

UMOWA O ZARZĄDZANIE

PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM

Zawarta w dniu: w Warszawie, pomiędzy

NN Emerytura Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym, zarejestrowanym w Sądzie Okręgowym w Warszawie, VII Wydział Cywilny i Rejestrowy, Nr RFi 1644

reprezentowany przez:

NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000039430, NIP: 954-21-80-836, posiadająca kapitał zakładowy w wysokości 21.000.000,00 złotych, w całości wpłacony, w imieniu której, na podstawie udzielonego pełnomocnictwa działa:

(imię i nazwisko osoby zatwierdzającej umowę) – Pełnomocnik

a

Nazwa Podmiotu Zatrudniającego (imię i nazwisko) z KRS/CEIDG/REGON - w przypadku jednostek samodzielnych/osób tj. wpisanych do KRS/CEIDG/REGON

albo

Nazwa Podmiotu Zatrudniającego (imię i nazwisko) z KRS/CEIDG/REGON – Nazwa Jednostki organizacyjnej – w przypadku jednostek organizacyjnych nie wpisanych samodzielnie do KRS/CEIDG/REGON

z siedzibą w _____ (adres z formularza on-boardingu dla podmiotów samodzielnych z KRS/CEIDG/REGON a w przypadku jednostek organizacyjnych nie wpisanych samodzielnie do KRS/CEIDG/REGON – adres tej jednostki),

wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: _____ (dla Podmiotów zatrudniających wydzielonych w KRS)

albo

wpisany do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej: (dla osób wpisanych do CEIDG)

REGON: (numer z KRS/CEIDG/REGON

NIP: (NIP dla jednostek samodzielnych/osób tj. wpisanych do KRS/CEIDG/REGON, a w przypadku jednostek organizacyjnych nie wpisanych samodzielnie do KRS/CEIDG/REGON – NIP tej jednostki)

reprezentowany przez:

Dane osób reprezentujących/pełnomocnika (imię, nazwisko, pesel) – (funkcja)

zwanymi dalej „Stronami”, zaś każdą z osobną „Stroną”.

Z komentarzem [C(1): Stroną umów o zarządzanie i prowadzenie PPK jest fundusz NN Emerytura SFIO zarządzany przez NN Investment Partners TFI S.A.

Wynika to bezpośrednio z art. 9 ust. 1 ustawy o PPK: „Podmiot zatrudniający zawiera umowę o zarządzanie PPK z funduszami zdefiniowanej daty zarządzanymi przez jedno towarzystwo funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwo emerytalne albo zakład ubezpieczeń”.

W przypadku Państwa PPK „funduszem zdefiniowanej daty”, o którym mówi ustawa jest NN Emerytura SFIO, który zarządzany jest przez NN Investment Partners TFI.

Wynika to bezpośrednio z art. 4 ust. 1 ustawy o funduszach inwestycyjnych, który stanowi, że „Towarzystwo tworzy fundusz inwestycyjny, zarządza nim i reprezentuje fundusz w stosunkach z osobami trzecimi”.

Z komentarzem [C(2): Dane stron umowy zostaną uzupełnione „automatycznie” informacjami podanymi przez pracodawcę przy rejestracji umowy w systemie elektronicznym PPK Online oraz danymi pobranymi z rejestru KRS.

Umowa o zarządzanie i prowadzenie jest zawierana elektronicznie zgodnie z ustawą o PPK, za pośrednictwem linku rejestracyjnego znajdującego się na stronie internetowej www.nntfi.pl.

Oświadczenie:

Nazwa Podmiotu Zatrudniającego (imię i nazwisko) z KRS/CEIDG/REGON - w przypadku jednostek samodzielnych/osób tj. wpisanych do KRS/CEIDG/REGON

albo

Nazwa Podmiotu Zatrudniającego (imię i nazwisko) z KRS/CEIDG/REGON – Nazwa Jednostki organizacyjnej – w przypadku jednostek organizacyjnych nie wpisanych samodzielnie do KRS/CEIDG/REGON oświadcza, że:

1) w dniu zawarcia niniejszej umowy spełnia wymagane Ustawą warunki do zawarcia Umowy, a zawarcie Umowy zostało poprzedzone konsultacjami z działającą u Pracodawcy zakładową organizacją związkową lub reprezentacją osób zatrudnionych wyłonioną w trybie przyjętym u Pracodawcy,

2) dane podane NN Emerytura Specjalistycznemu Funduszowi Inwestycyjnemu Otwartemu oraz działającemu w jego imieniu NN Investment Partners Towarzystwu Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej „Towarzystwo”) w trakcie składania deklaracji zawarcia niniejszej umowy są aktualne oraz zgodne z prawdą,

3) przed akceptacją niniejszej umowy o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym zapoznał się z jej treścią, a także zapoznał się i akceptuje postanowienia wzoru umowy o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego oraz Regulaminu serwisu PPK online, a dokumenty te zostały mu udostępnione w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku,

Z komentarzem [C(3):

Akceptacja wzorca umowy o prowadzenie PPK jest konieczna już na etapie zawierania umowy o zarządzanie.

PROJEKT

SEKCJA I. DEFINICJE

Art. 1.

1. Pojęciom użytym w niniejszej umowie nadaje się następujące znaczenie:

- 1) „Agent Transferowy” – podmiot prowadzący rejestr Uczestników Programu, wskazany w prospekcie informacyjnym Funduszu, świadczący usługi telefoniczne i internetowe związane z uczestnictwem w Programie; na dzień podpisania Umowy jest nim Moventum sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, 02-677 Warszawa, przy ul. Cybernetyki 21,
- 2) „Depozytariusz” – ING Bank Śląski S.A. przechowujący aktywa Funduszu na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych,
- 3) „Dyspozycja” – oświadczenie woli Uczestnika dotyczące Programu składane zgodnie z Ustawą Pracodawcy,
- 4) „Dzień Wyceny” – dzień, w którym odbywa się zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
- 5) „Fundusz” – NN Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
- 6) „IKE” – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
- 7) „Informacja dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego” – informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, o której mowa w art. 222a Ustawy o funduszach inwestycyjnych w odniesieniu do alternatywnych funduszy inwestycyjnych,
- 8) „Jednostki Uczestnictwa” – jednostki uczestnictwa kategorii Subfunduszy, zbywane przez Fundusz w ramach Programu – tytuł prawny do udziału w aktywach netto danego Subfunduszu,
- 9) „Kluczowe Informacje dla Inwestorów” - kluczowe informacje dla inwestorów, o których mowa w art. 220a Ustawy o funduszach inwestycyjnych,
- 10) „Lista Uczestników” – przesyłany przez Pracodawcę do Funduszu plik elektroniczny zawierający listę Osób zatrudnionych, dla których Pracodawca zamierza zawrzeć Umowę o prowadzenie PPK,
- 11) „Lista Wpłat” – przesyłany przez Pracodawcę do Funduszu plik elektroniczny zawierający listę Uczestników wraz z określeniem kwot odprowadzanych odpowiednio jako Wpłata podstawowa finansowana przez Pracodawcę, Wpłata dodatkowa finansowana przez Pracodawcę, Wpłata podstawowa finansowana przez Uczestnika oraz Wpłata dodatkowa finansowana przez Uczestnika,
- 12) „Osoba uprawniona” – osoba fizyczna wskazana przez Uczestnika, osoba, o której mowa w art. 832 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, lub spadkobierca Uczestnika, które, na zasadach określonych w Ustawie, otrzymają środki zgromadzone na Rachunku przez Uczestnika w przypadku jego śmierci,
- 13) „Osoba zatrudniona” – zatrudniona przez Pracodawcę osoba, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt. 18 Ustawy,
- 14) „Podział Wpłat” – obowiązujący danego Uczestnika procentowy podział Wpłat do Programu pomiędzy poszczególne Subfundusze wyodrębnione w ramach Funduszu,
- 15) „PPK” - pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy,
- 16) „PPK online” – serwis internetowy Agenta Transferowego znajdujący się pod adresem <https://ppkonline.nntfi24.pl> wykorzystywany do zarządzania przez Pracodawcę Programem, do którego dostęp można uzyskać również za pośrednictwem linku odsyłającego umieszczonego na stronie internetowej Towarzystwa (www.nntfi.pl),
- 17) „Pracodawca” – `[[{companyName}]]`, będący podmiotem zatrudniającym w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 21) Ustawy;
- 18) „Program” – pracowniczy plan kapitałowy utworzony przez Pracodawcę na zasadach określonych w Ustawie i realizowany przez Strony na podstawie Umowy,
- 19) „Rachunek” – wyodrębniony zapis w Rejestrze i Subrejestrze utworzony dla Uczestnika przez Fundusz dla gromadzenia Środków w ramach Programu, prowadzony na zasadach określonych w Ustawie, a w zakresie nieuregulowanym w Ustawie – na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych,
- 20) „Rachunek Wpłat” – rachunek Funduszu o numerze `.....`, dedykowany Pracodawcy do dokonywania Wpłat,

Z komentarzem [C(4): W umowie dzielimy oświadczenia woli i informacje na **Dyspozycje** – kierowane przez Uczestnika do Pracodawcy oraz **Zlecenia** kierowane przez Uczestnika do Funduszu.

Z komentarzem [C(5): Dane zostają uzupełnione automatycznie w trakcie elektronicznej rejestracji umowy.

Z komentarzem [C(6): Podczas elektronicznej rejestracji umowy, numer rachunku do wpłat od Pracodawcy jest widoczny w treści umowy. Numer rachunku jest generowany dopiero po utworzeniu „konta” Pracodawcy w serwisie PPK online. Dla każdego pracodawcy przyznawany jest indywidualny numer rachunku.

- 21) „Rejestr” – elektroniczna ewidencja danych dotyczących danego Uczestnika,
- 22) „RODO” - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych),
- 23) „Serwis Transakcyjny NN TFI24” - serwis internetowy Agenta Transferowego znajdujący się pod adresem <https://nntfi24.pl> wykorzystywany do świadczenia Usługi NN TFI24, do którego dostęp można uzyskać również za pośrednictwem linku odsyłającego umieszczonego na stronie internetowej Towarzystwa (www.nntfi.pl),
- 24) „Subfundusz” / „Subfundusze” – wydzielone w ramach Funduszu subfundusze będące subfunduszami zdefiniowanej daty, w rozumieniu Ustawy,
- 25) „Subrejestr” – wydzielona w ramach Rejestru ewidencja posiadanych przez danego Uczestnika Jednostek Uczestnictwa w danym Subfunduszu,
- 26) „Środki” – Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy, nabywane przez Uczestnika za Wpłaty, wpłatę powitalną, dopłaty roczne, przyjęte Wyплаты Transferowe lub za środki przekazane z tytułu Zamiany lub zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy,
- 27) „Towarzystwo” – NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
- 28) „Uczestnik” – Osoba zatrudniona, w imieniu i na rzecz której Pracodawca zawarł Umowę o prowadzenie PPK,
- 29) „Umowa” – niniejsza umowa o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym,
- 30) „Umowa o prowadzenie PPK” – umowa o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego zawierana przez Pracodawcę w imieniu i na rzecz Osób zatrudnionych z Funduszem,
- 31) „Ustawa” – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- 32) „Ustawa o funduszach inwestycyjnych” – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
- 33) „Wpłata” – Wpłata podstawowa Pracodawcy, Wpłata dodatkowa Pracodawcy, Wpłata podstawowa Uczestnika oraz Wpłata dodatkowa Uczestnika,
- 34) „Wpłata dodatkowa Pracodawcy” – wpłata dodatkowa finansowana przez Pracodawcę,
- 35) „Wpłata dodatkowa Uczestnika” – wpłata dodatkowa finansowana przez Uczestnika,
- 36) „Wpłata podstawowa Pracodawcy” – wpłata podstawowa finansowana przez Pracodawcę,
- 37) „Wpłata podstawowa Uczestnika” – wpłata podstawowa finansowana przez Uczestnika,
- 38) „Wpłata Pracodawcy” – Wpłata podstawowa Pracodawcy oraz Wpłata dodatkowa Pracodawcy,
- 39) „Wpłata Uczestnika” – Wpłata podstawowa Uczestnika oraz Wpłata dodatkowa Uczestnika,
- 40) „Wypłata” – dokonana w wniosek Uczestnika wypłata Środków na wskazany rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej w przypadku spełnienia warunków określonych w Ustawie,
- 41) „Wypłata Transferowa” – przekazanie Środków na warunkach określonych w Ustawie z jednego rachunku PPK na inny rachunek PPK, na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE Osoby uprawnionej, do pracowniczego programu emerytalnego, którego członkiem jest małżonek zmarłego Uczestnika lub do pracowniczego programu emerytalnego, którego członkiem jest Osoba uprawniona, 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 (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187), 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 o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
- 42) „Zamiana” – jednoczesne odkupienie od Uczestnika Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu (subfunduszu źródłowym) i nabycie, za środki pieniężne uzyskane z tego odkupienia Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu (subfunduszu docelowym),
- 43) „Zlecenie” - oświadczenie woli Uczestnika dotyczące Programu składne zgodnie z Ustawą Funduszowi,

44) „Zwrot” – wycofanie Środków na warunkach określonych w Ustawie przed osiągnięciem przez Uczestnika 60 roku życia na wniosek Uczestnika, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika lub Osoby uprawnionej.

