym w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
 - 5) od dnia 1 stycznia 2070 roku udział Części Udziałowej nie może być większy niż 15% wartości Aktywów Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Funduszu.
11. Wszystkie Fundusze są Funduszami Zdefiniowanej Daty, właściwymi dla następujących pięcioletnich przedziałów roczników:
- 1) PPK Pocztylion 2025 Dobrowolny Fundusz Emerytalny jest przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1963-1967 i Pracowników urodzonych przed 1963 r. na ich wniosek;
 - 2) PPK Pocztylion 2030 Dobrowolny Fundusz Emerytalny jest przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1968-1972;
 - 3) PPK Pocztylion 2035 Dobrowolny Fundusz Emerytalny jest przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1973-1977;
 - 4) PPK Pocztylion 2040 Dobrowolny Fundusz Emerytalny jest przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1978-1982;
 - 5) PPK Pocztylion 2045 Dobrowolny Fundusz Emerytalny jest przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1983-1987;
 - 6) PPK Pocztylion 2050 Dobrowolny Fundusz Emerytalny jest przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1988-1992;
 - 7) PPK Pocztylion 2055 Dobrowolny Fundusz Emerytalny jest przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1993-1997;
 - 8) PPK Pocztylion 2060 Dobrowolny Fundusz Emerytalny jest przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1998-2002;
 - 9) PPK Pocztylion 2065 Dobrowolny Fundusz Emerytalny jest przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 2003-2007;
 - 10) PPK Pocztylion 2070 Dobrowolny Fundusz Emerytalny jest przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 2008-2012.
12. Polityka inwestycyjna Funduszy została szczegółowo opisana w Statuach poszczególnych Funduszy. Celem inwestycyjnym w przypadku każdego z Funduszy jest wzrost wartości Aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz może lokować zgromadzone Aktywa w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:
- 1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach;
 - 2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
 - 3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
 - 4) depozyty bankowe;
 - 5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
 - 6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
 - 7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach;
 - 8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Załącznik nr 3

Umowa o prowadzenie PPK pomiędzy Funduszami a Pracodawcą - wzór

UMOWA O PROWADZENIE PRACOWNICZEGO PLANU KAPITAŁOWEGO

Umowa zawarta pomiędzy:

Dobrowolnymi Funduszami Emerytalnymi wskazanymi w **Załączniku nr 2** do Umowy, zwanymi dalej łącznie „**Funduszami**”, reprezentowanymi przez **Pocztylion-Arka Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Spółkę Akcyjną** z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4, 00-189 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011947, posiadającą NIP 5262291509, REGON 014859579,

o kapitale zakładowym 25.013.280 zł, wpłaconym w całości, zwaną dalej „**Towarzystwem**”,

z siedzibą w [•], [•], pod adresem [•], [•], wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy [•] [•] Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS [•], NIP [•], REGON [•], o kapitale zakładowym w wysokości [•] zł, wpłaconym w całości, zwaną dalej „**Pracodawcą**”, w imieniu i na rzecz **Pracowników** określonych w Liście Uczestników stanowiącej **Załącznik nr 1**.

Fundusze oraz Pracodawca zwani są dalej łącznie „**Stronami**”, a każdy z osobną „**Stroną**”.

§ 1 ZAWARCIE UMOWY O PROWADZENIE PPK

- Umowa o prowadzenie PPK może być zawarta wyłącznie z Funduszami, z którymi Pracodawca zawarł uprzednio Umowę o zarządzanie PPK.
- Mając na uwadze postanowienia ust. 1 Strony niniejszym oświadczają, że:
 - zawarły Umowę o zarządzanie PPK, na podstawie której Pracodawca zlecił, a Fundusze zobowiązały się zarządzać środkami gromadzonymi w tworzonym przez Pracodawcę pracowniczym planie kapitałowym, o którym mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych;
 - Umowa o prowadzenie PPK jest zawarta w dniu przekazania Funduszom przez Pracodawcę Listy Uczestników, przy czym Lista Uczestników przekazywana jest w postaci elektronicznej za pośrednictwem aplikacji udostępnionej Pracodawcy przez Towarzystwo na dedykowanej stronie internetowej lub za pośrednictwem interfejsu wymiany danych według specyfikacji udostępnionej Pracodawcy przez Towarzystwo;
 - Umowa o prowadzenie PPK jest zawarta w odniesieniu do danego Pracownika w dniu przekazania Funduszom przez Pracodawcę Listy Uczestników albo zaktualizowanej Listy Uczestników, na której Pracodawca wskazał dane identyfikujące tego Pracownika;
 - Zmiana Listy Uczestników nie stanowi zmiany Umowy o prowadzenie PPK i następuje poprzez przekazanie Funduszom przez Pracodawcę zaktualizowanej Listy Uczestników.

