

**UMOWA O ZARZĄDZANIE
PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM**

„ALLIANZ PLAN EMERYTALNY”

UMOWA
O ZARZĄDZANIE PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM
„Allianz Plan Emerytalny” („Umowa”)

zawarta w dniu [DD-MM_RRRR] roku w Warszawie, pomiędzy **Allianz Plan Emerytalny Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym** z wydzielonymi subfunduszami, wskazanymi w **Załączniku nr 2** do Umowy, wpisanym do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1639, zwanym dalej „**Funduszem**” lub „**Instytucją Finansową**”, 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, XII 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, zwaną dalej „**Towarzystwem**” lub „**TFI**”;

a

[nazwa Pracodawcy] z siedzibą [adres siedziby] [nr lokalu], [kod pocztowy] [miasto], zarejestrowanym pod nr KRS [nr KRS], NIP: [NIP] lub REGON [REGON], jeżeli posiada nr identyfikacyjny

zwany/-a dalej „**Podmiotem Zatrudniającym**” reprezentowanym przez:

[imię] [nazwisko]

[imię] [nazwisko]

które to Instytucja Finansowa oraz Podmiot Zatrudniający zwani są dalej łącznie „**Stronami**”;

o następującej treści:

§ 1 Przedmiot Umowy

1. Przez zawarcie Umowy, Podmiot Zatrudniający zleca a Instytucja Finansowa zobowiązuje się do odpłatnego zarządzania środkami gromadzonymi na podstawie Umowy w pracowniczych planach kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (dalej odpowiednio: „**PPK**” oraz „**Ustawa o PPK**”), a w zakresie tam nieuregulowanym albo wskazanym, również przepisami określającymi zasady tworzenia i działania funduszy inwestycyjnych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, oraz postanowieniami Umowy wraz z załącznikami, w tym treścią Szczegółowych warunków umowy o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym – Allianz Plan Emerytalny („**Szczegółowe Warunki Umowy**”), które stanowią **Załącznik nr 1** do Umowy.
2. Podmiot Zatrudniający oświadcza, że spełnia warunki niezbędne na podstawie przepisów Ustawy o PPK dla zawarcia niniejszej Umowy, w tym potwierdza że jest podmiotem zatrudniającym w rozumieniu Ustawy o PPK.
3. Środki gromadzone w PPK lokowane będą w ramach subfunduszy zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 39 Ustawy o PPK, wydzielonych w Funduszu.

4. Podmiot Zatrudniający zobowiązuje się do prawidłowej realizacji obowiązków Podmiotu Zatrudniającego związanych z PPK, w tym do zawarcia w imieniu i na rzecz każdej z osób zatrudnionych w Podmiocie Zatrudniającym umowy o prowadzenie PPK, obliczania i dokonywania wpłat do Funduszu finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, obliczania, pobierania od Uczestników PPK i dokonywania wpłat do Funduszu finansowanych przez Uczestników PPK, w trybie i na warunkach określonych przepisami Ustawy o PPK oraz w niniejszej Umowie, w tym zgodnie z postanowieniami Szczegółowych Warunków Umowy.

§ 2 Wpłaty dodatkowe finansowane przez Podmiot Zatrudniający

Treść deklaracji Podmiotu Zatrudniającego odnośnie dokonywania wpłat dodatkowych do PPK, finansowanych przez Podmiot Zatrudniający wraz z określeniem wysokości tych wpłat albo odnośnie rezygnacji z odprowadzania wspomnianych wpłat zawiera **Załącznik nr 3** do Umowy.

§ 3 Zasady odpowiedzialności

1. Podmiot Zatrudniający ponosi odpowiedzialność za szkody wyrządzone Uczestnikom, Funduszowi, Towarzystwu lub innym uprawnionym podmiotom wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków Podmiotu Zatrudniającego, określonych niniejszą Umową, w tym postanowieniami Szczegółowych Warunków Umowy, lub przepisami Ustawy o PPK, na zasadach określonych właściwymi przepisami prawa, w tym przepisami Ustawy o PPK oraz kodeksu cywilnego.
2. Towarzystwo ponosi odpowiedzialność za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków Towarzystwa w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji lub obowiązków Funduszu określonych niniejszą Umową, w tym postanowieniami Szczegółowych Warunków Umowy, lub przepisami Ustawy o PPK, na zasadach określonych właściwymi przepisami prawa, zgodnie z treścią regulacji zawartej, odpowiednio, w ramach przepisów normujących zasady tworzenia i działania funduszy inwestycyjnych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Ustawy o PPK lub kodeksu cywilnego.

§ 4 Czas trwania oraz zmiana Umowy

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Niezwłocznie po zawarciu Umowy Instytucja Finansowa udostępnia Podmiotowi Zatrudniającaemu potwierdzenie jej zawarcia w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie treści tego potwierdzenia na trwałym nośniku, o którym mowa w przepisach Ustawy o PPK. Umowa uznawana jest za zawartą z datą wskazaną w potwierdzeniu, o którym mowa w poprzednim zdaniu, nie wcześniej jednak niż w pierwszym dniu, w którym do danego Podmiotu Zatrudniającego mają zastosowanie przepisy Ustawy o PPK.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 5 oraz postanowień Szczegółowych Warunków Umowy, wszelkie zmiany Umowy, pod rygorem nieważności, dokonywane będą za porozumieniem Stron, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie oświadczeń Stron w zakresie treści zmian do Umowy na trwałym nośniku, o którym mowa w Ustawie o PPK.
4. Dokonywana przez Fundusz zmiana **Załącznika nr 2** do Umowy, wynikająca ze zmian dotyczących Funduszu lub Subfunduszu/-y, w tym zmiany ich nazw, połączenia, przekształcenia albo dodania kolejnego/-ych funduszu/-y inwestycyjnego/-ych lub subfunduszu/-y, będącego/-ych, odpowiednio, funduszem/-ami albo subfunduszem/-ami zdefiniowanej daty, o którym/-ych mowa w art. 38 ust. 1 albo 39 Ustawy o PPK lub zmian dotyczących numeru/-ów rachunku/-ów dla wpłat dokonywanych do PPK, nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy i obowiązuje nie wcześniej niż od dnia udostępnienia Podmiotowi Zatrudniającaemu, za pośrednictwem Portalu, na adres poczty elektronicznej wskazany przez Podmiot Zatrudniający lub w inny sposób ustalony między Stronami, informacji o zmianie treści tego załącznika, sporządzonej w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie treści tej informacji na trwałym nośniku, o którym mowa w Ustawie o PPK. W przypadku zmiany **Załącznika nr 2** do Umowy dotyczącej dodania kolejnego/-ych funduszu/-y inwestycyjnego/-ych lub subfunduszu/-y, będącego/-ych, odpowiednio,

funduszem/-ami albo subfunduszem/-ami zdefiniowanej daty, o którym/-ych mowa w art. 38 ust. 1 albo 39 Ustawy o PPK, Podmiot Zatrudniający wyraża zgodę na przystąpienie takiego funduszu/takich subfunduszy do Umowy, ze skutkiem na dzień, w którym nastąpiła zmiana powołanego załącznika.

