

**PRACOWNICZY PLAN KAPITAŁOWY  
„ALLIANZ SFIO PPK”**

**UMOWA  
OKREŚLAJĄCA ZASADY I TERMINY  
WYPŁATY ORAZ ZWROTU ŚRODKÓW  
PRZEKAZYWANYCH CELEM SFINANSOWANIA  
WKŁADU WŁASNEGO**

## UMOWA – wypłata środków na pokrycie wkładu własnego

### UMOWA OKREŚLAJĄCA ZASADY I TERMINY WYPŁATY ORAZ ZWROTU ŚRODKÓW PRZEKAZYWANYCH CELEM SFINANSOWANIA WKŁADU WŁASNEGO

zawarta w dniu \_\_\_\_\_ roku w Warszawie, pomiędzy **Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty PPK** z siedzibą w Warszawie, przy ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa, wpisany do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rodzinny i Rejestrowy pod numerem RFi: 1637 („Fundusz”), reprezentowanym przez **Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.** z siedzibą w Warszawie, adres: Inflancka 4b, 00-189 Warszawa, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, Sąd Gospodarczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000176359, posiadającą numer identyfikacyjny NIP 521-32-59-888, o kapitale zakładowym (wpłaconym w całości) w wysokości 69 888 000 zł, posiadającą status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych, („Towarzystwo” lub „TFI”), reprezentowana przez:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

a:

\_\_\_\_\_

Pan / Pani (imię i nazwisko)

\_\_\_\_\_

numer PESEL

\_\_\_\_\_

Miejsce zamieszkania (adres, kod, poczta)

(„Uczestnik”);

które to Fundusz oraz Uczestnik zwani są dalej łącznie „Stronami”;

o następującej treści:

## UMOWA – wypłata środków na pokrycie wkładu własnego

### § 1 Oświadczenia Uczestnika

1. Uczestnik niniejszym oświadcza, co następuje:

- 1) gromadzę środki w Funduszu w ramach pracowniczego planu kapitałowego („**PPK**”), na podstawie zawartej z Funduszem Umowy o Prowadzenie PPK, o której mowa w art. 14 ust. 1 ustawy z dnia października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych („**Ustawa o PPK**”);
- 2) złożył-em/-am wniosek o zawarcie niniejszej Umowy („**Wniosek**”);
- 3) niniejsza Umowa:
  - a) zawierana jest w związku z ubieganiem się przeze mnie o kredyt hipoteczny, o którym mowa w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami („**Kredyt hipoteczny**” lub „**Kredyt**”), celem sfinansowania wkładu własnego wymaganego przez podmiot udzielający Kredytu hipotecznego, w związku z ograniczeniami dotyczącymi możliwości udzielenia takiego Kredytu w kwocie odpowiadającej pełnej wartości nieruchomości mającej stanowić przedmiot jego zabezpieczenia,
  - b) zawierana jest celem dokonania Wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK wskazanego we Wniosku;
- 4) celem przyznania lub uruchomienia Kredytu hipotecznego, środki pieniężne uzyskane z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zapisanych na wskazanym we Wniosku Rachunku PPK przekazane zostaną przez Fundusz na określony w tym Wniosku rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, **przeznaczone zostaną w całości na pokrycie wkładu własnego wymaganego przez podmiot udzielający Kredytu, poprzez sfinansowanie z tych środków :**
  - a) budowy budynku mieszkalnego,
  - b) przebudowy budynku mieszkalnego,
  - c) zapłaty ceny zakupu prawa własności budynku mieszkalnego,
  - d) zapłaty ceny zakupu lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość,
  - e) zapłaty ceny zakupu spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego,
  - f) zapłaty ceny nabycia prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części,
  - g) zapłaty ceny nabycia prawa własności części nieruchomości gruntowej,
  - h) zapłaty ceny nabycia udziału we współwłasności budynku mieszkalnego,
  - i) zapłaty ceny nabycia udziału we współwłasności lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość,
  - j) zapłaty ceny nabycia udziału w nieruchomości gruntowej.stanowiące-go/-ej inwestycję, która ma zostać sfinansowana z Kredytu hipotecznego („**Inwestycja**”) zgodnie z **Wnioskiem**;
- 5) potwierdzam, iż jestem świadomy / świadoma, że z uwagi na zakaz określony przepisem art. 98 ust. 5 Ustawy o PPK, **w związku z zawarciem niniejszej Umowy, nie mogę zawrzeć kolejnej takiej umowy:**