2. Pozostałe określenia użyte w niniejszej Umowie mają znaczenia takie jak w Ustawie, Ustawie o funduszach inwestycyjnych, statucie oraz prospekcie informacyjnym Funduszu, z uwzględnieniem kolejności ich wymienienia w treści niniejszego ustępu.

SEKCJA II. PRZEDMIOT UMOWY

Art. 2.

1. Umowa określa wzajemne zobowiązania Funduszu i Pracodawcy w zakresie realizacji Programu.
2. Na warunkach określonych w Umowie Fundusz zobowiązuje się w szczególności do zbywania Jednostek Uczestnictwa za otrzymane Wpłaty, wpłatę powitalną, dopłaty roczne, przyjęte Wyплаты Transferowe, za środki pieniężne przekazane z tytułu Zamiany oraz zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy a Pracodawca zobowiązuje się w szczególności do naliczania i odprowadzania Wpłat do Funduszu.
3. Umowa została zawarta za pośrednictwem PPK online, na zasadach określonych w § 2 Regulaminu serwisu PPK online.
4. Umowa wraz z załącznikami zawarta została na podstawie wzorca umownego określonego przez Fundusz. Wszelkie indywidualne uzgodnienia Stron odbiegające od postanowień wzorca umownego obowiązującego w momencie zawierania Umowy mogą być dokonywane na mocy odrębnych porozumień, w których Strony, w granicach dozwolonych przepisami powszechnie obowiązującego prawa, w sposób wyraźny postanowią o wyłączeniu bądź modyfikacji poszczególnych postanowień wzorca umownego.
5. Elektroniczna postać tekstu Umowy udostępniana jest przez Fundusz w ramach PPK online.
6. W zakresie nieuregulowanym w Umowie, działalność Funduszu reguluje statut Funduszu, a zasady i szczegółowe warunki zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa reguluje prospekt informacyjny Funduszu. Zważywszy, że zgodnie z Ustawą o funduszach inwestycyjnych zmiany statutu Funduszu, prospektu informacyjnego Funduszu, Kluczowych Informacji dla Inwestorów Subfunduszy oraz Informacji dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego dokonane w trybie przewidzianym tą ustawą są skuteczne wobec wszystkich uczestników Funduszu i nie wymagają zgody Uczestników ani Pracodawcy, Strony ustalają, że wiążąca będzie dla nich każdorazowa treść statutu Funduszu, prospektu informacyjnego Funduszu, Kluczowych Informacji dla Inwestorów Subfunduszy oraz Informacji dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego.
7. W zakresie nieuregulowanym w Umowie Program prowadzony będzie zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, a w szczególności z Ustawą.

SEKCJA III NAZWY SUBFUNDUSZY ZDEFINIOWANEJ DATY ZARZĄDZANYCH PRZEZ TOWARZYSTWO

Art. 3.

W ramach Programu Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy wymienionych w Załączniku nr 1 do Umowy.

SEKCJA IV WARUNKI I TRYB ZAWIERANIA PRZEZ PRACODAWCĘ UMÓW O PROWADZENIE PPK

Art. 4.

1. Po upływie 3 miesięcy zatrudnienia Osoby zatrudnionej, nie później jednak niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia Osoby zatrudnionej, Pracodawca zawiera w imieniu i na rzecz tej Osoby zatrudnionej Umowę o prowadzenie PPK z Funduszem, chyba że Osoba zatrudniona zgodnie z Ustawą zadeklaruje przed upływem tego terminu niedokonywanie wpłat do Programu.

Z komentarzem [S(7)]: Regulamin serwisu PPK online udostępniony jest na stronie www.nntfi.pl

Z komentarzem [C(8)]: Umowy o zarządzanie i prowadzenie są zawierane w formie elektronicznej, a ich treść została wczytana do systemu zapewniającego zawarcie umów zgodnie z brzmieniem ustawy o PPK. Indywidualna zmiana/edycja umów znajdujących się w systemie jest niemożliwa.

Z komentarzem [C(9)]: Aktualne dokumenty funduszu, w tym statut, znajdują się na stronie internetowej www.nntfi.pl

Z komentarzem [C(10)]: Lista subfunduszy dostępnych w ofercie została wskazana w załączniku do umowy.

Z komentarzem [C(11)]: Umowa o prowadzenie jest zawierana przez Pracodawcę w imieniu i na rzecz każdego z Uczestników PPK poprzez przesłanie Listy Uczestników, zawierającej dane pracowników, którzy nie wypisali się z uczestnictwa w PPK.

2. W celu zawarcia Umowy o prowadzenie PPK Pracodawca przesyła do Funduszu Listę Uczestników w formie pliku elektronicznego sporządzonego w jednym z formatów udostępnionych w PPK online lub określonych na stronie internetowej Towarzystwa, którego forma i zakres danych zgodne będą z aktualnym na dzień przesłania Listy Uczestników Standardem Rekomendowanym przez Grupę Projektową PPK, ujętym w dokumencie: Zakres i forma komunikacji elektronicznej pomiędzy pracodawcą i instytucją finansową w obszarze PPK publikowanym na stronie internetowej Towarzystwa. Pracodawca przesyła do Funduszu Listę Uczestników za pośrednictwem PPK online bądź innym zaakceptowanym przez Fundusz kanałem wymiany danych .
3. Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz danej Osoby zatrudnionej następuje z chwilą otrzymania przez Fundusz poprawnej Listy Uczestników uwzględniającej daną Osobę zatrudnioną, przesłanej przez Pracodawcę nie wcześniej niż w terminie wskazanym w ust. 1 powyżej.
4. Przesłanie przez Pracodawcę Listy Uczestników niezawierającej danych Osób zatrudnionych wymaganych formatami plików elektronicznych, o których mowa w ust. 2 powyżej będzie uważane za nieskuteczne w odniesieniu do wszystkich Osób zatrudnionych uwzględnionych w tej Liście Uczestników, chociażby brak danych, o których mowa w poprzednim zdaniu, dotyczył tylko jednej z tych Osób zatrudnionych. Fundusz informuje Pracodawcę o nieskuteczności przekazania Listy Uczestników za pośrednictwem PPK online bezpośrednio po przesłaniu tej listy poprzez wyświetlenie stosownego komunikatu w ramach PPK online, a w przypadku przesłania Listy Uczestników innym zaakceptowanym przez Fundusz kanałem wymiany danych, niezwłocznie, ale nie później niż kolejnego dnia roboczego, za pośrednictwem stosownej informacji przesyłanej na adresy poczty elektronicznej osób wskazanych przez Pracodawcę jako osoby posiadające uprawnienia operacyjne lub administracyjne do PPK online. Informacja taka zawierać będzie informacje umożliwiające Pracodawcy przesłanie poprawionej Listy Uczestników, w szczególności przyczynę nieskuteczności przekazania Listy Uczestników oraz lokalizację błędu powodującego tą nieskuteczność. Postanowienia niniejszego ustępu stosuje się odpowiednio w przypadku przesłania przez Pracodawcę Listy Uczestników zawierającej dane Osób zatrudnionych w sposób oczywisty budzące wątpliwości co do ich wiarygodności.
5. Lista Uczestników stanowi załącznik do Umowy o prowadzenie PPK. Każdorazowo przesyłana przez Pracodawcę Lista Uczestników uzupełnia wszystkie uprzednio przesłane Listy Uczestników.
6. Pracodawca zawiera Umowę o prowadzenie PPK o treści zawartej we wzorcu umownym udostępnionym Pracodawcy przez Fundusz w trakcie składania deklaracji zawarcia Umowy za pośrednictwem PPK online i zaakceptowanym przez Pracodawcę przed zawarciem Umowy. Postanowienia niniejszego ustępu stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy Pracodawca nie dopełni obowiązku zawarcia Umowy o prowadzenie PPK w terminie, o którym mowa w ust. 1 powyżej.
7. Pracodawca przekazuje Funduszu w Liście Uczestników dane osobowe zgodne z posiadanymi przez niego informacjami.
8. Postanowienia niniejszego artykułu stosuje się odpowiednio w przypadku nabycia przez Pracodawcę przedsiębiorstwa innego podmiotu zatrudniającego w całości lub jego zorganizowanej części oraz połączenia podmiotów zatrudniających prowadzących PPK, gdzie Pracodawca byłby podmiotem przejmującym, z zastrzeżeniem, że obowiązek zawarcia Umowy o prowadzenie PPK powstaje w takich wypadkach w terminie 7 dni od dnia tego nabycia lub połączenia.

Z komentarzem [C12]: Pracodawcy, którzy generują plik za pomocą swojej aplikacji HR, ograniczają ryzyko odrzucenia pliku pod warunkiem, że wszystkie wymagane dane są prawidłowe. Szczególnie istotny jest prawidłowo podany numer PESEL.

Z komentarzem [C13]: Dokładne informacje o błędach są wskazywane od razu w momencie próby wczytania danych.

Z komentarzem [C14]: Przykładem jest sytuacja, gdy dwóch uczestników wskutek błędu będzie miało taki sam nr PESEL.

Z komentarzem [C15]: Dane nowych Uczestników są przesyłane „kaskadowo”, tzn. każda nowa Lista Uczestników uzupełnia poprzednią. Nie ma więc obowiązku przesyłania danych Uczestników, którzy zostali zgłoszeni uprzednio.

Z komentarzem [C16]: Pracodawca ma obowiązek zgłosić do PPK każdego pracownika, który przepracował 3 miesiące, maksymalnie do 10. dnia następnego miesiąca, po upływie tych trzech miesięcy. Jeżeli tego nie zrobi, to - zgodnie z ustawą - umowa zawiera się z mocy prawa. Stanowi o tym wprost ustawa o PPK art. 17.

SEKCJA V WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZĄDZANIA NIMI PRZEZ SUBFUNDUSZE

WPLĄTY PRACODAWCY

Art. 5.

1. W ramach Programu Pracodawca finansuje i opłaca Wpłatę podstawową Pracodawcy w wysokości określonej w Ustawie oraz Wpłatę dodatkową Pracodawcy, o ile tak stanowi Załącznik nr 2 do Umowy.
2. Pracodawca może zadeklarować finansowanie i opłacanie Wpłaty dodatkowej Pracodawcy poprzez włączenie do Umowy za pośrednictwem funkcjonalności udostępnionych w PPK online Załącznika nr 2 do Umowy określającego wysokość Wpłaty dodatkowej Pracodawcy. W załączniku tym Pracodawca może ustalić zasady różnicowania Wpłaty dodatkowej Pracodawcy w odniesieniu do poszczególnych grup Uczestników.