5. Dokonywana przez Podmiot Zatrudniający zmiana **Załącznika nr 3** do Umowy w zakresie:
 - 1) zadeklarowania przez Podmiot Zatrudniający odprowadzania do PPK wpłat dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający;
 - 2) określenia lub zmiany zasad różnicowana lub wysokości wpłat dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający;
 - 3) rezygnacji przez Podmiot Zatrudniający z odprowadzania do PPK wpłat dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający;– nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy i obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Instytucji Finansowej doręczono zmienioną przez Podmiot Zatrudniający, w zakresie o którym mowa odpowiednio w pkt 1), 2) lub 3), treść **Załącznika nr 3** do Umowy, sporządzoną w postaci elektronicznej pozwalającej na utwalenie aktualnej treści tego załącznika na trwałym nośniku, o którym mowa w Ustawie o PPK.
6. Podmiot Zatrudniający może wypowiedzieć niniejszą Umowę, jeżeli zawarł umowę o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową, zarządzaną przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne albo zakład ubezpieczeń umieszczony w ewidencji PPK, o której mowa w Ustawie o PPK. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa Funduszu zapisanych na Rachunkach PPK tych spośród Uczestników, w przypadku których Podmiot Zatrudniający złożył wniosek o Wypłatę Transferową na podstawie art. 12 ust. 4 Ustawy o PPK, nie później jednak niż w terminie 3 miesięcy od dnia, w którym Funduszowi doręczono zostało oświadczenie, o którym mowa w ust. 7.
7. Oświadczenie Podmiotu Zatrudniającego o wypowiedzeniu Umowy składane jest Funduszowi, pod rygorem nieważności, w postaci elektronicznej pozwalającej na utwalenie treści tego oświadczenia na trwałym nośniku, o którym mowa w przepisach Ustawy o PPK oraz przekazywane zgodnie z zasadami przekazywania oświadczeń opisanymi w Szczegółowych Warunkach Umowy.
8. Instytucja Finansowa może wypowiedzieć niniejszą Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynoszącego 6 miesięcy, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego, wyłącznie, w przypadku:
 - 1) uporczywego lub rażącego naruszenia przez Podmiot Zatrudniający warunków Umowy,
 - 2) gdy dalsze wykonywanie Umowy jest niemożliwe z przyczyn obiektywnych.

§ 5 Postanowienia końcowe

1. Umowa została sporządzona według prawa polskiego i podlega temu prawu.
2. Nieważność któregośkolwiek z postanowień Umowy nie powoduje nieważności Umowy. Strony będą dążyć do zastąpienia nieważnego postanowienia Umowy innym, ważnym postanowieniem, które wywoływać będzie skutki możliwie zbliżone do treści zastępowanego postanowienia.
3. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, postanowienia statutu lub prospektu informacyjnego Funduszu oraz Szczegółowych Warunków Umowy.
4. Załączniki do Umowy, w tym Szczegółowe Warunki Umowy stanowią integralną część Umowy.
5. Pojęcia niezdefiniowane w Umowie, pisane dużą literą, mają znaczenie jakie nadano im w Ustawie o PPK lub w ramach Szczegółowych Warunków Umowy.
6. Odwołania do aktów prawnych zawarte w treści Umowy należy odnosić odpowiednio do przepisów, które w przyszłości zastąpią lub zmienią dany akt prawny.
7. Umowa została zawarta w postaci elektronicznej pozwalającej na utwalenie jej treści na trwałym nośniku, o którym mowa w przepisach Ustawy o PPK.

Lista załączników:	
Załącznik nr 1	Szczegółowe warunki umowy o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym – Allianz Plan Emerytalny.
Załącznik nr 2	Lista Subfunduszy
Załącznik nr 3	Postanowienia dotyczące wpłat dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający.

SZCZEGÓŁOWE WARUNKI UMOWY O ZARZĄDZANIE PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM – Allianz Plan Emerytalny

Spis treści:

§ 1	Przedmiot regulacji	1
§ 2	Definicje	1
§ 3	Warunki i tryb zawierania Umów o Prowadzenie PPK	3
§ 4	Warunki gromadzenia środków w PPK i zarządzania nimi. Postanowienia ogólne	4
§ 5	Zmiana Subfunduszu lub Subfunduszy dla kolejnych Wpłat do PPK.....	4
§ 6	Zmiana podziału Środków zgromadzonych w PPK pomiędzy Subfundusze	4
§ 7	Warunki przekazywania oświadczeń i dokumentów w sprawach dotyczących PPK	5
§ 8	Osoby Uprawnione	5
§ 9	Warunki uprawniające do Wyплаты	5
§ 10	Wyплата po osiągnięciu przez Uczestnika 60. roku życia.....	6
§ 11	Wyплата na pokrycie Wkładu Własnego	6
§ 12	Wyплата w formie świadczenia małżeńskiego.....	6
§ 13	Wyплата w przypadku Poważnego Zachorowania Uczestnika, współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika	7
§ 14	Warunki, terminy i sposób dokonania Wyплаты Transferowej	7
§ 15	Warunki, terminy i sposób dokonania Zwrotu	8
§ 16	Wpłaty Finansowane przez Podmiot Zatrudniający, w tym wysokość Wpłat Dodatkowych Finansowanych przez Podmiot Zatrudniający dla poszczególnych grup Osób Zatrudnionych....	8
§ 17	Wpłaty Finansowane przez Osobę Zatrudnioną, w tym sposób deklarowania i zmiany wysokości Wpłat Dodatkowych Osoby Zatrudnionej	8
§ 18	Obowiązek przekazania informacji o rezygnacji Uczestnika z dokonywania Wpłat do PPK oraz zwrot tych wpłat	9
§ 19	Maksymalna wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszami, innych kosztów obciążających aktywa Subfunduszy i opłat obciążających Uczestnika PPK oraz warunki na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany Umowy o Zarządzanie PPK	9
§ 20	Współpraca związana z przekazywaniem do KNF kwartalnej informacji dotyczącej PPK	10
§ 21	Warunki zmiany lub wypowiedzenia Umowy o Zarządzanie PPK oraz okres wypowiedzenia tej umowy.....	10
§ 22	Warunki zmiany Szczegółowych Warunków Umowy	10
§ 23	Oświadczenia, zawiadomienia lub inna komunikacja Stron związana z realizacją Umowy.....	10

**SZCZEGÓŁOWE WARUNKI UMOWY O ZARZĄDZANIE
PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM
– Allianz Plan Emerytalny**

§ 1 Przedmiot regulacji

Niniejszy dokument określa szczegółowe zasady współpracy dotyczące realizacji umowy o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym, o którym mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, zawartej z Funduszem, reprezentowanym i zarządzanym przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.

