

# Regulamin Pracowniczego Planu Kapitałowego Aviva Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty PPK



## SPIS TREŚCI

I. Postanowienia ogólne.....	2	§ 24 Wypłaty na wniosek uczestnika w wypadku poważnego zachorowania .....	18
§ 1 Zagadnienia wstępne .....	2	§ 25 Zasady ogólne dokonywania wypłat transferowych .....	19
§ 2 Definicje .....	2	§ 26 Wypłata transferowa dokonywana w wyniku rozvodu lub unieważnienia małżeństwa .....	20
II. Zobowiązania .....	6	§ 27 Wypłata transferowa dokonywana w wyniku wypowiedzenia przez pracodawcę umowy o zarządzanie PPK .....	21
§ 3 Wspólne zobowiązania stron .....	6	§ 28 Wypłata transferowa dokonywana w wyniku zatrudnienia nowego pracownika posiadającego inne umowy o prowadzenie PPK przez pracodawcę .....	21
§ 4 Zobowiązania funduszu .....	6	§ 29 Pozostałe przypadki dokonywania wypłat transferowych .....	21
§ 5 Zobowiązania pracodawcy .....	7	§ 30 Zasady ogólne zwrotów .....	22
§ 6 Zobowiązania pracownika .....	7	§ 31 Zwrot na wniosek uczestnika .....	22
III. Wynagrodzenie .....	7	§ 32 Zwrot na wniosek byłego małżonka uczestnika .....	22
§ 7 Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie funduszem .....	7	§ 33 Zwrot na wniosek małżonka zmarłego uczestnika lub osoby uprawnionej .....	22
§ 8 Koszty obciążające fundusz .....	8	§ 34 Zamiana .....	23
§ 9 Opłaty obciążające uczestnika .....	9	IX. Podział środków w przypadki śmierci uczestnika .....	23
IV. Umowa o prowadzenie PPK .....	9	§ 35 Podział środków w przypadku uczestnika pozostającego w związku małżeńskim .....	23
§ 10 Pracownicy objęci umową o prowadzenie PPK .....	9	§ 36 Osoby uprawnione .....	24
§ 11 Termin zawarcia umowy .....	9	X. Przekazywanie informacji .....	24
§ 12 Deklaracja rezygnacji z wpłat do PPK .....	10	§ 37 Składanie deklaracji i wniosków przez pracodawcę i pracownika .....	24
§ 13 Pracownicy przystępujący do umowy o prowadzenie PPK .....	10	§ 38 Obowiązki informacyjne funduszu .....	25
V. Warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne subfundusze .....	10	§ 39 Obowiązki informacyjne pracodawcy .....	26
§ 14 .....	10	§ 40 Obowiązki informacyjne pracownika .....	26
VI. Odpowiedzialność stron .....	12	XI. Obowiązywanie umów .....	26
§ 15 Odpowiedzialność towarzystwa i funduszu .....	12	§ 41 Zmiana treści umów .....	26
§ 16 Odpowiedzialność pracodawcy i pracownika .....	12	§ 42 Wypowiadanie umów .....	27
VII. Wpłaty .....	12	XII. Inne postanowienia .....	27
§ 17 Zasady ogólne .....	12	§ 43 Zmiana regulaminu .....	27
§ 18 Wpłaty finansowane przez pracodawcę .....	14	§ 44 Ochrona danych osobowych .....	28
§ 19 Wpłaty finansowane przez pracownika .....	14	§ 45 Reklamacje .....	29
VIII. Dyspozycje dotyczące środków gromadzonych w PPK .....	14		
§ 20 Zasady ogólne wypłat .....	14		
§ 21 Wpłaty na wniosek uczestnika, który osiągnął 60 rok życia .....	16		
§ 22 Wpłaty na wniosek uczestnika w formie świadczenia małżeńskiego .....	17		
§ 23 Wpłaty na wniosek uczestnika na pokrycie wkładu własnego .....	18		

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1 ZAGADNIENIA WSTĘPNE

1. Niniejszy Regulamin określa prawa i obowiązki podmiotów wskazanych w Umowie o zarządzanie PPK oraz Umowie o prowadzenie PPK w związku z pracowniczym planem kapitałowym prowadzonym przez Pracodawcę w rozumieniu Ustawy.

2. Środki gromadzone przez Uczestnika lokowane będą w Subfunduszu właściwym dla jego wieku, z zastrzeżeniem § 34.

3. Wszystkie Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu są subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu art. 39 Ustawy.

4. W Funduszu wydzielone zostały następujące Subfundusze:

- 1) Aviva PPK 2025,
- 2) Aviva PPK 2030,
- 3) Aviva PPK 2035,
- 4) Aviva PPK 2040,
- 5) Aviva PPK 2045,
- 6) Aviva PPK 2050,
- 7) Aviva PPK 2055,
- 8) Aviva PPK 2060.

5. Umowa o zarządzanie PPK i Umowa o prowadzenie PPK nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego, jak również nie znajduje do nich zastosowania art. 66<sup>1</sup> § 1 Kodeksu cywilnego.

6. Umowa o zarządzanie PPK i Umowa o prowadzenie PPK wraz z załącznikami stanowią wzorce umowne określone przez Fundusz.

7. Wprowadzanie przez Podmiot Zatrudniający jakichkolwiek modyfikacji treści umów, o których mowa w ust. 5 lub załączników do tych umów, stanowiących niedopuszczalną zmianę w stosunku do wzorca umownego, obowiązującego w momencie ich sporządzania, nie wywiera żadnego skutku prawnego względem Funduszu.

8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, Umowa obowiązuje w treści określonej we wzorcu umownym,

obowiązującym w momencie jej sporządzania, który został udostępniony Podmiotowi Zatrudniającemu.

9. Zmiany Umów możliwe są tylko w formie aneksów uzgodnionych z Funduszem.

10. Fundusz może odmówić zawarcia Umowy, w szczególności jeśli występuje możliwość wystąpienia konfliktu interesów, który potencjalnie wpłynie na wykonywanie Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK przez Fundusz.

### § 2 DEFINICJE

1. Wyrażeniom użytym w Umowie nadaje się następujące znaczenie:

- 1) **Agent Obsługujący** – podmiot, który na zlecenie i imieniu Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu i ewidencjonuje zmiany w tym Rejestrze;
- 2) **Aktywa Subfunduszu** – mienie każdego Subfunduszu obejmujące środki pieniężne, w tym z tytułu Wpłat do danego Subfunduszu, papiery wartościowe, prawa nabyte w ramach Subfunduszu oraz pożytki z tych praw; Aktywa wszystkich Subfunduszy stanowią Aktywa Funduszu;
- 3) **Część Dłużna** – część Aktywów Subfunduszu, mająca znaczenie nadane w Statucie;
- 4) **Część Udziatowa** – część Aktywów Subfunduszu, mająca znaczenie nadane w Statucie;
- 5) **Dane Identyfikujące** – dane osobowe Pracowników w postaci imienia i nazwiska, obywatelstwa, nr PESEL, a w przypadku jego braku daty urodzenia oraz państwa urodzenia, serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby, adresu zamieszkania, numeru telefonu komórkowego oraz adresu poczty elektronicznej;
- 6) **Depozytariusz** – Bank Handlowy w Warszawie S.A., ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa;
- 7) **Dzień Wyceny** – każdy dzień, w którym odbywa się regularna sesja Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
- 8) **Fundusz** – Aviva Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty PPK z wydzielonymi subfunduszami reprezentowany i zarządzany przez Towarzystwo;

- 9) **Informacja Zbiorcza** – informacja przesyłana w postaci elektronicznej przez Pracodawcę do Agenta Obsługującego, w dniu dokonania Wpłaty do PPK, zawierająca listę Uczestników, na rzecz których dokonywana jest Wpłata do PPK wraz z określeniem kwot odprowadzanych odpowiednio jako Wpłata podstawowa Pracownika, Wpłata podstawowa Pracodawcy, Wpłata dodatkowa Pracownika lub Wpłata dodatkowa Pracodawcy;
- 10) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 11) **Inna Instytucja Finansowa** – niebędący Funduszem:
- a) fundusz inwestycyjny zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych,
  - b) fundusz emerytalny zarządzany przez pracownicze towarzystwo emerytalne,
  - c) zakład ubezpieczeń,
- umieszczony w ewidencji PPK, w trybie przepisów rozdziału 10 Ustawy;
- 12) **Inny Rachunek PPK** – Zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego lub w subrejestrze uczestników subfunduszu funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, lub w rejestrze członków funduszu emerytalnego, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, prowadzony na zasadach określonych w Ustawie, a w zakresie w niej nieuregulowanym - na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych, w Ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 13) **Instrumenty Dłużne** – Instrumenty finansowe, które mogą wchodzić w skład Części Dłużnej;
- 14) **Instrumenty Udziałowe** – Instrumenty finansowe, które mogą wchodzić w skład Części Udziałowej;
- 15) **Jednostka Uczestnictwa** – jednostka uczestnictwa w rozumieniu Statutu;
- 16) **Lista Uczestników** – lista uczestników zawierająca w szczególności Dane Identyfikujące, wskazanie wysokości procentowej Wpłaty podstawowej Pracownika, Wpłaty podstawowej Pracodawcy, Wpłaty dodatkowej Pracownika oraz Wpłaty dodatkowej Pracodawcy, stanowiąca załącznik do Umowy o prowadzenie PPK;
- 17) **Osoba Uprawniona** – osoba fizyczna wskazana przez Uczestnika lub spadkobierca Uczestnika, który, na zasadach określonych w Ustawie, otrzyma środki zgromadzone na Rachunku PPK przez Uczestnika w przypadku jego śmierci;
- 18) **PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
- 19) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy;
- 20) **Poważne Zachorowanie** – oznacza:
- a) całkowitą niezdolność do pracy w rozumieniu ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ustaloną w formie orzeczenia przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na okres co najmniej 2 lat, lub
  - b) umiarkowany lub znaczny stopień niepełnosprawności w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, ustalony w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności na okres co najmniej 2 lat, lub
  - c) niepełnosprawność osoby, która nie ukończyła 16 lat, w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, ustaloną w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności, lub
  - d) zdiagnozowanie u osoby dorosłej jednej z następujących jednostek chorobowych: amputacja kończyny, bakteryjne zapalenie mózgu lub opon mózgowo-rdzeniowych, wirusowe zapalenie mózgu, choroba Alzheimera, choroba Leśniowskiego-Crohna, choroba neuronu rucho-

wego (stwardnienie zanikowe boczne), choroba Parkinsona, dystrofia mięśniowa, gruźlica, niewydolność nerek, stwardnienie rozsiane, choroba wywołana przez ludzki wirus upośledzenia odporności (HIV), kardiomiopatia, nowotwór złośliwy, toczeń trzewny układowy, udar mózgu, utrata mowy, słuchu lub wzroku, wrzodziejące zapalenie jelita grubego lub zawał serca, lub

- e) zdiagnozowanie u dziecka jednej z następujących jednostek chorobowych: poliomyelitis (choroba Heinego-Medina), zapalenie opon mózgowych, zapalenie mózgu, anemia aplastyczna, przewlekłe aktywne zapalenie wątroby, padaczka, gorączka reumatyczna, nabyta przewlekła choroba serca, porażenie (paraliż), utrata wzroku, głuchota (utrata słuchu), potransfuzyjne zakażenie wirusem HIV, schyłkowa niewydolność nerek, tężec, cukrzyca, łagodny guz mózgu, przeszczepienie narządów, zabieg rekonstrukcyjny zastawek, zabieg rekonstrukcyjny aorty lub nowotwór złośliwy;
- 21) **Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych i Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika do ryzyka tych funduszy;
- 22) **Pracodawca lub Podmiot Zatrudniający** – oznacza:
- a) pracodawcę, o którym mowa w art. 3 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. a definicji pojęcia „Pracownik”,
  - b) nakładcę - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. b definicji pojęcia „Pracownik”,
  - c) rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. c definicji pojęcia „Pracownik”,
  - d) zleceniodawcę - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. d definicji pojęcia „Pracownik”,
  - e) podmiot, w którym działa rada nadzorcza - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. e definicji pojęcia „Pracownik”  
– który zawarł z Funduszem Umowę o zarządzanie PPK;
- 23) **Pracownik lub Osoba Zatrudniona** – oznacza:
- a) pracowników, o których mowa w art. 2 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy, z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla, o których mowa w art. 11b ustawy z dnia 7 września 2007 r. o funkcjonowaniu górnictwa węgla kamiennego, oraz młodocianych w rozumieniu art. 190 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy,
  - b) osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia, o których mowa w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 303 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy,
  - c) członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych, o których mowa w art. 138 i art. 180 ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze,
  - d) osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z art. 750 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny stosuje się przepisy dotyczące zlecenia,
  - e) członków rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji,
  - f) osoby wskazane w lit. a–d przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński albo zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego  
- podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tych tytułów w Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych;
- 24) **Rachunek PPK** – prowadzony na zasadach określonych w Ustawie, a w zakresie w niej nieuregulowanym