- Pracodawca może zmienić wysokość Wpłaty dodatkowej Pracodawcy lub zrezygnować z jej wnoszenia poprzez zmianę Załącznika nr 2 do Umowy dokonywaną za pośrednictwem funkcjonalności udostępnionych w ramach PPK online. W takim wypadku zmieniona wysokość Wpłaty dodatkowej Pracodawcy obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym zmiana taka została dokonana.
- Pracodawca jednostronnie decyduje o wysokości i warunkach Wpłat dodatkowych Pracodawcy.

WPLĄTY UCZESTNIKA

Art. 6.

- W ramach Programu Uczestnik finansuje Wpłatę podstawową Uczestnika w wysokości określonej w Ustawie.
- Uczestnik może zadeklarować Wpłatę dodatkową Uczestnika zgodnie z art. 22 Umowy.

ODPROWADZANIE WPLĄT

Art. 7.

- Wpłaty są odprowadzane przez Pracodawcę w formie jednego zbiorczego przelewu na Rachunek Wpłat łącznie dla Wpłat Pracodawcy oraz Wpłat Uczestnika.
- Pracodawca zaprzestaje naliczania i odprowadzania Wpłat w danym roku kalendarzowym po otrzymaniu zawiadomienia z Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. o przekroczeniu maksymalnego limitu wpłat, o którym mowa w art. 25 a Ustawy, dokonanych w danym roku kalendarzowym na wszystkie rachunki PPK danego Uczestnika.
- Za dzień odprowadzenia Wpłat uznaje się dzień obciążenia rachunku bankowego Pracodawcy. Za datę wpływu Wpłat do Funduszu przyjmuje się datę wpływu Wpłat na Rachunek Wpłat, z zastrzeżeniem, że w przypadku zaksięgowania Wpłat na Rachunku Wpłat po godzinie 19:59 za datę wpływu Wpłat do Funduszu uznaje się następny dzień roboczy.
- Wpłaty są przekazywane z Rachunku Wpłat na rachunki bankowe Subfunduszy na podstawie Listy Wpłat oraz zgodnie z Podziałem Wpłat obowiązującym dla poszczególnych Uczestników.
- Nie później niż w terminie 5 dni po dniu odprowadzenia Wpłat, Pracodawca przesyła do Funduszu Listę Wpłat w formie pliku elektronicznego sporządzonego w jednym z formatów udostępnionych w PPK online lub określonych na stronie internetowej Towarzystwa. Pracodawca przesyła do Funduszu Listę Wpłat za pośrednictwem PPK online albo innym zaakceptowanym przez Fundusz kanałem wymiany danych.
- W przypadku, gdy z uwagi na okoliczności od Funduszu niezależne, zajdzie konieczność dokonania zwrotu środków pieniężnych przekazanych przez Pracodawcę w ramach Wpłat, za które zbyto Jednostki Uczestnictwa, Fundusz, na wniosek Pracodawcy złożony w formacie wskazanym w Standardzie Rekomendowanym przez Grupę Projektową PPK, ujętym w dokumencie: Zakres i forma komunikacji elektronicznej pomiędzy pracodawcą i instytucją finansową w obszarze PPK publikowanym na stronie internetowej Towarzystwa, dokona odkupienia Jednostek Uczestnictwa zbytych za Wpłaty wskazane przez Pracodawcę, a uzyskane w ten sposób środki pieniężne przekaże przelewem na rachunek bankowy, z którego dokonano Wpłat, w terminie 5 dni roboczych od dnia odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Fundusz nie ponosi ryzyka zmiany wartości Jednostek Uczestnictwa nabytych za środki pieniężne, o których mowa w niniejszym ustępie.
- W sytuacji, gdy w następstwie realizacji złożonego zgodnie z Ustawą zlecenia Uczestnika Fundusz dokonał odkupienia Jednostek Uczestnictwa, o których mowa w ust. 6 powyżej, przed dniem wskazania przez Pracodawcę właściwych Wpłat, Fundusz nie realizuje wniosku Pracodawcy.
- W przypadku, gdy z uwagi na okoliczności od Funduszu niezależne, zajdzie konieczność dokonania zwrotu środków pieniężnych przekazanych przez Pracodawcę w ramach Wpłat, za które Fundusz nie dokonał zbycia Jednostek Uczestnictwa, Fundusz, na wniosek Pracodawcy, przekaże środki pieniężne odpowiadające nominalnej wartości Wpłat wskazanych przez Pracodawcę przelewem na rachunek bankowy, z którego dokonano Wpłat, w terminie 5 dni roboczych od dnia złożenia przez Pracodawcę wniosku, o którym mowa w niniejszym ustępie.

Z komentarzem [C(17):

W PPK istnieje roczny limit wpłat na wszystkie konta uczestnika. Jest to równoważność 50.000 USD w skali roku kalendarzowego.

Po przekazaniu informacji przez PFR pracodawca zaprzestaje dokonywania dalszych wpłat.

Z komentarzem [C(18): Dane w formacie CSV lub xml

Z komentarzem [S(19R18): Dodałbym to w ten sposób: Formaty plików wskazane są w dokumencie „Zakres i format komunikacji elektronicznej pomiędzy pracodawcą i instytucją finansową w obszarze PPK” udostępnianym na stronie internetowej www.nntfi.pl. W chwili obecnej są to dane w formacie CSV lub xml

Z komentarzem [C(20): Zapis ust. 6 dotyczy sytuacji zależnych od Pracodawcy. Przykładem może być błędne naliczona Wpłata, w sytuacji gdy informacja o błędzie dotrze do TFI już po zbyciu przez fundusz jednostek uczestnictwa na rzecz Uczestnika za przekazaną błędnie kwotę.

Z komentarzem [C(21): Zapis nawiązuje do sytuacji w której np. Pracodawca dokona błędnego naliczenia i przekazania Wpłat lub w przypadku rezygnacji Uczestnika z PPK. W tym drugim przypadku, zgodnie z ustawą, Uczestnikowi należy się zwrot wpłat za dany miesiąc, o ile takowe wpłaty zostały już odprowadzone do funduszu.

Z komentarzem [C(22): Analogicznie do powyższej sytuacji w przypadku gdy Pracodawca błędnie przekaże zawyżoną kwotę wpłat i zgłosi błąd dopiero po pewnym czasie. Jeśli pomiędzy wpłatą, a zgłoszeniem błędu Uczestnik PPK dla którego została przekazana błędna (zawyżona) wpłata dokona, np. Wyplatu transferowej, to wówczas fundusze nie zrealizują zlecenia pracodawcy ponieważ nie będzie już środków na rachunku.

9. W przypadku otrzymania przez Fundusz zawiadomienia z Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. o przekroczeniu maksymalnego limitu wpłat w danym roku kalendarzowym na wszystkie rachunki PPK danego Uczestnika, Fundusz dokona odkupienia Jednostek Uczestnictwa o wartości odpowiadającej wysokości wpłat podlegających przekazaniu Pracodawcy wskazanej w zawiadomieniu i uzyskane w ten sposób środki pieniężne prześle przelewem na rachunek bankowy, z którego dokonano Wpłat, w terminie siedmiu dni roboczych od dnia odkupienia Jednostek Uczestnictwa, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia z Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.

PODZIAŁ WPŁAT

Art. 8.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej, w zamian za dokonane Wpłaty, wpłatę powitalną, dopłaty roczne i przyjmowane Wyплаты Transferowe, Fundusz zbywa na rzecz Uczestnika Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy zdefiniowanej daty właściwych dla wieku poszczególnych Uczestników.
2. Uczestnik może w każdym czasie bezpłatnie złożyć Funduszowi Zlecenie zmiany Podziału Wpłat pomiędzy poszczególne Subfundusze, przy czym wpłata do jednego Subfunduszu stanowić powinna nie mniej jednak niż 10% wpłaty, a procentowy udział poszczególnych Subfunduszy powinien sumować się do 100%. W takim wypadku Fundusz zbywa na rzecz Uczestnika Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy wybranych przez Uczestnika, zgodnie ze zmienionym przez niego Podziałem Wpłat.
3. Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa zgodnie ze zmienionym przez Uczestnika Podziałem Wpłat, o ile Zlecenie zmiany Podziału Wpłat zostanie dostarczone do Funduszu, nie później niż na 2 dni robocze przed dniem otrzymania przez Fundusz Wpłat.
4. W przypadku, gdy Fundusz otrzyma Zlecenie zmiany Podziału Wpłat później niż na 2 dni robocze przed dniem otrzymania Wpłat, Fundusz dokona podziału Wpłat zgodnie z ust. 1 powyżej albo uprzednio zrealizowanym na rzecz Uczestnika Zleceniem zmiany Podziału Wpłat, a zmieniony Podział Wpłat zastosowuje do podziału kolejnych Wpłat, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.
5. Jeżeli Zlecenie zmiany Podziału Wpłat złożone przez Uczestnika nie spełnia wymagań określonych w ust. 2 powyżej, Fundusz nie zrealizuje tego zlecenia oraz niezwłocznie informuje Uczestnika o konieczności ponownego złożenia Zlecenia zmiany Podziału Wpłat. Do czasu otrzymania przez Fundusz Zlecenia zmiany Podziału Wpłat spełniającego wymogi określone w ust. 2 powyżej, Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa zgodnie z dotychczasowym Podziałem Wpłat.
6. Określony przez Uczestnika Podział Wpłat będzie stosowany również do podziału wpłaty powitalnej, dopłat rocznych oraz przyjmowanych Wypłat Transferowych.
7. Jeżeli w celu dokonania Podziału Wpłat pomiędzy poszczególne Subfundusze niezbędne jest dokonanie zaokrągleń, zasady dokonywania zaokrągleń ustali Towarzystwo, w taki sposób, aby dokonać podziału pełnej kwoty Wpłat.

WARUNKI ZBYWANIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA PRZEZ FUNDUSZ

Art. 9.

1. Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i Ustawie.
2. Zbywanie Jednostek Uczestnictwa następuje w Dniach Wyceny.
3. Zbycie Jednostek Uczestnictwa następuje w chwili wpisania na Rachunku Uczestnika liczby Jednostek Uczestnictwa nabytych przez Uczestnika za odprowadzone przez Pracodawcę Wpłaty, wpłatę powitalną, dopłaty roczne, przyjęte Wyплаты Transferowe lub za wpłaty dokonane w ramach Zamiany.
4. Jednostki Uczestnictwa zbywane są po cenie zbycia z najbliższego Dnia Wyceny przypadającego po dniu, w którym nastąpi uznanie rachunków bankowych Subfunduszy kwotami wynikającymi z Listy Wpłat po zweryfikowaniu zgodności środków pieniężnych wpłaconych na Rachunek Wpłat z Listą Wpłat. Zbycie Jednostek Uczestnictwa za wpłatę powitalną, dopłaty roczne lub przyjęte Wyплаты Transferowe nastąpi po cenie zbycia z najbliższego Dnia Wyceny przypadającego po dniu, w którym nastąpi uznanie rachunków bankowych Subfunduszy kwotami środków pieniężnych wynikających z wymienionych w niniejszym zdaniu kategorii wpłat.