§ 2 Definicje

1. Następującym terminom stosowanym w Szczegółowych Warunkach Umowy nadaje się określone dalej znaczenie:
 - 1.1. **Dane Identyfikujące Uczestnika PPK** – imię (imiona), nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, numer telefonu (dana nieobowiązkowa), adres poczty elektronicznej (dana nieobowiązkowa), numer PESEL lub datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL, serię i numer dowodu osobistego (dana nieobowiązkowa) lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego;
 - 1.2. **Dopłata Roczna** – dopłata roczna do PPK, o której mowa w art. 32 ust. 1 Ustawy o PPK;
 - 1.3. **Fundusz** – Allianz Plan Emerytalny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami, będącymi subfunduszami zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 39 Ustawy o PPK, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1639;
 - 1.4. **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
 - 1.5. **Jednostka Uczestnictwa** – jednostka uczestnictwa, o której mowa w Statucie Funduszu;
 - 1.6. **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
 - 1.7. **Osoba Zatrudniona** – osoba zatrudniona w rozumieniu Ustawy o PPK;
 - 1.8. **Portal** – serwis internetowy udostępniany przez Fundusz na warunkach określonych w odrębnym regulaminie, m.in. celem umożliwienia Podmiotom Zatrudniającym lub Uczestnikom dostępu do informacji dotyczących PPK oraz przekazywania oświadczeń woli, dokumentów i informacji w sprawach dotyczących PPK;
 - 1.9. **PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
 - 1.10. **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy, o którym mowa w Ustawie o PPK;
 - 1.11. **Rachunek, Rachunek PPK** – zapis w subrejestrze Uczestników Funduszu, o którym mowa w Statucie Funduszu, na którym ewidencjonowane są Wpłaty do PPK, Dopłaty Roczne, przyjęte i dokonane Wypłaty Transferowe, Wypłata oraz inne operacje na rachunku PPK, na zasadach określonych w Ustawie o PPK;
 - 1.12. **Subfundusz** – subfundusz wydzielony w ramach Funduszu, wymieniony w załączniku do Umowy;
 - 1.13. **Subfundusz właściwy dla wieku Uczestnika** – Subfundusz właściwy wedle postanowień Statutu Funduszu dla danego przedziału roczników osób fizycznych, przypisany do Uczestnika na podstawie numeru PESEL lub daty urodzenia Uczestnika, w przypadku osób nieposiadających takiego numeru;

- 1.14. **Środki zgromadzone w PPK** – środki zgromadzone na Rachunku PPK w rozumieniu art. 2 pkt 29) Ustawy o PPK;
- 1.15. **Towarzystwo** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, będące organem Funduszu;
- 1.16. **Uczestnik PPK, Uczestnik** – osoba fizyczna będąca stroną Umowy o Prowadzenie PPK;
- 1.17. **Umowa o Prowadzenie PPK** – umowa o prowadzenie PPK, o której mowa w art. 14 ust. 1 Ustawy o PPK, zawierana z Funduszem/-ami przez Podmiot Zatrudniający w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej;
- 1.18. **Umowa o Zarządzanie PPK, Umowa** – umowa o zarządzanie PPK, o której mowa w art. 7 ust. 1 Ustawy o PPK, zawierana pomiędzy Funduszami a Podmiotem Zatrudniającym;
- 1.19. **Ustawa o AML** – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 1.20. **Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej** – ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 1.21. **Ustawa o funduszach inwestycyjnych, Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 1.22. **Ustawa o PPK** – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
- 1.23. **Wpłata Dodatkowa Osoby Zatrudnionej** – określona procentowo, zgodnie z postanowieniami Rozdziału 4 Ustawy o PPK, część Wynagrodzenia Uczestnika obliczana przez Podmiot Zatrudniający w związku z uczestnictwem Osoby Zatrudnionej w PPK i odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika, deklarowana dobrowolnie przez Osobę Zatrudnioną;
- 1.24. **Wpłata Dodatkowa Podmiotu Zatrudniającego** – określona procentowo, zgodnie z postanowieniami Rozdziału 4 Ustawy o PPK, część Wynagrodzenia Uczestnika obliczana przez Podmiot Zatrudniający w związku z uczestnictwem Osoby Zatrudnionej w PPK i odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika, deklarowana dobrowolnie przez Podmiot Zatrudniający;
- 1.25. **Wpłata do PPK** – wpłata do PPK z tytułu Wpłat Finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, Wpłat Finansowanych przez Osobę Zatrudnioną, Dopłat Rocznych lub Wpłaty Powitalnej;
- 1.26. **Wpłaty Finansowane przez Osobę Zatrudnioną** – Wpłata Podstawowa Osoby Zatrudnionej oraz, w przypadku w którym została zadeklarowana, również Wpłata Dodatkowa Osoby Zatrudnionej;
- 1.27. **Wpłaty Finansowane przez Podmiot Zatrudniający** – Wpłata Podstawowa Podmiotu Zatrudniającego oraz, w przypadku w którym została zadeklarowana, również Wpłata Dodatkowa Podmiotu Zatrudniającego;
- 1.28. **Wpłata Podstawowa Osoby Zatrudnionej** – wpłata podstawowa finansowana przez Osobę Zatrudnioną, o której mowa w Rozdziale 4 Ustawy o PPK, obliczana, pobierana od Uczestnika i odprowadzana przez Podmiot Zatrudniający na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
- 1.29. **Wpłata Podstawowa Podmiotu Zatrudniającego** – wpłata podstawowa finansowana przez Podmiot Zatrudniający, o której mowa w Rozdziale 4 Ustawy o PPK, obliczana i odprowadzana przez Podmiot Zatrudniający na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
- 1.30. **Wpłata Powitalna** – wpłata powitalna, o której mowa w art. 31 ust. 1 Ustawy o PPK;
- 1.31. **Wynagrodzenie** – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika, o której mowa w art. 2 pkt 40) Ustawy o PPK;
- 1.32. **Wyplata** – wypłata Środków zgromadzonych w PPK, o której mowa w art. 2 pkt 41) Ustawy o PPK;
- 1.33. **Wyplata Transferowa** – przekazanie Środków zgromadzonych w PPK, o którym mowa w art. 2 pkt 42) Ustawy o PPK;

- 1.34. **Zamiana** – jednoczesne odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu będącym subfunduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 39 Ustawy o PPK, wydzielonym w Funduszu i nabycie, za środki pieniężne uzyskane z tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu zdefiniowanej daty wydzielonym w tym samym Funduszu;
- 1.35. **Zwrot** – wycofanie Środków zgromadzonych w PPK, o którym mowa w art. 2 pkt 47) Ustawy o PPK.
2. Pojęcia niezdefiniowane w Szczegółowych Warunkach Umowy pisane dużą literą mają znaczenie, jakie nadano im odpowiednio w Ustawie o PPK, Ustawie o funduszach inwestycyjnych, Umowie, Statucie lub prospekcie informacyjnym Funduszu.
3. Terminy pisane wielką literą w liczbie pojedynczej mogą odnosić się również do liczby mnogiej i odwrotnie, o ile z kontekstu nie wynika inaczej.
4. Odwołania do aktów prawnych zawarte w treści Szczegółowych Warunków Umowy należy odnosić odpowiednio do przepisów, które w przyszłości zastąpią lub zmienią dany akt prawny.

