

Informacja o zmianie Regulaminu do umowy o prowadzenie PPK przez Fundusze reprezentowane przez Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

Niniejsza informacja o zmianie Regulaminu do umowy o prowadzenie PPK przez Fundusze reprezentowane przez Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. („Regulamin”) została przygotowana na podstawie art. 27 Regulaminu.

Zmiany Regulaminu wynikają z konieczności dostosowania jego treści do znowelizowanej ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych („ustawa o PPK”), zmienionych interpretacji przepisów ustawy o PPK przez organy państwowe oraz kształtującej się praktyki rynkowej. Ponadto wprowadzono zmiany redakcyjne.

Wprowadza się następujące zmiany do Regulaminu:

1. W § 1 ust. 1 i 6 w brzmieniu:

„1. Regulamin do Umowy o prowadzenie PPK (nazywany dalej Regulaminem) określa prawa i obowiązki Stron Umowy o prowadzenie PPK (dalej: Umowa) oraz zasady i warunki prowadzenia PPK przez Fundusze reprezentowane przez Towarzystwo.

6. Umowa zawierana jest na podstawie wzorca umownego określonego przez Fundusze. Jednostronne wprowadzenie przez Podmiot Zatrudniający, działający w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych w Podmiocie Zatrudniającym jakichkolwiek modyfikacji treści Umowy lub Regulaminu, stanowiących zmianę w stosunku do wzorca umownego obowiązującego w momencie ich sporządzenia, jest nieważne. W takim przypadku Umowa obowiązuje w treści określonej we wzorcu umownym, obowiązującym w momencie jej sporządzenia, udostępnionym Podmiotowi Zatrudniającemu.”

otrzymują brzmienie:

„1. Regulamin do Umowy o zarządzanie PPK (dalej: Regulamin) określa prawa i obowiązki stron Umowy o zarządzanie PPK (dalej: Umowa) oraz zasady i warunki zarządzania PPK przez Fundusze reprezentowane przez Towarzystwo.

6. Umowa zawierana jest na podstawie wzorca umownego określonego przez Fundusze. Jednostronne wprowadzenie przez Podmiot Zatrudniający, działający w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych w Podmiocie Zatrudniającym, jakichkolwiek modyfikacji treści Umowy lub Regulaminu, stanowiących zmianę w stosunku do wzorca umownego obowiązującego w momencie zawarcia Umowy, jest nieważne. W takim przypadku Umowa obowiązuje w treści określonej we wzorcu umownym obowiązującym w momencie jej zawarcia, udostępnionym Podmiotowi Zatrudniającemu.”

2. § 3 w brzmieniu:

„Podmiot Zatrudniający, działający w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych, jest zobowiązany do:

- 1) terminowego obliczania i dokonywania wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający na rachunek wskazany w Umowie, przeznaczony do wpłat dokonywanych przez Podmiot Zatrudniający;
- 2) terminowego obliczania i pobierania z Wynagrodzenia oraz dokonywania wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK na rachunek wskazany w Umowie, przeznaczony do wpłat dokonywanych przez Podmiot Zatrudniający;
- 3) prowadzenia dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający oraz wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK;
- 4) niezwłocznego przekazywania, w formie elektronicznej, zmian dotyczących listy osób będących Uczestnikami PPK;
- 5) wypełniania obowiązków, o których mowa w Ustawie o PPK, w tym w szczególności:
 - a) niezwłocznego informowania Funduszy o złożeniu przez Uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK;
 - b) niezwłocznego informowania Funduszy o ponownym dokonywaniu wpłat za Uczestnika PPK, który wcześniej złożył deklarację, o której mowa w lit. a);
 - c) poinformowania Uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania przez niego wpłaty dodatkowej;
 - d) poinformowania Uczestnika PPK o możliwości obniżenia wysokości jego wpłaty podstawowej zgodnie z art. 27 ust. 2 Ustawy o PPK;
 - e) poinformowania Uczestników PPK o wejściu w życie zmian Umowy lub zmian Umowy o zarządzanie PPK, o ile zmiany te dotyczą praw i obowiązków Uczestników PPK wynikających z tych umów;
- 6) wskazania co najmniej jednej osoby fizycznej upoważnionej do jednoosobowego składania i odbierania w imieniu Podmiotu Zatrudniającego oświadczeń w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy oraz Umowy o zarządzanie PPK (nazywanej dalej Administratorem Umowy), a także niezwłocznego informowania Funduszy o wygaśnięciu, odwołaniu lub zmianie upoważnienia dla Administratora Umowy od Podmiotu Zatrudniającego;
- 7) niezwłocznego przekazania należnej Uczestnikowi PPK kwoty wynikającej ze zwrotu, o którym mowa w § 12 ust. 11 Regulaminu.”

