# WNIOSEK O ZAWARCIE UMOWY O WYPŁATĘ PIENIĘDZY Z RACHUNKU PPK, ABY POKRYĆ WKŁAD WŁASNY

## TWOJE DANE (UCZESTNIKA)

Imię i nazwisko: _____

Numer PESEL: _____ Data urodzenia, jeśli nie masz numeru PESEL: D D - M M - R R R R

Seria i numer dowodu osobistego lub paszportu, lub innego dokumentu tożsamości, jeśli nie masz obywatelstwa polskiego: _____

Data ważności dokumentu*: D D - M M - R R R R

Numer Uczestnika: _____

Adres zamieszkania: _____ (ulica) _____ (nr domu) _____ (nr mieszkania)

_____ (kod pocztowy) _____ (miejscowość) _____ (kraj)

Adres e-mail*: _____ Numer telefonu*: +48 _____

## DANE OSOBY, KTÓRA DZIAŁA W IMIENIU UCZESTNIKA (pomiń tę sekcję, jeśli wniosek składasz bezpośrednio jako Uczestnik)**

☐ przedstawiciel ustawowy ☐ opiekun ☐ pełnomocnik

Imię i nazwisko: _____

Numer PESEL: _____ Data urodzenia, jeśli nie masz numeru PESEL: D D - M M - R R R R

Seria i numer dowodu osobistego lub paszportu, lub innego dokumentu tożsamości, jeśli nie masz obywatelstwa polskiego: _____

Data ważności dokumentu*: D D - M M - R R R R

Adres zamieszkania: _____ (ulica) _____ (nr domu) _____ (nr mieszkania)

_____ (kod pocztowy) _____ (miejscowość) _____ (kraj)

Adres e-mail*: _____ Numer telefonu*: +48 _____

## DANE FUNDUSZU PPK

**Goldman Sachs Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z siedzibą w Warszawie**

# WNIOSEK

**Chcę zawrzeć umowę o wypłatę pieniędzy z rachunku PPK, aby pokryć wkład własny.**
Wiem, że złożenie tego wniosku wraz z podpisaną przeze mnie umową (załącznikiem do wniosku) nie oznacza zawarcia tej umowy.

- **Umowa zostanie zawarta**, gdy fundusz podpisze dokumenty. Wcześniej jednak sprawdzi:
  - treść wniosku i umowy,
  - czy dokumenty są prawidłowo wypełnione,
  - czy nie ma prawnych przeszkód.
- **Umowa nie zostanie zawarta**, jeśli fundusz stwierdzi jakiekolwiek nieprawidłowości lub przeszkody prawne.
- Proces wypłaty pieniędzy z rachunku PPK trwa do 14 dni kalendarzowych od otrzymania prawidłowo podpisanych dokumentów.

Zgadzam się, aby korespondencja dotycząca zawartej umowy była wysyłana na adres e-mail, który jest podany w tym wniosku.

_____ Data złożenia wniosku

_____ Podpis osoby, która składa wniosek

* Pole nieobligatoryjne.
** W przypadku działania w imieniu Uczestnika dołącz pełnoprawną dokumentację, potwierdzoną notarialnie, która poświadcza fakt posiadania pełnomocnictwa, bycia przedstawicielem ustawowym lub opiekunem Uczestnika.

- Podstawa prawna: Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych, art. 98.
- Załącznik do wniosku: umowa o wypłatę pieniędzy z rachunku PPK, aby pokryć wkład własny.

Goldman Sachs | Asset Management

# UMOWA O WYPŁATĘ PIENIĘDZY Z RACHUNKU PPK, ABY POKRYĆ WKŁAD WŁASNY

Data i miejsce zawarcia umowy: Warszawa, D D - M M - R R R R
(Pozostaw to pole puste. Data zawarcia umowy zostanie uzupełniona przez Przedstawiciela Goldman Sachs TFI).