§ 2 PRZEDMIOT UMOWY O PROWADZENIE PPK

Na podstawie Umowy o prowadzenie PPK Fundusze zobowiązują się do prowadzenia Rachunków PPK Uczestników wskazanych w Liście Uczestników stanowiącej **Załącznik nr 1** do niniejszej Umowy, na zasadach określonych w Ustawie, Umowie o zarządzanie PPK i Umowie o prowadzenie PPK.

§ 3 OBOWIĄZKI WYNIKAJĄCE Z UMOWY O PROWADZENIE PPK

- Strony zobowiązują się do dołożenia należytej staranności w celu prawidłowej realizacji obowiązków związanych z PPK, wynikających z Ustawy, Ustawy o oiffo, Umowy o zarządzanie PPK i Umowy o prowadzenie PPK.
- Fundusze zobowiązują się do tworzenia Rachunków PPK Uczestników na podstawie Listy Uczestników.
- Fundusze zobowiązują się do prowadzenia działalności inwestycyjnej z uwzględnieniem konieczności ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego, w zależności od wieku Uczestnika.
- Pracodawca jest zobowiązany do dokonywania Wpłat do PPK na rzecz Uczestnika począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Pracodawca przekazał Funduszom Listę Uczestników, a w stosunku do Pracowników, o których zostanie uzupełniona Lista Uczestników wskutek aktualizacji – od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Pracodawca przekazał Funduszom zaktualizowaną Listę Uczestników.
- Pracodawca jest zobowiązany do aktualizowania Listy Uczestników, w przypadku wystąpienia zdarzeń powodujących zmianę Listy Uczestników, w szczególności w związku z nawiązaniem nowego stosunku prawnego z danym Pracownikiem, rezygnacją z oszczędzania w PPK przez Uczestnika, zakończeniem stosunku prawnego wiążącego Uczestnika z Pracodawcą.
- Uczestnik jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany danych identyfikujących Uczestnika, poinformować Fundusze o tej zmianie.

§ 4 REGULAMIN PPK POCZTYLION

- Regulamin PPK Pocztylion stanowi integralną część Umowy o prowadzenie PPK (**Załącznik nr 3**).
- Regulamin PPK Pocztylion określa w szczególności:
 - sposób deklarowania Wpłat Dodatkowych Uczestnika i sposób zmiany wysokości tych wpłat;
 - nazwy Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo;
 - warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne Fundusze;
 - sposób składania deklaracji w sprawie podziału wpłat dokonywanych do PPK pomiędzy poszczególne Fundusze;
 - sposób zmiany Funduszu (Konwersja);

- warunki, terminy i sposób dokonania Wpłaty, Wpłaty Transferowej lub Zwrotu;
- sposób składania dyspozycji;
- zakres, częstotliwość i formę informowania Uczestnika o środkach zgromadzonych na jego Rachunku PPK;
- maksymalną wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszami, kosztów obciążających te Fundusze i opłat obciążających Uczestnika PPK.

§ 5 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- Umowa o prowadzenie PPK została zawarta na czas nieokreślony.
- Wszystkie pojęcia niezdefiniowane w Umowie o prowadzenie PPK mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
- Integralną część Umowy o prowadzenie PPK stanowią:
 - Załącznik nr 1 – Lista Uczestników,
 - Załącznik nr 2 – Lista Funduszy,
 - Załącznik nr 3 - Regulamin PPK Pocztylion.