

**UMOWA O PROWADZENIE  
PRACOWNICZEGO PLANU KAPITAŁOWEGO**

Zawarta w dniu otrzymania przez Fundusz jako pierwsze: poprawnej Listy Uczestników uwzględniającej daną Osobę zatrudnioną albo złożonej za pośrednictwem PPK online dyspozycji zawarcia Umowy o prowadzenie PPK na rzecz danej Osoby zatrudnionej, pomiędzy

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

reprezentowany przez:

**ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.** z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 2, 02-566 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII 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

**Osobami zatrudnionymi wskazanymi w załączniku nr 1 do Umowy**, w których imieniu i na których rzecz działa:

**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)

zwanyymi dalej „Stronami”, zaś każdą z osobna „Stroną”.

## 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,
- 2) „Depozytariusz” – podmiot wykonujący funkcję depozytariusza Funduszu na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych wskazany w prospekcie informacyjnym Funduszu,
- 3) „Dyspozycja” – oświadczenie woli Uczestnika dotyczące Programu składne zgodnie z Ustawą Pracodawcy,
- 4) „Dzień Wyceny” – dzień, w którym odbywa się zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
- 5) „Fundusz” – ING 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” - dokument zawierający kluczowe informacje, o którym mowa w art. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP), dotyczące detalicznego produktu zbiorowego inwestowania, o którym mowa w art. 4 pkt 1 tego rozporządzenia,
- 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.ingtfi24.pl> wykorzystywany do zarządzania przez Pracodawcę Programem, do którego dostęp można uzyskać również za pośrednictwem linku odsyłającego umieszczonego na stronie internetowej Towarzystwa ([www.ingtfi.pl](http://www.ingtfi.pl)),
- 17) „Pracodawca” – [.....] 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 dedykowany Pracodawcy do dokonywania Wpłat,
- 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 ING TFI24” - serwis internetowy Agenta Transferowego znajdujący się pod adresem <https://ingtfi24.pl> wykorzystywany do świadczenia Usługi ING TFI24, do którego dostęp można uzyskać

również za pośrednictwem linku odsyłającego umieszczonego na stronie internetowej Towarzystwa ([www.ingtfi.pl](http://www.ingtfi.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 Wpłaty Transferowe lub za środki przekazane z tytułu Zamiany lub zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy,
- 27) „Towarzystwo” – ING 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 prowadzenie pracowniczego programu kapitałowego,
- 30) „Umowa o zarządzanie PPK” – umowa o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym zawarta przez Pracodawcę 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 na 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, 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 składane 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 zasady uczestniczenia w Programie przez Uczestników oraz zobowiązania Funduszu i Pracodawcy w zakresie realizacji Programu.

- Elektroniczna postać tekstu Umowy udostępniana jest przez Fundusz w ramach Serwisu Transakcyjnego ING TFI24.
- 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, w granicach dozwolonych przepisami powszechnie obowiązującego prawa, Pracodawca działający w imieniu i na rzecz Uczestnika postanowił wspólnie z Funduszem w sposób wyraźny o wyłączeniu bądź modyfikacji poszczególnych postanowień wzorca umownego.
- Na warunkach określonych w Umowie Fundusz zobowiązuje się w szczególności do zbywania Jednostek Uczestnictwa za otrzymane Wpłaty, wpłatę powitalną, dopłaty roczne, przyjęte Wypłaty 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 Funduszy.
- 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 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 Subfunduszy oraz Informacji dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego.
- 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 2 do Umowy.

### **SEKCJA IV WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZĄDZANIA NIMI PRZEZ SUBFUNDUSZE**

#### **WPŁATY PRACODAWCY**

#### **Art. 4.**

- W ramach Programu Pracodawca finansuje i opłaca Wpłatę podstawową Pracodawcy w wysokości określonej w Ustawie, a także Wpłatę dodatkową Pracodawcy, o ile tak stanowi Umowa o zarządzanie.
- Pracodawca zaprzestaje naliczania i odprowadzania Wpłat Pracodawcy 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 Uczestnika.
- Pracodawca jednostronnie decyduje o wysokości i warunkach Wpłat dodatkowych Pracodawcy.

#### **WPŁATY UCZESTNIKA**

#### **Art. 5.**

- W ramach Programu Uczestnik finansuje Wpłatę podstawową Uczestnika w wysokości określonej w Ustawie.
- Uczestnik może zadeklarować Wpłatę dodatkową Uczestnika zgodnie z art. 13 Umowy.
- Postanowienie art. 4 ust. 2 Umowy stosuje się odpowiednio do Wpłat Uczestnika.