§ 3 Warunki i tryb zawierania Umów o Prowadzenie PPK

1. Podmiot Zatrudniający zawiera w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych w tym Podmiocie Zatrudniającym, przed upływem terminu określonego na podstawie przepisów Ustawy o PPK, Umowę o Prowadzenie PPK. Umowę zawiera się wedle wzoru udostępnionego przez Fundusz.
2. Oświadczenie woli Podmiotu Zatrudniającego o zawarciu Umowy o Prowadzenie PPK składane w postaci elektronicznej, w tym za pośrednictwem Portalu, jeżeli Instytucja Finansowa udostępniła taką funkcjonalność.
3. Umowa o Prowadzenie PPK zawierana jest pomiędzy Funduszem a Osobami Zatrudnionymi, których Dane Identyfikujące Uczestnika PPK przekazane zostały Funduszowi przez Podmiot Zatrudniający za pośrednictwem pliku elektronicznego o formacie i strukturze określonych przez Fundusz, w tym za pośrednictwem Portalu, jeżeli Fundusz udostępnił taką funkcjonalność.
4. Umowa o Prowadzenie PPK uznawana jest za zawartą w stosunku do Osoby Zatrudnionej z dniem otrzymania przez Fundusz po raz pierwszy dla danej Osoby Zatrudnionej informacji sporządzonej i przekazanej Funduszowi przez Podmiot Zatrudniający, w sposób określony w ust. 3, zawierającej poprawne Dane Identyfikujące Uczestnika PPK dla takiej osoby.
5. Przed przekazaniem do Funduszu Danych Identyfikujących Uczestnika PPK, zgodnie z postanowieniami ust. 2 i 3, w tym w zakresie wskazanym w Załączniku nr 2 do Szczegółowych Warunków Umowy, w związku z przystąpieniem danej Osoby Zatrudnionej do Umowy o Prowadzenie PPK, Podmiot Zatrudniający w odniesieniu do każdej z Osób Zatrudnionych, przystępujących do PPK, których dotyczą przekazywane Dane Identyfikujące Uczestnika PPK:
 - 5.1. weryfikuje czy spełnione zostały przesłanki wymagane przepisami Ustawy o PPK dla zawarcia Umowy o Prowadzenie PPK,
 - 5.2. identyfikuje Osoby Zatrudnione oraz weryfikuje ich tożsamości,
 - 5.3. ustala czy przekazywane dla tej osoby Dane Identyfikujące Uczestnika PPK są poprawne.
6. Niezwłocznie po zawarciu Umowy o Prowadzenie PPK Fundusz udostępnia Uczestnikowi informację o zawarciu tej umowy w sposób określony w art. 22 ust. 1 Ustawy o PPK.
7. W przypadku ustania zatrudnienia Uczestnika PPK w Podmiocie Zatrudnionym, Podmiot Zatrudniający zobowiązany jest niezwłocznie dokonać aktualizacji listy Uczestników PPK, stanowiącej załącznik do Umowy o Prowadzenie PPK.
8. Postanowienia ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio do zmiany listy Uczestników PPK stanowiącej załącznik do Umowy o Prowadzenie PPK, w tym w związku z przystępowaniem kolejnych Osób Zatrudnionych do PPK lub ustaniem ich zatrudnienia w Podmiocie Zatrudnionym.
9. Podmiot zatrudniający, któremu złożono oświadczenie, o zawartych w imieniu Uczestnika PPK umowach o prowadzenie PPK, o którym mowa w art. 19 ust. 1 Ustawy o PPK,

niezwłocznie po jego otrzymaniu informuje tego uczestnika PPK o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na jego rachunkach PPK prowadzonych przez instytucje finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarły na jego rzecz i w jego imieniu inne podmioty zatrudniające, na jego Rachunek PPK prowadzony przez Instytucję Finansową.

§ 4 Warunki gromadzenia środków w PPK i zarządzania nimi. Postanowienia ogólne

1. Fundusz gromadzi i zarządza środkami gromadzonymi w PPK na warunkach określonych:
 - 1.1. przepisami Ustawy o PPK oraz aktów wykonawczych do tej ustawy, a w zakresie nieuregulowanym w Ustawie o PPK albo tam wskazanym, również przepisami określającymi zasady tworzenia i działania funduszy inwestycyjnych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - 1.2. postanowieniami Umowy, w tym Szczegółowych Warunków Umowy,
 - 1.3. postanowieniami Statutu i prospektu informacyjnego Funduszu, w tym w zakresie dotyczącym zasad polityki inwestycyjnej poszczególnych Subfunduszy oraz sposobu i szczegółowych warunków zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa.
2. Wpłaty do PPK dokonywane są na rachunek bankowy Funduszu, a w zamian za te wpłaty zbywane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu właściwego dla wieku Uczestnika lub innego Subfunduszu lub Subfunduszy wskazanych przez Uczestnika, stosownie do postanowień § 5 lub § 6, z zastrzeżeniem ust. 1 i 3.
3. W przypadku, w którym w Ustawie o PPK ustanawia się limit dla maksymalnej wartości Wpłat do PPK i Dopłat Rocznych dokonywanych na wszystkie rachunki PPK Uczestnika PPK, po osiągnięciu limitu, o którym mowa powyżej, dalsze Wpłaty do PPK i Dopłaty Roczne na jakiegokolwiek rachunek PPK Uczestnika PPK nie są dokonywane.
4. Z zastrzeżeniem ust. 1, Jednostki Uczestnictwa danego Subfunduszu podlegają Zamianie na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu na zasadach określonych w § 6.

§ 5 Zmiana Subfunduszu lub Subfunduszy dla kolejnych Wpłat do PPK

Uczestnik może wskazać inny Subfundusz lub Subfundusze niż Subfundusz właściwy dla wieku Uczestnika, do którego lub których wnoszone będą kolejne Wpłaty do PPK. W przypadku wskazania więcej niż jednego Subfunduszu, Uczestnik określa również procentowy podział kolejnych Wpłat do PPK pomiędzy wskazane Subfundusze, przy czym wpłata do jednego Subfunduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% łącznej Wpłaty do PPK.

§ 6 Zmiana podziału Środków zgromadzonych w PPK pomiędzy Subfundusze

Uczestnik może dokonać zmiany podziału Środków zgromadzonych w PPK pomiędzy Subfundusze, składając zlecenie Zamiany na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu lub Subfunduszy, w tym innego lub innych niż Subfundusz właściwy dla wieku Uczestnika. W przypadku wskazania więcej niż jednego Subfunduszu, Uczestnik określa również procentowy podział dotychczasowych Wpłat do PPK pomiędzy wskazane Subfundusze, przy czym wpłata do jednego Subfunduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% Środków zgromadzonych w PPK.

§ 7 Warunki przekazywania oświadczeń i dokumentów w sprawach dotyczących PPK

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w sprawach dotyczących PPK Uczestnik składa oświadczenia woli Instytucji Finansowej za pośrednictwem Portalu lub za pośrednictwem wyznaczonych przez Instytucję Finansową placówek Allianz.
2. W przypadkach określonych w Ustawie o PPK lub jeżeli dla realizacji danego oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK wymagane jest przedłożenie Instytucji Finansowej dokumentów lub oświadczeń wskazanych w Ustawie o PPK, takie dokumenty i oświadczenia składane są Instytucji Finansowej w postaci papierowej w oryginale, poświadczone notarialnie lub w obecności osoby upoważnionej przez Instytucję Finansową (dotyczy wyłącznie dyspozycji w zakresie podziału środków na wypadek śmierci oraz w przypadku rozwodu i unieważnienia małżeństwa) lub za pośrednictwem Portalu, jeżeli Instytucja Finansowa udostępniła taką funkcjonalność w ramach Portalu.
3. W zakresie w jakim nie stanowi to pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w art. 32 Ustawy o funduszach inwestycyjnych, a Podmiot Zatrudniający udostępnił Uczestnikom PPK taką możliwość, Podmiot Zatrudniający przekazuje niezwłocznie do Instytucji Finansowej wszelkie otrzymane od Uczestników PPK oświadczenia woli lub dokumenty, o których mowa w ust. 2, wykonując czynności wskazane w § 3 ust. 5 pkt 5.2.
4. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się także po ustaniu zatrudnienia Uczestnika w Podmiocie Zatrudniającym.