- wanym na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych zapis w Subrejestrze lub Subrejestrach dokonywany i prowadzony na rzecz Uczestnika, odrębny dla każdego Pracodawcy, który zawarł z Funduszem w imieniu i na rzecz tego Uczestnika Umowę o prowadzenie PPK; Uczestnik może posiadać więcej niż jeden Rachunek PPK;
- 25) **Rachunek Małżeński** – wspólny Rachunek PPK Uczestnika i małżonka Uczestnika, o którym mowa w § 22;
  - 26) **Regulamin** – niniejszy Regulamin pracowniczych planów kapitałowych;
  - 27) **Rejestr Uczestników Funduszu** – elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestników Funduszu; w ramach Rejestru Uczestników Funduszu, Fundusz wydziela Subrejestry dla każdego Subfunduszu;
  - 28) **Statut** – statut Funduszu;
  - 29) **Strona, Strony** – Fundusz lub Pracodawca;
  - 30) **Subfundusz, Subfundusze** – subfundusze wydzielone w ramach Funduszu, będące subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, wymienione w § 1 ust. 4;
  - 31) **Subrejestr Uczestnika Funduszu** – elektroniczna ewidencja danych dotyczących jednego Subfunduszu;
  - 32) **Towarzystwo** – Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, będące organem Funduszu;
  - 33) **Trwały Nośnik** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
  - 34) **Uczestnik** – osoba fizyczna, na rzecz której zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;
  - 35) **Umowa o prowadzenie PPK** – zawierana przez Fundusz i Pracodawcę w imieniu i na rzecz Uczestnika umowa o prowadzenie PPK, o której mowa w Rozdziale 3 Ustawy;
  - 36) **Umowa o zarządzanie PPK** – zawierana przez Fundusz i Pracodawcę umowa o zarządzanie PPK, o której mowa w Rozdziale 2 Ustawy;
  - 37) **Umowa, Umowy** – Umowa o zarządzanie PPK oraz Umowa o prowadzenie PPK;
  - 38) **Ustawa** – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
  - 39) **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
  - 40) **Wartość Aktywów Netto Subfunduszu** – wartość Aktywów Subfunduszu pomniejszona o zobowiązania Subfunduszu w Dniu Wyceny;
  - 41) **Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa** – Wartość równa Wartości Aktywów Netto danego Subfunduszu w Dniu Wyceny podzielonej przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu, które w tym dniu są w posiadaniu Uczestników tego Subfunduszu, ustalonej na podstawie Rejestru Uczestników Funduszu;
  - 42) **Wkład Własny** – wymagane środki pieniężne przeznaczone na sfinansowanie części kosztów budowy lub przebudowy budynku mieszkalnego, zapłatę części ceny zakupu prawa własności budynku mieszkalnego, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego, nabycia prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części, nabycia udziału we współwłasności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w nieruchomości gruntowej, które wnioskujący o kredyt deklaruje pokryć ze środków własnych w celu przyznania kredytu, o którym mowa w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami;
  - 43) **Wpłata dodatkowa Pracodawcy** – wpłacana dobrowolnie przez Pracodawcę, określona procentowo część Wynagrodzenia Uczestnika, odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;

- 44) **Wpłata dodatkowa Pracownika** – wpłacana dobrowolnie przez Pracownika, określona procentowo część Wynagrodzenia Uczestnika, odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
- 45) **Wpłata finansowana przez Pracodawcę** – Wpłata podstawowa Pracodawcy oraz, w przypadku w którym została zadeklarowana, Wpłata dodatkowa Pracodawcy;
- 46) Wpłata finansowana przez Pracownika – Wpłata podstawowa Pracownika oraz, w przypadku w którym została zadeklarowana, Wpłata dodatkowa Pracownika;
- 47) **Wpłata podstawowa Pracodawcy** – wpłata podstawowa finansowana przez Pracodawcę, obliczana i odprowadzana przez Pracodawcę na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
- 48) **Wpłata podstawowa Pracownika** – wpłata podstawowa finansowana przez Pracownika, obliczana, pobierana od Uczestnika i odprowadzana przez Pracodawcę na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
- 49) **Wynagrodzenie** – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika PPK, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy, oraz z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego;
- 50) **Wpłata do PPK** – wpłaty wnoszone do Funduszu tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa, na zasadach i w wysokościach określonych w Ustawie;
- 51) **Wypłata** – dokonywana na wniosek Uczestnika wypłata środków pieniężnych zgromadzonych w PPK tytułem odkupienia Jednostek Uczestnictwa realizowana na warunkach określonych w Ustawie;
- 52) **Wypłata Transferowa** – przekazanie środków pieniężnych zgromadzonych w PPK na warunkach określonych w Ustawie z jednego Rachunku PPK na Inny Rachunek PPK, na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE Osoby Uprawnionej, na PPE małżonka zmarłego Uczestnika lub na PPE Osoby Uprawnionej, 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;
- 53) **Zamiana** – jednoczesne odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu i nabycie, za środki pieniężne uzyskane z tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu;
- 54) **Zdefiniowana Data** – rok, w którym wiek 60 lat osiągną osoby urodzone w roku stanowiącym środek przedziału roczników, dla których dany Subfundusz jest właściwy;
- 55) **Zwrot** – wycofanie środków zgromadzonych w PPK przed osiągnięciem przez Uczestnika 60 (sześćdziesiątego) roku życia na wniosek Uczestnika, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika lub Osoby Uprawnionej.
2. Wyrażenia niezdefiniowane powyżej, a użyte w treści Regulaminu mają znaczenie nadane im w Ustawie, Statucie lub Prospekcie.

## II. ZOBOWIĄZANIA

### § 3

#### WSPÓLNE ZOBOWIĄZANIA STRON

Strony zobowiązują się do prawidłowej realizacji obowiązków, związanych z tworzonym i prowadzonym przez Pracodawcę pracowniczym planie kapitałowym, wynikających z Ustawy, Ustawy o funduszach inwestycyjnych i Umów.

### § 4

#### ZOBOWIĄZANIA FUNDUSZU

Fundusz jest zobowiązany do:

- 1) zarządzania środkami gromadzonymi w PPK;
- 2) odkupywania Jednostek Uczestnictwa od Uczestnika;
- 3) prowadzenia Rachunków PPK dla Uczestników wskazanych w Liście Uczestników;
- 4) wypełniania obowiązków informacyjnych, o których mowa w § 38, w tym informowania Uczestników o warunkach uczestnictwa w PPK;
- 5) informowania Pracodawcy o zmianach Statutu lub Prospektu, które wpływają na funkcjonowanie PPK.

## **§ 5**

### **ZOBOWIĄZANIA PRACODAWCY**

Pracodawca jest zobowiązany do:

- 1) terminowego obliczania i dokonywania Wpłat finansowanych przez Pracodawcę;
- 2) terminowego obliczania, pobierania i dokonywania Wpłat finansowanych przez Pracownika;
- 3) prowadzenia dokumentacji związanej z obliczaniem Wpłat finansowanych przez Pracodawcę oraz Wpłat finansowanych przez Pracownika;
- 4) niezwłocznego przekazywania zaktualizowanej Listy Uczestników, w terminie umożliwiającym Funduszowi prawidłowe rozliczenie Wpłat do PPK;
- 5) wypełniania obowiązków informacyjnych, o których mowa w § 39;
- 6) poinformowania Pracownika o możliwości zadeklarowania Wpłaty dodatkowej Pracownika oraz o możliwości obniżenia wysokości Wpłaty podstawowej Pracownika zgodnie z § 19 ust. 2.

## **§ 6**

### **ZOBOWIĄZANIA PRACOWNIKA**

Uczestnik jest zobowiązany do wypełniania obowiązków informacyjnych, o których mowa w § 40 Regulaminu.

## **III. WYNAGRODZENIE**

### **§ 7**

#### **MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA ZA ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM**

1. Za zarządzanie Subfunduszem Towarzystwo pobiera z Aktywów danego Subfunduszu wynagrodze-

nie (zwane dalej Wynagrodzeniem Stałym) maksymalnie do wysokości 0,40% Wartości Aktywów Netto tego Subfunduszu w skali roku, z zastrzeżeniem art. 49 ust. 5-7 Ustawy.

2. Wynagrodzenie Stałe naliczane jest w każdym Dniu Wyceny i za każdy dzień w roku od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu ustalonych w poprzednim Dniu Wyceny. Wynagrodzenie Stałe rozliczane jest w okresach miesięcznych i płatne jest do 15 (piętnastego) dnia roboczego następnego miesiąca kalendarzowego.

3. Towarzystwo może naliczać i pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik (zwane dalej Wynagrodzeniem za osiągnięty wynik) w wysokości nie wyższej niż 0,10% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku na zasadach określonych w rozporządzeniu w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez instytucję finansową umieszczoną w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych, wydanym na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy, które może być pobierane pod warunkiem:

- 1) realizacji dodatniej stopy zwrotu przez Subfundusz za dany rok,
- 2) osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przez Subfundusz przewyższającej Stopę Referencyjną,
- 3) osiągnięcia na ostatni dzień wyceny listopada w danym roku stopy zwrotu przez Subfundusz na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy lub subfunduszy tej samej Zdefiniowanej Daty.

4. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane na każdy Dzień Wyceny i płatne na rzecz Towarzystwa do 15 (piętnastego) dnia roboczego po zakończeniu roku.

5. Na pokrycie wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem tworzy się każdego dnia w danym roku obrotowym, w ciężar kosztów operacyjnych Funduszu związanych z funkcjonowaniem Subfunduszu, rezerwę w kwocie równej wysokości naliczonego w tym dniu wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem.

6. Faktyczna wysokość Wynagrodzenia Stałego oraz Wynagrodzenia za osiągnięty wynik w ramach limitów, o których mowa powyżej jest ustalana w formie

uchwały zarządu Towarzystwa i publikowana na stronie internetowej Towarzystwa wskazanej w Statucie.

7. Zmiany wysokości Wynagrodzenia Stałego oraz Wynagrodzenia za osiągnięty wynik w ramach limitów, o których mowa w ust. 1 i ust. 3 mogą być dokonywane bez konieczności zmiany Umowy o zarządzanie PPK.

8. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik nie jest pobierane do końca roku 2021.

## **§ 8**

### **KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE FUNDUSZ**

1. Oprócz wynagrodzenia Towarzystwa z tytułu zarządzania Funduszem, o którym mowa § 7, z Aktywów Subfunduszy pokrywane są wyłącznie koszty określone w statucie Funduszu i na warunkach tam opisanych, uzasadnione z uwagi na prowadzoną działalność inwestycyjną Subfunduszy, do których należą zarówno koszty nielimitowane i limitowane odpowiednio wskazane w ust. 2 – ust. 8 poniżej.

2. Fundusz może pokrywać z Aktywów Subfunduszy następujące koszty:

- 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów danego Subfunduszu,
- 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów danego Subfunduszu,
- 3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów danego Subfunduszu,
- 4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania Aktywów danego Subfunduszu,
- 5) wynagrodzenie Depozytariusza Funduszu,
- 6) koszty związane z prowadzeniem Rejestru Uczestników Funduszu, Subrejestru Uczestników danego Subfunduszu,
- 7) podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa,

8) koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu, postanowieniami statutu Funduszu lub przepisami prawa,

9) koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu lub Subfunduszy wymaganych przepisami prawa,

10) koszty likwidacji danego Subfunduszu,

11) wynagrodzenie likwidatora danego Subfunduszu.

3. Koszty, o których mowa w ust. 2 pkt 5 i 6, mogą być pokrywane z Aktywów danego Subfunduszu do wysokości:

- 1) 0,5% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy Wartość Aktywów Netto tego Subfunduszu jest niższa niż lub równa 10.000.000 zł,
- 2) sumy kwoty 50.000 zł i 0,05% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, ponad kwotę 10.000.000 zł – gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest wyższa niż 10.000.000 zł.

4. Koszty, o których mowa w ust. 2 pkt 11, mogą być pokrywane z Aktywów danego Subfunduszu w wysokości nie wyższej 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku.

5. W okresie, w którym Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż 2.000.000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty tego Subfunduszu, o których mowa w ust. 2 pkt 5, 6, 8 i 9.

6. Koszty działalności każdego Subfunduszu, które nie są wskazane w ust. 2 i w przepisach określających wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie danym Subfunduszem w Statucie pokrywa Towarzystwo z własnych środków.

7. Zobowiązania dotyczące wyłącznie jednego Subfunduszu obciążają tylko ten Subfundusz.

8. Zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, obciążają każdy Subfundusz proporcjonalnie do udziału Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w Wartości Aktywów Netto Funduszu.