5. W przypadku, gdy łączna kwota z tytułu Wpłat wpłacona przez Pracodawcę na Rachunek Wpłat różni się od sumy Wpłat określonej w Liście Wpłat, Fundusz niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie dwóch dni roboczych od daty otrzymania Listy Wpłat i wpływu Wpłat do Funduszu, poinformuje Pracodawcę o zaistniałym fakcie za pośrednictwem poczty elektronicznej oraz:
 1. jeżeli wpłacona kwota jest wyższa od sumy Wpłat określonych w Liście Wpłat –zbywa Jednostki Uczestnictwa za kwoty wynikające z Listy Wpłat, a pozostałą nadwyżkę zwraca Pracodawcy niezwłocznie po zbyciu Jednostek Uczestnictwa,
 2. jeżeli wpłacona kwota jest niższa od sumy Wpłat określonych w Liście Wpłat –wstrzymuje się od zbywania Jednostek Uczestnictwa do dnia wpłynięcia brakującej kwoty albo otrzymania nowej Listy Wpłat, a następnie zbywa Jednostki Uczestnictwa.
6. Fundusz oraz Pracodawca zobowiązani są usunąć rozbieżności, o których mowa w ust. 5 pkt 2) powyżej, niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 4 dni roboczych od poinformowania Pracodawcy przez Fundusz o zaistniałym fakcie.
7. W przypadku zaistnienia sytuacji określonej w ust. 5 pkt 2) powyżej Pracodawca przesyła brakującą kwotę Wpłat lub przekazuje Funduszowi nową Listę Wpłat w terminie, o którym mowa w ust. 6 powyżej.
8. W przypadku zaistnienia sytuacji określonej w ust. 5 pkt 2) powyżej, Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie zbycia z najbliższego Dnia Wyceny następującego po dniu, w którym została usunięta rozbieżność, o której mowa w ust. 5 pkt 2) powyżej, oraz nastąpiło uznanie rachunków bankowych Subfunduszy kwotą wynikającą z Listy Wpłat odpowiadającą kwocie wpłaconej na Rachunek Wpłat.
9. Za otrzymane przez Fundusz Wyплаты Transferowe Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie zbycia z najbliższego Dnia Wyceny następującego po dniu, w którym:
 1. Fundusz otrzyma od instytucji finansowej zarządzającej środkami w PPK, z którego dokonywana jest Wyплата Transferowa, sporządzoną w formie elektronicznej pozwalającej na utwalenie jej na trwałym nośniku informację dotyczącą Uczestnika, z którego rachunku PPK ma zostać dokonana ta wyплата, zawierającą dane wymagane Ustawą wraz z informacjami od wszystkich poprzednich instytucji finansowych zarządzających środkami Uczestnika w PPK oraz
 2. nastąpi uznanie rachunków bankowych Subfunduszy odpowiednią kwotą Wyплаты Transferowej po zweryfikowaniu zgodności środków pieniężnych wpłaconych na Rachunek Wpłat z informacją, o której mowa w pkt 1) powyżej.
10. Za otrzymane przez Fundusz wpłaty powitalne oraz dopłaty roczne Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie zbycia z najbliższego Dnia Wyceny następującego po dniu, w którym nastąpi uznanie rachunków bankowych Subfunduszy kwotą przeznaczoną dla Uczestnika wpłaty powitalnej lub dopłaty rocznej.
11. W ramach Zamiany Jednostki Uczestnictwa są odkupywane/zbywane po cenie odkupienia/cenie zbycia z drugiego Dnia Wyceny następującego po dniu, w którym Fundusz otrzyma prawidłowo złożone przez Uczestnika zlecenie Zamiany.

WARUNKI ODKUPYWANIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA PRZEZ FUNDUSZ

Art. 10.

1. W celu dokonania Wyплаты, Wyплаты Transferowej, Zamiany lub Zwrotu Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i Ustawie.
2. Odkupywanie Jednostek Uczestnictwa następuje w Dniach Wyceny.
3. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje w chwili zapisania na Rachunku liczby odkupionych Jednostek Uczestnictwa i kwoty należnej Uczestnikowi z tytułu odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa. Środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa są wypłacane niezwłocznie po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa.

ZASADY DZIAŁANIA FUNDUSZU I SUBFUNDUSZY

Art. 11.

Fundusz działa na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i Ustawie.

Art. 12.

1. Aktywa Funduszu i Subfunduszy wyceniane są zgodnie z właściwymi przepisami, a w szczególności zgodnie ze szczególnymi zasadami rachunkowości funduszy inwestycyjnych określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2007 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych oraz zgodnie z zasadami określonymi w prospekcie informacyjnym Funduszu.
2. Fundusz ogłasza cenę zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy na stronie internetowej www.nntfi.pl.

Art. 13.

1. Głównym kryterium, którym będą kierować się Subfundusze, jest wzrost wartości ich aktywów w horyzoncie inwestycyjnym wyznaczonym przypisaną im zdefiniowaną datą.
2. Fundusz będzie lokować aktywa Subfunduszy zgodnie z zasadami dywersyfikacji lokat wskazanymi odrębnie w odniesieniu do poszczególnych Subfunduszy w prospekcie informacyjnym i statucie Funduszu, a w szczególności w § 8 Części I oraz § 3 - § 5 Rozdziałów I-VIII Części II statutu Funduszu.
3. Z inwestowaniem w poszczególne Subfundusze związane jest ryzyko. Ryzyko to jest zróżnicowane w zależności od danego Subfunduszu. Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne Subfundusze oraz jego charakterystyka i poziom wskazane są w prospekcie informacyjnym Funduszu oraz w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów poszczególnych Subfunduszy i Informacji dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego Funduszu.

SEKCJA VI: WARUNKI, TERMINY I SPOSÓB DOKONANIA WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ LUB ZWROTU

WYPŁATA

Art. 14.

1. Fundusz dokonuje Wypłaty w przypadkach i na zasadach określonych w Ustawie.
2. Wypłata następuje wyłącznie na podstawie złożonego Funduszowi Zlecenia Uczestnika w następujących okolicznościach:
 - 1) po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat,
 - 2) w formie świadczenia małżeńskiego, na wspólny wniosek uczestników pozostających w związku małżeńskim po osiągnięciu przez każdego z nich wieku 60 lat,
 - 3) po zawarciu przez Uczestnika umowy z Funduszem o dokonanie wypłaty Środków zgromadzonych na Rachunku Uczestnika, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia wkładu własnego,
 - 4) w przypadku poważnego zachorowania Uczestnika, jego małżonka lub dziecka Uczestnika.
3. Wraz z dokonaniem Wypłaty Fundusz przekazuje Uczestnikowi, sporządzoną w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na trwałym nośniku, informację dotyczącą Uczestnika zawierającą dane wymagane Ustawą oraz informację o wysokości Wypłaty, a w przypadku dokonywania Wypłaty w formie ratalnej – informację o liczbie i wysokości rat.

WYPŁATA PO OSIĄGNIĘCIU PRZEZ UCZESTNIKA WIEKU 60 LAT

Art. 15.

1. W przypadku Wyплаты dokonywanej na wniosek Uczestnika po osiągnięciu przez niego 60 roku życia:
 - 1) 25% Środków zgromadzonych na Rachunku Uczestnika wypłacanych jest jako Wyплата jednorazowa, chyba że Uczestnik we wniosku o dokonanie Wyплаты zdecydował się na wypłatę tej części Środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2),
 - 2) 75% Środków zgromadzonych na Rachunku Uczestnika wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, jako Wyплата ratalna, chyba że Uczestnik, po otrzymaniu informacji o treści art. 30a ust. 1 pkt 11b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1509, z późn. zm.) i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego, złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat.
2. Wyплата poszczególnych rat Wyплаты ratalnej jest dokonywana w okresach miesięcznych, przy czym wypłata pierwszej raty następuje w miesiącu następującym po miesiącu, w którym dokonano Wyплаты jednorazowej.
3. Wysokość poszczególnych rat Wyплаты ratalnej odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa pozostałych na Rachunku Uczestnika na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc dokonania wypłaty danej raty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie ze Zleceniem Uczestnika.
4. Jeżeli wysokość pierwszej raty Wyплаты ratalnej, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku Uczestnika w dniu złożenia Zlecenia przez 120, a jeżeli Uczestnik złożył Zlecenie o wypłatę w mniejszej liczbie rat - przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych w Zleceniu, jest mniejsza niż 50 zł, Środki zapisane na Rachunku Uczestnika wypłaca się jednorazowo w formie Wyплаты jednorazowej.
5. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w celu dokonania Wyплаты jednorazowej następuje po cenie odkupienia z Dnia Wyceny przypadającego nie wcześniej niż w następnym dniu i nie później niż w 7 dniu po otrzymaniu prawidłowo wypełnionego i kompletnego Zlecenia o dokonanie Wyплаты przez Fundusz, albo po dokonaniu wyjaśnienia nieprawidłowości dotyczących tego zlecenia. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w celu dokonania poszczególnych rat Wyплаты ratalnej następuje po cenach odkupienia z Dni Wyceny, które datą odpowiadają Dniowi Wyceny przyjętemu za dzień rozliczenia Zlecenia Wyплаты jednorazowej. W przypadku, gdyby w danym miesiącu data, o której mowa w zdaniu poprzednim, przypadła na dzień nie będący Dniem Wyceny to odkupienie jest dokonywane po cenie odkupienia z następnego Dnia Wyceny, zaś w przypadku, gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było to odkupienie jest dokonywane po cenie odkupienia z ostatniego Dnia Wyceny w tym miesiącu.
6. Wyплата następuje w formie pieniężnej i dokonywana jest przelewem na wskazany przez Uczestnika w Zleceniu rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.
7. Wyплата jednorazowa i poszczególne raty Wyплаты ratalnej dokonywane są niezwłocznie po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa, nie później jednak niż w terminie 7 dni od Dnia Wyceny przyjętego za dzień rozliczenia Wyплаты jednorazowej oraz poszczególnych rat Wyплаты ratalnej.
8. Uczestnik może zmienić zadeklarowaną liczbę rat, przy czym, jeśli stosownie do uprzednio zadeklarowanej liczby rat wypłata Środków miała trwać co najmniej 10 lat, zmiana zadeklarowanej liczby rat nie może powodować skrócenia okresu Wyплаты ratalnej poniżej 10 lat.
9. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, dokonanej w trybie ust. 8 powyżej, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku Uczestnika w dniu złożenia Zlecenia zmiany zadeklarowanej liczby rat przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających ze Zlecenia Uczestnika, jest mniejsza niż 50 zł, zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.

WYPŁATA W FORMIE ŚWIADCZENIA MAŁŻEŃSKIEGO

Art. 16.

1. Wyплата w formie świadczenia małżeńskiego następuje na podstawie Zlecenia Uczestnika po osiągnięciu przez niego 60 roku życia, jeżeli jego małżonek, na rzecz którego zawarto z Funduszem Umowę o prowadzenie PPK, również osiągnął 60 rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z Wyплаты w formie świadczenia małżeńskiego.

2. W razie złożenia Zlecenia, o którym mowa w ust. 1 powyżej, Fundusz, nie wcześniej niż w następnym dniu i nie później niż w 7 dniu po otrzymaniu prawidłowego i kompletnego wspólnego oświadczenia małżonków o chęci skorzystania z Wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego, dokonuje przeniesienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku każdego z małżonków na rachunek małżeński.
3. Małżonkowie określają w Zleceniu, o którym mowa w ust. 1 powyżej, liczbę rat w jakich ma być wypłacane świadczenie małżeńskie, przy czym nie może to być mniej niż 120 rat miesięcznych.
4. Wysokość poszczególnych rat świadczenia małżeńskiego odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa pozostałych na rachunku małżeńskim na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc dokonania wypłaty danej raty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie ze Zleceniem małżonków.
5. Świadczenie małżeńskie wypłacane jest małżonkom wspólnie, przelewem na wskazany przez nich rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, do wyczerpania Środków zgromadzonych na Rachunku Małżeńskim.
6. W przypadku śmierci jednego z małżonków świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania Środków zapisanych na rachunku małżeńskim.
7. Postanowienia art. 15 ust. 4, 5, 7, 8 i 9 Umowy w zakresie dotyczącym Wypłaty w formie ratalnej stosuje się odpowiednio do świadczenia małżeńskiego.

WYPŁATA NA POKRYCIE WKŁADU WŁASNEGO

Art. 17.

1. Na podstawie umowy zawartej z Funduszem, Uczestnik może jednorazowo dokonać wypłaty do 100% wartości Środków, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia wkładu własnego.
2. Wniosek o zawarcie umowy, o której mowa w ust. 1 powyżej, Uczestnik składa bezpośrednio Funduszowi.
3. W dniu złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 2 powyżej, Uczestnik nie może mieć ukończonych 45 lat.
4. Wypłaty, o której mowa w ust. 1 powyżej, dokonuje się:
 - 1) w przypadku przeznaczenia Środków 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;
 - 2) w pozostałych przypadkach - na rachunek bankowy zbywcy praw lub na jego rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.
5. Umowa, o której mowa w ust. 1 powyżej, określa:
 - 1) oznaczenie inwestycji, która ma być sfinansowana z kredytu,
 - 2) zasady i terminy wypłaty,
 - 3) zasady i terminy zwrotu wypłaconych Środków, przy czym termin zwrotu:
 - a) nie może rozpocząć się później niż 5 lat od dnia wypłaty Środków,
 - b) nie może trwać dłużej niż 15 lat od dnia wypłaty Środków.
6. Uczestnik, który zawarł umowę, o której mowa w ust. 1 powyżej, nie może zawrzeć kolejnej takiej umowy:
 - 1) z Funduszem,
 - 2) z inną instytucją finansową, chyba że umowa ma być zawarta w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji.