§ 8 Osoby Uprawnione

1. Uczestnik PPK może wskazać, w formie pisemnej, Instytucji Finansowej imiennie jedną osobę lub więcej osób, które jako Osoby Uprawnione mają po jego śmierci otrzymać, zgodnie z przepisami Rozdziału 13 Ustawy o PPK, Środki zgromadzone w PPK na jego Rachunku PPK.
2. Jeżeli wskazano kilka Osób Uprawnionych do otrzymania Środków zgromadzonych w PPK po śmierci Uczestnika, a nie oznaczono ich udziału w tych środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Uczestnik może w każdym czasie zmienić poprzednią dyspozycję, wskazując inne osoby uprawnione do otrzymania Środków zgromadzonych w PPK po jego śmierci zamiast lub oprócz osób, o których mowa w ust. 1, jak również oznaczając w inny sposób udział wskazanych osób w tych środkach, albo odwołać poprzednią dyspozycję, nie wskazując żadnych innych osób.
4. Wskazanie Osoby Uprawnionej do otrzymania Środków zgromadzonych w PPK po śmierci Uczestnika staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w równych częściach pozostałym osobom wskazanym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

§ 9 Warunki uprawniające do Wypłaty

1. Wypłata Środków zgromadzonych w PPK dokonywana jest wyłącznie na wniosek:
 - 1.1. Uczestnika po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
 - 1.2. Uczestnika, zgodnie z art. 98, art. 100 lub art. 101 Ustawy o PPK.
2. Wypłata, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK, a w zakresie tam nieuregulowanym również zgodnie z postanowieniami Szczegółowych Warunkach Umowy, określającymi w szczególności terminy i sposób dokonania Wypłaty.

§ 10 Wypłata po osiągnięciu przez Uczestnika 60. roku życia

1. W przypadku, o którym mowa w § 9 ust. 1 pkt 1.1:
 - 1.1. 25% Środków zgromadzonych w PPK wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik złoży wniosek o Wypłatę tej części Środków zgromadzonych w PPK w ratach na zasadach określonych w pkt 1.2;
 - 1.2. 75% Środków zgromadzonych w PPK wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, 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 i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego, złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat.
2. Wypłata, o której mowa w § 9 ust. 1 pkt 1.1 dokonywana jest w formie pieniężnej na wskazany przez Uczestnika rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.
3. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach pierwsza rata, w przypadku, o którym mowa w § 9 ust. 1 pkt 1.1, dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie takiej Wypłaty, chyba że Uczestnik zażądał Wypłaty w terminie późniejszym.

§ 11 Wypłata na pokrycie Wkładu Własnego

Na podstawie umowy z Instytucją Finansową, zawieranej na zasadach określonych w art. 98 Ustawy, Uczestnik PPK może jednorazowo dokonać Wypłaty do 100% wartości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia Wkładu Własnego. Zasady i terminy Wypłaty, o której mowa powyżej określa umowa z Instytucją Finansową.

§ 12 Wypłata w formie świadczenia małżeńskiego

1. Uczestnik, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia, może wnioskować o Wypłatę Środków zgromadzonych w PPK w formie świadczenia małżeńskiego, jeżeli jego współmałżonek, na rzecz którego Umowę o Prowadzenie PPK zawarto z Instytucją Finansową, również osiągnął 60. rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczają, że chcą skorzystać z Wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego.
2. W razie złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, Instytucja Finansowa otwiera wspólny rachunek dla małżonków, zwany dalej „rachunkiem małżeńskim”, a świadczenie małżeńskie wypłacane jest w:
 - 2.1. co najmniej 120 ratach, do wyczerpania Środków zgromadzonych w PPK na rachunku małżeńskim;
 - 2.2. formie pieniężnej, na wskazany przez małżonków rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej;
 - 2.3. terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku o dokonanie takiej Wypłaty wraz z dokumentami wymaganymi dla jej dokonania, jeżeli wraz ze złożeniem wniosku spełnione zostały pozostałe warunki dla Wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego, określone w ust. 1.
3. Wysokość raty świadczenia małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa będących ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa zapisanych na rachunku małżeńskim na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma zostać wypłacona ostatnia rata, zgodnie z wnioskiem małżonków.
4. W przypadku śmierci jednego z małżonków, świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości do wyczerpania Środków zgromadzonych w PPK na rachunku małżeńskim. Do Środków zgromadzonych w PPK na rachunku małżeńskim po śmierci drugiego z małżonków stosuje się przepisy Rozdziału 13 Ustawy o PPK.

§ 13 Wypłata w przypadku Poważnego Zachorowania Uczestnika, współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika

1. Uczestnik może wnioskować o Wypłatę do 25% Środków zgromadzonych w PPK w przypadku Poważnego Zachorowania Uczestnika, współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika.
2. Wniosek o Wypłatę, o której mowa w ust. 1, Uczestnik składa do Funduszu. Do wniosku o Wypłatę, o której mowa w ust. 1, dołącza się orzeczenie, o którym mowa w art. 2 pkt 23 lit. a-c Ustawy o PPK, lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia Poważnego Zachorowania, o którym w art. 2 pkt 21 lit. d lub e Ustawy o PPK.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Wypłata dokonywana jest:
 - 3.1. w zależności od wniosku Uczestnika – jednorazowo albo w ratach;
 - 3.2. w formie pieniężnej, na wskazany przez Uczestnika rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej;
 - 3.3. w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie takiej Wypłaty wraz z dokumentami wymaganymi dla jej dokonania, przy czym w przypadku wniosku o Wypłatę w ratach, w terminie o którym mowa powyżej dokonywana jest Wypłata pierwszej raty.

§ 14 Warunki, terminy i sposób dokonania Wypłaty Transferowej

1. Wypłata Transferowa Środków zgromadzonych w PPK dokonywana jest na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK, a w zakresie tam nieuregulowanym również zgodnie z postanowieniami Szczegółowych Warunków Umowy:
 - 1.1. na inny Rachunek PPK;
 - 1.2. na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
 - 1.3. na rachunek lokaty terminowej Uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
 - 1.4. na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub IKE Osoby Uprawnionej;
 - 1.5. na rachunek PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub dla Osoby Uprawnionej;
 - 1.6. do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 - 1.7. na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK, zgodnie z art. 80 ust. 2 Ustawy o PPK.
2. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Podmiotu Zatrudniającego w przypadku, o którym mowa w art. 12 ust. 4 i art. 19 ust. 4 Ustawy o PPK, Uczestnika PPK, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK, małżonka zmarłego Uczestnika PPK albo Osoby Uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia umowy, o której mowa w art. 99 ust. 7 Ustawy o PPK.
3. Wypłaty Transferowej, o której mowa w ust. 1 pkt 1.2 i 1.3, można dokonać, gdy w umowie o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowie o prowadzenie lokaty terminowej, na który ma nastąpić Wypłata Transferowa, przewidziano możliwość dysponowania środkami przekazanymi z PPK jedynie w sposób określony w art. 99 ust. 1 Ustawy o PPK.
4. Wypłata Transferowa dokonywana jest w formie pieniężnej.
5. Wypłata Transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Uczestnika PPK wraz z dokumentami wymaganymi

dla jej dokonania, z zastrzeżeniem przypadków określonych w art. 81, art. 85 ust. 2 i art. 86 ust. 3 Ustawy o PPK, w przypadku których Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia spełnienia warunków określonych w tych przepisach.