otrzymuje brzmienie:

„Podmiot Zatrudniający, działający w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych, jest zobowiązany do:

- 1) terminowego obliczania i dokonywania wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający na rachunek wskazany w Umowie, przeznaczony do wpłat dokonywanych przez Podmiot Zatrudniający;
- 2) terminowego obliczania i pobierania z Wynagrodzenia oraz dokonywania wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK na rachunek wskazany w Umowie, przeznaczony do wpłat dokonywanych przez Podmiot Zatrudniający;
- 3) prowadzenia dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający oraz wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK;
- 4) niezwłocznego przekazywania, w formie elektronicznej za pośrednictwem Serwisu e-PPK, zmian dotyczących listy osób będących Uczestnikami PPK;
- 5) wypełniania innych niż wyżej wskazane obowiązków, o których mowa w Ustawie o PPK, w tym w szczególności:
 - a) niezwłocznego informowania Funduszy o złożeniu przez Uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK;
 - b) niezwłocznego informowania Funduszy o ponownym dokonywaniu wpłat za Uczestnika PPK, który wcześniej złożył deklarację, o której mowa w lit. a);
 - c) poinformowania Uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania przez niego wpłaty dodatkowej;
 - d) poinformowania Uczestnika PPK o możliwości obniżenia wysokości finansowanej przez niego wpłaty podstawowej, zgodnie z art. 27 ust. 2 Ustawy o PPK;
 - e) poinformowania Uczestników PPK o wejściu w życie zmian Umowy lub zmian Umowy o zarządzanie PPK, o ile zmiany te dotyczą praw i obowiązków Uczestników PPK wynikających z tych umów;
- 6) wskazania co najmniej jednej osoby fizycznej upoważnionej do jednoosobowego składania i odbierania oświadczeń w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy oraz Umowy o zarządzanie PPK (nazywanej dalej Administratorem Umowy), a także niezwłocznego informowania Funduszy o wygaśnięciu, odwołaniu lub zmianie upoważnienia dla Administratora Umowy od Podmiotu Zatrudniającego;
- 7) niezwłocznego przekazania należnej Uczestnikowi PPK kwoty wynikającej ze zwrotów, o których mowa w § 12 ust. 11 Regulaminu.”

3. W § 4 ust. 2 w brzmieniu:

„Uczestnik PPK jest zobowiązany do niezwłocznego informowania Funduszy o zmianie danych kontaktowych, z wykorzystaniem Serwisu Aegon-net.”

otrzymuje brzmienie:

„Uczestnik PPK jest zobowiązany do niezwłocznego informowania Funduszy o zmianie danych identyfikujących, z wykorzystaniem Serwisu Aegon-net.”