7. W przypadku, gdy Uczestnik przed złożeniem wniosku o zawarcie Umowy, o której mowa w ust. 1 powyżej, zawarł umowę, o której mowa w ust. 6 pkt 2) powyżej, obowiązany jest poinformować o tym Fundusz oraz złożyć oświadczenia wymagane Ustawą.

WYPŁATA W PRZYPADKU POWAŻNEGO ZACHOROWANIA

Art. 18.

1. W przypadku zachorowania przez Uczestnika, małżonka Uczestnika lub dziecko Uczestnika na jedną z chorób wskazanych w Ustawie, Uczestnik może złożyć Funduszowi wniosek o dokonanie Wypłaty do 25% Środków. Do wniosku Uczestnik obowiązany jest dołączyć określone przez Ustawę dokumenty potwierdzające diagnozę wystąpienia poważnego zachorowania.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 powyżej, Wypłata może być, w zależności od wniosku Uczestnika, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach - pierwsza rata, dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku przez Uczestnika.
3. Postanowienia art. 15 ust. 2-9 Umowy stosuje się odpowiednio do Wypłaty, o której mowa w niniejszym artykule, z zastrzeżeniem braku ograniczeń co do liczby rat oraz jej zmiany.

WYPŁATA TRANSFEROWA

Art. 19.

1. Fundusz dokonuje Wypłaty Transferowej w przypadkach i na zasadach określonych w Ustawie.
2. Wypłata Transferowa na wniosek Uczestnika dokonywana jest w formie pieniężnej.
3. Wypłata Transferowa jest dokonywana:
 - 1) na inny rachunek PPK,
 - 2) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia, o ile w umowie o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej, na który ma nastąpić Wypłata Transferowa, przewidziano możliwość dysponowania środkami przekazanymi z Programu jedynie w sposób określony w art. 15 ust. 1 Umowy,
 - 3) na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia, o ile w umowie o prowadzenie rachunku lokaty terminowej, na który ma nastąpić Wypłata Transferowa, przewidziano możliwość dysponowania środkami przekazanymi z Programu jedynie w sposób określony w art. 15 ust. 1 Umowy,
 - 4) na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE Osoby uprawnionej,
 - 5) na rachunek pracowniczego programu emerytalnego prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika lub Osoby uprawnionej,
 - 6) do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
 - 7) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, zgodnie z zasadami przewidzianymi Ustawą.
4. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie stosownego oświadczenia:
 - 1) Pracodawcy, w przypadkach wskazanych w Ustawie,
 - 2) Uczestnika,
 - 3) małżonka lub byłego małżonka Uczestnika,
 - 4) małżonka zmarłego Uczestnika albo Osoby uprawnionej,

po okazaniu lub przesłaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub pracowniczym programie emerytalnym, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty

oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia umowy z zakładem ubezpieczeń, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60 roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego.

5. Wypłata Transferowa jest dokonywana przez Fundusz w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia stosownego oświadczenia o dokonanie Wypłaty Transferowej oraz przedstawienia określonych dokumentów lub dowodów wymaganych przez Ustawę, o ile Ustawa uzależnia od tego dokonanie Wypłaty Transferowej. Wypłata Transferowa dokonywana na podstawie oświadczenia Osoby uprawnionej może zostać dokonana w terminie późniejszym wskazanym w tym oświadczeniu.
6. Wypłata Transferowa następuje w formie pieniężnej.
7. Wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej Fundusz przekazuje Uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest Wypłata Transferowa, oraz podmiotowi, do którego jest dokonywana Wypłata Transferowa, sporządzoną w formie elektronicznej pozwalającą na utrwalenie jej na trwałym nośniku informację dotyczącą Uczestnika, z którego Rachunku ma zostać dokonana ta wypłata transferowa oraz informacje od wszystkich poprzednich instytucji finansowych, które prowadziły na rzecz Uczestnika rachunek w PPK.
8. Postanowienia art. 15 ust. 5 i 7 Umowy w zakresie dotyczącym Wypłaty, o której mowa w art. 15 ust. 1 pkt 1) Umowy, stosuje się odpowiednio do Wypłaty Transferowej.

ZWROT

Art. 20.

1. Fundusz dokonuje Zwrotu w przypadkach i na zasadach określonych w Ustawie.
2. Zwrot dokonywany na wniosek Uczestnika następuje w formie pieniężnej poprzez przekazanie przez Fundusz ze Środków zgromadzonych na Rachunku Uczestnika:
 - 1) na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, kwoty równej 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat finansowanych przez Pracodawcę,
 - 2) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwoty równej 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat finansowanych przez Pracodawcę, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, (tzw. podatku dochodowego od zysków kapitałowych), która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego,
 - 3) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwoty odpowiadającej środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat finansowanych przez Uczestnika jako Osobę zatrudnioną, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego,
 - 4) na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwoty odpowiadającej środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.
3. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w celu dokonania Zwrotu następuje po cenie odkupienia z Dnia Wyceny przypadającego nie wcześniej niż w następnym dniu i nie później niż w 7 dniu po otrzymaniu przez Fundusz prawidłowo wypełnionego i kompletnego wniosku o dokonanie Zwrotu albo po wyjaśnieniu nieprawidłowości dotyczących tego wniosku.
4. Zwrot dokonywany jest niezwłocznie po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa, nie później jednak niż w terminie 7 dni od Dnia Wyceny przyjętego za dzień rozliczenia Zwrotu, o którym mowa w ust. 3 powyżej.
5. W ramach realizacji Zwrotu odkupywane są wszystkie Jednostki Uczestnictwa zgromadzone przez Uczestnika na Rachunku w dniu złożenia wniosku.

6. Postanowienia ust. 3 i 4 powyżej stosuje się odpowiednio w przypadku dokonywania Zwrotu na wniosek byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika oraz Osoby uprawnionej z zastrzeżeniem, że termin, o którym mowa w ust. 3 powyżej, liczony jest od dnia przedstawienia przez te osoby określonych dokumentów lub dowodów wymaganych przez Ustawę, o ile Ustawa uzależnia od tego dokonanie Zwrotu. Zwrot dokonywany na podstawie wniosku Osoby uprawnionej może zostać dokonany w terminie późniejszym wskazanym we wniosku.
7. W ramach realizacji Zwrotu na rzecz byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika oraz Osoby uprawnionej, odkupieniu przez Fundusz podlega całość przypadających im Jednostek Uczestnictwa.
8. Jeżeli w dniu złożenia wniosku o dokonanie Zwrotu były małżonek Uczestnika składający wniosek nie nabył prawa do emerytury lub nie osiągnął wieku 60 lat, Zwrot następuje w formie pieniężnej i w celu jego dokonania Fundusz przekazuje ze Środków zgromadzonych na Rachunku Uczestnika:
 - 1) na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, 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 prowadzone jest konto ubezpieczonego,
 - 2) na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, 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 ubezpieczonego,
 - 3) na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego na byłego małżonka Uczestnika,
 - 4) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika, kwotę odpowiadającą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, 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,
 - 5) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat finansowanych przez Uczestnika jako Osobę zatrudnioną, 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.
9. Dokonanie Zwrotu nie jest równoznaczne z zakończeniem uczestnictwa w PPK.

SEKCJA VII: WYSOKOŚĆ WPŁAT DODATKOWYCH PRACODAWCY DLA POSZCZEGÓLNYCH GRUP OSÓB ZATRUDNIONYCH

W przypadku, jeśli Pracodawca zdecydował się dokonywać Wpłat dodatkowych Pracodawcy, wysokość tych wpłat oraz ich ewentualne zróżnicowanie w stosunku do poszczególnych grup Osób zatrudnionych określa Załącznik nr 2 do Umowy.

SEKCJA VIII: SPOSÓB DEKLAROWANIA WPŁAT DODATKOWYCH UCZESTNIKA I SPOSÓB ZMIANY WYSOKOŚCI TYCH WPŁAT

Art. 22

1. Uczestnik może zadeklarować dokonywanie Wpłat dodatkowych Uczestnika, zmienić ich wysokość oraz zrezygnować z ich dokonywania poprzez złożenie odpowiedniej Dyspozycji do Pracodawcy. Uczestnik może złożyć Dyspozycję za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego NN TFI24 z zastrzeżeniem, że jej skuteczność uzależniona jest od potwierdzenia otrzymania tej Dyspozycji przez Pracodawcę. Pracodawca, może zdecydować, że Uczestnik będzie mógł składać wyżej wymienione Dyspozycje w inny sposób niż za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego NN TFI24. W takim wypadku, Towarzystwo po otrzymaniu stosownego oświadczenia Pracodawcy przesłanego przez którąkolwiek z osób, które otrzymały uprawnienia operacyjne lub administracyjne do PPK online, zablokuje Uczestnikom możliwość składania Dyspozycji, o których mowa w niniejszym ustępie za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego NN TFI24.
2. Dyspozycja Wpłat dodatkowych Uczestnika obowiązuje od dnia jej złożenia Pracodawcy. Zmiana wysokości Wpłat dodatkowych Uczestnika lub rezygnacja z ich dokonywania obowiązują od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik złożył Pracodawcy odpowiednią zmianę Dyspozycji Wpłat dodatkowych.

SEKCJA IX: WARUNKI DOKONYWANIA ZAMIANY

Art. 23.

1. Uczestnik może bezpłatnie złożyć Funduszowi Zlecenie Zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy jednym lub kilkoma Subfunduszami.
2. Uczestnik określa w Zleceniu Zamiany procentowy udział Środków w poszczególnych Subfunduszach, przy czym udział Środków w pojedynczym Subfunduszu powinien stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% Środków.
3. Jeżeli złożone przez Uczestnika Zlecenie Zamiany nie spełnia wymagań określonych w ust. 2 powyżej, Fundusz nie zrealizuje Zlecenia Zamiany oraz niezwłocznie informuje Uczestnika o konieczności poprawienia Zlecenia.
4. Zgodnie z art. 24 ust. 2 Umowy realizacja Zamiany może podlegać opłacie za Zamianę. W takim wypadku opłata taka jest naliczana i pobierana ze środków pieniężnych uzyskanych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych za Wpłaty Uczestnika w subfunduszu źródłowym.
5. Dokonanie Zamiany nie powoduje automatycznej zmiany Podziału Wpłat ze skutkiem dla przyszłych Wpłat.
6. Uczestnik dokonując Zamiany może jednocześnie złożyć Zlecenie zmiany Podziału Wpłat w trybie, o którym mowa w art. 8 ust. 2 Umowy.

SEKCJA X: MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA ZA ZARZĄDZANIE SUBFUNDUSZAMI, KOSZTÓW OBCIĄŻAJĄCYCH TE SUBFUNDUSZE I OPŁAT OBCIĄŻAJĄCYCH UCZESTNIKA ORAZ WARUNKI NA JAKICH MOGĄ ONE ZOSTAĆ OBNIŻONE BEZ KONIECZNOŚCI ZMIANY UMOWY

Art. 24.

1. Z tytułu zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa nie będą pobierane opłaty manipulacyjne.
2. Z tytułu realizacji Zlecenia Zamiany pobiera się opłatę manipulacyjną w wysokości 0,01 zł, przy czym opłata ta nie będzie pobierana z tytułu realizacji dwóch pierwszych Zleceń Zamiany złożonych przez Uczestnika w danym roku kalendarzowym.

Z komentarzem [S(23)]: NN TFI24 jest to internetowy serwis transakcyjny udostępniany pod adresem <https://nntfi24.pl>, w ramach którego, jego użytkownicy mogą składać dyspozycje i zlecenia związane z uczestnictwem w Funduszach Inwestycyjnych NN (w tym NN Emerytura SFIO).