§ 15 Warunki, terminy i sposób dokonania Zwrotu

1. Zwrot dokonywany jest na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK, a w zakresie tam nieuregulowanym również zgodnie z postanowieniami Statutu i Szczegółowych Warunków Umowy.
2. Zwrot na wniosek Uczestnika PPK dokonywany jest w formie pieniężnej na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, w terminie określonym w Statucie Funduszu.
3. W przypadkach określonych w art. 80 ust. 2, art. 85 ust. 4 i art. 86 ust. 2 Ustawy o PPK, Zwrot dokonywany jest w terminie 3 miesięcy od dnia spełnienia warunków określonych w tych przepisach.

§ 16 Wpłaty Finansowane przez Podmiot Zatrudniający, w tym wysokość Wpłat Dodatkowych Finansowanych przez Podmiot Zatrudniający dla poszczególnych grup Osób Zatrudnionych

1. Wpłata Podstawowa Finansowana przez Podmiot Zatrudniający wynosi 1,5% (słownie: jeden i pięć dziesiątych procent) Wynagrodzenia Uczestnika, z zastrzeżeniem § 4 ust. 3.
2. Podmiot Zatrudniający może zadeklarować dokonywanie Wpłaty Dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego w wysokości do 2,5% (słownie: dwa i pięć dziesiątych procent) Wynagrodzenia Uczestnika, z zastrzeżeniem § 4 ust. 3.
3. Wpłata Dodatkowa Podmiotu Zatrudniającego, o której mowa w ust. 1, może być różnicowana ze względu na długość okresu zatrudnienia w Podmiocie Zatrudniającym albo na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy, obowiązujących w Podmiocie Zatrudniającym. Przepis art. 16 ust. 2 i 3 Ustawy o PPK stosuje się odpowiednio.
4. Podmiot Zatrudniający może zmienić wysokość Wpłaty Dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego lub zrezygnować z jej dokonywania w formie zmiany Umowy o Zarządzanie PPK. Zmieniona wysokość Wpłaty Dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została dokonana zmiana.
5. W przypadkach określonych w art. 25 ust. 4 Ustawy o PPK, Podmiot Zatrudniający nie finansuje Wpłaty Podstawowej Podmiotu Zatrudniającego i Wpłaty Dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego.

§ 17 Wpłaty Finansowane przez Osobę Zatrudnioną, w tym sposób deklarowania i zmiany wysokości Wpłat Dodatkowych Osoby Zatrudnionej

1. Wpłata Podstawowa Osoby Zatrudnionej wynosi 2% (słownie: dwa procent) Wynagrodzenia Uczestnika, z zastrzeżeniem ust. 2 oraz § 4 ust. 3.
2. Wpłata Podstawowa Osoby Zatrudnionej może wynosić mniej niż 2% (słownie: dwa procent) Wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% (słownie: pięć dziesiątych procenta) Wynagrodzenia, jeżeli Wynagrodzenie Uczestnika osiągnane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2 krotności Minimalnego Wynagrodzenia.
3. Uczestnik może zadeklarować Wpłatę Dodatkową Osoby Zatrudnionej w wysokości do 2% (słownie: dwa procent) Wynagrodzenia Uczestnika, z zastrzeżeniem § 4 ust. 3.
4. Wysokość Wpłaty Dodatkowej Uczestnik określa w deklaracji składanej Podmiotowi Zatrudniającaemu.
5. Uczestnik może w formie zmiany deklaracji:
 - 5.1. zmienić wysokość Wpłaty Dodatkowej lub
 - 5.2. zrezygnować z wnoszenia Wpłaty Dodatkowej.

6. W przypadkach określonych w art. 25 ust. 4 Ustawy o PPK, Podmiot Zatrudniający nie finansuje Wpłaty Podstawowej Osoby Zatrudnionej i Wpłaty Dodatkowej Osoby Zatrudnionej, przy czym Uczestnik może w takich przypadkach w Deklaracji składanej Podmiotowi Zatrudniającemu zadeklarować dalsze finansowanie Wpłaty Podstawowej Osoby Zatrudnionej i Wpłaty Dodatkowej Osoby Zatrudnionej.

§ 18 Obowiązek przekazania informacji o rezygnacji Uczestnika z dokonywania Wpłat do PPK oraz zwrot tych wpłat

1. Uczestnik PPK może zrezygnować z dokonywania Wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej Podmiotowi Zatrudniającemu w formie pisemnej.
2. Podmiot Zatrudniający informuje Fundusz o złożeniu deklaracji, o której mowa w ust. 1, niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni od dnia jej złożenia.
3. W przypadku Uczestnika PPK, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 1, Podmiot Zatrudniający nie dokonuje wpłat za takiego Uczestnika PPK począwszy od miesiąca, w którym ten Uczestnik PPK złożył deklarację, o której mowa w ust. 1, a pobrane w tym miesiącu Wpłaty do PPK podlegają zwrotowi, wedle aktualnej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa.
4. W celu umożliwienia Instytucji Finansowej zwrotu Wpłat do PPK w przypadkach, o których mowa w art. 23 ust. 4, art. 28 ust. 6 lub 28a Ustawy o PPK, Podmiot Zatrudniający:
 - 4.1. informuje Instytucję Finansową o obowiązku dokonania zwrotu, o którym mowa w przepisach, niezwłocznie po wystąpieniu przesłanki dla dokonania takiego zwrotu;
 - 4.2. wraz z przekazaniem informacji, o której mowa w pkt 4.1 wskazuje numer rachunku bankowego lub rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej właściwy dla dokonania takiego zwrotu.

§ 19 Maksymalna wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszami, innych kosztów obciążających aktywa Subfunduszy i opłat obciążających Uczestnika PPK oraz warunki na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany Umowy o Zarządzanie PPK

1. Maksymalna wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszami, innych kosztów obciążających aktywa Subfunduszy i opłat obciążających Uczestnika PPK oraz warunki na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany Umowy o Zarządzanie PPK określone zostały w Załączniku nr 1 do Szczegółowych Warunków Umowy, przy czym Towarzystwo w każdym czasie może zdecydować o pokrywaniu poszczególnych lub wszystkich kosztów obciążających aktywa Subfunduszy ze środków Towarzystwa.
2. Od Wpłat do PPK, Dopłat Rocznych, Wpłat Powitalnych, przyjętych Wypłat Transferowych, wpłat dokonanych w ramach Zamiany, wpłat środków przekazanych zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy o PPK, oraz od Wypłat, Zwrotów i Wypłat Transferowych dokonywanych z PPK, Fundusz nie pobiera żadnych opłat.
3. Realizacja zmiany Subfunduszu lub Subfunduszy w zakresie dotyczącym kolejnych Wpłat do PPK, o której mowa w § 5 jest bezpłatna.

