

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

Niniejsza informacja o zmianie Regulaminu do umowy o zarządzanie PPK przez Fundusze reprezentowane przez Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. („Regulamin”) została przygotowana na podstawie art. 22 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 4 w brzmieniu:

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

„4. Umowa zawierana jest na podstawie wzorca umownego określonego przez Fundusze. Jednostronne wprowadzenie przez Podmiot Zatrudniający 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.

4. Umowa zawierana jest na podstawie wzorca umownego określonego przez Fundusze. Jednostronne wprowadzenie przez Podmiot Zatrudniający 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 jest zobowiązany do:

- 1) terminowego obliczania i dokonywania wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający na rachunek wskazany w Umowie o prowadzenie PPK, 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 o prowadzenie PPK, 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 o zarządzanie PPK lub zmian Umowy o prowadzenie 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 prowadzenie 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 § 9 ust. 11 Regulaminu.”

#### otrzymuje brzmienie:

„Podmiot Zatrudniający jest zobowiązany do:

- 1) terminowego obliczania i dokonywania wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający na rachunek wskazany w Umowie o prowadzenie PPK, 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 o prowadzenie PPK, 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 prowadzenie 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 prowadzenie 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 § 9 ust. 11 Regulaminu.”

### **3. W § 4 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 brzemienie:**

„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.”

### **4. § 5 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 brzemienie:**

„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 prowadzenie PPK, w szczególności w zakresie terminowego i poprawnego naliczania i odprowadzania wpłat na Rachunki PPK Uczestników PPK.”

### **5. W § 6 ust. 6 i 8 w brzmieniu:**

„6. 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.

8. W przypadku problemów technicznych uniemożliwiających przekazanie informacji z wykorzystaniem Serwisu e-PPK lub obowiązków wynikających z przepisów prawa Fundusze zastrzegają sobie prawo do przesyłania Podmiotowi Zatrudniającemu informacji związanych z realizacją Umowy na adres Podmiotu Zatrudniającego wskazany w Serwisie e-PPK.”

**otrzymują brzemienie:**

„6. 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.

8. W przypadku problemów technicznych uniemożliwiających przekazanie informacji z wykorzystaniem Serwisu e-PPK lub w przypadku, gdy wynika to z przepisów prawa, Fundusze mogą przesyłać Podmiotowi Zatrudniającemu informacje związane z realizacją Umowy w formie pisemnej na adres Podmiotu Zatrudniającego wskazany w Serwisie e-PPK.”

### **6. W § 6 po ust. 8 dodaje się ust. 9 i 10 w brzmieniu:**

„9. Fundusze dopuszczają możliwość telefonicznego składania oświadczeń przez Uczestnika PPK. W przypadku udostępnienia takiej możliwości instrukcje związane z telefonicznym składaniem oświadczeń będą zamieszczone na stronie [www.ppk-aegon.pl](http://www.ppk-aegon.pl).

10. 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](http://www.ppk-aegon.pl).”

### **7. W § 7 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 w liście osób będących Uczestnikami PPK stanowi zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w jej imieniu i na rzecz tej Osoby Zatrudnionej.”

**otrzymują brzemienie:**

„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 w liście osób będących Uczestnikami PPK stanowi zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w jej imieniu i na rzecz tej Osoby Zatrudnionej.”

### **8. W § 9 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 brzemienie:**

„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.”

#### **9. W § 11 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.”

#### **10. W § 12 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.”

#### **11. W § 13 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.”

#### **12. W § 19 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](http://www.ppk-aegon.pl).”

#### **13. W § 20 wykreśla się ust. 6 w brzmieniu:**

„6. W przypadku Konwersji może zostać pobrana opłata, o której mowa w § 19 ust. 1 Regulaminu.”

#### **14. W § 22 ust. 4 i 6 w brzmieniu:**

„4. Zmiany Regulaminu, o których mowa w ust. 3, dokonywane są poprzez przekazanie informacji o zmianach Regulaminu Podmiotowi Zatrudniającemu wraz ze wskazaniem terminu wejścia w życie tych zmian za pośrednictwem Serwisu e-PPK, udostępnionego na stronie [www.ppk-aegon.pl](http://www.ppk-aegon.pl). Dodatkowo Podmiot Zatrudniający będzie poinformowany o zmianie Regulaminu za pośrednictwem poczty elektronicznej, poprzez wystanie wiadomości e-mail na adres poczty elektronicznej Administratora Umowy wskazany przez Podmiot Zatrudniający.

6. Zmiana Regulaminu zaczyna obowiązywać z upływem 30 dni od momentu opublikowania jej w Serwisie e-PPK 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.”

#### **otrzymują brzmienie:**

„4. Zmiany Regulaminu, o których mowa w ust. 3, dokonywane są poprzez przekazanie informacji o zmianach Regulaminu Podmiotowi Zatrudniającemu wraz ze wskazaniem terminu wejścia w życie tych zmian, w postaci elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres poczty elektronicznej Administratora Umowy lub za pośrednictwem Serwisu e-PPK.

6. Zmiana Regulaminu zaczyna obowiązywać z upływem 30 dni od momentu opublikowania jej w sposób wskazany w ust. 5, chyba że Fundusz wskaże inną datę rozpoczęcia obowiązywania tych zmian.”

#### **15. W § 22 po ust. 6 dodaje się ust. 7 w brzmieniu:**

„7. Podmiotowi Zatrudniającemu nie przysługuje uprawnienie do wyrażenia sprzeciwu wobec zmiany Regulaminu dokonanej w oparciu o ust. 3. Podmiot Zatrudniający ma prawo do wypowiedzenia Umowy, zgodnie z § 23 ust. 3 Regulaminu.”

#### **16. W § 23 zmienia się tytuł nagłówka z „Wypowiadanie Umów” na „Wypowiedzenie Umowy”.**

Zmieniony Regulamin obowiązuje od dnia 24 października 2019 r.