Z komentarzem [S(24)]: W przypadku złożenia przez Uczestnika Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego NN TFI24, Pracodawca zostanie poinformowany o jej złożeniu poprzez powiadomienie w serwisie PPK online.

Z komentarzem [S(25)]: Jeśli Pracodawca zdecyduje, że Dyspozycje (tzn. oświadczenia Uczestników dot. PPK, które zgodnie z Ustawą są kierowane do Pracodawcy) muszą trafiać do niego w innej formie, aniżeli forma elektroniczna (np. tylko w formie papierowej) może powiadomić o tym fundusz poprzez przesłanie stosownego oświadczenia. Oświadczenie to może przesłać każda z osób, które posiadają uprawnienia operacyjne lub administracyjne do PPK Online za pośrednictwem poczty elektronicznej e-mail. W takim wypadku możliwość składania Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego NN TFI24 zostanie zablokowana.

3. Zarząd Towarzystwa postanowił o niepobieraniu opłaty manipulacyjnej, o której mowa w ust. 2 powyżej, z tym zastrzeżeniem, że jeśli pojawi się interpretacja prawna Ustawy nakazująca pobieranie ww. opłaty, Zarząd Towarzystwa może zdecydować o jej pobieraniu.

Art. 25.

1. Towarzystwo z tytułu administracji i zarządzania Subfunduszami pobiera wynagrodzenie, na które składa się część stała tj. Wynagrodzenie Towarzystwa, którego wysokość naliczana jest od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, oraz część zmienna tj. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik, którego wysokość uzależniona jest od wzrostu Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu osiągniętego na koniec danego roku.
2. Z zastrzeżeniem ust. 16 poniżej, Towarzystwo pobiera po zakończeniu każdego miesiąca Wynagrodzenie Towarzystwa równe kwocie naliczonej od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu przypadających na Jednostki Uczestnictwa w danym dniu, nie większej niż kwota stanowiąca w skali roku równowartość stawki Wartości Aktywów Netto Subfunduszu wskazanej dla poszczególnych Subfunduszy w Załączniku nr 1 do Umowy.
3. Towarzystwo jest uprawnione do pobierania Wynagrodzenia za osiągnięty wynik w wysokości nie wyższej niż kwota stanowiąca w skali roku równowartość 0,1% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, naliczonego zgodnie z Rozporządzeniem wydanym na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane na każdy Dzień Wyceny i wypłacane na rzecz Towarzystwa do 15 dnia roboczego po zakończeniu roku.
4. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik może być pobierane od początku roku kalendarzowego następującego po roku kalendarzowym, w którym upłynie termin 2 lat od dnia utworzenia Funduszu lub Subfunduszu oraz pod warunkiem realizacji dodatniej stopy zwrotu Subfunduszu za dany rok oraz osiągnięcia w danym roku przez Subfundusz stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną określoną w Rozporządzeniu wydanym na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy. Niezależnie od warunków wskazanych w zdaniu pierwszym, Wynagrodzenie za osiągnięty wynik może być pobierane pod warunkiem osiągnięcia przez Subfundusz na ostatni Dzień Wyceny listopada w danym roku stopy zwrotu na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty.
5. Na pokrycie Wynagrodzenia Towarzystwa naliczonego zgodnie z zasadami określonymi w ust. 2 powyżej tworzy się każdego dnia w danym roku, w ciężar kosztów Funduszu związanych z funkcjonowaniem danego Subfunduszu, rezerwę w kwocie równej wysokości naliczonego w tym dniu Wynagrodzenia Towarzystwa.
6. Wynagrodzenie Towarzystwa naliczane jest dla Subfunduszu w każdym Dniu Wyceny i za każdy dzień roku (liczonego jako 365 dni lub 366 dni w roku przestępnym) od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu ustalonej dla Subfunduszu w poprzednim Dniu Wyceny.
7. Poza Wynagrodzeniem Towarzystwa w wysokości określonej w ust. 2 powyżej oraz Wynagrodzeniem za osiągnięty wynik w wysokości naliczonej zgodnie z ust. 3 powyżej, aktywa Subfunduszu obciążają również następujące koszty związane z działalnością Subfunduszu:
 - 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania Aktywów Subfunduszu,
 - 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania Aktywów Subfunduszu,
 - 3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem Aktywów Subfunduszu,
 - 4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania Aktywów Subfunduszu,
 - 5) wynagrodzenie Depozytariusza,
 - 6) związane z prowadzeniem Subrejestrów Uczestników,
 - 7) podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Subfunduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa,
 - 8) ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Subfunduszu postanowieniami statutu Funduszu lub przepisami prawa,

Z komentarzem [C(26): Wprowadzenie zapisu jest wynikiem brzmienia ustawy o PPK, zgodnie z art. 45 ust. 3 „Realizacja w danym roku kalendarzowym nie więcej niż dwóch konwersji lub zamian, o których mowa w ust. 1, jest bezpłatna”.

Wobec powyższego zapisu ustawowego do umowy wprowadzono określenie opłaty z tytułu realizacji zlecenia zamiany, jednakże nie jest ona pobierana. Fundusz zastrzega sobie, że w przypadku pojawienia się interpretacji ustawy, która będzie nakazywała pobieranie takiej opłaty, Fundusz pobierze opłatę w wysokości 1 gr z tytułu realizacji trzeciego i kolejnych zleceń zamiany w ciągu danego roku.

Z komentarzem [C(27): Stawki wynagrodzenia towarzystwa za zarządzanie funduszem zostały wskazane w załączniku do umowy.

Zapis art. 25 jest zgodny ze szczegółowym katalogiem kosztów, które mogą być pobierane z aktywów funduszy zgodnie z ustawą PPK (art. 49 i 50 ustawy o PPK).

- 9) druku i publikacji materiałów informacyjnych funduszu zdefiniowanej daty wymaganych przepisami prawa,
 - 10) likwidacji Subfunduszu,
 - 11) wynagrodzenie likwidatora Subfunduszu.
8. Koszty, o których mowa w ust. 7 pkt 5 i 6 powyżej, mogą być pokrywane z Aktywów Subfunduszu do wysokości:
- 1) 0,5% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu nie jest wyższa niż 10.000.000 złotych (słownie: dziesięć milionów),
 - 2) sumy kwoty 50.000 złotych (słownie: pięćdziesiąt tysięcy) i 0,05% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu ponad kwotę 10.000.000 złotych (słownie: dziesięć milionów) – gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest wyższa niż 10.000.000 złotych (słownie: dziesięć milionów).
9. Koszty, o których mowa w ust. 7 pkt 1-6 i 8-10 powyżej, nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.
10. Koszty wskazane w ust. 7 powyżej związane bezpośrednio z funkcjonowaniem Subfunduszu pokrywane są w całości z Aktywów Subfunduszu. Jeżeli obowiązek pokrycia kosztów, o których mowa w ust. 7 powyżej, obciąża Fundusz w całości, partycypację danego Subfunduszu w tych kosztach oblicza się na podstawie stosunku Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do Wartości Aktywów Netto Funduszu na Dzień Wyceny poprzedzający dzień ujęcia zobowiązania w księgach rachunkowych Funduszu. W przypadku, gdy Fundusz zawiera umowę zbycia lub nabycia składników lokat dotyczącą więcej niż jednego Subfunduszu, wówczas koszty transakcji obciążają te Subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości transakcji danego Subfunduszu w wartości transakcji ogółem.
11. Pokrycie kosztów Funduszu związanych z funkcjonowaniem Subfunduszu, z wyjątkiem kosztów z tytułu podatków i opłat, których obowiązek poniesienia wynika z przepisów prawa, następuje najwcześniej w terminie ich wymagalności. Pokrycie kosztów z tytułu podatków i opłat, których obowiązek poniesienia wynika z przepisów prawa, następuje w wysokości i terminach określonych przez właściwe przepisy.
12. Koszty, o których mowa w ust. 7 pkt 11) powyżej, mogą być pokrywane z Aktywów Subfunduszu w wysokości nie wyższej niż 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku.
13. Inne niż określone w ustępach powyżej koszty, w tym koszty Depozytariusza inne niż wynagrodzenie Depozytariusza wskazane w ust. 7 pkt 5) powyżej oraz koszty przewyższające ograniczenia wskazane w ust. 8 i 12 powyżej, pokrywane są przez Towarzystwo.
14. Towarzystwo może podjąć decyzję o czasowym pokrywaniu kosztów, o których mowa w ust. 7 powyżej.
15. W okresie, w którym Wartość Aktywów Subfunduszu będzie niższa niż 2.000.000 złotych (słownie: dwa miliony), koszty wskazane w ust. 7 pkt 5, 6, 8 i 9 powyżej pokrywane są przez Towarzystwo.
16. W przypadku, w którym przepisy powszechnie obowiązującego prawa nakładają na Towarzystwo limity ograniczające poziom Aktywów Netto Subfunduszu, od których naliczane jest Wynagrodzenie Towarzystwa, o którym mowa w ust. 2 powyżej, Towarzystwo nalicza Wynagrodzenie Towarzystwa z uwzględnieniem tych limitów.
17. Towarzystwo może w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa, bez konieczności zmiany Umowy, obniżyć wysokość Wynagrodzenia Towarzystwa lub Wynagrodzenia za osiągnięty wynik z tym, że późniejsze podwyższenie Wynagrodzenia Towarzystwa lub Wynagrodzenia za osiągnięty wynik do wysokości określonej odpowiednio w ust. 2 i 3 powyżej również nie będzie wymagało zmiany Umowy.

SEKCJA XI: WSPÓŁPRACA STRON

Art. 26.

1. Fundusz i Pracodawca zobowiązują się do szczególnej staranności przy wykonywaniu Umowy.
2. Fundusz i Pracodawca zobowiązują się do współpracy w celu prawidłowej realizacji Programu.
3. W realizacji Umowy po stronie Funduszu będzie uczestniczył Agent Transferowy działający na zlecenie Funduszu.
4. O ile pozostałe postanowienia Umowy nie stanowią inaczej, wszelka korespondencja elektroniczna związana z wykonaniem Umowy kierowana będzie przez Fundusz do Pracodawcy na adresy poczty

elektronicznej osób wskazanych przez Pracodawcę jako osoby posiadające uprawnienia operacyjne lub administracyjne do PPK online.

Art. 27.

1. O ile Pracodawca po zawarciu Umowy nie złoży odrębnej dyspozycji w ramach PPK online, zobowiązany będzie przekazywać Uczestnikom - za potwierdzeniem odbioru- przygotowane i dostarczone mu przez Fundusz przesyłki zawierające dane niezbędne do zalogowania i rejestracji w Serwisie Transakcyjnym NN TFI24. Przesyłki, o których mowa w zdaniu poprzednim, będą przekazywane za pośrednictwem Pracodawcy wyłącznie w stosunku do Uczestników, którym - z uwagi na brak przekazania przez Pracodawcę ich adresów poczty elektronicznej - nie jest możliwe przekazanie przez Fundusz tych informacji w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.
2. Z zastrzeżeniem ust. 7 poniżej, Pracodawca zobowiązuje się przyjmować Zlecenia Uczestników oraz przekazywać je do Funduszu za pośrednictwem PPK online lub innym zaakceptowanym przez Fundusz kanałem wymiany danych lub przysyłać do Funduszu z wykorzystaniem przesyłki pocztowej lub kurierskiej.

Zlecenie wskazania osób, które jako Osoby uprawnione otrzymają po śmierci Uczestnika Środki zgromadzone na jego Rachunku lub ich zmiany, Pracodawca przysyła Funduszowi z wykorzystaniem przesyłki pocztowej lub kurierskiej.