### **WARUNKI ZBYWANIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA PRZEZ FUNDUSZ**

#### **Art. 6.**

- 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 Wpłaty 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 Wpłaty 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 uznania Rachunku Wpłat kwotą Wpłat, poinformuje Pracodawcę o zaistniałym fakcie, oraz:
  - 1) jeżeli wpłacona kwota jest wyższa od sumy Wpłat określonych w Liście Wpłat – Fundusz 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 – Fundusz wstrzymuje się od zbycia 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. 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, dokona odkupienia Jednostek Uczestnictwa zbytych za Wpłaty wskazane przez Pracodawcę, a uzyskane w ten sposób środki pieniężne prześle przelewem na rachunek bankowy, z którego dokonano Wpłat, w terminie 3 dni roboczych od dnia odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa, przy czym w zakresie w jakim te środki pieniężne pochodzą będą z odkupienia Jednostek Uczestnictwa zbytych za Wpłaty Uczestnika, a Fundusz będzie w posiadaniu numeru rachunku bankowego Uczestnika, zostaną one przekazane przelewem na ten rachunek. Fundusz nie ponosi ryzyka zmiany wartości Jednostek Uczestnictwa nabytych za środki pieniężne, o których mowa w niniejszym ustępie.
10. W sytuacji, gdy w następstwie realizacji złożonego zgodnie z Ustawą Zlecenia Uczestnika Fundusz dokona odkupienia Jednostek Uczestnictwa, o których mowa w ust. 9 powyżej, przed dniem wskazania przez Pracodawcę właściwych Wpłat, Fundusz nie realizuje wniosku Pracodawcy.
11. 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, prześle środki pieniężne odpowiadające nominalnej wartości Wpłat wskazanych przez Pracodawcę, przelewem na rachunek bankowy, z którego dokonano Wpłat, w terminie 3 dni roboczych od dnia złożenia przez Pracodawcę wniosku, o którym mowa w niniejszym ustępie, przy czym w zakresie w jakim te środki pieniężne pochodzą będą z Wpłaty Uczestnika, a Fundusz będzie w posiadaniu numeru rachunku bankowego Uczestnika, zostaną one przekazane przelewem na ten rachunek.
12. 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 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 tych Jednostek Uczestnictwa, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia z Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.

13. O ile wewnętrzne przepisy prawa pracy obowiązujące u Pracodawcy nie stanowią inaczej, w przypadku, gdy w sytuacjach, o których mowa w ust. 9 – 12 powyżej, na Pracodawcy ciążyć będzie obowiązek zwrotu Uczestnikowi środków pieniężnych przekazanych do Funduszu tytułem Wpłat, Pracodawca zwróci Uczestnikowi na rachunek bankowy wskazany do wypłaty wynagrodzenia nominalną kwotą środków pieniężnych odprowadzonych przez niego nienależnie albo w zbyt wysokiej kwocie, niezwłocznie po uznaniu rachunku bankowego, z którego dokonano Wpłat, kwotą zwracanych przez Fundusz środków pieniężnych.
14. Za otrzymane przez Fundusz Wypłaty 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 Wypłata Transferowa, sporządzoną w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na trwałym nośniku informację dotyczącą Uczestnika, z którego rachunku PPK ma zostać dokonana ta wypłata, 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 Wypłaty Transferowej po zweryfikowaniu zgodności środków pieniężnych wpłaconych na Rachunek Wpłat z informacją, o której mowa w pkt 1) powyżej.
15. 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.
16. 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. 7.**

1. W celu dokonania Wypłaty, Wypłaty 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. 8.**

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

### **Art. 9.**

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.ingtfi.pl](http://www.ingtfi.pl).

### **Art. 10.**

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-X 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 poszczególnych Subfunduszy i Informacji dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego Funduszu.

## **SEKCJA V: SPOSÓB SKŁADANIA ZLECEŃ W SPRAWIE PODZIAŁU WPŁAT DOKONYWANYCH DO PROGRAMU POMIĘDZY POSZCZEGÓLNE SUBFUNDUSZE**

### **PODZIAŁ WPŁAT**

#### **Art. 11.**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej, w zamian za dokonane Wpłaty, wpłatę powitalną, dopłaty roczne i przyjmowane Wypłaty 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.