4. W § 5 ust. 2 w brzmieniu:

„Towarzystwo ani Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności za szkody wynikające z działania lub zaniechania Podmiotu Zatrudniającego, w szczególności związane z przekazaniem lub brakiem przekazania aktualnych danych lub informacji wchodzących w zakres listy osób będących Uczestnikami PPK, wysokości wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego lub wpłaty dodatkowej Uczestnika PPK, jak również za skutki finansowe niekompletnych lub błędnych danych przekazanych przez Podmiot Zatrudniający, które uniemożliwiają prawidłowe rozliczenie wpłat do PPK.”

otrzymuje brzmienie:

„Towarzystwo ani Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności za szkody wynikające z działania lub zaniechania Podmiotu Zatrudniającego, w szczególności związane z przekazaniem lub brakiem przekazania aktualnych danych lub informacji wchodzących w zakres listy osób będących Uczestnikami PPK, wysokości wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego lub wpłaty dodatkowej Uczestnika PPK, jak również z przekazaniem niekompletnych lub błędnych danych uniemożliwiających prawidłowe rozliczenie wpłat do PPK.”

5. § 6 w brzmieniu:

„Podmiot Zatrudniający ponosi wobec Uczestników PPK i Funduszy odpowiedzialność z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania swoich obowiązków określonych w Umowie o zarządzanie PPK oraz Umowie o prowadzenie PPK, a także z tytułu terminowości i poprawności naliczania i odprowadzania wpłat na Rachunki PPK Uczestników PPK.”

otrzymuje brzmienie:

„Podmiot Zatrudniający ponosi wobec Uczestników PPK i Funduszy odpowiedzialność z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania swoich obowiązków określonych w Ustawie o PPK, Umowie oraz Umowie o zarządzania PPK, w szczególności w zakresie terminowego i poprawnego naliczania i odprowadzania wpłat na Rachunki PPK Uczestników PPK.”

6. W § 7 ust. 6 w brzmieniu:

„6. Podmiot Zatrudniający informuje podmiot zarządzający wybraną instytucją finansową o ponownym dokonywaniu wpłat za Uczestnika PPK, zgodnie z ust. 5.”

otrzymuje brzmienie:

„6. Podmiot Zatrudniający informuje Towarzystwo o ponownym dokonywaniu wpłat za Uczestnika PPK, zgodnie z ust. 5.”

7. W § 9 ust. 10 i 11 w brzmieniu:

„10. W przypadku, gdy do PPK prowadzonego przez Podmiot Zatrudniający przystępuje nowa Osoba Zatrudniona, Podmiot Zatrudniający przesyła do Funduszy, w formie elektronicznej, dane zgłaszanej osoby.

11. Wskazanie danych osobowych dotyczących danej Osoby Zatrudnionej na liście osób będących Uczestnikami PPK stanowi zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz tej Osoby Zatrudnionej.”

otrzymują brzmienie:

„10. W przypadku, gdy do PPK prowadzonego przez Podmiot Zatrudniający przystępuje nowa Osoba Zatrudniona, Podmiot Zatrudniający przesyła do Funduszy, w formie elektronicznej za pośrednictwem Serwisu e-PPK, dane identyfikujące zgłaszanej osoby.

11. Wskazanie danych identyfikujących dotyczących nowej Osoby Zatrudnionej na liście osób będących Uczestnikami PPK stanowi zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz tej Osoby Zatrudnionej.”

8. W § 11 po ust. 3 dodaje się ust. 4 i 5 w brzmieniu:

„4. Fundusze dopuszczają możliwość składania przez Uczestników PPK oświadczeń w formie pisemnej. W przypadku udostępnienia takiej możliwości instrukcje związane ze składaniem oświadczeń w formie pisemnej będą zamieszczone na stronie www.ppk-aegon.pl.

5. Każdorazowo, gdy wymagana jest identyfikacja osoby składającej zlecenie, dyspozycję lub inne oświadczenie woli oraz, wymagane jest poświadczenie składanych dokumentów za zgodność z oryginałem, instrukcje określające zasady i sposoby dokonania tych czynności będą zamieszczone na stronie www.ppk-aegon.pl.”

jednocześnie zmienia się dotychczasową numerację ust. 4-7 odpowiednio na ust. 6-9, a także wprowadza się zmiany w ust. 9 (poprzednio ust. 7) w brzmieniu:

„7. Wygaśnięcie, odwołanie lub zmiana upoważnienia od Podmiotu Zatrudniającego dla Administratora Umowy staje się skuteczna wobec Funduszy niezwłocznie po powzięciu takiej informacji i potwierdzeniu przez Fundusze jej otrzymania.”

który otrzymuje brzmienie:

„9. Wygaśnięcie, odwołanie lub zmiana upoważnienia od Podmiotu Zatrudniającego dla Administratora Umowy staje się skuteczna wobec Funduszy niezwłocznie po przekazaniu przez Podmiot Zatrudniający takiej informacji Funduszom i potwierdzeniu przez Fundusze jej otrzymania.”

9. W § 12 ust. 7, 10 i 11 w brzmieniu:

„7. Jeżeli kwota Wpłaty dokonanej przez Podmiot Zatrudniający jest zgodna z sumą Wpłat na rzecz Uczestników PPK wynikającą z przekazanej przez ten Podmiot listy, a także dane przekazywane na liście są zgodne z danymi wpisanymi do rejestru Uczestników PPK, Wpłata jest ujmowana w księgach rachunkowych Funduszy na dzień jej otrzymania i przeliczana na Jednostki Rozrachunkowe po cenie ustalonej za kolejny dzień wyceny.

10. Umorzenie Jednostek Rozrachunkowych może nastąpić wyłącznie w przypadku: Wypłaty, Wypłaty Transferowej, Konwersji, Zwrotu, zwrotu z tytułu błędnie przeliczonej wpłaty oraz zwrotu wynikającego ze złożenia przez Uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK po terminie wpłaty dokonanej przez Podmiot Zatrudniający w miesiącu, w którym została złożona ta deklaracja.

11. Zwroty, o których mowa w art. 23 ust. 4 oraz art. 28 ust. 6 Ustawy o PPK, są realizowane na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego, z którego zostały dokonane. W sytuacji, w której przekazane wpłaty nie zostały jeszcze przeliczone na Jednostki Rozrachunkowe, zwrot jest realizowany według wartości nominalnej, natomiast jeśli wpłaty zostały już przeliczone na Jednostki Rozrachunkowe, to zwrot następuje według wartości Jednostek Rozrachunkowych z dnia umorzenia Jednostek Rozrachunkowych.”

otrzymują brzmienie:

„7. Jeżeli kwota wpłaty dokonanej przez Podmiot Zatrudniający jest zgodna z sumą wpłat na rzecz Uczestników PPK wynikającą z przekazanej przez ten Podmiot Zatrudniający listy, a także dane przekazywane na liście są zgodne z danymi wpisanymi do rejestru Uczestników PPK, wpłata jest ujmowana w księgach rachunkowych danego Funduszu na dzień jej otrzymania i przeliczana na Jednostki Rozrachunkowe po cenie ustalonej za ten dzień wyceny.

10. Umorzenie Jednostek Rozrachunkowych może nastąpić w przypadku: Wypłaty, Wypłaty Transferowej, Konwersji, Zwrotu, zwrotu z tytułu dokonania przez Podmiot Zatrudniający błędnie obliczonej wpłaty oraz zwrotu w przypadku przekroczenia maksymalnego limitu wpłat możliwych do dokonania na wszystkich Rachunkach PPK Uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym.

11. Zwroty, o których mowa w art. 23 ust. 4, art. 25a ust. 3 oraz art. 28 ust. 6 Ustawy o PPK, są realizowane na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego, z którego zostały dokonane. W sytuacji, w której przekazane wpłaty nie zostały jeszcze przeliczone na Jednostki Rozrachunkowe, zwrot jest realizowany według wartości nominalnej, natomiast jeśli wpłaty zostały już przeliczone na Jednostki Rozrachunkowe, to zwrot następuje według wartości Jednostek Rozrachunkowych z dnia umorzenia Jednostek Rozrachunkowych.”