Umowę zawierają:

**Goldman Sachs Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty**:
- posiadający numer 1644 w rejestrze funduszy inwestycyjnych,
- zarządzany i reprezentowany przez: Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., wpisaną do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy pod nr. KRS: 0000039430, NIP: 954-21-80-836, o kapitale zakładowym w wysokości 21 000 000 zł,
- adres: Plac Europejski 1, 00-844 Warszawa,

oraz

**Uczestnik pracowniczego planu kapitałowego**

Imię i nazwisko: _____

Numer PESEL: _____ Data urodzenia, jeśli nie masz numeru PESEL: D D - M M - R R R R

Seria i numer dowodu osobistego lub paszportu, lub innego dokumentu tożsamości, jeśli nie masz obywatelstwa polskiego: _____

Data ważności dokumentu*: D D - M M - R R R R

Numer Uczestnika: _____

Adres zamieszkania: _____ (ulica) _____ (nr domu) _____ (nr mieszkania)

_____ (kod pocztowy) _____ (miejscowość) _____ (kraj)

Adres e-mail*: _____ Numer telefonu*: +48 _____

**Uczestnika reprezentuje** (pomiń tę sekcję, jeśli wniosek składasz bezpośrednio jako Uczestnik):

☐ przedstawiciel ustawowy ☐ opiekun ☐ pełnomocnik

Imię i nazwisko: _____

Numer PESEL: _____ Data urodzenia, jeśli nie masz numeru PESEL: D D - M M - R R R R

Seria i numer dowodu osobistego lub paszportu, lub innego dokumentu tożsamości, jeśli nie masz obywatelstwa polskiego: _____

Data ważności dokumentu*: D D - M M - R R R R

Adres zamieszkania: _____ (ulica) _____ (nr domu) _____ (nr mieszkania)

_____ (kod pocztowy) _____ (miejscowość) _____ (kraj)

Adres e-mail*: _____ Numer telefonu*: +48 _____

## Słowniczek

Znaczenie słów, których używamy w tej umowie:
- **Uczestnik** – osoba zamierzająca wypłacić pieniądze, gromadząca środki w pracowniczym planie kapitałowym, będąca stroną umowy
- **Pełnomocnik Uczestnika** – osoba wskazana przez Uczestnika do zawarcia umowy w jego imieniu

* Pole nieobligatoryjne.

- **Przedstawiciel ustawowy Uczestnika** – osoba sprawująca opiekę lub kuratelę, która może zawrzeć umowę
- **Opiekun Uczestnika** – osoba wskazana w postanowieniu sądu
- **Fundusz** – Goldman Sachs Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty
- **Jednostki uczestnictwa** – produkty finansowe nabyte przez Uczestnika za wpłaty składek
- **Umowa** – ta umowa, czyli umowa o wypłatę pieniędzy z rachunku PPK, aby pokryć wkład własny.

Dla wygody osób czytających może być użyta w tym dokumencie forma „MY". Mamy wówczas na myśli Goldman Sachs Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z siedzibą w Warszawie, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr. 1644, którym zarządza, i który reprezentuje: Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie. Dotyczy to takich zwrotów, jak „z nami", „nam", „określiliśmy", itp.

## I. Oświadczenia Uczestnika

1. Uczestnik pracowniczego planu kapitałowego oświadcza, że:
   1) jest stroną umowy o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego, którą z nami zawarł,
   2) na dzień złożenia tego wniosku:
      a) nie zawarł z nami innej umowy o wypłatę pieniędzy zgromadzonych na rachunku PPK, aby pokryć wkład własny na jakąkolwiek inwestycję,
      b) nie ukończył 45. roku życia,
   3) nie zawarł z jakąkolwiek inną instytucją finansową umowy o wypłatę pieniędzy zgromadzonych na rachunku PPK prowadzonym przez tę instytucję, aby pokryć wkład własny. Jeśli jednak Uczestnik zawarł taką umowę z inną instytucją finansową, to oświadcza, że zrobił to wyłącznie po to, aby pokryć wkład własny w związku z kredytem na sfinansowanie inwestycji, którą opisuje w tej umowie,
   4) jest świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, o którym mowa w ppkt. 3),
   5) pieniądze z PPK, o które składa wniosek, wykorzysta tylko na pokrycie wkładu własnego.
2. Uczestnik ma obowiązek zaktualizować swoje dane kontaktowe, jeśli się one zmienią.

## II. Zlecenie wypłaty

1. Na podstawie wniosku i tej umowy Uczestnik zleca funduszowi wypłatę pieniędzy ze swojego rachunku PPK, aby mógł pokryć wkład własny w związku z kredytem na sfinansowanie inwestycji, którą opisuje w tej umowie.
2. Aby zrealizować to zlecenie, fundusz:
   1) odkupi jednostki uczestnictwa, i
   2) wypłaci Uczestnikowi pieniądze na zasadach, które określiliśmy w rozdziale IV tej umowy.
3. Uczestnik ma obowiązek zwrócić pieniądze na zasadach, które określiliśmy w rozdziale V tej umowy.