## **SEKCJA VI: SPOSÓB ZMIANY SUBFUNDUSZU**

#### **Art. 12.**

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. 25 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. 11 ust. 2 Umowy.

## **SEKCJA VII: SPOSÓB DEKLAROWANIA WPŁAT DODATKOWYCH UCZESTNIKA I SPOSÓB ZMIANY WYSOKOŚCI TYCH WPŁAT**

### **Art. 13.**

1. Uczestnik może zadeklarować dokonywanie Wpłat dodatkowych Uczestnika, zmienić ich wysokość lub zrezygnować z ich dokonywania poprzez złożenie odpowiedniej Dyspozycji do Pracodawcy. O ile Pracodawca nie zadecyduje inaczej, Uczestnik może złożyć Dyspozycję za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 z zastrzeżeniem, że jej skuteczność uzależniona jest od potwierdzenia otrzymania tej Dyspozycji przez Pracodawcę.
2. Dyspozycja Wpłat dodatkowych Uczestnika oraz zmiana wysokości Wpłat dodatkowych Uczestnika lub rezygnacja z ich dokonywania obowiązują od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik złożył Pracodawcy Dyspozycję Wpłat dodatkowych Uczestnika albo jej odpowiednią zmianę.

## **SEKCJA VIII: WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO OTRZYMANIA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU PO ŚMIERCI UCZESTNIKA**

### **Art. 14.**

1. Uczestnik może wskazać Funduszowi, w formie pisemnej, imiennie jedną osobę lub więcej osób, które jako Osoby uprawnione otrzymają po jego śmierci, zgodnie z Ustawą, Środki zgromadzone na jego Rachunku.
2. Uczestnik może w każdym czasie zmienić Osoby uprawnione, oznaczyć w inny sposób przypadające im udziały w Środkach zgromadzonych na jego Rachunku albo odwołać wskazanie tych osób nie wskazując innych osób.
3. Jeżeli Uczestnik wskazał kilka Osób uprawnionych, a nie oznaczył ich udziału w Środkach, przyjmuje się, że udziały tych osób są równe.
4. Wskazanie Osoby uprawnionej 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 uprawnionym wskazanym przez Uczestnika, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób zgodnie z ust. 2 powyżej.
5. W przypadku, gdy Uczestnik posiada w Funduszu rachunek w pracowniczym planie kapitałowym prowadzonym przez inny podmiot zatrudniający, wskazanie Osób uprawnionych dokonywane jest odrębnie w stosunku do każdego z posiadanych rachunków w pracowniczych planach kapitałowych.
6. Fundusz nie przekazuje danych Osób uprawnionych instytucji finansowej, do której dokonywana jest Wypłata Transferowa. Wskazanie Osób uprawnionych do rachunku w pracowniczym planie kapitałowym prowadzonym przez inną instytucję finansową wymaga imiennego wskazania tych osób tej instytucji finansowej.
7. Fundusz nie odbiera danych Osób uprawnionych od instytucji finansowej, od której przyjmowana jest Wypłata Transferowa. Wskazanie Osób uprawnionych wymaga złożenia Funduszowi Zlecenia, o którym mowa w ust. 1 powyżej.

## **SEKCJA IX: WARUNKI, TERMINY I SPOSÓB DOKONANIA WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ LUB ZWROTU**

### **WYPŁATA**

### **Art. 15.**

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 Wyплаты 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 Wyплаты, a w przypadku dokonywania Wyплаты w formie ratalnej – informację o liczbie i wysokości rat.

## **WYPŁATA PO OSIĄGNIĘCIU PRZEZ UCZESTNIKA WIEKU 60 LAT**

### **Art. 16.**

1. W przypadku Wyплаты dokonywanej na wniosek Uczestnika po osiągnięciu przez niego 60 roku życia:
  - 1) 25% Środków zgromadzonych na Rachunku Uczestnika wypłacana jest jako Wyплата jednorazowa, chyba że Uczestnik we wniosku o dokonanie Wyплаты zdecyduje 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 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 przypadała 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. 17.**

1. Wypłata 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 Wypłaty 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. 16 ust. 4, 5, 7, 8 i 9 Umowy w zakresie dotyczącym dokonywania Wypłaty w formie ratalnej stosuje się odpowiednio do świadczenia małżeńskiego.

#### **WYPŁATA NA POKRYCIE WKŁADU WŁASNEGO**

##### **Art. 18.**

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. 19.