## § 9

### OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE UCZESTNIKA

Od wpłat dokonywanych 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. Realizacja zleceń Zamiany jest zwolniona z opłat, które obciążałyby Uczestnika.

## IV. UMOWA O PROWADZENIE PPK

### § 10

#### PRACOWNICY OBJĘCI UMOWĄ O PROWADZENIE PPK

1. Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne.
2. Pracodawca zawiera z Funduszem Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracowników, którzy ukończyli 18. rok życia. Lista Uczestników objętych Umową o prowadzenie PPK stanowi załącznik do Umowy o prowadzenie PPK. Umowa o prowadzenie PPK może być zawarta wyłącznie z Funduszem, z którym Pracodawca zawarł uprzednio Umowę o zarządzanie PPK.
3. Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz danego Pracownika następuje poprzez zmianę załącznika do Umowy o prowadzenie PPK zawierającego Listę Uczestników.
4. Pracodawca zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracownika, który ukończył 55 (pięćdziesiąt pięć) lat i nie ukończył 70 (siedemdziesięciu) lat, wyłącznie na jego wniosek, z zastrzeżeniem ust. 5. Pracodawca jest obowiązany do poinformowania Pracownika o możliwości złożenia wniosku.
5. Pracodawca zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracownika, o którym mowa w ust. 4, jeżeli w okresie 12 (dwunastu) miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia, Pracownik ten był zatrudniony u Pracodawcy łącznie przez co najmniej 3 (trzy) miesiące.
6. Pracodawca nie zawiera Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracownika, który najpóźniej w pierwszym dniu zatrudnienia ukończył 70 (siedemdziesiąt) lat.

7. Pracodawca nie zawiera z Funduszem Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracownika, jeżeli do 10 (dziesiątego) dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 (trzech) miesięcy zatrudnienia Pracownik zadeklaruje niedokonywanie Wpłat do PPK albo przestanie być Pracownikiem w stosunku do danego Pracodawcy.

8. Pracownik może być w tym samym czasie stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK.

### § 11

#### TERMIN ZAWARCIA UMOWY

1. Umowa o prowadzenie PPK zawierana jest po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia danego Pracownika u Pracodawcy, nie później niż do 10 (dziesiątego) dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 (trzech) miesięcy zatrudnienia.
2. Do okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 1, wlicza się okresy zatrudnienia u Pracodawcy z poprzednich 12 (dwunastu) miesięcy, a także okresy zatrudnienia u poprzednich pracodawców, jeżeli z mocy odrębnych przepisów Pracodawca jest następcą prawnym w stosunkach prawnych nawiązanych przez Pracodawcę, który poprzednio zatrudniał Pracownika.
3. Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana w imieniu i na rzecz danego Pracownika z chwilą otrzymania przez Fundusz od Pracodawcy pierwszej, prawidłowej Listy Uczestników obejmującej Dane Identyfikujące tego Pracownika, przy czym Lista Uczestników przekazywana jest w postaci elektronicznej za pośrednictwem aplikacji udostępnionej Pracodawcy przez Towarzystwo lub w inny sposób uzgodniony z Towarzystwem.
4. Pracodawca jest zobowiązany do dokonywania Wpłat w imieniu i na rzecz danego Pracownika począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Pracodawca przekazał Funduszowi pierwszą Listę Uczestników obejmującą Dane Identyfikujące tego Pracownika.
5. Pracodawca jest zobowiązany do aktualizowania Listy Uczestników w przypadku wystąpienia zdarzeń powodujących zmianę Listy Uczestników, w szczególności w związku z nawiązaniem nowego stosunku prawnego z danym Pracownikiem, rezygnacją z oszczędzania w PPK przez Pracownika, zakończeniem stosunku prawnego wiążącego Pracownika z Pracodawcą.

## § 12

### DEKLARACJA REZYGNACJI Z WPŁAT DO PPK

1. Pracownik może zrezygnować z dokonywania Wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej Pracodawcy w formie pisemnej w każdym czasie.

2. Deklaracja rezygnacji z Wpłat do PPK zawiera dane dotyczące Pracodawcy i Pracownika oraz oświadczenie Pracownika o posiadaniu przez niego wiedzy o konsekwencjach jej złożenia.

3. Rezygnacja z dokonywania Wpłat do PPK nie wymaga zmiany Umowy o prowadzenie PPK.

4. O złożeniu deklaracji, Pracodawca niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia deklaracji przez Pracownika, informuje Fundusz.

5. Pracodawca nie dokonuje Wpłat do PPK za Pracownika, który złożył deklarację, począwszy od miesiąca, w którym Pracownik złożył deklarację. Wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi.

6. Zwrot, o którym mowa w ust. 5 może zostać zrealizowany w wartości nominalnej wyłącznie w sytuacji, w której za otrzymane Wpłaty nie nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa. Jeśli za Wpłaty zostały nabyte Jednostki Uczestnictwa zwrot jest dokonywany poprzez odkupienie Jednostek Uczestnictwa nabytych za Wpłaty, według bieżącej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa. W przypadku odkupienia Jednostek Uczestnictwa w związku ze zwrotem stosuje się odpowiednio zasady, tryb i terminy dotyczące odkupienia Jednostek Uczestnictwa w związku z dyspozycją Wyплаты. Zwrot dokonywany jest na rzecz Pracodawcy i Uczestnika proporcjonalnie, przy czym Fundusz dokonuje zwrotu na rachunek bankowy Pracodawcy.

7. Pracownik, który złożył deklarację może w każdym czasie złożyć Pracodawcy w formie pisemnej wniosek o dokonywanie Wpłat do PPK, chyba że Pracownik ukończył 70. rok życia. Złożenie tego wniosku i ponowne dokonywanie Wpłat do PPK nie wymaga zmiany Umowy o prowadzenie PPK.

8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, Wpłat do PPK dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek o dokonywanie Wpłat do PPK.

9. Co 4 lata, w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, Pracodawca informuje Pracownika, który

złożył deklarację o ponownym dokonywaniu Wpłat do PPK za tego Pracownika zgodnie z ust. 10.

10. Co 4 lata, od dnia 1 kwietnia 2023, Pracodawca dokonuje Wpłat do PPK za Pracownika, który złożył deklarację rezygnacji z Wpłat do PPK, chyba że Pracownik ponownie zrezygnuje z dokonywania Wpłat do PPK, składając Pracodawcy deklarację rezygnacji z Wpłat do PPK. Przepis ust. 6 stosuje się odpowiednio.

## § 13

### PRACOWNICY PRZYSTĘPUJĄCY DO UMOWY O PROWADZENIE PPK

1. W przypadku, gdy do PPK prowadzonego przez Pracodawcę związanego Umową o zarządzanie PPK przystępuje nowy Pracownik, Pracodawca przesyła do Funduszu zaktualizowaną Listę Uczestników w nowym brzmieniu uwzględniającym zmiany Uczestników.

2. Lista Uczestników w zmienionej treści jest wiążąca dla Funduszu od dnia otrzymania jej aktualizacji.

3. Jeżeli Pracodawca nie dopełni obowiązku zawarcia Umowy o prowadzenie PPK poprzez aktualizację Listy Uczestników w terminie wskazanym w § 11 ust. 1 przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie tego terminu, z mocy prawa powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK pomiędzy nowym Pracownikiem a Funduszem. Umowę o prowadzenie PPK uważa się za zawartą na warunkach wynikających z Umowy o zarządzanie PPK.

## V. WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZĄDZANIA NIMI PRZEZ POSZCZEGÓLNE SUBFUNDUSZE

### § 14

1. Polityka inwestycyjna danego Subfunduszu uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika w taki sposób, iż udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w wartości Aktywów danego Subfunduszu będzie kształtowany odpowiednio do czasu pozostałego do osiągnięcia przez dany Subfundusz Zdefiniowanej Daty.

2. Wszystkie Subfundusze są Subfunduszami Zdefiniowanej Daty, co zobowiązuje Towarzystwo do utrzymywania Udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej

w Aktywach danego Subfunduszu w poszczególnych okresach istnienia danego Subfunduszu z uwzględnieniem okresu pozostałego do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty przez ten Subfundusz zgodnie z poniższymi zasadami:

- 1) począwszy od roku, w którym Subfundusz osiągnie swoją Zdefiniowaną Datę, udział Części Udziałowej nie może być większy niż 15%, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu;
  - 2) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 1, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 10% oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu; w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
  - 3) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 2, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 25% oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% wartości Aktywów Subfunduszu;
  - 4) w okresie 10 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 3, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 40% oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu;
  - 5) począwszy od dnia utworzenia funduszu do dnia rozpoczęcia okresu, o którym mowa w pkt 4, udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 60% oraz nie może być większy niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 20% i większy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu.
3. Wszystkie Subfundusze są Subfunduszami Zdefiniowanej Daty, właściwymi dla pięcioletnich przedziałów roczników, poczynając od Subfunduszu Aviva PPK 2025, który przeznaczony jest dla Pracowników urodzonych w latach 1963-1967 i Pracowników urodzonych przed 1963 r. na ich wniosek.

4. Polityka inwestycyjna Subfunduszy została szczegółowo opisana w Statucie. Celem inwestycyjnym w przypadku każdego z Subfunduszy jest wzrost wartości Aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszy może lokować Aktywa Subfunduszy w rodzaju lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:

- 1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
- 3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
- 4) depozyty bankowe;
- 5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
- 6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
- 7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

5. Inwestycje w Subfundusze są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość uzyskania negatywnego wyniku finansowego z tej inwestycji, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanego kapitału. Poziom ryzyka inwestycyjnego jest uzależniony od polityki inwestycyjnej poszczególnych Subfunduszy.

6. Opis warunków gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne Subfundusze stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu.

## VI. ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON

### § 15

#### ODPOWIEDZIALNOŚĆ TOWARZYSTWA I FUNDUSZU

1. Towarzystwo odpowiada wobec Uczestników za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swych obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków spowodowane jest okolicznościami, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności.

2. Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za szkody wynikające z działania lub zaniechania Pracodawcy, w szczególności związane z przekazaniem danych lub informacji wchodzących w zakres Listy Uczestników, wysokości dokonywanych Wpłat, jak również za skutki finansowe niekompletnych lub błędnych danych przekazanych przez Pracodawcę, które uniemożliwiają prawidłowe rozliczenie Wpłat do PPK.

### § 16

#### ODPOWIEDZIALNOŚĆ PRACODAWCY I PRACOWNIKA

Pracodawca ponosi wobec Uczestników i Funduszu odpowiedzialność z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania swoich obowiązków określonych w Ustawie, Umowie o zarządzanie PPK, Umowie o prowadzenie PPK oraz niniejszym Regulaminie, a także z tytułu terminowości i poprawności naliczania i odprowadzania Wpłat do PPK na Rachunki PPK Uczestników.

## VII. WPŁATY

### § 17

#### ZASADY OGÓLNE

1. Wpłaty dokonywane są od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK.

2. Pracodawca i Pracownik finansują odpowiednio Wpłaty podstawowe Pracodawcy i Wpłaty podstawowe Pracownika z własnych środków. Wpłaty finansowane przez Pracodawcę nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

3. Pracodawca oblicza, pobiera i wpłaca do Funduszu Wpłaty finansowane przez Pracodawcę oraz Wpłaty finansowane przez Pracownika.

4. Wpłaty finansowane przez Pracodawcę są obliczane w terminie wypłaty wynagrodzenia przez Pracodawcę.

5. Wpłaty finansowane przez Pracownika są obliczane i pobierane przez Pracodawcę w terminie wypłaty wynagrodzenia przez Pracodawcę.

6. Wpłaty, o których mowa w ust. 4 i 5, dokonywane są w terminie do 15 (piętnastego) dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.

7. Z zastrzeżeniem ust. 8, Pracodawca i Pracownik nie finansują Wpłat finansowanych przez Pracodawcę i Wpłat finansowanych przez Pracownika:

1) w okresie przestoju ekonomicznego, o którym mowa w art. 2 pkt 1) ustawy z dnia 11 października 2013 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z ochroną miejsc pracy oraz w okresie obniżonego wymiaru czasu pracy, o którym mowa w art. 2 pkt 2) tej ustawy;

2) w przypadku zaistnienia przesłanek niewypłacalności pracodawcy, o których mowa w ustawie z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy;

3) w okresie przejściowego zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej lub ograniczenia jej prowadzenia na skutek powodzi i braku środków na wypłatę wynagrodzeń dla pracowników, o których mowa w art. 23 ustawy z dnia 16 września 2011 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi.

8. Pracownik może finansować Wpłaty finansowane przez Pracownika w sytuacjach, o których mowa w ust. 7, po złożeniu Pracodawcy odpowiedniej deklaracji.