## III. Wkład własny (Wybierz tylko jedną z pozycji)

Uczestnik oświadcza, że pieniądze przeznaczy na to, aby pokryć wkład własny, czyli:

☐ 1) opłaci część kosztów związanych z budową budynku mieszkalnego,

☐ 2) opłaci część kosztów związanych z przebudową budynku mieszkalnego,

☐ 3) opłaci część ceny zakupu prawa własności budynku mieszkalnego,

☐ 4) opłaci część ceny zakupu prawa własności mieszkania nr _____ w budynku,

☐ 5) opłaci część ceny zakupu spółdzielczego prawa własności mieszkania nr _____ w budynku,

☐ 6) opłaci część ceny nabycia prawa własności nieruchomości gruntowej,

☐ 7) opłaci część ceny nabycia prawa własności części nieruchomości gruntowej,

☐ 8) opłaci część ceny nabycia udziału we współwłasności budynku mieszkalnego nr _____,

☐ 9) opłaci część ceny nabycia udziału we współwłasności mieszkania nr _____, które jest odrębną nieruchomością,

☐ 10) opłaci część ceny nabycia udziału w nieruchomości gruntowej.

Adres inwestycji/nabytego lokalu:

_____ (ulica) _____ (nr domu) _____ (nr mieszkania lub nr działki w przypadku nabycia nieruchomości gruntowej)

_____ (kod pocztowy) _____ (miejscowość) _____ (kraj)

## IV. Wypłata pieniędzy

1. Aby zrealizować zlecenie wypłaty, fundusz odkupi od Uczestnika jednostki uczestnictwa, które odpowiadają:

   ☐ 1) całej kwocie, jaką zgromadził na swoim koncie w PPK (według stanu na dzień, w którym realizujemy wypłatę),

   ☐ 2) kwocie _____ (słownie: _____) zł, którą zgromadził na swoim koncie w PPK.

2. Jeśli w dniu wypłaty kwota, którą Uczestnik wpisał w pkt. 1, ppkt. 2), będzie wyższa niż wartość wszystkich jednostek uczestnictwa na jego rachunku w PPK, wówczas uznamy, że zlecił nam wypłatę całości swoich oszczędności zgromadzonych w PPK.

3. Zlecenie wypłaty uznamy w momencie (dniu i godzinie), gdy podpiszemy tę umowę jako druga jej strona.

4. Jednostki uczestnictwa odkupujemy w każdym dniu wyceny:
   1) na zasadach określonych w pkt. 3.0.6.2 prospektu funduszu, oraz
   2) § 22 statutu funduszu (oba są dostępne na stronie internetowej: www.gstfi.pl).

5. Odkupienie jednostek nastąpi w chwili, w której agent transferowy, na podstawie zlecenia wypłaty, które otrzymał, zarejestruje na rachunku PPK Uczestnika:
   1) liczbę odkupionych jednostek uczestnictwa, i
   2) kwotę odkupienia tych jednostek uczestnictwa.

6. Pieniądze przekażemy Uczestnikowi:
   1) niezwłocznie, nie później niż w ciągu 7 dni kalendarzowych po odkupieniu jednostek uczestnictwa,
   2) przelewem na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej:

   ☐ a) należący do Uczestnika: _____
   (dane właściciela rachunku bankowego)

   w Banku (lub SKOK-u) _____
   (Zaznaczasz, jeśli finansujesz inwestycję, o której mowa w rozdz. III, ppkt 1) lub 2) tej umowy).

   lub

   ☐ b) należący do zbywcy praw: _____
   (dane właściciela rachunku bankowego)

   w Banku (lub SKOK-u) _____
   (Zaznaczasz, jeśli finansujesz inwestycję, o której mowa w rozdz. III, ppkt 3)–10) tej umowy).

## V. Zwrot pieniędzy

1. Uczestnik ma obowiązek zwrócić pieniądze w terminach, które określimy w harmonogramie spłaty. Harmonogram spłaty prześlemy Uczestnikowi razem z:
   1) jednym egzemplarzem umowy,
   2) pismem przewodnim, oraz
   3) potwierdzeniem realizacji zlecenia wypłaty (odkupienia jednostek uczestnictwa z rachunku PPK).