§ 20 Współpraca związana z przekazywaniem do KNF kwartalnej informacji dotyczącej PPK

Podmiot Zatrudniający będzie współpracował z Instytucją Finansową w celu przygotowania danych celem umożliwienia Instytucji Finansowej prawidłowej realizacji obowiązku przekazania KNF kwartalnej informacji dotyczącej PPK, o której mowa w art. 52 ust. 1 Ustawy o PPK, w tym do udzielania niezwłocznie wszelkich wyjaśnień dotyczących tych danych.

§ 21 Warunki zmiany lub wypowiedzenia Umowy o Zarządzanie PPK oraz okres wypowiedzenia tej umowy

Warunki zmiany lub wypowiedzenia Umowy o Zarządzanie PPK oraz okres jej wypowiedzenia określają postanowienia tej umowy.

§ 22 Warunki zmiany Szczegółowych Warunków Umowy

1. Fundusze mogą dokonać zmiany Szczegółowych Warunków Umowy w związku:
 - 1.1. z dostosowaniem do powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji, w tym wynikającym z orzeczeń sądów, działań organów administracji publicznej lub izb gospodarczych, lub zmianami w tym zakresie;
 - 1.2. ze zmianą Statutu lub prospektu informacyjnego Funduszu, w tym w szczególności w zakresie rozpoczęcia pobierania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, o którym mowa w §19 ust. 1 Szczegółowych Warunków Umowy;
 - 1.3. ze zmianami dotyczącymi Towarzystwa, Funduszy lub Subfunduszy, w tym zmianą nazw/-y, połączeniem lub przekształceniem Funduszy lub Subfunduszy albo utworzeniem kolejnego/-ych funduszu/-y inwestycyjnego/-ych lub subfunduszu/-y, będącego/-ych, odpowiednio, funduszem/-ami albo subfunduszem/-ami zdefiniowanej daty, o którym/-ych mowa w art. 38 ust. 1 albo 39 Ustawy o PPK;
 - 1.4. ze zmianą zasad oferowania, warunków uczestnictwa lub obsługi PPK, w tym zamianą udostępnianych funkcjonalności lub usług, lub warunków technicznych, technologicznych lub informatycznych, w tym również w zakresie dotyczącym Portalu.
2. Z zastrzeżeniem kolejnych ustępów, informacja o planowanej zmianie Szczegółowych Warunków Umowy przekazywana jest Podmiotowi Zatrudniającemu w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku, nie później niż na jeden miesiąc przed wskazaną przez Fundusz datą wejścia w życie takiej zmiany. Jeśli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Szczegółowych Warunków Umowy Fundusz nie otrzyma oświadczenia Podmiotu Zatrudniającego o wypowiedzeniu Umowy o Zarządzanie PPK, zmiany Szczegółowych Warunków Umowy wiążą strony Umowy o Zarządzanie PPK, począwszy od daty wskazanej przez Fundusz zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu.
3. Zmiany Statutu Funduszu dokonywane są na podstawie przepisów Ustawy i wchodzą w życie w terminach określanych zgodnie z przepisami tej ustawy.
4. Zmiana Szczegółowych Warunków Umowy wynikająca ze zmiany Statutu Funduszu wchodzi w życie nie wcześniej niż w terminie wejścia w życie zmiany Statutu Funduszu.

§ 23 Oświadczenia, zawiadomienia lub inna komunikacja Stron związana z realizacją Umowy

1. Z zastrzeżeniem przepisów Ustawy o PPK lub odmiennych postanowień Umowy, wszelkie oświadczenia, zawiadomienia lub inna komunikacja pomiędzy Stronami związana z realizacją Umowy, kierowane do:
 - 1.1. Towarzystwa lub Instytucji Finansowej – przekazywane będą za pośrednictwem Portalu, zgodnie z postanowieniami Umowy lub regulaminu określającego zasady korzystania z Portalu, a w pozostałych przypadkach – na adres poczty elektronicznej lub adres korespondencyjny wskazane w Ewidencji PPK, lub w inny sposób ustalony między Stronami;

- 1.2. Podmiotu Zatrudniającego – udostępniane będą Podmiotowi Zatrudniającemu za pośrednictwem Portalu, zgodnie z postanowieniami Umowy lub regulaminu określającego zasady korzystania z Portalu, lub przekazywane z wykorzystaniem danych do kontaktu wskazanych przy zawieraniu Umowy, w tym: na adres korespondencyjny, adres/-y poczty elektronicznej lub z wykorzystaniem numeru/-ów telefonu/-ów, lub w inny sposób ustalony między Stronami.
2. Informacja o zmianie adresu korespondencyjnego, adresu poczty elektronicznej lub numeru telefonu, o których mowa w ust. 1 pkt 1.1 udostępniana będzie Podmiotowi Zatrudniającemu poprzez ujawnienie aktualnych danych za pośrednictwem Ewidencji PPK.
3. Na Podmiocie Zatrudniającym ciąży obowiązek niezwłocznego powiadomienia Towarzystwa lub Instytucji Finansowej o zmianie danych do kontaktu, o których mowa w ust. 1 pkt 1.2. Powiadomienie, o którym mowa powyżej przekazywane będzie przez Podmiot Zatrudniający za pośrednictwem Portalu, zgodnie z postanowieniami regulaminu określającego zasady korzystania z Portalu, lub na adres poczty elektronicznej, o którym mowa w ust. 1 pkt 1.1.
4. Do momentu prawidłowego zawiadomienia Towarzystwa lub Instytucji Finansowej o zmianie danych do kontaktu, o których mowa w ust. 1 pkt 1.2, wszelka korespondencja kierowana z wykorzystaniem dotychczasowych danych uznawana będzie za doręczoną.

ZAŁĄCZNIK NR 1 DO SZCZEGÓŁOWYCH WARUNKÓW UMOWY
O ZARZĄDZANIE PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM „ALLIANZ PLAN EMERYTALNY”

WSKAZANIE WYSOKOŚCI WYNAGRODZENIA TOWARZYSTWA ZA ZARZĄDZANIE, INNYCH KOSZTÓW OBCIĄŻAJĄCYCH I OPŁAT OBCIĄŻAJĄCYCH UCZESTNIKA PPK ORAZ WARUNKÓW, NA JAKICH MOGĄ ONE ZOSTAĆ OBNIŻONE BEZ KONIECZNOŚCI ZMIANY UMOWY

MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA TOWARZYSTWA ZA ZARZĄDZANIE SUBFUNDUSZAMI														
Subfundusz	Allianz Plan Emerytalny 2025	Allianz Plan Emerytalny 2030	Allianz Plan Emerytalny 2035	Allianz Plan Emerytalny 2040	Allianz Plan Emerytalny 2045	Allianz Plan Emerytalny 2050	Allianz Plan Emerytalny 2055	Allianz Plan Emerytalny 2060	Allianz Plan Emerytalny 2065	Allianz Plan Emerytalny 2070				
2020-2024	0,22%	0,40%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%				
2025-2029			0,40%											
2030-2034	0,14%	0,22%	0,22%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,44%				
2035-2039			0,22%	0,22%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,44%				
2040-2044			0,22%	0,22%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%				
2045-2049		0,14%	0,14%	0,14%	0,14%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,40%	0,44%			
2050-2054						0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,40%	0,40%			
2055-2059						0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,40%	0,40%		
2060-2064						0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,40%		
2065-2069	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%	0,22%	0,40%				
2070-2074									0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%
2075-2079									0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%
od 2080									0,14%	0,14%				

WYNAGRODZENIE ZA OSIĄGNIĘTY WYNIK

Towarzystwo uprawnione będzie do pobierania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, w wysokości nie wyższej niż 0,1% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku, na zasadach określonych w art. 49 ust. 3 i 4 Ustawy o PPK oraz w rozporządzeniu ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, wydanym na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy o PPK.