9. Wpłaty finansowane przez Pracownika są potrącane z wynagrodzenia Pracownika po jego opodatkowaniu.

10. Maksymalny limit wpłat i dopłat możliwych do dokonania na wszystkie rachunki PPK Uczestnika wynosi w danym roku kalendarzowym równowartość w złotych kwoty 50 000 dolarów amerykańskich,

według średniego kursu dolara amerykańskiego ogłoszanego przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień roboczy poprzedzający dzień 31 grudnia roku poprzedzającego dany rok kalendarzowy. Po przekroczeniu tego limitu dalsze wpłaty i dopłaty na Rachunek PPK Uczestnika nie są dokonywane.

11. Pracodawca jest obowiązany do terminowego i prawidłowego:

- 1) naliczania i odprowadzania Wpłat podstawowych Pracodawcy i Wpłat podstawowych Pracownika;
- 2) naliczania i odprowadzania Wpłat dodatkowych Pracodawcy i Wpłat dodatkowych Pracownika.

12. Przed dokonaniem Wpłat do PPK, Pracodawca jest zobowiązany zweryfikować aktualność Listy Uczestników, a w przypadku wystąpienia zmian w jej treści, przesłać do Funduszu zaktualizowaną Listę Uczestników.

13. W dniu odprowadzenia Wpłat do PPK, Pracodawca przesyła do Agenta Obsługującego w formie elektronicznej Informację Zbiorczą określającą wysokość Wpłat do PPK dokonywanych na rzecz poszczególnych Uczestników zawierającą co najmniej następujące dane:

- 1) Miesiąc, za który dokonywana jest Wpłata,
- 2) Imię (imiona),
- 3) Nazwisko,
- 4) Numer PESEL (obywatel Polski),
- 5) W przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego numer paszportu bądź innego dokumentu potwierdzającego tożsamość oraz miejsce urodzenia,
- 6) Data urodzenia,
- 7) Obywatelstwo,
- 8) Wysokość Wpłaty podstawowej Pracodawcy,
- 9) Wysokość Wpłaty podstawowej Pracownika,
- 10) Wysokość Wpłaty dodatkowej Pracodawcy,
- 11) Wysokość Wpłaty dodatkowej Pracownika,
- 12) Informację o obniżeniu Wpłaty podstawowej Pracownika w sytuacji, gdy wynagrodzenie Pracownika osiągnięte z różnych źródeł nie przekracza w danym

miesiącu kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

14. Wpłaty do PPK są odprowadzane w formie przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz oraz ewidencjonowane na odrębnych dla wszystkich rodzajów Wpłat do PPK, rejestrach Subfunduszy.

15. Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie równej wartości aktywów netto Subfunduszy na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu w następnym Dniu Wyceny po dniu, w którym Agent Obsługujący otrzymał Informację Zbiorczą od Pracodawcy oraz nastąpiło uznanie rachunku bankowego Funduszu odpowiednią kwotą Wpłat do PPK. W przypadku, gdy łączna kwota z tytułu Wpłat do PPK wpłacona przez Pracodawcę na rachunek bankowy jest wyższa niż kwota wynikająca z Informacji Zbiorczej, Fundusz nabywa Jednostki Uczestnictwa zgodnie z danymi zawartymi w Informacji Zbiorczej, a nadwyżka wpłat jest zwracana na rachunek bankowy Pracodawcy. W przypadku gdy łączna kwota z tytułu Wpłat do PPK wpłacona przez Pracodawcę na rachunek bankowy jest niższa niż kwota wynikająca z Informacji Zbiorczej Fundusz niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 7 dni roboczych od daty otrzymania Informacji Zbiorczej i uznania rachunków bankowych Subfunduszy kwotą wpłaty poinformuje Pracodawcę o braku zgodności. Fundusz wstrzymuje się od zbywania Jednostek Uczestnictwa do dnia wypłynięcia brakującej kwoty albo otrzymania nowej, aktualnej Listy Uczestników.

16. Fundusz oraz Pracodawca zobowiązani są usunąć rozbieżności niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 7 dni roboczych od poinformowania Pracodawcy przez Fundusz o wystąpieniu braku zgodności. W przypadku braku usunięcia rozbieżności w przewidzianym terminie środki pieniężne będą zwracane.

17. Do momentu usunięcia rozbieżności, które uniemożliwiają rozliczenie Wpłat do PPK Jednostki Uczestnictwa za równowartość Wpłat do PPK, których dotyczy rozbieżności nie zostaną zbyte. Fundusz zastrzega, że w dniu rozliczenia Wpłat do PPK po usunięciu rozbieżności, wartość Jednostki Uczestnictwa danego Subfunduszu może być inna, niż w dniu, w którym wpłaty byłyby rozliczone, gdyby rozbieżności nie zostały stwierdzone.

18. Zbywanie oraz odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy odbywa się zgodnie z postanowieniami Statutu oraz Prospektu Informacyjnego Funduszu.

19. Odkupywanie Jednostek Uczestnictwa może nastąpić wyłącznie w przypadku Wyплаты, Wyплаты Transferowej, Zamiany lub Zwrotu.

20. Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa w Dniach Wyceny.

21. Wpłata powitalna i dopłaty roczne są realizowane na zasadach przewidzianych w Ustawie.

22. W przypadku rozpoczęcia Wypłat środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia Wpłaty do PPK nie są dokonywane.

## **§ 18**

### **WPŁATY FINANSOWANE PRZEZ PRACODAWCĘ**

1. Wpłata podstawowa Pracodawcy wynosi 1,5% (jeden i pięć dziesiątych procenta) Wynagrodzenia.

2. Pracodawca może zadeklarować w Umowie o zarządzanie PPK dokonywanie Wypłat dodatkowych Pracodawcy. Wysokość Wyплаты dodatkowej Pracodawcy wynosi do 2,5% (dwa i pięć dziesiątych procenta) Wynagrodzenia.

3. Wysokość Wyплаты dodatkowej Pracodawcy może być zróżnicowana względem Pracowników.

4. Pracodawca może zdecydować o rozpoczęciu odprowadzania, zmianie wysokości lub rezygnacji z odprowadzania Wyплаты dodatkowej Pracodawcy poprzez zmianę Umowy o zarządzanie PPK.

5. Zmieniona wysokość Wyплаты dodatkowej Pracodawcy obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została dokonana zmiana.

## **§ 19**

### **WPŁATY FINANSOWANE PRZEZ PRACOWNIKA**

1. Wpłata podstawowa Pracownika wynosi 2% (dwa procent) Wynagrodzenia.

2. Pracownik może zadeklarować dokonywanie Wypłat podstawowych Pracownika w wysokości od 0,5% (pół procent) do 2% (dwa procent) Wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie Uczestnika osiągnane z różnych źródeł

w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

3. Pracownik może zadeklarować dokonywanie Wypłat dodatkowych Pracownika. Wysokość Wyплаты dodatkowej Pracownika może wynosić maksymalnie do 2% (dwóch procent) Wynagrodzenia.

4. Pracownik może zdecydować o rozpoczęciu odprowadzania, zmianie wysokości lub rezygnacji z odprowadzania Wyплаты dodatkowej Pracownika poprzez złożenie Pracodawcy pisemnej deklaracji.

5. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Pracownik może złożyć deklarację w miesiącu, w którym jego Wynagrodzenie osiągnane z różnych źródeł nie przekroczyło kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

6. Pracodawca nie uwzględnia deklaracji, o której mowa w ust. 2, albo zmiany tej deklaracji, w zakresie obniżenia Wyплаты podstawowej Pracownika, w każdym miesiącu, w którym wynagrodzenie Uczestnika osiągnane u Pracodawcy przekracza kwotę, o której mowa w ust. 2.

7. Zmieniona wysokość Wypłat finansowanych przez Pracownika obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik złożył Pracodawcy deklarację, o której mowa w ust. 2 lub ust. 3.

8. Wpłaty Finansowane przez Pracownika są potrącanie z Wynagrodzenia po jego opodatkowaniu.

## **VIII. DYSPOZYCJE DOTYCZĄCE ŚRODKÓW GROMADZONYCH W PPK**

### **§ 20**

#### **ZASADY OGÓLNE WYPŁAT**

1. Uczestnik może rozporządzać środkami zgromadzonymi na Rachunku PPK na zasadach określonych w § 20 – § 33.

2. Wyплата środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika następuje na podstawie wniosku składanego Funduszowi przez Uczestnika.

3. Uczestnik może złożyć wniosek, o którym mowa w ust. 2, w przypadku gdy:

- 1) osiągnie 60. (sześćdziesiąty) rok życia, w tym także w przypadku, w którym Uczestnik chce dokonać Wyплаты w formie świadczenia małżeńskiego;
  - 2) nie ukończył 45. (czterdziestego piątego) roku życia i zamierza wykorzystać środki zgromadzone na swoim Rachunku PPK na pokrycie Wkładu Własnego;
  - 3) w stosunku do Uczestnika, jego małżonka lub dziecka wystąpi przypadek Poważnego Zachorowania.
4. Wyплаты, Wyплаты Transferowe oraz Zwroty następują po odkupieniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa bez względu na wartość środków zgromadzonych na Rachunku PPK.
5. Uczestnik może pisemnie wskazać Funduszowi Osoby Uprawnione, które po śmierci Uczestnika otrzymają zgromadzone na Rachunku PPK środki. Jeżeli Osoba Uprawniona umrze przed Uczestnikiem, wskazanie w tym zakresie staje się bezskuteczne, a środki, które były dla niej przeznaczone, przypadają w równych częściach pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
6. W przypadku śmierci Uczestnika, wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika może zostać złożony Funduszowi przez Osobę Uprawnioną.
7. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa wskutek Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu następuje w chwili wpisania w Rejestrze Uczestników Funduszu liczby odkupionych Jednostek Uczestnictwa i kwoty należnej Uczestnikowi z tytułu odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa wskutek Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu i następuje według poniższych zasad:
- 1) Wyплаты na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60. rok życia, są realizowane w poniższych terminach:
    - a) w przypadku wypłaty jednorazowej – niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;
    - b) w przypadku wypłat realizowanych w ratach miesięcznych – niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni od końca miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty, chyba że inny termin wypłaty będzie wynikać z wniosku Uczestnika;
  - 2) wypłaty w ramach Świadczenia Małżeńskiego są realizowane w ratach miesięcznych, przy czym wypłaty są dokonywane niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni od końca miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty, chyba że inny termin wypłaty Świadczenia Małżeńskiego będzie wynikać z wniosku;
  - 3) w przypadku Wyплаты na pokrycie Wkładu Własnego terminy odkupienia Jednostek Uczestnictwa określa umowa, o której mowa w § 23 Regulaminu;
  - 4) Wyплаты na wniosek Uczestnika w związku z wystąpieniem przypadku Poważnego Zachorowania są realizowane w poniższych terminach:
    - a) w przypadku wypłaty jednorazowej – niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;
    - b) w przypadku wypłat realizowanych w ratach miesięcznych, pierwsza rata jest wypłacana niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty, a w przypadku pozostałych rat w terminach wskazanych w tym wniosku;
  - 5) w przypadku Wyплаты Transferowej wypłata następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia dyspozycji Wyплаты Transferowej przez Uczestnika albo inny podmiot, o którym mowa w art. 102 ust. 2 Ustawy, z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej;
  - 6) w przypadku Zwrotu wypłata następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia dyspozycji Zwrotu przez Uczestnika, z zastrzeżeniem ust. 9 poniżej;
8. Wypłata Transferowa może być dokonywana również w poniżej wskazanych przypadkach i terminach:
- 1) w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia

- wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika;
- 2) w przypadku śmierci Uczestnika, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim, Wyplata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa;
  - 3) w zakresie, w jakim środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, zostały przekazane Osobom Uprawnionym Wyplata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wyplaty Transferowej wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wyplaty Transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym.
9. Zwrot może być dokonywany również w poniżej wskazanych przypadkach i terminach:
- 1) w przypadku, w którym małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, jeżeli środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika, przypadające byłemu małżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, nie podlegały Wyplacie Transferowej na rachunek PPK byłego małżonka Uczestnika – w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez byłego małżonka Uczestnika dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika;
  - 2) w przypadku, w którym w chwili śmierci Uczestnik pozostawał w związku małżeńskim – Zwrot połowy środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika, przypadających temu małżonkowi w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej, jeżeli środki te nie podlegały Wyplacie Transferowej – w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły temu małżonkowi;
  - 3) w przypadku, w którym środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, są należne Osobom Uprawnionym, w zakresie w jakim nie podlegały Wyplacie Transferowej – w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o Zwrot wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.