10. W § 14 ust. 6 w brzmieniu:

„6. Zmieniona wysokość wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożył on Podmiotowi Zatrudniającemu deklarację, o której mowa w ust. 2 lub ust. 4.”

otrzymuje brzmienie:

„6. Zmieniona wysokość wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożył on Podmiotowi Zatrudniającemu deklarację, o której mowa w ust. 2 lub ust. 4. W tym samym terminie obowiązuje też rezygnacja z dokonywania wpłaty dodatkowej.”

11. W § 15 ust. 7 w brzmieniu:

„7. Na podstawie osobnej umowy zawartej z Funduszem na zasadach określonych w Ustawie o PPK, Uczestnik PPK, który w dniu złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2) lit. a, nie ukończył jeszcze 45. roku życia, jest uprawniony do wypłaty do 100% wartości środków pochodzących z umorzenia Jednostek Rozrachunkowych, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia Wkładu Własnego.”

otrzymuje brzmienie:

„7. Na podstawie osobnej umowy zawartej z Funduszem na zasadach określonych w Ustawie o PPK, Uczestnik PPK, który w dniu złożenia wniosku o zawarcie takiej umowy nie ukończył jeszcze 45. roku życia, jest uprawniony do wypłaty do 100% wartości środków pochodzących z umorzenia Jednostek Rozrachunkowych, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia Wkładu Własnego.”

12. W § 16 ust. 4 pkt 3 w brzmieniu:

„4. Wypłata Transferowa może być dokonana również w poniżej wskazanych przypadkach i terminach: (...)

3) w zakresie w jakim środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK, zostały przekazane Osobom Uprawnionym Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wypłaty Transferowej wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika PPK 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 PPK lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym.”

otrzymuje brzmienie:

„4. Wypłata Transferowa może być dokonana również w poniżej wskazanych przypadkach i terminach: (...)

3) w zakresie w jakim środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK, zostały przekazane Osobom Uprawnionym Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wypłaty Transferowej wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika PPK 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 PPK lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wypłaty Transferowej w terminie późniejszym.”

13. W § 19 ust. 2, 4, 5 i 6 w brzmieniu:

„2. Wskazanie osoby, która jako Osoba Uprawniona ma otrzymać środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK po jego śmierci, staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika PPK. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w równych częściach pozostałym osobom wskazanym, chyba że Uczestnik PPK zadysonuje tym udziałem w inny sposób.

4. Wypłata Transferowa jest dokonywana na zasadach określonych w § 14 ust. 4 pkt 2 Regulaminu.

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

6. Na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK, przypadających temu małżonkowi, następuje w formie pieniężnej, na zasadach określonych w § 15 ust. 4 pkt 2 Regulaminu.”

otrzymują brzmienie:

„2. Wskazanie osoby, która ma otrzymać środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK po jego śmierci, staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika PPK. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w równych częściach pozostałym osobom wskazanym, chyba że Uczestnik PPK zadysonuje tym udziałem w inny sposób.

4. Wypłata Transferowa jest dokonywana na zasadach określonych w § 16 ust. 4 pkt 2 Regulaminu.

5. Jeżeli małżonek zmarłego Uczestnika PPK jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK lub uczestnikiem PPE, Wypłaty Transferowej dokonuje się na Rachunek PPK lub PPE wskazany przez małżonka zmarłego Uczestnika PPK we wniosku.

6. Na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK, przypadających temu małżonkowi, następuje w formie pieniężnej, na zasadach określonych w § 17 ust. 4 pkt 2 Regulaminu.”

14. W § 23 likwiduje się podział na ustępy, a dotychczasowy ust. 1 w brzmieniu:

„1. Towarzystwo może pobierać opłatę w wysokości nie większej niż 20,00 zł za czwarte i każde kolejne zlecenie Konwersji złożone przez Uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym.”

otrzymuje brzmienie:

„Towarzystwo nie pobiera opłat od zleceń Konwersji złożonych przez Uczestnika PPK.”,

a także wykreśla się dotychczasowy ust. 2 w brzmieniu:

„2. Wysokość rzeczywiście naliczanej i pobieranej opłaty, o której mowa w ust. 1 zostanie ustalona przez Zarząd Towarzystwa, w formie uchwały i ogłoszona na stronie www.ppk-aegon.pl.”