   Zrobimy to w ciągu 7 dni kalendarzowych od wypłaty. Dokumenty prześlemy pocztą tradycyjną lub na adres e-mail, który Uczestnik podał we wniosku – zależy to od tego, jak uzgodniliśmy w umowie.

2. Liczbę i wysokość rat oraz terminy ich płatności określimy następująco:

   wypłacone pieniądze Uczestnik:

   1) rozpocznie zwracać: D D - M M - R R R R (podaj datę spłaty pierwszej raty – wskazany okres nie powinien przekraczać 5 lat od dnia wypłaty)

   2) zakończy zwracać: D D - M M - R R R R (podaj datę spłaty ostatniej raty – wskazany okres nie powinien być dłuższy niż 15 lat od dnia wypłaty)

   3) zwróci: ☐ jednorazowo ☐ w ratach miesięcznych ☐ w ratach kwartalnych

3. Daty spłat poszczególnych rat będą przypadać w dni, które określimy zgodnie z rodzajem rat, jaki wskaże Uczestnik. Uczestnik ma obowiązek zwrócić całą kwotę najpóźniej w dniu, który wskazał w pkt. 2, ppkt. 2) tego rozdziału.

4. Wszystkie raty Uczestnik będzie wpłacał na nasz rachunek bankowy, który prowadzi ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach.
   Numer rachunku: 61 1050 0086 1000 0090 3190 6465.
   W tytule wpłaty należy wpisywać: numer Uczestnika, imię i nazwisko oraz dopisek: „spłata wkładu własnego".

5. Uczestnik może wcześniej spłacić całość lub część wypłaconej kwoty. Wówczas uznamy, że wypełnił zobowiązanie w dniu, w którym na naszym rachunku zaksięgujemy pełną kwotę, którą miał zwrócić.

6. Jeśli Uczestnik wcześniej spłaci część kwoty pozostałej do zwrotu, to gdy zaksięgujemy ją na naszym rachunku okres spłaty zobowiązania zostanie odpowiednio skrócony.

7. Za pieniądze, które Uczestnik zwróci, zobowiązujemy się za każdym razem zbywać na jego rzecz jednostki uczestnictwa. Będziemy to robić zgodnie z aktualnym podziałem wpłat do pracowniczego planu kapitałowego, który jest określony w umowie o prowadzenie PPK.
8. Fundusz zbywa jednostki uczestnictwa w dniach wyceny i na rachunku Uczestnika rejestruje liczbę jednostek, które zostały zbyte za zwrócone pieniądze.
9. Jeśli Uczestnik nie spłaci całości lub którejkolwiek raty, mamy prawo skorzystać ze wszystkich środków prawnych, które nam przysługują, aby dochodzić zwrotu pełnej kwoty wypłaconych pieniędzy.
10. Uczestnik przyjmuje do wiadomości, że jeśli nie zwróci pieniędzy w terminie, który wynika z harmonogramu spłaty, to będzie musiał opłacić 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od uzyskanego w ten sposób dochodu.

## VI. Postanowienia końcowe

1. Umowa:
   1) wchodzi w życie w dniu, w którym podpiszą ją obie strony, i
   2) jest zawierana na czas określony – do dnia, w którym Uczestnik spłaci całą kwotę wypłaconą z konta w PPK.
2. Wszelkie zmiany umowy, a także oświadczenia składane na jej podstawie lub w związku z nią, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Podpis Uczestnika złożony na umowie w formie papierowej powinien zostać poświadczony notarialnie, umowa złożona w formie elektronicznej powinna zostać opatrzona podpisem kwalifikowanym.
4. Do umowy stosuje się prawo polskie.
5. Umowę sporządziliśmy w dwóch takich samych egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

| Podpis przedstawiciela Goldman Sachs Emerytura SFIO | Poświadczenie notariusza (jeśli podpisujesz dokumenty odręcznie) | Podpis Uczestnika lub osoby, która działa w jego imieniu |
|---|---|---|

**Podstawa prawna:**
1. Ustawa o Pracowniczych Planach Kapitałowych, art. 2, ust. 1, pkt 38 oraz art. 98.
2. Ustawa z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, art. 3, ust. 1.
3. Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, art. 32a, ust. 1, pkt 11a.