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. 16 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. 20.

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. 16 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. 16 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 nabydzie 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. Przed 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 postaci 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. 16 ust. 5 i 7 Umowy w zakresie dotyczącym Wypłaty, o której mowa w art. 16 ust. 1 pkt 1) Umowy stosuje się odpowiednio do Wypłaty Transferowej.

## ZWROT

### Art. 21.

1. Fundusz dokonuje Zwrotu w przypadkach i na zasadach określonych w Ustawie.
2. Zwrot dokonywany na wniosek Uczestnika złożony Funduszowi 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, za pośrednictwem Polskiego Funduszu Rozwoju S.A., 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, za pośrednictwem Polskiego Funduszu Rozwoju S.A., 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 X: SPOSÓB SKŁADANIA ZLECEŃ I DYSPOZYCJI**

### **Art. 22.**

1. Z zastrzeżeniem ustępów poniżej, Uczestnik składa Zlecenia:

- 1) z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24,
- 2) osobiście w siedzibie Funduszu,
- 3) korespondencyjnie na adres Agenta Transferowego,
- 4) za pośrednictwem Pracodawcy, o ile Pracodawca nie zdecydował inaczej.

2. Uczestnik składa Dyspozycje Pracodawcy oraz o ile Pracodawca nie postanowi inaczej, z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24.

3. Wniosek o wypłatę świadczenia małżeńskiego oraz wszelkie inne dyspozycje i zlecenia dotyczące rachunku małżeńskiego i świadczenia małżeńskiego małżonkowie składają wspólnie Funduszowi w sposób wskazany w ust. 1 pkt 2) -3) powyżej.

4. Małżonek Uczestnika, były małżonek Uczestnika oraz Osoby uprawnione składają oświadczenia woli w sposób wskazany w ust. 1 pkt 2) -3) powyżej.

5. Zlecenia, których realizacja wymaga uprzedniego przedstawienia potwierdzeń, dowodów lub innych dokumentów, mogą być składane wyłącznie w sposób wskazany w ust. 1 pkt 2) i 3) powyżej, z zastrzeżeniem konieczności przedstawienia lub przesłania oryginałów lub odpisów notarialnych tych potwierdzeń, dowodów lub dokumentów.

6. W przypadku:

- 1) połączenia podmiotów zatrudniających,
- 2) podziału Pracodawcy,
- 3) zbycia przez Pracodawcę prowadzonego przez niego przedsiębiorstwa w całości albo jego zorganizowanej części,
- 4) likwidacji Pracodawcy,
- 5) upadłości Pracodawcy,

6) ustania zatrudnienia

Uczestnik składa Zlecenia i Dyspozycje dotyczące Programu w sposób wskazany w ust. 1 pkt 1) -3) powyżej.

7. Możliwość składania Zleceń i Dyspozycji z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 uzależniona jest od uprzedniej rejestracji Uczestnika w Serwisie Transakcyjnym ING TFI24 i zawarcia w tym celu z Towarzystwem umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną poprzez akceptację regulaminu świadczenia usługi Serwisu Transakcyjnego ING TFI24.
8. Składanie Zleceń i Dyspozycji z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 następuje na zasadach określonych regulaminem świadczenia usługi Serwisu Transakcyjnego ING TFI24.
9. Fundusz zapewnia możliwość rejestracji w Serwisie Transakcyjnym ING 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:
  - 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 do korespondencji 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 ING TFI24 uzyskują możliwość rejestracji w Serwisie Transakcyjnym ING 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.