## UMOWA – wypłata środków na pokrycie wkładu własnego

- a) z Funduszem;
  - b) z innym funduszem inwestycyjnym zarządzanym przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, funduszem emerytalnym zarządzanym przez powszechne towarzystwo emerytalne albo pracownicze towarzystwo emerytalne, lub z zakładem ubezpieczeń, które to, odpowiednio, towarzystwo lub zakład umieszczono w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10 Ustawy o PPK („Inna instytucja finansowa”), chyba że taka umowa została zawarta w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika Kredytu hipotecznego udzielonego na sfinansowanie tej samej Inwestycji;
2. W związku z ograniczeniem, o którym mowa w ust. 1 pkt 5) **potwierdzam aktualność oświadczeń złożonych wraz z Wnioskiem**. Fundusz zamierza zawrzeć niniejszą Umowę działając w zaufaniu do prawdziwości i kompletności oświadczeń, o których mowa w ust. 1.
  3. Umowa ma charakter dodatkowej umowy zawieranej w związku z zawarciem i w celu wykonania Umowy o Prowadzenie PPK, w zakresie przysługującego Uczestnikowi na podstawie Ustawy o PPK oraz Umowy o Prowadzenie PPK prawa do Wypłaty na pokrycie Wkładu Własnego.

### § 2 Zasady i terminy Wypłaty

1. Zawarcie niniejszej Umowy jest równoważne, ze złożeniem przez Uczestnika wniosku o wypłatę, o której mowa w art. 98 ust. 1 Ustawy o PPK („Wypłata”), oraz związanego z tym zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa – zgodnie z treścią zawartych we Wniosku wskazań Uczestnika odnośnie określenia:
  - 1) Rachunku lub Rachunków PPK, z których mają zostać odkupione Jednostki Uczestnictwa w ramach Wypłaty,
  - 2) wartości środków w kwocie lub procencie podlegających Wypłacie,
  - 3) rachunku bankowego lub rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, na który mają zostać przekazane środki pieniężne uzyskane z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach Wypłaty.
2. Wypłata zostanie dokonana przez Fundusz w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia otrzymania przez Fundusz prawidłowo wypełnionego Wniosku oraz podpisanej przez Klienta Umowy. Do terminu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym nie wlicza się okresów zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa podlegałyby odkupieniu w celu realizacji Wypłaty.
3. Fundusz dokonuje przekazania środków pieniężnych uzyskanych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją Wypłaty w terminie nie dłuższym niż wskazany w ust. 2 poprzez złożenie polecenia przelewu tych środków na rachunek, o którym mowa w ust. 1 pkt 3, z zastrzeżeniem że:
  - 1) w przypadku wskazania przez Uczestnika przeznaczenia tych środków na pokrycie wkładu własnego w związku z budową lub przebudową budynku mieszkalnego – środki te powinny zostać przekazane na wskazany we Wniosku rachunek bankowy Uczestnika PPK lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej Uczestnika,
  - 2) w przypadku wskazania przez Uczestnika innego przeznaczenia środków wnoszonych w celu pokrycia wkładu własnego, zgodnie z przepisami Ustawy o PPK – środki te powinny zostać przekazane na wskazany we Wniosku rachunek bankowy zbywcy praw lub na jego rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej,

## UMOWA – wypłata środków na pokrycie wkładu własnego

4. W przypadku podania przez Uczestnika rachunku prowadzonego w innej walucie niż PLN, Uczestnik ponosi wszelkie konsekwencje wynikające z takiego wskazania, w tym koszt prowizji lub opłat związanych z przekazaniem środków na taki rachunek.
5. Fundusz nie odpowiada za opóźnienia w zakresie realizacji Wypłaty, w tym w zakresie przekazania środków pieniężnych, powstałe z przyczyn niezależnych od Funduszu, związanych w szczególności z nieprawidłowościami dotyczącymi Wniosku, oświadczeń Uczestnika, o których mowa w § 1 lub dokumentów przekazywanych przez Uczestnika w związku ze złożeniem Wniosku lub zawarciem niniejszej Umowy.
6. Niezwłocznie po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją Wypłaty Fundusz udostępnia Uczestnikowi w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, o którym mowa w Ustawie o PPK lub w formie pisemnej, potwierdzenie transakcji odkupienia Jednostek Uczestnictwa, ze wskazaniem nominalnej wartości środków objętych obowiązkiem zwrotu przez Uczestnika, zgodnie z postanowieniami § 3.