## § 21

### **WYPŁATY NA WNIOSZEK UCZESTNIKA, KTÓRY OSIĄGNĄŁ 60 ROK ŻYCIA**

1. Wyplaty na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60 (sześćdziesiąty) rok życia dokonywane są na następujących zasadach:
  - 1) 25% (dwadzieścia pięć procent) środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2);
  - 2) 75% (siedemdziesiąt pięć procent) środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika wypłacanych jest w co najmniej 120 (stu dwudziestu) ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat. W takim przypadku Fundusz zobowiązany jest uprzednio poinformować Uczestnika 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.

2. 100% (sto procent) środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika wypłacanych jest jednorazowo, jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku przez 120 (sto dwadzieścia), a jeżeli Uczestnik złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat – przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku – jest mniejsza niż 50 zł (pięćdziesiąt złotych).

3. Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie z wnioskiem Uczestnika.

4. Uczestnik może zmienić zadeklarowaną liczbę rat, z uwzględnieniem ust. 5 i 6.

5. Jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków ma trwać co najmniej 10 (dziesięć) lat, Uczestnik nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratalna środków będzie trwała krócej niż 10 (dziesięć) lat.

6. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku Uczestnika jest mniejsza niż 50 zł (pięćdziesiąt złotych), zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.

7. Jeżeli Uczestnik zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego, może dokonać wypłaty transferowej środków zgromadzonych na Rachunku PPK do tego zakładu ubezpieczeń.

8. Wypłaty na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60 (sześćdziesiąty) rok życia są realizowane w poniższych terminach:

1) w przypadku wypłaty jednorazowej – niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;

2) w przypadku wypłat realizowanych w ratach miesięcznych – niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni od końca miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty, chyba że inny termin wypłaty będzie wynikać z wniosku Uczestnika;

9. Wypłaty wskutek odkupienia Jednostek Uczestnictwa odpowiadających wypłacanym przez Uczestnika środkom zgromadzonych na Rachunku PPK są realizowane w formie przelewu na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika.

## **§ 22**

### **WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA W FORMIE ŚWIADCZENIA MAŁŻEŃSKIEGO**

1. Uczestnik, po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w formie Świadczenia Małżeńskiego.

2. Uczestnik może złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę Świadczenia Małżeńskiego, jeżeli jego małżonek, na rzecz którego Umowę o prowadzenie PPK również zawarto z Funduszem, także osiągnął 60 (sześćdziesiąty) rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty w formie Świadczenia Małżeńskiego.

3. Świadczenie Małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 (stu dwudziestu) ratach miesięcznych.

4. Wysokość raty Świadczenia Małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej 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.

5. Świadczenie Małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, 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. Do środków zapisanych na Rachunku Małżeńskim po śmierci drugiego z małżonków stosuje się § 35.

7. Świadczenie Małżeńskie jest wypłacane w ratach miesięcznych w formie przelewów na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez małżonków, przy czym odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje w wysokości zgodnej z ust. 4, nie później niż w terminie 7 dni od końca miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty.

### **§ 23**

#### **WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA NA POKRYCIE WKŁADU WŁASNEGO**

1. Na podstawie umowy zawartej z Funduszem, Uczestnik, może jednorazowo dokonać wypłaty do 100% (stu procent) wartości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w celu pokrycia Wkładu własnego. Wniosek o zawarcie umowy Uczestnik składa bezpośrednio Funduszowi.

2. Uczestnik zobowiązany jest do zwrotu wypłaconych mu środków w wartości nominalnej.

3. Wypłaty, o której mowa w ust. 1, dokonuje się:

1) w przypadku przeznaczenia środków zgromadzonych na Rachunku PPK 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 będzie określać w szczególności:

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 nie może rozpocząć się później niż 5 (pięć) lat od dnia wypłaty środków i nie może trwać dłużej niż 15 (piętnaście) lat od dnia wypłaty środków.

6. Uczestnik, który zawarł umowę, o której mowa w ust. 1, nie może zawrzeć kolejnej takiej umowy z Funduszem lub Inną instytucją finansową. Uczestnik może zawrzeć kolejną umowę, o której mowa w ust. 1 z Inną instytucją finansową wyłącznie w przypadku, gdy umowa ma być zawarta w celu pokrycia Wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji.

7. Możliwość dokonania wypłaty, o której mowa w ust. 1, nie dotyczy Uczestnika, który w dniu złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, ma ukończone 45 (czterdzieści pięć) lat.

8. Terminy wypłat na pokrycie Wkładu Własnego określa umowa, o której mowa w ust. 1.

### **§ 24**

#### **WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA W WYPADKU POWAŻNEGO ZACHOROWANIA**

1. Uczestnik może złożyć do Funduszu wniosek o wypłatę do 25% (dwudziestu pięciu procent) środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w przypadku poważnego zachorowania tego Uczestnika, jego małżonka lub dziecka tego Uczestnika. We wniosku należy określić, czy wypłata ma być dokonana jednorazowo, czy ma następować w ratach oraz określić liczbę rat i częstotliwość wypłat ratalnych.

2. Do wniosku o wypłatę należy załączyć orzeczenie o:

1) całkowitej niezdolności do pracy na okres co najmniej 2 (dwóch) lat w rozumieniu ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń, wystawione przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych; lub

2) umiarkowanym lub znacznym stopniu niepełności na okres co najmniej 2 (dwóch) lat w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrud-

nianiu osób niepełnosprawnych, wystawione przez zespół ds. orzekania o niepełnosprawności; lub

- 3) niepełnosprawności osoby, która nie ukończyła 16 (szesnastu) lat, w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, wystawione przez zespół ds. orzekania o niepełnosprawności;

lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia jednej z jednostek chorobowych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 21 lit. d lub e Ustawy.

3. Wypłaty na wniosek Uczestnika w związku z wystąpieniem przypadku Poważnego Zachorowania są realizowane w poniższych terminach:

- 1) w przypadku wypłaty jednorazowej, odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez wnioskodawcę o dokonanie wypłaty;
- 2) w przypadku wypłat realizowanych w ratach miesięcznych, odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje, w przypadku pierwszej raty nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty, a w przypadku pozostałych rat w terminach wskazanych we wniosku, o którym mowa w ust. 1.

4. Wypłaty wskutek odkupienia Jednostek Uczestnictwa odpowiadających wypłacanym przez Uczestnika środkom zgromadzonym na Rachunku PPK są realizowane w formie przelewu na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika.

## § 25

### ZASADY OGÓLNE DOKONYWANIA WYPŁAT TRANSFEROWYCH

1. Wypłata Transferowa jest dokonywana:

- 1) na Inny Rachunek PPK;
- 2) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia;
- 3) na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia;

4) na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE Osoby Uprawnionej;

5) na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika lub dla 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.

2. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji:

- 1) Pracodawcy,
- 2) Uczestnika,
- 3) małżonka lub byłego małżonka Uczestnika,
- 4) małżonka zmarłego Uczestnika 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, albo zawarcia umowy z zakładem ubezpieczeń, na podstawie której Uczestnik po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego.

3. Wypłata Transferowa środków zgromadzonych na Rachunku PPK dokonywana jest w formie pieniężnej.

4. Wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej Fundusz przekazuje podmiotowi, który złożył dyspozycję, o której mowa w ust. 2, informację zawierającą:

- 1) indywidualny identyfikator Uczestnika w ewidencji PPK oraz dane go identyfikujące;
- 2) dane identyfikujące Pracodawcę (nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji bądź adres zamieszkania i adres wykonywania działalności gospodarczej);
- 3) dane identyfikujące Fundusz (nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji);
- 4) wysokość i daty Wpłat w ciągu każdego roku kalendarzowego;

- 5) wysokość i daty Wypłat Transferowych przyjętych przez Fundusz, oraz dane identyfikujące Inną Instytucję Finansową dokonującą tych Wypłat Transferowych;
- 6) wysokość i datę dokonywanej Wyплаты Transferowej oraz dane identyfikujące Inną Instytucję Finansową, do której dokonywana jest Wyплата Transferowa;
- 7) informację o potwierdzeniu uczestnictwa lub zawarciu umowy, o której mowa w art. 102 ust. 2 Ustawy, oraz wartości środków niezwróconych do dnia Wyплаты Transferowej;

oraz informacje od wszystkich poprzednich wybranych instytucji finansowych.

5. Wyплата Transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 (czternaście) dni od dnia złożenia dyspozycji Wyплаты Transferowej przez Uczestnika, z zastrzeżeniem przypadków określonych w ust. 6, związanych z rozwodem lub unieważnieniem małżeństwa Uczestnika lub jego śmiercią.

6. Wyплата Transferowa może być dokonana w poniżej wskazanych przypadkach i terminach:

- 1) w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika Wyплата Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika;
- 2) w przypadku śmierci Uczestnika, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim, Wyплата Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa;
- 3) w zakresie, w jakim środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, zostały przekazane Osobom Uprawnionym Wyплата Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wyплаты Transferowej wraz z odpisem aktu zgonu Uczest-

nika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wyплаты Transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym.

## **§ 26**

### **WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W WYNIKU ROZWODU LUB UNIEWAŻNIENIA MAŁŻEŃSTWA**

1. Jeżeli małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika, przypadające byłemu współmałżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w formie Wyплаты Transferowej na rachunek w PPK byłego współmałżonka.

2. W przypadku, gdy były małżonek Uczestnika nie jest stroną Umowy o prowadzenie PPK, środki zgromadzone na Rachunku Uczestnika, przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, podlegają zwrotowi w formie pieniężnej albo są przekazywane w formie Wyплаты Transferowej na wskazany przez byłego małżonka Uczestnika rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej (lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej), pod warunkiem ich wypłaty po osiągnięciu przez byłego małżonka Uczestnika 60 (sześćdziesiątego) roku życia. Do wypłaty środków z tej lokaty stosuje się odpowiednio § 21 ust. 1 pkt 1). W przypadku zwrotu tych środków przed osiągnięciem przez byłego małżonka Uczestnika 60 (sześćdziesiątego) roku życia, stosuje się odpowiednio przepisy art. 83 Ustawy.

3. Wyплата Transferowa jest dokonywana przez Fundusz w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika. Jeżeli były współmałżonek

Uczestnika jest stroną więcej niż jednej Umowy o prowadzenie PPK, Wypłatę Transferowej dokonuje się na Rachunek PPK wskazany we wniosku przez tego byłego małżonka Uczestnika.

4. Postanowienia niniejszego artykułu stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem a jego małżonkiem.

5. W przypadku zwrotu, o którym mowa w ust. 2 Fundusz stosuje się zasady wynikające z art. 83 Ustawy. Wskazanego przepisu nie stosuje się w przypadku gdy były małżonek Uczestnika PPK uprawniony do otrzymania zwrotu nabył prawo do emerytury.

## **§ 27**

### **WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W WYNIKU WYPOWIEDZENIA PRZEZ PRACODAWCĘ UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK**

1. W przypadku wypowiedzenia przez Pracodawcę Umowy o zarządzanie PPK i zawarcia umowy o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową, Pracodawca zobowiązany jest poinformować Pracownika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na Rachunku PPK Pracownika prowadzonym przez Fundusz, na Rachunek PPK Uczestnika prowadzony przez Inną Instytucją Finansową, z którą Pracodawca zawarł nową umowę o zarządzanie PPK, o której mowa w Rozdziale 3 Ustawy.

2. Jeżeli Uczestnik w ciągu 7 (siedmiu) dni od otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, nie wyrazi sprzeciwu na dokonanie Wyplaty Transferowej, Pracodawca składa w jego imieniu, za pośrednictwem podmiotu zarządzającego Inną Instytucją Finansową, o której mowa w ust. 1, wniosek o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika na rachunek Uczestnika prowadzony w Innej Instytucji Finansowej, o której mowa w ust. 1.

3. Wyplata Transferowa dokonywana w związku z wypowiedzeniem Umowy o zarządzanie PPK jest realizowana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia otrzymania od Pracodawcy za pośrednictwem podmiotu zarządzającego Inną Instytucją Finansową, z którą Pracodawca zawarł umowę o zarządzanie PPK kompletnego i prawidłowego wniosku o Wypłatę

Transferową środków zgromadzonych na Rachunku PPK prowadzonym dla Pracownika przez Fundusz.

## **§ 28**

### **WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W WYNIKU ZATRUDNIENIA NOWEGO PRACOWNIKA POSIADAJĄCEGO INNE UMOWY O PROWADZENIE PPK PRZEZ PRACODAWCĘ**

1. W przypadku zatrudnienia nowego Pracownika, w którego imieniu zawarto inne umowy o prowadzenie PPK, Pracodawca jest zobowiązany poinformować Pracownika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK prowadzonych przez Inne instytucje finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarły na jego rzecz i w jego imieniu inni pracodawcy.