10. Zlecenia i Dyspozycje składane z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 mają postać elektroniczną pozwalającą na utrwalenie ich treści na trwałym nośniku. Zlecenia przekazywane do Funduszu w sposób wskazany w ust. 1 pkt 2 – 4 powyżej składane są w formie pisemnej na formularzach udostępnionych przez Fundusz na stronie internetowej Towarzystwa oraz w PPK online. W przypadku korespondencyjnego złożenia Zlecenia formularz zawierający Zlecenie powinien zawierać dodatkowo Numer Uczestnika przekazany w sposób, o którym mowa w ust. 9 powyżej, a w przypadku Zleceń Wypłaty, Wypłaty Transferowej, Zwrotu oraz zmiany numeru rachunku bankowego formularz powinien zostać opatrzony dodatkowo notarialnym poświadczeniem podpisu Uczestnika.
11. W przypadku, gdy Pracodawca zdecydował się przyjmować Zlecenia Uczestników oraz przekazywać je do Funduszu, Zlecenia takie uważa się za złożone z chwilą ich doręczenia Funduszowi.
12. Zlecenia składane z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 uważa się za złożone z chwilą określoną w regulaminie świadczenia usługi Serwisu Transakcyjnego ING TFI24.
13. Dyspozycje składane Pracodawcy oraz z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 uważa się za złożone z chwilą potwierdzenia przez Pracodawcę ich otrzymania.
14. Zlecenia składane korespondencyjnie na adres Agenta Transferowego uważa się za złożone z chwilą ich doręczenia Agentowi Transferowemu.
15. Złożenie z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 Dyspozycji, dla których Ustawa wymaga formy pisemnej, nie zwalnia Uczestnika z obowiązku złożenia ich Pracodawcy w przepisanej formie. W takim wypadku złożenie Dyspozycji następuje z chwilą przyjęcia jej przez Pracodawcę.

## ZMIANA DANYCH

### Art. 23.

1. Uczestnik jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany imienia (imion), nazwiska, adresu zamieszkania, adresu do korespondencji, numeru telefonu, adresu poczty elektronicznej,

numeru PESEL, serii i numeru dowodu osobistego lub numeru paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego, poinformować Fundusz o tej zmianie.

2. Zmiana danych, o której mowa w ust. 1 powyżej w sposób wskazany w art. 22 ust. 1 pkt 1-3 Umowy nie zwalnia Uczestnika z obowiązku zgłoszenia tych zmian Pracodawcy.

## **SEKCJA XI: ZAKRES, CZĘSTOTLIWOŚĆ I FORMA INFORMOWANIA UCZESTNIKA O ZGROMADZONYCH ŚRODKACH**

### **Art. 24.**

1. Niezwłocznie po zawarciu Umowy, Fundusz udostępni Uczestnikowi w ramach Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 informację o zawarciu Umowy.
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 poprzednim wymaga umieszczenia we wniosku Numeru Uczestnika przekazanego zgodnie z art. 22 ust. 9 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 ING 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 przesyłany Funduszowi informację, 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 przekazanego zgodnie z art. 22 ust. 9 Umowy.

## **SEKCJA XII: 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. 25.**

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.
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. 26.**

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 2 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 upłyne 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 Subrejestracji 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,
  - 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 XIII: WARUNKI ZMIANY I WYPOWIEDZENIA UMOWY**

#### **Art. 27.**

1. Z uwzględnieniem ustępów poniżej, Fundusz jest uprawniony do jednostronnego wprowadzenia zmian do Umowy z ważnych przyczyn.
2. Za ważne przyczyny, o których mowa w ust. 1 powyżej, uważa się: zmianę Umowy o zarządzanie PPK wpływającą na zmianę warunków Umowy, wprowadzenie nowych i nowelizacja powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zmianę prospektu informacyjnego Funduszu lub statutu Funduszu wynikającą z wprowadzenia nowych i nowelizacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa, rozszerzenie zakresu Subfunduszy zbywających Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu, dostosowanie do koniecznych zmian w systemie informatycznym obsługującym Serwis Transakcyjny ING TFI24 wynikających z rozszerzenia lub ulepszenia udostępnianych funkcjonalności Serwisu Transakcyjnego ING TFI24, dostosowanie do koniecznych zmian w systemie informatycznym obsługującym PPK online, a w szczególności rozszerzenie i ulepszenie udostępnianych funkcjonalności PPK online.
3. Treść zmian Umowy ze wskazaniem przyczyny uzasadniającej jej dokonanie zostanie podana do wiadomości Uczestników poprzez udostępnienie w stosownej informacji w Serwisie Transakcyjnym ING TFI24 oraz przesłanie w postaci elektronicznej na adres poczty elektronicznej przekazany Funduszowi przez Pracodawcę, a w przypadku późniejszej zmiany tego adresu - na adres poczty elektronicznej wskazany przez Uczestnika jako ostatni. Z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej, Fundusz przesyła treść zmian Umowy nie później niż na 1 miesiąc przed dniem ich wejścia w życie, chyba że przyczyną zmiany Umowy jest wprowadzenie nowych lub nowelizacja powszechnie obowiązujących przepisów prawa, kiedy to przesłanie treści zmian Umowy może nastąpić do dnia wejścia w życie tych przepisów prawa.
4. W przypadku, gdy z uwagi na brak przekazania adresu poczty elektronicznej Uczestnika przez Pracodawcę lub brak samodzielnego wskazania adresu poczty elektronicznej w ramach Serwisu Transakcyjnego ING TFI24, Fundusz nie dysponuje adresem poczty elektronicznej Uczestnika, a także na pisemny wniosek Uczestnika przesłany Funduszowi, Fundusz przekazuje informację, o której mowa w ust. 3 powyżej, za pośrednictwem przesyłki listowej nierejestrowanej na adres korespondencyjny Uczestnika posiadany przez Fundusz, a w przypadku jego braku - na adres zamieszkania Uczestnika posiadany przez Fundusz.
5. Uczestnik, który nie wyraża zgody na zmianę postanowień Umowy może do dnia jej wejścia w życie zmian wypowiedzieć Umowę zgodnie z ust. 6 poniżej. W takim wypadku zmiana Umowy nie wiąże Uczestnika i ulega rozwiązaniu z dniem realizacji zleceń wymienionych w ust. 6 poniżej.
6. Uczestnik może wypowiedzieć Umowę wyłącznie poprzez złożenie Zlecenia Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu, o ile Uczestnik nie jest już zatrudniony przez Pracodawcę albo Pracodawca nie jest stroną Umowy o zarządzanie PPK zawartej z Funduszem, odnoszącego się do całości Środków zgromadzonych w ramach PPK. W takim wypadku Umowa rozwiązuje się w terminie 12 miesięcy od dnia realizacji wymienionych wyżej Zleceń.
7. Stosownie do art. 40 ust. 6 pkt 2 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta Uczestnikowi nie przysługuje prawo odstąpienia od Umowy.