15. W § 24 wykreśla się ust. 6 w brzmieniu:

„6. W przypadku Konwersji może zostać pobrana opłata, o której mowa w § 23 ust. 1 Regulaminu.”

16. W § 27 ust. 4, 6 i 7 w brzmieniu:

„4. Zmiany Regulaminu, o których mowa w ust. 3, dokonywane są poprzez przekazanie informacji o zmianach Regulaminu Podmiotowi Zatrudniającemu oraz Uczestnikom PPK wraz ze wskazaniem terminu wejścia w życie tych zmian, na stronie internetowej www.ppk-aegon.pl. Dodatkowo Podmiot Zatrudniający i Uczestnicy PPK będą poinformowani o zmianie Regulaminu za pośrednictwem poczty elektronicznej, poprzez wysłanie wiadomości e-mail na adres poczty elektronicznej Uczestnika PPK, a w przypadku Podmiotu Zatrudniającego na adres poczty elektronicznej Administratora Umowy wskazany przez ten Podmiot Zatrudniający.

6. Zmiana Regulaminu zaczyna obowiązywać z upływem 30 dni od momentu opublikowania jej w Serwisie e-PPK i Serwisie Aegon.net w sposób wskazany w ust. 4, chyba że Fundusz wskaże w informacji, o której mowa w ust. 4 i ust. 5, inną datę jego obowiązywania.

7. Jeżeli Uczestnik PPK nie zgadza się ze zmianami Regulaminu dokonanymi w oparciu o ust. 3, przysługuje mu prawo do wydania dyspozycji Wypłaty jednorazowej (w przypadku Uczestnika PPK, który ukończył 60. rok życia), wydania dyspozycji Zwrotu albo dyspozycji Wypłaty Transferowej, oraz złożenia Podmiotowi Zatrudniającemu deklaracji o rezygnacji z Wpłaty do PPK. Brak wydania przez Uczestnika PPK co najmniej jednej z dyspozycji, o których mowa w zdaniu poprzednim, oraz deklaracji o rezygnacji z Wpłaty do PPK jest równoznaczne z wyrażeniem zgody na zmiany Regulaminu. W takim przypadku zmiany Regulaminu wiążą Uczestnika PPK od dnia określonego w sposób wskazany w ust. 6.”

otrzymują brzmienie:

- „4. Zmiany Regulaminu, o których mowa w ust. 3, dokonywane są poprzez przekazanie informacji o zmianach Regulaminu Uczestnikom PPK wraz ze wskazaniem terminu wejścia w życie tych zmian w postaci elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej Uczestnika PPK lub za pośrednictwem Serwisu Aegon-net. Dodatkowo, o zmianie Regulaminu będzie informowany Administrator Umowy.
6. Zmiana Regulaminu zaczyna obowiązywać z upływem 30 dni od momentu przekazania informacji o tej zmianie w sposób wskazany w ust. 5, chyba że Fundusz wskaże inną datę rozpoczęcia obowiązywania tych zmian.
7. Jeżeli Uczestnik PPK nie zgadza się ze zmianami Regulaminu dokonanymi w oparciu o ust. 3, przysługuje mu prawo do wydania dyspozycji Wyплаты jednorazowej (w przypadku Uczestnika PPK, który ukończył 60. rok życia), wydania dyspozycji Zwrotu albo dyspozycji Wyплаты Transferowej, oraz złożenia Podmiotowi Zatrudniającemu deklaracji o rezygnacji z wpłat do PPK.”