2. Jeżeli Uczestnik w ciągu 7 (siedmiu) dni od otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, nie wyrazi sprzeciwu na dokonanie Wyplaty Transferowej, Pracodawca składa w jego imieniu, za pośrednictwem Funduszu wniosek o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK prowadzonych przez Inne instytucje finansowej na Rachunek PPK Uczestnika prowadzony przez Fundusz.

## **§ 29**

### **POZOSTAŁE PRZYPADKI DOKONYWANIA WYPŁAT TRANSFEROWYCH**

1. Wyplata Transferowa na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej (lub rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej) po osiągnięciu przez Uczestnika 60 (sześćdziesiątego) roku życia może zostać dokonana na wniosek Uczestnika w przypadku, gdy w umowie o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej (lub umowie o prowadzenie lokaty terminowej), na który ma nastąpić Wyplata Transferowa, przewidziano możliwość dysponowania środkami przekazanymi z PPK jedynie w sposób określony w § 21 ust. 1 pkt 1).

2. Zasady Wyplaty Transferowej dokonywanej na rzecz małżonka zmarłego Uczestnika zostały uregulowane w § 25 ust. 6.

3. Jeżeli Uczestnik zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia nabeędzie prawo

do świadczenia okresowego lub dożywotniego, może dokonać Wypłaty Transferowej zgromadzonych w PPK środków do tego zakładu ubezpieczeń.

### **§ 30 ZASADY OGÓLNE ZWROTÓW**

Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika następuje na wniosek:

- 1) Uczestnika,
- 2) byłego małżonka Uczestnika,
- 3) małżonka zmarłego Uczestnika,
- 4) Osób Uprawnionych.

### **§ 31 ZWROT NA WNIOSEK UCZESTNIKA**

Zwrot dokonywany na wniosek Uczestnika składany do Funduszu w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej, następuje w formie pieniężnej, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Zwrotu. Fundusz przekazuje ze środków zgromadzonych na Rachunku Uczestnika:

- 1) na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, kwotę równą 30% (trzydziestu procent) 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, kwotę równą 70% (siedemdziesięciu procent) środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez fundusz inwestycyjny jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat finansowanych przez Pracodawcę, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, 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, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz uczestnika z Wpłat finansowanych przez Uczestnika, 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, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez fundusz inwestycyjny jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

### **§ 32 ZWROT NA WNIOSEK BYŁEGO MAŁŻONKA UCZESTNIKA**

1. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika przypadające byłemu Małżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na wniosek byłego małżonka Uczestnika jest możliwy w przypadku, gdy małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione.

2. Zwrot, o którym mowa w ust. 1, następuje pod warunkiem, że były małżonek Uczestnika nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK oraz pod warunkiem, że środki zgromadzone na Rachunku PPK przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków nie zostaną przekazane w formie Wypłaty Transferowej na wskazany przez byłego małżonka Uczestnika rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.

3. Zwrot następuje w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika.

4. Przed dokonaniem zwrotu, o którym mowa w ust. 1, Fundusz dokonuje potrąceń, o których mowa w art. 83 ust. 1 Ustawy. Wskazanego przepisu nie stosuje się w przypadku gdy były małżonek Uczestnika PPK uprawniony do otrzymania zwrotu nabył prawo do emerytury.

### **§ 33 ZWROT NA WNIOSEK MAŁŻONKA ZMARŁEGO UCZESTNIKA LUB OSOBY UPRAWNIONEJ**

1. Na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika, zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK przypada-

jących temu małżonkowi, następuje w formie pieniężnej.

2. Zwrot następuje w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika przypadły temu małżonkowi.

3. Środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, które nie zostały przekazane małżonkowi zmarłego Uczestnika, przekazywane są Osobom Uprawnionym.

4. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK może być dokonywany w przypadku w którym środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika zostały przekazane Osobom Uprawnionym, w zakresie w jakim zgodnie ze złożonym wnioskiem o Zwrot lub Wypłatę Transferową nie podlegały Wypłacie Transferowej.

5. Zwrot, o którym mowa w ust. 4 następuje w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o Zwrot wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.

### **§ 34 ZAMIANA**

1. Uczestnik może złożyć Funduszowi wniosek o dokonanie Zamiany Jednostek Uczestnictwa do Subfunduszu innego niż właściwy dla jego wieku.

2. Zlecenie Zamiany zawiera w szczególności imię i nazwisko Uczestnika, numer PESEL lub datę urodzenia, dane dokumentu tożsamości dane identyfikujące Pracodawcę, określenie dyspozycji zgodnie z ust. 3, a także nazwę Subfunduszu, na którego Jednostki Uczestnictwa ma zostać dokonana Zamiana.

3. Wydając dyspozycję Zamiany, Uczestnik określa procentowy udział Środków zgromadzonych w PPK

w poszczególnych Subfunduszach, przy czym wpłata do jednego Subfunduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% środków zgromadzonych w PPK, w przeciwnym wypadku Zamiana nie zostanie zrealizowana. Udział środków zgromadzonych w PPK jest ustalany na Dzień Wyceny realizacji Zamiany. Określony w dyspozycji Zamiany procentowy udział środków w poszczególnych Subfunduszach będzie również stanowić podstawę do alokacji kolejnych Wpłat do PPK na poszczególne Subfundusze.

4. Zamiana jest realizowana w następnym Dniu Wyceny po dniu, w którym Agent Obsługujący otrzymał ważne zlecenie Zamiany.

5. Zamiana jest realizowana w ciągu 7 dni od dnia złożenia zlecenia, chyba że opóźnienie wynika z okoliczności, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności.

6. Fundusz dokonuje odkupienia Jednostek Uczestnictwa z tytułu Zamiany w Subfunduszu źródłowym oraz nabycia z tytułu Zamiany Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu docelowym po cenie równej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa odpowiednio w Subfunduszu źródłowym i docelowym w Dniu Wyceny.

7. Fundusz nie pobiera opłat za zrealizowanie zleceń Zamiany.

## **IX. PODZIAŁ ŚRODKÓW W PRZYPADKI ŚMIERCI UCZESTNIKA**

### **§ 35 PODZIAŁ ŚRODKÓW W PRZYPADKU UCZESTNIKA POZOSTAJĄCEGO W ZWIĄZKU MAŁŻEŃSKIM**

1. Jeżeli w chwili śmierci Uczestnik pozostawał w związku małżeńskim, Fundusz dokonuje Wypłaty Transferowej połowy środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika na Rachunek PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego Uczestnika w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.

2. Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu oraz oświadczenia, w postaci papierowej, o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym

Uczestnikiem oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa.

3. Jeżeli małżonek zmarłego Uczestnika jest stroną więcej niż jednej Umowy o prowadzenie PPK, Wyłączy Transferowej dokonuje się na Rachunek PPK wskazany przez tego byłego małżonka Uczestnika we wniosku.

4. Na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika, zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK, przypadających temu małżonkowi, następuje w formie pieniężnej. Zwrot następuje w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika przypadły temu małżonkowi.

## **§ 36**

### **OSOBY UPRAWNIONE**

1. Uczestnik może pisemnie wskazać Funduszowi jedną lub więcej osób, które po śmierci Uczestnika otrzymają środki zgromadzone na jego Rachunku PPK. Uczestnik może dowolnie zmieniać przedmiotowe wskazanie.

2. Jeżeli Osoba Uprawniona umrze przed Uczestnikiem, wskazanie w tym zakresie staje się bezskuteczne, a środki, które były dla niej przeznaczone, przypadają w równych częściach pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

3. Po śmierci Uczestnika, Osoby Uprawnione mogą złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika, o którym mowa w § 20 ust. 6.

4. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika może nastąpić na wniosek Osoby Uprawnionej w zakresie, w jakim środki te nie zostały przekazane małżonkowi zmarłego Uczestnika zgodnie z § 33.

## **X. PRZEKAZYWANIE INFORMACJI**

### **§ 37**

#### **SKŁADANIE DEKLARACJI I WNIOSKÓW PRZEZ PRACODAWCĘ I PRACOWNIKA**

1. Umowa o zarządzanie PPK jest zawierana w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, za pomocą strony internetowej

udostępnionej przez Towarzystwo lub w inny sposób uzgodniony z Towarzystwem.

2. Pracodawca ma możliwość składania deklaracji, wniosków i innych dokumentów oraz informacji wymaganych przez Ustawę lub Regulamin przy użyciu aplikacji PPK Serwis udostępnianej przez Agenta Obsługującego lub w inny sposób uzgodniony z Towarzystwem.

3. W przypadku składania oświadczeń woli przez Uczestnika w formie pisemnej bezpośrednio do Funduszu z wykorzystaniem przesyłki pocztowej – podpis złożony przez Uczestnika musi być poświadczony notarialnie, dokumenty dołączane do składanego oświadczenia woli powinny być przekazane do Funduszu w oryginale lub w kopiach poświadczonych notarialnie. W przypadku braku notarialnego poświadczenia podpisu, lub braku przekazania oryginałów dokumentów załączanych do oświadczenia woli lub ich kopii poświadczonych notarialnie dane oświadczenie woli nie jest przez Fundusz realizowane.

4. W związku z realizowaniem obowiązków i uprawnień wynikających z uczestnictwa w PPK, pod warunkiem wyrażenia zgody przez Pracodawcę, Uczestnik może przekazywać Funduszowi oświadczenia woli za pośrednictwem Pracodawcy.

5. Oświadczenia woli Pracodawcy oraz Funduszu w związku z wykonywaniem Umowy mogą być składane w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie ich na Trwałym Nośniku lub w zwykłej formie pisemnej.

6. Terminy realizacji dyspozycji przekazanych do Funduszu są liczone od momentu otrzymania oświadczenia woli Uczestnika przez Fundusz.

7. Fundusz, w celu umożliwienia Uczestnikowi składania zleceń i wydawania dyspozycji w związku z PPK, może udostępnić dedykowaną stronę internetową lub aplikację (zwane dalej łącznie „Serwisem”).

8. Za pośrednictwem Serwisu Fundusz będzie udostępniał informacje dotyczące PPK i Funduszu, a także przyjmował dyspozycje, zlecenia i wnioski kierowane przez Uczestników lub Pracodawcę do Funduszu.



## § 38

### OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU

1. Po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK Fundusz niezwłocznie udostępnia Uczestnikowi informację o jej zawarciu, zawierającą w szczególności:

- 1) dane Funduszu;
- 2) dane Pracodawcy, który zawarł Umowę w imieniu i na rzecz Uczestnika;
- 3) określenie wysokości Wpłat Podstawowych Pracodawcy oraz Wpłat Podstawowych Pracownika;
- 4) określenie wysokości Wpłat Dodatkowych finansowanych przez Pracodawcę;
- 5) określenie wysokości możliwej do zadeklarowania przez Uczestnika Wpłaty Dodatkowej Uczestnika oraz sposób jej deklarowania;
- 6) wskazanie właściwych przepisów podatkowych mających związek z uczestnictwem w PPK;
- 7) opis:
  - a) zasad Wyплаты, Wyплаты Transferowej i Zwrotu,
  - b) trybu składania deklaracji i wniosków dotyczących Wpłat dokonywanych przez Pracownika, a także dokonywania ich zmian, w tym opis warunków rezygnacji z oszczędzania w PPK wraz z opisem konsekwencji, w tym finansowych, złożenia takich deklaracji, wniosków i zmian deklaracji,
  - c) praw Osoby Uprawnionej,
  - d) możliwości złożenia przez Uczestnika dyspozycji w zakresie środków zgromadzonych na Rachunku PPK oraz trybu składania takich dyspozycji;
- 8) wskazanie pozostałych warunków gromadzenia środków w PPK określonych w Umowie.

2. Fundusz ponadto informuje Pracowników o warunkach uczestnictwa w PPK, w tym o możliwości zlecenia Zamiany, o której mowa w § 34, a także o obowiązkach i uprawnieniach Pracodawcy i Pracownika związanych z uczestnictwem w PPK.

3. Fundusz przekazuje Uczestnikowi informację o warunkach Wyплаты w pierwszym kwartale roku

kalendarzowego, w którym uczestnik PPK osiągnie 60 (sześćdziesiąt) rok życia.

4. Fundusz, w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, przekazuje Uczestnikowi roczną informację o:

- 1) wysokości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK,
- 2) wysokości wpłat dokonanych na Rachunek PPK w poprzednim roku kalendarzowym,
- 3) innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku PPK Uczestnika w poprzednim roku kalendarzowym.

5. Informacje, o których mowa w niniejszym paragrafie będą udostępniane Uczestnikowi w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym Nośniku w tym przekazywane na podany dobrowolnie adres poczty elektronicznej lub w sposób określony w § 37 ust. 8.

6. Przed dokonaniem Wyплаты Transferowej Fundusz sporządza w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na Trwałym Nośniku informacji dotyczącej Uczestnika, z którego Rachunku PPK ma zostać dokonana ta wyплата.