## SEKCJA XIV: INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADANIA I PROCESU ROZPATRYWANIA PRZEZ FUNDUSZE I TOWARZYSTWO REKLAMACJI

### Art. 28.

Towarzystwo oraz Fundusz kierują się następującymi zasadami obowiązującymi w ramach procesu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji:

1. Uczestnicy zgłaszający zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub Fundusz w zakresie w jakim dotyczy to lub związane jest z uczestnictwem w Programie, mogą składać reklamacje:
  - 1) na piśmie:
    - a) w postaci papierowej:
      - osobiście w siedzibie Towarzystwa będącego jednocześnie siedzibą Funduszu, lub
      - korespondencyjnie na adres siedziby Towarzystwa/Funduszu przesyłką pocztową lub przesyłką kurierską lub przez postańca,
    - b) w postaci elektronicznej:
      - za pośrednictwem poczty elektronicznej przesyłanej na adres kontakt@ingtfi.pl, lub
      - z wykorzystaniem elektronicznego formularza kontaktowego udostępnionego na stronie internetowej [www.ingtfi.pl](http://www.ingtfi.pl), lub formularzy elektronicznych udostępnionych w ramach internetowych systemów transakcyjnych Towarzystwa, lub
      - na adres Towarzystwa do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, o którym mowa ustawie z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych,
  - 2) ustnie:
    - telefonicznie pod numerami telefonów infolinii 801690555 lub 22 5417511, albo
    - osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa/Funduszu.
2. Na żądanie składającego reklamację osoba ją przyjmująca potwierdza fakt jej otrzymania w formie uzgodnionej z tą osobą.
3. Reklamacje niezawierające informacji pozwalających na ustalenie tożsamości lub danych kontaktowych (tj. adresu, adresu e - mail lub numeru telefonu kontaktowego) składającego reklamację oraz jej przedmiotu i oczekiwań mogą uniemożliwić ich rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi.
4. Towarzystwo lub Fundusz udzieli odpowiedzi na reklamację na piśmie:
  - 1) w postaci elektronicznej – w przypadku, gdy reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej na adres, z którego reklamacja została przesłana do Towarzystwa, chyba że składający reklamację wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej i wskazał swój adres korespondencyjny,
  - 2) w postaci papierowej – w przypadku, gdy reklamacja została złożona w postaci papierowej na adres korespondencyjny wskazany w złożonej reklamacji, a w przypadku braku wskazania tego adresu, na adres korespondencyjny posiadany przez Fundusz w związku z realizacją Programu, chyba że składający reklamację wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej i wskazał adres poczty elektronicznej lub adres do doręczeń elektronicznych, lub
  - 3) w postaci papierowej lub elektronicznej, zgodnie z wnioskiem składającego reklamację – w przypadku, gdy reklamacja została złożona ustnie lub z wykorzystaniem elektronicznego formularza kontaktowego udostępnionego na stronie internetowej [www.ingtfi.pl](http://www.ingtfi.pl), lub formularzy elektronicznych udostępnionych w ramach internetowych systemów transakcyjnych Towarzystwa oraz wskazany został adres do doręczeń odpowiedzi w postaci papierowej albo adres poczty elektronicznej lub adres do doręczeń elektronicznych w przypadku oczekiwania odpowiedzi w postaci elektronicznej.
5. Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo i Fundusz będą rozpatrywane bez zbędnej zwłoki, a odpowiedź zostanie udzielona nie później niż w terminie 30 dni od dnia wniesienia reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w tym terminie, termin rozpatrzenia może zostać wydłużony, jednakże nie może przekroczyć 60 dni od dnia wniesienia reklamacji, o czym Towarzystwo lub Fundusz poinformuje składającego reklamację przed upływem pierwotnego