3. Zlecenia, o których mowa w ust. 2 powyżej, Pracodawca zobowiązany jest przekazać albo przesłać do Funduszu niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni roboczych po dniu ich złożenia.
4. Pracodawca przekazuje do Funduszu Zlecenia Uczestników złożone osobiście.
5. Pracodawca odpowiada wobec Funduszu za zgodność treści Zleceń przesyłanych przez niego Funduszowi w postaci elektronicznej za pośrednictwem PPK online lub innego zaakceptowanego przez Fundusz kanału wymiany danych, o którym mowa w ust. 2 powyżej, z treścią Zleceń złożonych przez Uczestników. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości Pracodawca udostępni Funduszowi oryginał Zlecenia złożonego przez Uczestnika, jeżeli nie został on już przekazany Funduszowi.
6. Pracodawca niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia przez Uczestnika stosownej Dyspozycji, informuje Fundusz o złożeniu przez Uczestnika deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK oraz uwzględnionego przez Pracodawcę wniosku o ponowne dokonywanie wpłat do PPK. Za termin dopełnienia obowiązku, o którym mowa w zdaniu pierwszym, uważa się dzień przekazania stosownej informacji za pośrednictwem PPK online albo innego zaakceptowanego przez Fundusz kanału wymiany danych.
7. Pracodawca, może zdecydować, że nie będzie przyjmować ani przekazywać do Funduszu Zleceń Uczestników. W takim wypadku, Fundusz po otrzymaniu stosownego oświadczenia Pracodawcy przesłanego przez którąkolwiek z osób, które otrzymały uprawnienia operacyjne lub administracyjne do PPK online, przyjmować będzie wyłącznie Zlecenia składane przez Uczestników z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego NN TFI24, korespondencyjnie na adres Agenta Transferowego lub osobiście w siedzibie Funduszu, a postanowień ust. 2 – 5 powyżej nie stosuje się.

Art. 28.

1. W celu należytego wykonania Umowy przez Pracodawcę Fundusz, niezwłocznie po zawarciu Umowy, udostępni osobom wskazanym przez Pracodawcę dostęp do PPK online zgodnie z zakresem uprawnień określonym w trakcie procesu zawierania Umowy za pośrednictwem PPK online.
2. Szczegółowe zasady korzystania z PPK online określa Regulamin korzystania z PPK online przez Podmiot Zatrudniający, udostępniany na stronie www.nntfi.pl w zakładce 'Regulaminy'.
3. Poprzez zawarcie Umowy Pracodawca akceptuje postanowienia regulaminu, o którym mowa w ust. 2 powyżej.

Z komentarzem [C(28): Treść ust. nr 1 dotyczy sposobu przekazywania tzw. listów powitalnych do Uczestników PPK. Przy zacytowaniu Listy Uczestników, operator serwisu PPK Online wskazuje jedną z dwóch opcji, tj. wysyłka zbiorcza na adres pracodawcy lub wysyłka na adresy Uczestników. Jeśli w Liście Uczestników zostały podane adresy mailowe Uczestników, korespondencja wysyłana jest wyłącznie na adres e-mailowy.

Z komentarzem [S(29): Postanowienia poniższe dotyczą przyjmowania i przekazywania przez Pracodawcę Zleceń (tj. oświadczeń dot. PPK kierowanych zgodnie z Ustawą do Funduszu). Zgodnie z ustępem 7 Pracodawca, który nie wyraża zgody na przyjmowanie i przekazywanie do Funduszu Zleceń Uczestników może przesłać do Funduszu stosowne oświadczenie. Oświadczenie może być przesłane za pośrednictwem poczty elektronicznej przez którąkolwiek z osób, które posiadają w imieniu Pracodawcy uprawnienia operacyjne lub administracyjne do serwisu PPK online. W takim przypadku Pracodawca nie będzie zobowiązany do przyjmowania Zleceń od Uczestników i ich przekazywania do Funduszu.

Z komentarzem [S(30):

Z komentarzem [C(31R30):

4. Wszelkie zlecenia, dyspozycje i oświadczenia składane przez osoby, które otrzymały uprawnienia operacyjne lub administracyjne do PPK online traktowane będą jako zlecenia, dyspozycje i oświadczenia składane przez Pracodawcę.

Art. 29.

1. Fundusz udostępni każdemu Uczestnikowi możliwość składania Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego NN TFI24 po dokonaniu rejestracji Uczestnika w Serwisie Transakcyjnym NN TFI24 i zawarciu z Towarzystwem umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną poprzez akceptację regulaminu świadczenia usługi Serwisu Transakcyjnego NN TFI24.
2. Składanie Zleceń i Dyspozycji z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego NN TFI24 następować będzie na zasadach określonych regulaminem świadczenia usługi Serwisu Transakcyjnego NN TFI24.
3. Fundusz zapewnia możliwość rejestracji w Serwisie Transakcyjnym NN TFI24 poprzez udostępnienie Uczestnikom Numeru Uczestnika przesyłanego na przekazany przez Pracodawcę adres poczty elektronicznej Uczestnika, a w przypadku nieprzekazania tego adresu poczty elektronicznej przez Pracodawcę, w zależności od decyzji Pracodawcy, o której mowa w art. 27 ust. 1 Umowy:
 - 1) udostępnionego w przesyłce przekazanej przez Pracodawcę albo
 - 2) przesyłanego za pośrednictwem przesyłki listowej nierejestrowanej na adres korespondencyjny Uczestnika przekazany przez Pracodawcę, a w przypadku jego braku - na adres zamieszkania Uczestnika przekazany przez Pracodawcę

oraz jednorazowego hasła dostępu przekazywanego za pośrednictwem wiadomości tekstowej przesyłanej na numer telefonu komórkowego Uczestnika przekazanego Funduszowi przez Pracodawcę, a w przypadku nieprzekazania tego numeru przez Pracodawcę, przesyłanego za pośrednictwem przesyłki listowej nierejestrowanej na adres korespondencyjny Uczestnika przekazany przez Pracodawcę, a w przypadku jego braku - na adres zamieszkania Uczestnika przekazany przez Pracodawcę. Uczestnicy posiadający Numer Uczestnika nadany w ramach innego z produktów oferowanych w Serwisie Transakcyjnym NN TFI24 uzyskują możliwość rejestracji w Serwisie Transakcyjnym NN TFI24 po zalogowaniu do niego przy wykorzystaniu dotychczas posiadanego Numeru Uczestnika i hasła. W takim wypadku Fundusz nie przesyła Uczestnikowi hasła dostępu, o którym mowa w zdaniu poprzednim.

4. Z wyłączeniem Dyspozycji obniżenia wysokości Wpłaty podstawowej Uczestnika oraz Dyspozycji zmiany wysokości obniżonej uprzednio Wpłaty podstawowej Uczestnika, Fundusz zapewnia możliwość złożenia przez Uczestnika Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego NN TFI24 oraz powiadomienia Pracodawcy o złożeniu tych Dyspozycji za pośrednictwem PPK online.
5. Niezależnie od możliwości składania przez Uczestników Zleceń w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich na trwałym nośniku z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego NN TFI24, Strony postanawiają, że na zasadach określonych w Umowie o prowadzenie PPK, Zlecenia Uczestników będą mogły być również składane w postaci papierowej.
6. Pracodawca, może zdecydować, że Uczestnik będzie mógł składać Dyspozycje w inny sposób niż za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego NN TFI24. W takim wypadku, Towarzystwo po otrzymaniu stosownego oświadczenia Pracodawcy przesłanego przez którąkolwiek z osób, które otrzymały uprawnienia operacyjne lub administracyjne do PPK online, zablokuje Uczestnikom możliwość składania Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego NN TFI24.

Art. 30.

1. Niezwłocznie po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK Fundusz udostępni Uczestnikowi w ramach Serwisu Transakcyjnego NN TFI24 informację o zawarciu Umowy o prowadzenie PPK.
2. Na pisemny wniosek Uczestnika przesyłany Funduszowi, informacja, o której mowa w ust. 1 powyżej, przesyłana jest w postaci papierowej za pośrednictwem przesyłki listowej nierejestrowanej na adres korespondencyjny Uczestnika przekazany przez Pracodawcę, a w przypadku jego braku - na adres zamieszkania Uczestnika przekazany przez Pracodawcę. Przesłanie informacji zgodnie ze zdaniem

Z komentarzem [C(32)]: Osoby które otrzymały uprawnienia operacyjne, to osoby wskazane przy rejestracji umowy. Muszą to być min. 2 osoby, z czego min. jedna musi mieć nadane uprawnienia administratora. Kolejne zmiany osób posiadających uprawnienia operacyjne w systemie PPK Online są dokonywane przez administratora.

Z komentarzem [S(33)]: NN TFI24 jest to internetowy serwis transakcyjny udostępniany pod adresem <https://nntfi24.pl>, w ramach którego, jego użytkownicy mogą składać dyspozycje i zlecenia związanych z uczestnictwem w Funduszach Inwestycyjnych NN (w tym NN Emerytura SFIO).

Z komentarzem [S(34)]: Regulamin świadczenia usługi Serwisu Transakcyjnego NN TFI 24 udostępniany jest na stronie www.nntfi.pl w zakładce Regulaminy

Z komentarzem [S(35)]: Jeśli Pracodawca zdecyduje, że Dyspozycje (tzn. oświadczenia Uczestników dot. PPK, które zgodnie z Ustawą są kierowane do Pracodawcy) muszą trafiać do niego w innej formie, aniżeli forma elektroniczna (np. tylko w formie papierowej) może powiadomić o tym fundusz poprzez przesłanie stosownego oświadczenia. Oświadczenie to może przesyłać każda z osób, która posiada uprawnienia operacyjne lub administracyjne do PPK Online za pośrednictwem poczty elektronicznej e-mail. W takim wypadku możliwość składania Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego NN TFI24 zostanie zablokowana.

poprzednim wymaga umieszczenia we wniosku Numeru Uczestnika przekazanego zgodnie z art. 29 ust. 3 Umowy.

3. W terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku Fundusz przekazuje Uczestnikowi - w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku przesyłanej na posiadany przez Fundusz adres poczty elektronicznej Uczestnika - oraz udostępnia za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego NN TFI24 roczną informację o wysokości Środków zgromadzonych na jego Rachunku, o wysokości Wpłat dokonanych na ten Rachunek w poprzednim roku kalendarzowym oraz o innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku w poprzednim roku kalendarzowym.
4. W pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym Uczestnik osiągnie 60-ty rok życia Fundusz przekazuje Uczestnikowi, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, informację o warunkach Wypłaty Środków. Informacja, o której mowa w niniejszym ustępie, przekazywana jest w sposób określony w ust. 3 powyżej lub ust. 5 poniżej.
5. Na pisemny wniosek Uczestnika przesłany Funduszowi informacje, o których mowa w ust. 3 i 4 powyżej, przesyłane są w postaci papierowej za pośrednictwem przesyłki listowej nierejestrowanej na adres korespondencyjny Uczestnika posiadany przez Fundusz, a w przypadku jego braku - na adres zamieszkania Uczestnika posiadany przez Fundusz. Przesłanie informacji zgodnie ze zdaniem poprzednim wymaga umieszczenia we wniosku Numeru Uczestnika.

SEKCJA XII: OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

Art. 31.