### § 3 Zasady i terminy zwrotu wypłaconych środków

1. Uczestnik zobowiązany jest do zwrotu nominalnej wartości środków pieniężnych przekazanych przez Fundusz z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją Wypłaty („**Nominalna wartość środków wypłaconych z PPK**”), w zależności od zawartych we Wniosku wskazań Uczestnika, jednorazowo, albo w nie więcej niż w 180 ratach, zgodnie z treścią sporządzonego na tej podstawie przez Fundusz harmonogramu spłat określającego, odpowiednio, termin jednorazowej spłaty albo terminy płatności poszczególnych rat, na rachunek Funduszu przeznaczony do spłat tytułem zwrotu Nominalnej wartości środków wypłaconych z PPK („**Harmonogram spłat**”). Harmonogram spłat przekazywany jest Uczestnikowi wraz z potwierdzeniem transakcji, o którym mowa § 2 ust. 6.
2. Zwrot środków następuje na rachunek bankowy Funduszu określony w Harmonogramie spłat.
3. Przy braku określenia we Wniosku sposobu zwrotu Nominalnej wartości środków wypłaconych z PPK, uznaje się, że spłata następuje jednorazowo.
4. Przy ustalaniu terminu zwrotu Nominalnej wartości środków wypłaconych z PPK lub terminów płatności poszczególnych rat z tego tytułu Strony przestrzegają ograniczeń dotyczących okresu, przed upływem którego powinien rozpocząć się oraz zakończyć okres spłat związanych z tym zwrotem, określonych na podstawie przepisów Ustawy o PPK.
5. Zwrot Nominalnej wartości środków wypłaconych z PPK jednorazowo lub pierwsza rata nie może rozpocząć się później niż po 5 latach liczonych od drugiego dnia po dacie wyceny od dnia Wypłaty.
6. Zwrot Nominalnej wartości środków wypłaconych z PPK (ostatnia rata) nie powinien nastąpić później niż po 15 latach liczonych od drugiego dnia po dacie wyceny od dnia Wypłaty.
7. Zwrócona Nominalna wartości środków wypłaconych z PPK i (jednorazowa spłata oraz poszczególne raty) przeliczana jest zgodnie z bieżącą wyceną jednostek uczestnictwa Funduszu.
8. W przypadku gdy Uczestnik nie dokona zwrotu Nominalnej wartości środków wypłaconych z PPK od uzyskanego dochodu zostanie naliczony zryczałtowany podatek dochodowy.

### § 4 Zmiana i obowiązywanie Umowy

1. Wszelkie zmiany lub rozwiązanie niniejszej Umowy wymagają zgody obu Stron wyrażonej w formie pisemnej, pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem kolejnych postanowień.

## **UMOWA – wypłata środków na pokrycie wkładu własnego**

2. W przypadku zmiany Harmonogramu spłat związanej z realizacją dyspozycji Uczestnika dotyczących sposobu lub terminów spłaty Nominalnej wartości środków wypłaconych z PPK albo zmiany danych dotyczących Funduszu, w tym numeru rachunku do spłat, Fundusz niezwłocznie udostępnia Uczestnikowi PPK w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, o którym mowa w Ustawie o PPK lub w formie pisemnej aktualny Harmonogram spłat.
3. Fundusz zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia Umowy z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia w przypadku nieprawdziwości któregokolwiek z oświadczeń Uczestnika w niniejszej Umowie lub Wniosku. Oświadczenie Funduszu składane jest w formie pisemnej, pod rygorem nieważności.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Fundusz na podstawie postanowień ust. 3, Uczestnik zobowiązany jest do zwrotu Nominalnej wartości środków wypłaconych z PPK w terminie jednego miesiąca od dnia rozwiązania Umowy. Wpłata zostanie rozliczona zgodnie z aktualną alokacją na rejestrze Uczestnika.
5. Umowa wygasa z dniem całkowitego zwrotu Funduszowi Nominalnej wartości środków wypłaconych z PPK.
6. Złożenie przez Uczestnika wniosku o dokonanie Zwrotu, Wypłaty, Wypłaty transferowej oraz realizacja Zwrotu, Wypłaty, Wypłaty transferowej nie skutkuje rozwiązaniem lub wygaśnięciem Umowy.

### **§ 5 Pozostałe postanowienia**

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Umowa została sporządzona według prawa polskiego i podlega temu prawu.
3. Nieważność któregokolwiek z postanowień Umowy nie powoduje jej nieważności. Strony będą dążyć do zastąpienia nieważnego postanowienia Umowy innym, ważnym postanowieniem, które wywoływać będzie skutki możliwie zbliżone do treści zastępowanego postanowienia.
4. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, postanowienia Statutu lub prospektu informacyjnego Funduszu, Umowy o Prowadzenie PPK wraz z załącznikami, w tym postanowienia Szczegółowych Warunków Umowy.
5. Pojęcia niezdefiniowane w Umowie, pisane dużą literą, mają znaczenie jakie nadano im w Ustawie o PPK lub Umowie o Prowadzenie PPK wraz z załącznikami, w tym w ramach Szczegółowych Warunków Umowy.
6. Wniosek i Harmonogram spłat stanowią integralną część Umowy.
7. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

**W imieniu Funduszu:**

**Uczestnik:**