terminu udzielenia odpowiedzi. Do zachowania terminu udzielenia odpowiedzi, wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.

6. Reklamacje związane z uczestnictwem w Funduszu lub usługami świadczonymi przez Towarzystwo mogą być składane przez pełnomocnika ujawnionego w Rejestrze lub ustanowionego w formie notarialnej. W każdym przypadku złożenia reklamacji przez inną osobę niż Uczestnik lub pełnomocnik, o którym mowa powyżej, odpowiedzi na reklamacje kierowane będą na adres Uczestnika.
7. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu zastrzeżeń będących ich podstawą ułatwi i przyspieszy jej rzetelne rozpatrzenie przez Towarzystwo lub Fundusz.
8. W przypadku nieuwzględnienia reklamacji przez Towarzystwo lub Fundusz, podmiotowi ją składającemu przysługuje prawo do odwołania się od jej rozstrzygnięcia do Towarzystwa lub odpowiednio Funduszu, bądź wystąpienie z powództwem do sądu powszechnego właściwego ze względu na przedmiot reklamacji. Odwołanie powinno być sporządzone w formie pisemnej przekazanej na adres Towarzystwa lub Funduszu lub w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej przesyłanej na adres kontakt@ingtfi.pl oraz poza identyfikacją osoby ją składającej wskazanie stanowiska składającego odnośnie udzielonej mu odpowiedzi.
9. W przypadku reklamacji przysługuje także prawo do wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.
10. Towarzystwo każdorazowo oceniając okoliczności przytoczone w odwołaniu od reklamacji jak również ustalenia poczynione w ramach ich rozpatrywania, rozważy skorzystanie z instytucji mediacji lub innego pozasądowego mechanizmu rozwiązania sporu o czym poinformuje podmiot składający reklamację.
11. Towarzystwo oraz Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
12. Właściwym dla Towarzystwa i Funduszu podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich jest Rzecznik Finansowy. Strona internetowa Rzecznika Finansowego znajduje się pod adresem [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).

#### **SEKCJA XV: POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

##### **Art. 29.**

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. 30.**

Prawem właściwym stanowiącym podstawę dla stosunków Funduszu z Uczestnikiem przed zawarciem Umowy na odległość oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.

##### **Art. 31.**

Językiem stosowanym w relacjach Funduszu z Uczestnikiem jest język polski, przy czym Fundusz może udostępnić inne wersje językowe Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 oraz przyjmować w tych językach Zlecenia dotyczące PPK.

##### **Art. 32.**

Umowa została zawarta na czas nieokreślony.

Załącznik nr 2 do Umowy

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

**1) „ING 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) „ING 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) „ING 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) „ING 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) „ING 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) „ING 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) „ING 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) „ING Subfundusz Emerytura 2025”**

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

**9) „ING Subfundusz Emerytura 2065”**

0,50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – do końca 2044 roku,  
0,45% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu - w okresie od początku 2045 roku do końca 2054 roku,  
0,40% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2055 roku do końca 2059 roku,  
0,35% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2060 roku do końca 2064 roku,

0,30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2065 roku.

**10) „ING Subfundusz Emerytura 2070”**

0,50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – do końca 2049 roku,

0,45% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu - w okresie od początku 2045 roku do końca 2059 roku,

0,40% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2055 roku do końca 2064 roku,

0,35% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2060 roku do końca 2069 roku,

0,30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – w okresie od początku 2070 roku.

Projekt