7. Informacja, o której mowa w ust. 6, zawiera:

- 1) indywidualny identyfikator Uczestnika w ewidencji PPK;
- 2) dane identyfikujące Uczestnika;
- 3) dane identyfikujące Podmiot Zatrudniający: nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji bądź adres zamieszkania i adres wykonywania działalności gospodarczej;
- 4) dane identyfikujące Fundusz i Subfundusz, w którym lokowane są środki w PPK: nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji;
- 5) wysokość i daty wpłat w ciągu każdego roku kalendarzowego z podziałem na wpłaty z tytułu wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający i Uczestnika;
- 6) wysokość i daty Wypłat Transferowych przyjętych przez Funduszu, który sporządza informację, oraz dane identyfikujące zakład ubezpieczeń, fundusz

inwestycyjny, fundusz emerytalny i subfundusz dokonujący tych Wypłat Transferowych;

- 7) wysokość i datę dokonywanej Wyплаты Transferowej oraz dane identyfikujące zakład ubezpieczeń, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny i subfundusz, do którego dokonywana jest Wyплата Transferowa;
- 8) informację o potwierdzeniu uczestnictwa lub zawarciu umowy, o której mowa w art. 102 ust. 2 Ustawy o PPK, oraz wartości środków niezwróconych do dnia Wyплаты Transferowej.
8. Fundusz w przypadku dokonywania Wyплаты Transferowej wraz z dokonaniem Wyплаты Transferowej przekazuje Uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest Wyплата Transferowa, oraz podmiotowi, do którego jest dokonywana Wyплата Transferowa, informację, o której mowa w ust. 6, oraz informacje od wszystkich poprzednich Innych Instytucji Finansowych.
9. W przypadku dokonywania Wyплаты Fundusz przekazuje Uczestnikowi informacje, o których mowa w ust. 7 pkt 1-6, oraz informację o wysokości wyłaty, a w przypadku wyłaty ratalnej - informację o liczbie i wysokości rat.
10. W przypadku Zwrotu Fundusz przekazuje do ewidencji PPK informacje o dokonanych Zwrotach ze wskazaniem kwoty Zwrotu w podziale na zwrot z wplat Uczestnika, Podmiotu Zatrudniającego oraz wplat powitalnej i doplat rocznych w rozumieniu Ustawy o PPK.

### **§ 39**

#### **OBOWIĄZKI INFORMACYJNE PRACODAWCY**

1. Pracodawca zobowiązany jest do informowania Funduszu o:
  - 1) złożeniu przez Uczestnika deklaracji o rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK;
  - 2) ponownym dokonywaniu wplat za Uczestnika, który wcześniej złożył deklarację, o której mowa w pkt 1);
2. Pracodawca zobowiązany jest do poinformowania Pracownika:
  - 1) o możliwości zadeklarowania Wplat dodatkowej Pracownika;

- 2) o możliwości obniżenia wysokości Wplat podstawowej Pracownika zgodnie z § 19 ust. 2;
- 3) o wejściu w życie zmian Umowy o zarządzenie PPK lub zmian Umowy o prowadzenie PPK, o ile zmiany te dotyczą praw i obowiązków Pracowników wynikających z tych umów.

### **§ 40**

#### **OBOWIĄZKI INFORMACYJNE PRACOWNIKA**

1. Pracownik zobowiązany jest do złożenia Pracodawcy oświadczenia o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK.
2. Pracownik jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany danych identyfikujących Uczestnika, poinformować Fundusz o tej zmianie.
3. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za wypełnianie obowiązków informacyjnych względem Uczestnika z wykorzystaniem danych identyfikujących Uczestnika, które utraciły aktualność, a o zmianie których Uczestnik nie poinformował Funduszu.

## **XI. OBOWIĄZYWANIE UMÓW**

### **§ 41**

#### **ZMIANA TREŚCI UMÓW**

1. Zmiany Umowy dokonywane będą w postaci elektronicznej lub w formie pisemnej, pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym Nośniku.
2. Sporządzenia aneksu nie wymaga zmiana przez Pracodawcę:
  - 1) Załącznika nr 1 do Umowy o prowadzenie PPK, zawierającego Listę Uczestników.
  3. Załączniki o zmienionej treści, o których mowa w ust. 2, obowiązują od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Pracodawca doręczył Funduszowi treść zmienionego załącznika.
  4. Zmiana danych Podmiotu Zatrudniającego, Funduszu lub Towarzystwa nie stanowi zmiany Umów.
  5. Umowa o zarządzenie PPK nie może zawierać warunków mniej korzystnych niż warunki prezentowane przez Fundusz w portalu PPK, o którym mowa w rozdziale 11 Ustawy, w dniu zawarcia tej umowy.

## § 42

### WYPOWIADANIE UMÓW

1. Umowa o zarządzanie PPK może być wypowiedziana przez Fundusz w przypadku, gdy:

- 1) Pracodawca nie wywiązuje z istotnych postanowień Umowy lub Regulaminu, w szczególności w zakresie terminowości realizowania Wpłat i innych dyspozycji wydawanych w ramach PPK;
- 2) prawidłowe wykonywanie Umowy jest z obiektywnych przyczyn niemożliwe.

2. Wypowiedzenie Umowy o zarządzanie PPK przez Fundusz następuje z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia oraz formy pisemnej lub postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jego treści na Trwałym Nośniku.

3. Z zastrzeżeniem ust. 4, Pracodawca może wypowiedzieć Umowę o zarządzanie PPK w każdym czasie, bez zachowania okresu wypowiedzenia.

4. Przed wypowiedzeniem Umowy o zarządzanie Pracodawca zobowiązany jest zawrzeć umowę o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową. Pracodawca niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową:

- 1) zawiera w imieniu i na rzecz Pracownika umowę o prowadzenie PPK, jeżeli Pracownik miał zawartą umowę o prowadzenie PPK w dniu poprzedzającym dzień zawarcia przez Pracodawcę umowy o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową;
- 2) informuje Pracownika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK prowadzonym przez Fundusz, na jego Rachunek PPK prowadzony przez Inną Instytucją Finansową.

5. W terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 4 pkt 2), Pracownik może złożyć Pracodawcy deklarację (w postaci papierowej) o braku zgody na złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 4 pkt 2).

6. W przypadku braku zgody Pracownika na złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 4 pkt 2, środki dotychczas zgromadzone na jego Rachunku PPK, pozostają

na tym Rachunku PPK do czasu ich Wyłaty, Wyłaty Transferowej lub Zwrotu.

5. Umowa o prowadzenie PPK nie może zostać wypowiedziana przez Fundusz.

6. Umowa o prowadzenie PPK może zostać rozwiązana w odniesieniu do danego Uczestnika w przypadkach i na zasadach określonych w Ustawie i ulega rozwiązaniu z dniem umorzenia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika.

## XII. INNE POSTANOWIENIA

### § 43

#### ZMIANA REGULAMINU

1. Regulamin może być zmieniony z ważnych powodów, za które uznaje się:

- 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym Funduszu lub PPK;
- 2) zmiany w Statucie Funduszu w zakresie w jakim będą mieć wpływ na treść Regulaminu, w tym zmiany warunków gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne Subfundusze, w szczególności zmiany obejmujące utworzenie nowego Subfunduszu, połączenie Subfunduszy lub likwidację Subfunduszy;
- 3) wydanie decyzji, komunikatów, rekomendacji lub zaleceń przez organy administracji publicznej, w szczególności przez Komisję Nadzoru Finansowego lub Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, lub wydanie orzeczeń przez sądy powszechne, które wywierają wpływ na treść Regulaminu lub wykonywanie Umów;
- 4) aktualizację stosowanych lub wprowadzanie nowych funkcjonalności o charakterze techniczno-organizacyjnym, które nie wpłyną negatywnie na sytuację Pracodawcy lub Uczestnika;
- 5) zmianę zakresu usług, do których Regulamin znajduje zastosowanie, które nie wpłyną negatywnie na sytuację Podmiotu Zatrudniającego lub Uczestnika.

2. Zmiany Regulaminu, o których mowa w ust. 1 dokonane są poprzez przekazanie informacji o zmianach Regulaminu Pracodawcy oraz Uczestnikom wraz ze wskazaniem terminu wejścia w życie tych zmian w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jego treści na Trwałym Nośniku, w tym za pośrednictwem poczty elektronicznej na podany dobrowolnie adres poczty elektronicznej lub platformy elektronicznej po jej udostępnieniu w ramach PPK, albo za pośrednictwem listu wysyłanego na ostatni wskazany przez Uczestnika adres korespondencyjny.

3. Równoległe z przekazaniem informacji, o której mowa w ust. 2, informacja o zmianie Regulaminu jest publikowana na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl).

4. Zmiana Regulaminu może zacząć obowiązywać nie wcześniej niż z upływem 30 dni od momentu opublikowania jej w sposób wskazany w ust. 2 lub ust. 3, chyba że Fundusz wskaże w informacji o której mowa w ust. 2 i ust. 3 inną datę jego obowiązywania.

5. Pracodawcy nie przysługuje uprawnienie do wyrażenia sprzeciwu wobec zmiany Regulaminu dokonanej w oparciu o ust. 1. Pracodawca ma prawo do wypowiedzenia Umowy o zarządzanie PPK na podstawie § 42 Regulaminu. W takim przypadku zmiany Regulaminu wiążą Pracodawcę od dnia określonego w informacji, o której mowa w ust. 4.

6. Pracownikowi nie przysługuje uprawnienie do wyrażenia sprzeciwu wobec zmiany Regulaminu dokonanej w oparciu o ust. 1. Pracownik ma prawo do wydania dyspozycji Zwrotu lub dyspozycji Wpłaty Transferowej, na zasadach przewidzianych odpowiednio w § 31 lub § 25 Regulaminu, a także złożenia Pracodawcy deklaracji o rezygnacji z oszczędzania w PPK na zasadach określonych w § 12 Regulaminu. Brak wydania przez Uczestnika co najmniej jednej z dyspozycji, o których mowa w zdaniu poprzednim i deklaracji rezygnacji z Wpłat do PPK są równoznaczne z wyrażeniem zgody na zmiany Regulaminu. W takim przypadku zmiany Regulaminu wiążą Uczestnika od dnia określonego w informacji, o której mowa w ust. 4.

## § 44

### OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. Administratorem danych osobowych jest Fundusz z siedzibą w Warszawie przy ulicy Inflanckiej 4b, na potrzeby tego paragrafu zwany „Administratorem”.

2. Dane osobowe przetwarzane będą, gdy jest to niezbędne do:

a) wykonania umowy, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia 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”),

b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych, wynikających z Ustawy, Ustawy o funduszach inwestycyjnych ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS) – w zakresie w jakim będzie to niezbędne,

c) realizacji celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów administratora, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych, za które administrator uznaje w szczególności: marketing bezpośredni, dochodzenie i obronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, zapewnienie elektronicznego dostępu do informacji dotyczących Rachunku PPK.

3. Dane osobowe mogą być przetwarzane w celu realizacji marketingu bezpośredniego za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej i telefonicznej w przypadku wyrażenia odpowiedniej zgody.

4. Odbiorcami danych osobowych mogą być w szczególności: Agent Obsługujący prowadzący rejestr uczestników Funduszy, Depozytariusz, dystrybutorzy jednostek uczestnictwa, podmioty świadczące usługi doradcze, audytowe, księgowość, informatyczne, archiwizacji i niszczenia dokumentów, marketingowe.

5. Dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do wykonywania umowy, wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, oraz dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń liczony od dnia ustania uczestnictwa w Funduszach.

6. Osobie, której dane dotyczą przysługuje prawo do:

- a) żądania od administratora danych dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także przenoszenia danych,
- b) cofnięcia zgody na przetwarzanie danych w celach marketingowych, w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem,
- c) wniesienia skargi do organu nadzorczego, którym jest: Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa

7. Podanie danych osobowych takich jak: imię i nazwisko, obywatelstwo, numer PESEL, seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość, adres, wysokość wynagrodzenia, wysokość Wpłat jest niezbędne do realizacji uczestnictwa w Funduszach i brak ich podania uniemożliwi zawarcie oraz wykonywanie umowy. Podanie danych jest również wymogiem ustawowym wynikającym z ustaw, o których mowa w pkt 2) lit. b).

8. Podanie danych dotyczących numeru telefonu i adresu poczty elektronicznej jest dobrowolne i w przypadku ich podania zostaną one wykorzystane do kontaktu z Uczestnikiem drogą elektroniczną, w tym poprzez platformę elektroniczną.

9. Dane osobowe mogą podlegać zautomatyzowanemu przetwarzaniu, w tym profilowaniu. Decyzje podejmowane w wyniku zautomatyzowanego przetwarzania mogą być podejmowane na potrzeby oceny adekwatności określonych produktów. W związku

z powyższym przysługuje prawo do uzyskania interwencji ludzkiej ze strony Administratora.