1. Fundusz i Pracodawca w zakresie, w jakim przetwarzają dane osobowe Uczestników, są odrębnymi administratorami danych osobowych Uczestników w rozumieniu RODO.
2. W celu realizacji udziału Uczestników w Programie Pracodawca będzie przekazywał ich dane do Funduszu w zakresie wskazanym w Umowie, Liście Uczestników i Liście Wpłat.
3. Pracodawca udostępni Funduszowi dane osobowe osób zajmujących się obsługą Programu w celu realizacji postanowień Umowy, w szczególności osób, które otrzymały uprawnienia operacyjne lub administracyjne do PPK online. W takim zakresie Fundusz przetwarza dane osobowe osób wskazanych w zdaniu pierwszym jako administrator danych osobowych, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej.
4. W przypadku przetwarzania danych osobowych osób zajmujących się obsługą Programu w sposób odmienny od przewidzianego w ust. 3 powyżej, Strony zobowiązują się do zawarcia w tym zakresie odrębnego porozumienia. Postanowienia ust. 5 i 6 poniżej stosuje się wówczas odpowiednio.
5. W celu zapewnienia obsługi Programu, Pracodawca będzie przekazywał następujące dane osób, o których mowa w ust. 3 lub 4 powyżej: imię, nazwisko, numer telefonu komórkowego i adres e-mail.
6. Pracodawca oświadcza, iż przed przekazaniem danych osobowych osób, o których mowa w ust. 3 lub 4 powyżej zapewnił sobie podstawę prawną przetwarzania danych osobowych tych osób.
7. Strony zobowiązują się do zastosowania przy przetwarzaniu danych osobowych Uczestników oraz osób, o których mowa w ust. 3 lub 4 powyżej, stosownych środków technicznych i organizacyjnych, przewidzianych w RODO. W szczególności Strona przekazująca dane osobowe Uczestników i osób, o których mowa w ust. 3 lub 4 powyżej, drugiej Stronie będzie zobowiązana do zapewnienia, aby takie przekazanie odbyło się zgodnie z RODO.
8. Wszelkie dane osobowe jakie Pracodawca będzie przekazywał Funduszowi powinny być odpowiednio zabezpieczone (np. przesyłane za pośrednictwem serwisu PPK online, przy użyciu PGP lub zaszyfrowane).
9. W przypadku, w którym rozwiązania wynikające z Umowy przewidują przekazanie danych osobowych bezpośrednio do Towarzystwa lub Agenta Transferowego, podmioty te będą przetwarzały dane osobowe działając jako organ zarządzający Funduszu – w przypadku Towarzystwa lub jako podmiot działający na zlecenie Funduszu – w przypadku Agenta Transferowego.

SEKCJA XIII: WARUNKI ZMIANY UMOWY

Art. 32.

1. Z zastrzeżeniem ustępów poniżej, Fundusz jest uprawniony do wprowadzenia zmian do Umowy.

Z komentarzem [C(36): W odniesieniu do modelu relacji w zakresie przetwarzania danych osobowych na gruncie PPK, przyjęto model współpracy dwóch niezależnych administratorów danych osobowych. Jest to model powszechnie przyjęty na rynku tego typu usług, a także na gruncie pracowniczych programów emerytalnych (PPE), funkcjonujących na rynku od 2004 r.

Z komentarzem [C(37): Do powierzenia przetwarzania danych osobowych osób posiadających uprawnienia operacyjne (dostęp do PPK Online po stronie Pracodawcy) dochodzi wyłącznie w przypadku wskazania danych osób z zewnętrznej firmy (np. kadrowo-płacowej).

Z komentarzem [C(38): Sekcja XIII umowy dotyczy warunków jej zmiany.

Wskazujemy, że umowy w ramach PPK są zawierane w formie wzorca umownego, który zgodnie z przepisami kodeksu cywilnego może być jednostronnie zmieniany. Uzasadnieniem takiego rozwiązania jest masowość produktu, jakim w założeniu ustawodawcy jest PPK. Negocjowanie z każdym z pracodawców wszystkich zmian umowy spowodowałoby niewspółmierne koszty, a przede wszystkim opóźniło lub wręcz uniemożliwiło wdrożenie koniecznych zmian.

W przypadku zmian w umowie, które nie byłyby satysfakcjonujące, Pracodawca ma prawo wypowiedzenia umowy w terminie trzech miesięcy bez podania przyczyny. Ust. 5 stanowi o „zawieszeniu” zmian umowy, o ile Pracodawca wypowie umowę w konsekwencji wprowadzenia zmian we wzorcu umownym. Nie dzieje się tak w stosunku do zmian ustawowych oraz zmian systemu na korzyść (tj. polegających np. na dodaniu funkcjonalności).

2. Treść zmian Umowy zostanie podana do wiadomości Pracodawcy poprzez przesłanie w postaci elektronicznej na adresy poczty elektronicznej, o których mowa w art. 26 ust. 4 Umowy.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej, treść zmian Umowy zostanie podana do wiadomości Pracodawcy w terminie umożliwiającym mu - w przypadku braku akceptacji tych zmian - wypowiedzenie Umowy z zachowaniem terminu i zasad wypowiedzenia określonych w art. 33 Umowy przed ich wejściem w życie.
4. Zmiany Umowy wynikające z wprowadzania nowych i nowelizacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zmiany prospektu informacyjnego Funduszu lub statutu Funduszu wynikających z wprowadzania nowych lub ze zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, rozszerzenie zakresu Subfunduszy zbywających Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu, dostosowanie do koniecznych zmian w systemie informatycznym obsługującym PPK online wynikających z rozszerzenia lub ulepszenia udostępnianych funkcjonalności PPK online mogą wejść w życie z dniem ich podania do wiadomości Pracodawcy i nie stanowią podstawy wypowiedzenia Umowy.
5. Zmiany Umowy, z zastrzeżeniem ust 4 powyżej, obowiązują Pracodawcę od chwili ich wejścia w życie, chyba że Pracodawca wypowie Umowę, zgodnie z art. 33 Umowy, przed wejściem w życie tych zmian.
6. Zmiany Umowy polegające na zmianie wysokości albo rezygnacji z dokonywania Wpłat dodatkowych Pracodawcy mogą być dokonane jednostronnie przez Pracodawcę za pośrednictwem PPK online w sposób określony w art. 5 ust. 2 i 3 Umowy. Zmiana Umowy, o której mowa w niniejszym ustępie, obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym Pracodawca skutecznie wprowadził zmiany do PPK online.

SEKCJA XIV: WARUNKI I OKRES WYPOWIEDZENIA UMOWY

Art. 33.

1. Z zastrzeżeniem ustępów poniżej, każda ze Stron może rozwiązać Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie Umowy powinno zostać złożone w formie pisemnej, pod rygorem nieważności. W przypadku rozwiązania Umowy przez Fundusz, okres wypowiedzenia wynosi sześć miesięcy. W przypadku rozwiązania Umowy przez Pracodawcę, okres wypowiedzenia wynosi trzy miesiące.
2. Umowa może być wypowiedziana przez Fundusz w następujących przypadkach:
 - 1) zmian organizacyjnych w Towarzystwie ograniczających możliwość realizacji Programu,
 - 2) zmian organizacyjnych w podmiotach działających na zlecenie Funduszu lub Towarzystwa ograniczających możliwość realizacji Programu lub zaprzestaniu przez te podmioty świadczenia usług na rzecz Funduszu lub Towarzystwa,
 - 3) przekroczenia wysokości kosztów poniesionych przez Towarzystwo w związku z funkcjonowaniem Programu powyżej poziomu łącznego Wynagrodzenia Towarzystwa pobieranego ze wszystkich Subfunduszy od Jednostek Uczestnictwa zbytych w ramach Programu, w okresie nie krótszym niż rok kalendarzowy,
 - 4) rażącego naruszania przez Pracodawcę postanowień Umowy lub powszechnie obowiązującego prawa uniemożliwiającego realizację obowiązków nałożonych na Fundusz lub Towarzystwo przez przepisy powszechnie obowiązującego prawa,
 - 5) gdy prowadzenie Programu przez Fundusz naraża Fundusz na podwyższone ryzyko operacyjne, prawne lub reputacyjne, w szczególności, gdy rodzaj lub sposób prowadzonej przez Pracodawcę działalności jest sprzeczny z dobrymi obyczajami, zasadami współżycia społecznego lub standardami ESG (Environmental, social and governance) obowiązującymi w grupie kapitałowej Towarzystwa.
3. Bieg terminu wypowiedzenia liczy się od dnia dostarczenia drugiej stronie pisma wypowiedzającego Umowę.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy Środki dotychczas zgromadzone na Rachunkach pozostają na tym Rachunku do czasu ich Wypłaty Transferowej dokonywanej na wniosek Pracodawcy składany za pośrednictwem podmiotu zarządzającego inną instytucją finansową, z którą Pracodawca zawarł umowę o zarządzanie PPK, a w przypadku braku zgody Uczestnika na złożenie tego wniosku do czasu ich Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu. Fundusz realizuje Wypłatę Transferową do innej instytucji

Z komentarzem [C(39)]: Ustawa o PPK nie przewiduje żadnych przesłanek do wypowiedzenia umowy o zarządzanie, ani po stronie Pracodawcy, ani po stronie instytucji finansowej.

Wobec powyższego zwracamy uwagę, iż Pracodawca może wypowiedzieć umowę o zarządzanie bez podania przyczyny.

Fundusz chcąc zabezpieczyć Pracodawcę określił w umowie przesłanki wypowiedzenia, **które mają zastosowanie wyłącznie do wypowiedzenia kierowanego przez Fundusz do Pracodawcy**. Przesłanki wypowiedzenia umowy o zarządzanie przez Fundusz zostały wskazane w ust. 2.

Z komentarzem [S(40)]: Standardy ESG obowiązujące w grupie kapitałowej Towarzystwa publikowane są w szeregu dokumentów dot. odpowiedzialnego inwestowania publikowanych na stronach internetowych: www.nn-group.com oraz www.nnip.com

finansowej, o której mowa w niniejszym ustępie, po potwierdzeniu przez Pracodawcę faktu zawarcia umowy o zarządzanie PPK z tą instytucją finansową.

SEKCJA XV: POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Art. 34.

Spory ze stosunków prawnych powstałe pomiędzy Stronami Umowy rozstrzyga sąd, w którego okręgu Uczestnik ma miejsce zamieszkania lub w którego okręgu znajduje się siedziba Pracodawcy.

Art. 35.

Umowa została zawarta na czas nieokreślony.

Z komentarzem [C(41)]: Właściwość sądu została wprost określona w ustawie o PPK art. 30 ust. 1

Spory ze stosunków prawnych dotyczące obowiązków wynikających z ustawy oraz umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK rozstrzygają sądy powszechne. Powództwo wytacza się przed sąd pierwszej instancji, w którego okręgu uczestnik PPK ma miejsce zamieszkania lub w którego okręgu znajduje się siedziba podmiotu zatrudniającego albo siedziba jego oddziału.

PROJEKT

SEKCJA III NAZWY SUBFUNDUSZY ZDEFINIOWANEJ DATY ZARZĄDZANYCH PRZEZ TOWARZYSTWO

Załącznik nr 1 do Umowy

Lista Subfunduszy, których Jednostki Uczestnictwa zbywane są w ramach Programu wraz ze stawkami Wynagrodzenia Towarzystwa

1) „NN Subfundusz Emerytura 2060”

0,50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – do końca 2039 roku,
0,45% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu - w okresie od początku 2040 roku do końca 2049 roku,
0,40% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2050 roku do końca 2054 roku,
0,35% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2055 roku do końca 2059 roku,
0,30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2060 roku.

2) „NN Subfundusz Emerytura 2055”

0,50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – do końca 2034 roku,
0,45% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu - w okresie od początku 2035 roku do końca 2044 roku,
0,40% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2045 roku do końca 2049 roku,
0,35% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2050 roku do końca 2054 roku,
0,30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2055 roku.

3) „NN Subfundusz Emerytura 2050”

0,50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – do końca 2029 roku,
0,45% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu - w okresie od początku 2030 roku do końca 2039 roku,
0,40% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2040 roku do końca 2044 roku,
0,35% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2045 roku do końca 2049 roku,
0,30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2050 roku.

4) „NN Subfundusz Emerytura 2045”

0,45% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – do końca 2034 roku,
0,40% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2035 roku do końca 2039 roku,
0,35% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2040 roku do końca 2044 roku,
0,30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2045 roku.

5) „NN Subfundusz Emerytura 2040”

0,40% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – do końca 2034 roku,
0,35% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2035 roku do końca 2039 roku,
0,30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2040 roku.

6) „NN Subfundusz Emerytura 2035”

0,35% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – do końca 2034 roku,
0,30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2035 roku.

7) „NN Subfundusz Emerytura 2030”

0,35% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – do końca 2029 roku,
0,30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2030 roku.

8) „NN Subfundusz Emerytura 2025”

0,30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu przez cały okres działalności Subfunduszu

Załącznik nr 2 do Umowy

Wysokość Wpłat dodatkowych Pracodawcy dla poszczególnych grup Osób zatrudnionych

PROJEKT