17. W § 28 zmienia się tytuł nagłówka z „Wypowiadanie Umów” na „Rozwiązanie Umowy”.

18. W § 28 ust. 1-5 w brzmieniu:

- „1. Umowa o prowadzenie PPK nie może zostać wypowiedziana przez Fundusze ani Uczestników PPK.
2. Do rozwiązania Umów o prowadzenie PPK może dojść w przypadku wypowiedzenia Umowy o zarządzanie PPK zawartej pomiędzy Podmiotem Zatrudniającym i Funduszami oraz zawarcia przez Podmiot Zatrudniający umowy o zarządzanie z inną instytucją finansową zarządzaną przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń, przy jednoczesnym braku sprzeciwu Uczestnika PPK na złożenie w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych w Funduszach.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Podmiot Zatrudniający niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową:
- 1) zawiera w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej w podmiocie zatrudniającym umowę o prowadzenie PPK, jeżeli osoba zatrudniona miała zawartą umowę o prowadzenie PPK w dniu poprzedzającym dzień zawarcia przez podmiot zatrudniający umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową;
 - 2) informuje osobę zatrudnioną, o której mowa w pkt 1, o obowiązku złożenia w jej imieniu wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na jej rachunku PPK prowadzonym przez instytucję finansową, której umowa o zarządzanie PPK została wypowiedziana przez podmiot zatrudniający, na jej rachunek PPK prowadzony przez inną instytucję finansową, o której mowa w ust. 1.
4. W terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 3 pkt 2, Osoba Zatrudniona może poinformować w formie pisemnej Podmiot Zatrudniający o braku zgody na złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2.
5. W przypadku nieotrzymania informacji, o której mowa w ust. 4, Podmiot Zatrudniający składa w imieniu osoby zatrudnionej, o której mowa w ust. 3 pkt 1, za pośrednictwem podmiotu zarządzającego inną instytucją finansową, o której mowa w ust. 2, wniosek o wypłatę transferową środków zgromadzonych na Rachunku PPK prowadzonym dla Osoby Zatrudnionej przez Fundusze na jej rachunek PPK prowadzony przez inną instytucję finansową, o której mowa w ust. 2.”

otrzymują brzmienie:

- „1. Umowa nie może zostać wypowiedziana przez Fundusze ani Uczestników PPK.
2. Do rozwiązania Umowy o prowadzenie PPK może dojść w przypadku wypowiedzenia Umowy o zarządzanie PPK zawartej pomiędzy Podmiotem Zatrudniającym i Funduszami oraz zawarcia przez Podmiot Zatrudniający umowy o zarządzanie z inną instytucją finansową zarządzaną przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń, przy jednoczesnym braku sprzeciwu Uczestnika PPK na złożenie w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych w Funduszach. Do rozwiązania Umowy dochodzi w dniu dokonania Wyплаты Transferowej, o której mowa w zdaniu pierwszym.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Podmiot Zatrudniający niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową:
- 1) zawiera w imieniu i na rzecz Uczestnika PPK umowę o prowadzenie PPK z inną instytucją finansową,
 - 2) informuje Uczestnika PPK o obowiązku złożenia w jej imieniu wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na jej rachunku PPK prowadzonym przez instytucję finansową, której umowa o zarządzanie PPK została wypowiedziana przez podmiot zatrudniający, na jej rachunek PPK prowadzony przez inną instytucję finansową, o której mowa w ust. 2.
4. W terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 3 pkt 2, Uczestnik PPK może poinformować w formie pisemnej Podmiot Zatrudniający o braku zgody na złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2.
5. W przypadku nieotrzymania informacji, o której mowa w ust. 4, Podmiot Zatrudniający składa w imieniu Uczestnika PPK, za pośrednictwem podmiotu zarządzającego inną instytucją finansową, o której mowa w ust. 2, wniosek o wypłatę transferową środków zgromadzonych na Rachunku PPK prowadzonym dla Uczestnika PPK przez Fundusze na jej rachunek PPK prowadzony przez inną instytucję finansową, o której mowa w ust. 2.”

Zmieniony Regulamin obowiązuje od dnia 24 października 2019 r.