10. Osobie, której dane dotyczą przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych w celu marketingu bezpośredniego, w tym profilowania w tym celu.

11. Administrator wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez adres email: [iod@aviva.pl](mailto:iod@aviva.pl) lub pisemnie na adres Administratora. Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.

## **§ 45 REKLAMACJE**

Reklamację może złożyć Uczestnik lub Osoba Uprawniona :

- 1) w formie pisemnej — osobiście, w siedzibie Agenta Obsługującego, w siedzibie Towarzystwa lub jego jednostce obsługującej Uczestników lub Osoby Uprawnione, albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012r. — Prawo pocztowe (każdorazowe aktualne adresy ww. podmiotów znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu ),
- 2) ustnie — telefonicznie (infolinia +48 22 557 44 44) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Uczestnika lub Osoby Uprawnionej w jednostce ich obsługującej,
- 3) w formie elektronicznej na adres mailowy [tfi@aviva.pl](mailto:tfi@aviva.pl) lub za pośrednictwem strony internetowej [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl).

O sposobie rozpatrzenia reklamacji Towarzystwo powiadomi Uczestnika lub Osobę Uprawnioną w formie pisemnej listem poleconym lub na wniosek Uczestnika lub Osoby Uprawnionej, pocztą elektroniczną, przy czym w przypadku roszczeń finansowych Uczestnika lub Osoby Uprawnionej, odpowiedź na reklamację zostaje udzielona wyłącznie w formie pisemnej wysłanej listem poleconym. Towarzystwo rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia jej otrzymania, przy czym do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego

upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa powyżej, Towarzystwo wyjaśni Uczestnikowi lub Osobie Uprawnionej przyczynę opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 (sześćdziesięciu) dni od dnia otrzymania reklamacji. Uczestnik lub Osoba Uprawniona jest uprawniony do złożenia odwołania od decyzji Towarzystwa dotyczącej złożonej reklamacji. W sprawach odwołań stosuje się odpowiednio ww. postanowienia. Uczestnikowi lub Osobie Uprawnionej, zgłaszającej reklamację, w sytuacji nieuwzględnienia jego roszczeń w powyższym trybie rozpatrywania reklamacji, przysługuje prawo do złożenia wniosku o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego. Uczestnikowi lub Osobie Uprawnionej przysługuje prawo do wystąpienia do Rzecznika Finansowego z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów pomiędzy klientem a podmiotem rynku finansowego, o którym mowa w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Rzecznik Finansowy jest uprawniony do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporów konsumenckich, o którym mowa w ustawie z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Udział w postępowaniu jest dla Towarzystwa obowiązkowy. Wniosek należy złożyć do: Biuro Rzecznika Finansowego, Al. Jerozolimskie 87 02-001 Warszawa [biuro@rl.gov.pl](mailto:biuro@rl.gov.pl) [www.rtf.gov.pl](http://www.rtf.gov.pl). Jednocześnie Towarzystwo informuje, że nie wyraża zgody na postępowanie w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, prowadzone przed innym podmiotem, na podstawie ustawy z dnia 23 września 2016 roku o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Ponadto konsument ma prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta. Sposób i tryb rozpatrywania wniosków i skarg przez ww. podmioty regulują właściwe przepisy. Istnieje możliwość dochodzenia roszczeń na drodze postępowania sądowego. Podmiotem, który w takim przypadku powinien zostać pozwany jest Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub Fundusz. Sądem

właściwym w sprawach o roszczenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub Fundusz jest sąd właściwości ogólnej (sąd siedziby pozwanego — w zależności od wartości przedmiotu sporu jest to Sąd Rejonowy dla Warszawy-Śródmieście w Warszawie, a w przypadku spraw gospodarczych — Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy Wydział Gospodarczy albo Sąd Okręgowy w Warszawie). Towarzystwo i Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

### **Załączniki:**

Załącznik nr 1 – opis warunków gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne Subfundusze.

### **Załącznik nr 1**

#### **Opis warunków gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne Subfundusze.**

#### **Subfundusz Aviva PPK 2025**

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika.

Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.

Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2025 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1963-1967 oraz Pracowników urodzonych przed 1963 r. na wniosek tych osób.

W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować

Aktywa Subfunduszu w rodzaju lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:

- 1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
- 3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
- 4) depozyty bankowe;
- 5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
- 6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
- 7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów o których mowa w art. 34 ust. 1 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.

Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:

- 1) Do dnia 31.12.2019 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 25% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 2) Do dnia 31.12.2019 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 75% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 3) W okresie od dnia 1.01.2020 roku do dnia 31.12.2024 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 10% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 4) W okresie od dnia 1.01.2020 roku do dnia 31.12.2024 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 5) Od dnia 1.01.2025 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być większy niż 15% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 6) Od dnia 1.01.2025 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Aviva PPK 2025 został zamieszczony w Rozdziale XIII Statutu.

## Subfundusz Aviva PPK 2030

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika.

Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.

Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2030 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1968-1972.

W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaju lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:

- 1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
- 3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
- 4) depozyty bankowe;
- 5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
- 6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
- 7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;

- 8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów o których mowa w art. 34 ust. 1 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.

Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:

- 1) W okresie do dnia 31.12.2019 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 2) W okresie do dnia 31.12.2019 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 3) W okresie od dnia 1.01.2020 roku do dnia 31.12.2024 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 25% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 4) W okresie od dnia 1.01.2020 roku do dnia 31.12.2024 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 75% wartości Aktywów Subfunduszu;



- 5) W okresie od dnia 1.01.2025 roku do dnia 31.12.2029 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 10% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 6) W okresie od dnia 1.01.2025 roku do dnia 31.12.2029 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 7) W okresie od dnia 1.01.2030 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być większy niż 15% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 8) W okresie od dnia 1.01.2030 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Aviva PPK 2030 został zamieszczony w Rozdziale XIV Statutu.

### **Subfundusz Aviva PPK 2035**

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika.

Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.

Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2035 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1973-1977.

W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaju lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:

- 1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
- 3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
- 4) depozyty bankowe;
- 5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
- 6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
- 7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów o których mowa w art. 34 ust. 1 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz

działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.

Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:

- 1) W okresie do dnia 31.12.2024 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 2) W okresie do dnia 31.12.2024 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 3) W okresie od dnia 1.01.2025 roku do dnia 31.12.2029 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 25% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 4) W okresie od dnia 1.01.2025 roku do dnia 31.12.2029 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 75% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 5) W okresie od dnia 1.01.2030 roku do dnia 31.12.2034 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 10% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 6) W okresie od dnia 1.01.2030 roku do dnia 31.12.2034 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu;

7) W okresie od dnia 1.01.2035 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być większy niż 15% wartości Aktywów Subfunduszu;

8) W okresie od dnia 1.01.2035 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Aviva PPK 2035 został zamieszczony w Rozdziale XV Statutu.

### **Subfundusz Aviva PPK 2040**

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika.

Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.

Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2040 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1978-1982.

W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaju lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:

- 1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
- 3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
- 4) depozyty bankowe;
- 5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
- 6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
- 7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów o których mowa w art. 34 ust. 1 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.

Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:

- 1) W okresie do dnia 31.12.2019 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 2) W okresie do dnia 31.12.2019 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 20% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 3) W okresie od dnia 1.01.2020 roku do dnia 31.12.2029 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 4) W okresie od dnia 1.01.2020 roku do dnia 31.12.2029 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 5) W okresie od dnia 1.01.2030 roku do dnia 31.12.2034 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 25% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 6) W okresie od dnia 1.01.2030 roku do dnia 31.12.2034 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 75% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 7) W okresie od dnia 1.01.2035 roku do dnia 31.12.2039 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 10% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 8) W okresie od dnia 1.01.2035 roku do dnia 31.12.2039 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu

oraz nie może być większy niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu;

- 9) W okresie od dnia 1.01.2040 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być większy niż 15% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 10) W okresie od dnia 1.01.2040 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Aviva PPK 2040 został zamieszczony w Rozdziale XVI Statutu.

### **Subfundusz Aviva PPK 2045**

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczenia ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika.

Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.

Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2045 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1983-1987.

W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:

- 1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
- 3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
- 4) depozyty bankowe;
- 5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
- 6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
- 7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów o których mowa w art. 34 ust. 1 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.

Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:

- 1) W okresie do dnia 31.12.2024 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 2) W okresie do dnia 31.12.2024 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 20% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 3) W okresie od dnia 1.01.2025 roku do dnia 31.12.2034 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 4) W okresie od dnia 1.01.2025 roku do dnia 31.12.2034 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 5) W okresie od dnia 1.01.2035 roku do dnia 31.12.2039 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 25% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 6) W okresie od dnia 1.01.2035 roku do dnia 31.12.2039 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 75% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 7) W okresie od dnia 1.01.2040 roku do dnia 31.12.2044 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 10% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 8) W okresie od dnia 1.01.2040 roku do dnia 31.12.2044 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu

oraz nie może być większy niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu;

- 9) W okresie od dnia 1.01.2045 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być większy niż 15% wartości Aktywów Subfunduszu;

- 10) W okresie od dnia 1.01.2045 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Aviva PPK 2045 został zamieszczony w Rozdziale XVII Statutu.

### **Subfundusz Aviva PPK 2050**

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczenia ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika.

Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.

Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2050 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1988-1992.

W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaju lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:

- 1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
- 3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
- 4) depozyty bankowe;
- 5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
- 6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
- 7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów o których mowa w art. 34 ust. 1 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.

Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:

- 1) W okresie do dnia 31.12.2029 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 2) W okresie do dnia 31.12.2029 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 20% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 3) W okresie od dnia 1.01.2030 roku do dnia 31.12.2039 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 4) W okresie od dnia 1.01.2030 roku do dnia 31.12.2039 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 5) W okresie od dnia 1.01.2040 roku do dnia 31.12.2044 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 25% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 6) W okresie od dnia 1.01.2040 roku do dnia 31.12.2044 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 75% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 7) W okresie od dnia 1.01.2045 roku do dnia 31.12.2049 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 10% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 8) W okresie od dnia 1.01.2045 roku do dnia 31.12.2049 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu

oraz nie może być większy niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu;

- 9) W okresie od dnia 1.01.2050 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być większy niż 15% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 10) W okresie od dnia 1.01.2050 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Aviva PPK 2050 został zamieszczony w Rozdziale XVIII Statutu.

### **Subfundusz Aviva PPK 2055**

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczenia ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika.

Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.

Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2055 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1993-1997.

W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:

- 1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
- 3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
- 4) depozyty bankowe;
- 5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
- 6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
- 7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów o których mowa w art. 34 ust. 1 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.

Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:

- 1) W okresie do dnia 31.12.2034 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 2) W okresie do dnia 31.12.2034 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 20% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 3) W okresie od dnia 1.01.2035 roku do dnia 31.12.2044 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 4) W okresie od dnia 1.01.2035 roku do dnia 31.12.2044 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 5) W okresie od dnia 1.01.2045 roku do dnia 31.12.2049 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 25% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 6) W okresie od dnia 1.01.2045 roku do dnia 31.12.2049 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 75% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 7) W okresie od dnia 1.01.2050 roku do dnia 31.12.2054 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 10% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 8) W okresie od dnia 1.01.2050 roku do dnia 31.12.2054 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu

oraz nie może być większy niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu;

- 9) W okresie od dnia 1.01.2055 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być większy niż 15% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 10) W okresie od dnia 1.01.2055 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Aviva PPK 2055 został zamieszczony w Rozdziale XIX Statutu.

### **Subfundusz Aviva PPK 2060**

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczenia ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika.

Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.

Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2060 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1998-2002.



W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaju lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:

- 1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
- 3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom zaciągnięcia długu;
- 4) depozyty bankowe;
- 5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
- 6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
- 7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów o których mowa w art. 34 ust. 1 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.

Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:

- 1) W okresie do dnia 31.12.2039 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 2) W okresie do dnia 31.12.2039 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 20% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 3) W okresie od dnia 1.01.2040 roku do dnia 31.12.2049 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 4) W okresie od dnia 1.01.2040 roku do dnia 31.12.2049 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 5) W okresie od dnia 1.01.2050 roku do dnia 31.12.2054 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 25% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 6) W okresie od dnia 1.01.2050 roku do dnia 31.12.2054 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 75% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 7) W okresie od dnia 1.01.2055 roku do dnia 31.12.2059 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 10% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 8) W okresie od dnia 1.01.2055 roku do dnia 31.12.2059 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu



oraz nie może być większy niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu;

- 9) W okresie od dnia 01.01.2060 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być większy niż 15% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 10) W okresie od dnia 01.01.2060 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Aviva PPK 2060 został zamieszczony w Rozdziale XX Statutu.