**ZAŁĄCZNIK NR 1 DO SZCZEGÓŁOWYCH WARUNKÓW UMOWY
O ZARZĄDZANIE PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM „ALLIANZ PLAN EMERYTALNY”**

KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE AKTYWA SUBFUNDUSZY	
Rodzaj kosztu:	Maksymalna wysokość:
1. wynagrodzenie Depozytariusza Funduszu	1) 0,5% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy wartość aktywów netto Subfunduszu nie jest wyższa niż 10 000 000 zł; 2) suma kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym ponad kwotę 10 000 000 zł – gdy wartość aktywów netto Subfunduszu jest wyższa niż 10 000 000 zł.
2. koszty związane z prowadzeniem rejestru uczestników Funduszu	1) 0,5% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy wartość aktywów netto Subfunduszu u nie jest wyższa niż 10 000 000 zł; 2) suma kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym ponad kwotę 10 000 000 zł – gdy wartość aktywów netto Subfunduszu jest wyższa niż 10 000 000 zł; przy czym koszt nie może odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.
3. wynagrodzenie likwidatora Funduszu	Nie więcej niż 0,5% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku.
4. podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w zakresie dotyczącym Subfunduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa	Nielimitowana kategoria kosztu.
5. prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów Subfunduszu	Koszt nie może odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.
6. prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów Subfunduszu	
7. prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów Subfunduszu	
8. prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów Subfunduszu	
9. koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu, w zakresie dotyczącym Subfunduszu, postanowieniami Statutu lub przepisami prawa	
10. koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu, w zakresie dotyczącym Subfunduszu wymaganych przepisami prawa	
11. koszty likwidacji Funduszu	
W okresie, w którym wartość aktywów netto Subfunduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty Funduszu dotyczące Subfunduszu, o których mowa w pkt 1, 2, 9 i 10.	
Koszty i zobowiązania Funduszu dotyczące danego Subfunduszu obciążają tylko ten Subfundusz.	
Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z aktywów Subfunduszu, pokrywa Towarzystwo.	

Opłaty obciążające Uczestnika PPK
Od Wpłat do PPK, Dopłat Rocznych, Wpłat Powitalnych, przyjętych Wypłat Transferowych, wpłat dokonanych w ramach Zamiany, wpłat środków przekazanych zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy o PPK, oraz od Wypłat, Zwrotów i Wypłat Transferowych dokonywanych z PPK, Fundusz nie pobiera żadnych opłat.

**ZAŁĄCZNIK NR 2 DO UMOWY
O ZARZĄDZANIE PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM „ALLIANZ PLAN EMERYTALNY”**

Dane wymagane dla osób, których miejsce urodzenia nie znajduje się w RP

IMIĘ	NAZWISKO	PESEL / DATA URODZENIA	NUMER DOKUMENTU TOŻSAMOŚCI	KOD KRAJU	NAZWA KRAJU	NAZWA PRACODAWCY	NIP PRACODAWCY	ID PRACODAWCY
------	----------	------------------------------	----------------------------------	--------------	----------------	---------------------	----------------	---------------

LISTA SUBFUNDUSZY

ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY		
Nazwa Subfunduszu:	Subfundusz właściwy dla osób urodzonych w latach:*	Zdefiniowana Data Subfunduszu przypada na rok:
Allianz Plan Emerytalny 2025	1963–1967	2025
Allianz Plan Emerytalny 2030	1968–1972	2030
Allianz Plan Emerytalny 2035	1973–1977	2035
Allianz Plan Emerytalny 2040	1978–1982	2040
Allianz Plan Emerytalny 2045	1983–1987	2045
Allianz Plan Emerytalny 2050	1988–1992	2050
Allianz Plan Emerytalny 2055	1993–1997	2055
Allianz Plan Emerytalny 2060	1998–2002	2060
Allianz Plan Emerytalny 2065	2003–2007	2065
Allianz Plan Emerytalny 2070	2008–2012	2070

* Na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK oraz w Umowie o Prowadzenie PPK do danego Subfunduszu może przystąpić Uczestnik PPK urodzony poza przedziałem roczników wskazanym w poprzednim zdaniu.

**POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE
 WPŁAT DODATKOWYCH FINANSOWANYCH PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY**

Stosownie do treści art. 26 Ustawy o PPK, w szczególności:

- 1) Podmiot Zatrudniający może zadeklarować w Umowie dokonywanie wpłaty dodatkowej w wysokości do 2,5% wynagrodzenia;
- 2) wpłata dodatkowa finansowana przez Podmiot Zatrudniający może być różnicowana:
 - a) ze względu na długość okresu zatrudnienia w Podmiocie Zatrudniającym **albo**
 - b) na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy obowiązujących w Podmiocie Zatrudniającym;
- 3) Podmiot Zatrudniający może zmienić wysokość wpłaty dodatkowej lub zrezygnować z jej dokonywania w formie zmiany Umowy. Zmieniona wysokość wpłaty dodatkowej obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została dokonana zmiana.

Podmiot Zatrudniający postanawia o (w pkt 2 proszę wskazać jeden z wariantów określonych w kolumnie A, B albo C, oraz uzupełnić dane w pkt 3):			
	1	2	3
	Rodzaj decyzji	Wskazanie Podmiotu Zatrudniającego (wybór):*	Pozostałe dyspozycje Podmiotu Zatrudniającego związane z dokonaniem wyborem:
A	rezygnacji z dokonywania wpłaty dodatkowej do PPK	[_]	Nie dotyczy.
B	zadeklarowaniu dokonywania wpłat dodatkowych w równej wysokości dla wszystkich grup osób zatrudnionych* w tym podmiocie	[_]	w wysokości [_] % wynagrodzenia**
C	dokonywania wpłat dodatkowych w wysokości różnicowanej ze względu na długość okresu zatrudnienia w Podmiocie Zatrudniającym, albo na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy – wedle schematu określonego w kolumnie C	[_]	wedle następujących zasad (proszę określić): [_]

* termin „osoba zatrudniona” ma znaczenie nadane w Ustawie o PPK.

** termin „wynagrodzenie” ma znaczenie nadane w Ustawie o PPK.