

# ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK PRZEZ FUNDUSZE REPREZENTOWANE PRZEZ AEGON PWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE S.A.

## I. NAZWY FUNDUSZY ZDEFINIOWANEJ DATY ZARZĄDZANYCH PRZEZ AEGON PTE S.A.

### § 1

- Aegon PPK 2025 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2025 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1963-1967 i Osób Zatrudnionych urodzonych przed 1963 r. na ich wniosek;
- Aegon PPK 2030 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2030 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1968-1972;
- Aegon PPK 2035 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2035 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1973-1977;
- Aegon PPK 2040 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2040 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1978-1982;
- Aegon PPK 2045 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2045 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1983-1987;
- Aegon PPK 2050 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2050 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1988-1992;
- Aegon PPK 2055 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2055 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1993-1997;
- Aegon PPK 2060 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Aegon PPK 2060 DFE) - przeznaczony dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1998-2002.

## II. WARUNKI I TRYB ZAWIERANIA PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY UMÓW O PROWADZENIE PPK

### § 2

#### Warunki zawierania umów o prowadzenie PPK

- Podmiot Zatrudniający zawiera z Funduszami Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych, które ukończyły 18. rok życia. Lista osób będących Uczestnikami PPK stanowi załącznik do Umowy o prowadzenie PPK.
- Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz danej Osoby Zatrudnionej następuje na podstawie przekazanej przez Podmiot Zatrudniający załącznika do Umowy o prowadzenie PPK zawierającego listę osób będących Uczestnikami PPK. Zmiana tego załącznika nie stanowi zmiany Umowy o prowadzenie PPK.
- Podmiot Zatrudniający zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, która ukończyła 55 lat i nie ukończyła 70 lat, wyjątkowo na jej wniosek, z zastrzeżeniem ust. 4. Podmiot Zatrudniający jest obowiązany do poinformowania Osoby Zatrudnionej o możliwości złożenia wniosku.
- Podmiot Zatrudniający zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, o którym mowa w ust. 3, jeżeli w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia, Osoba Zatrudniona była zatrudniona przez Podmiot Zatrudniający łącznie przez co najmniej 3 miesiące.
- Umowa o prowadzenie PPK zawierana jest po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia danej Osoby Zatrudnionej u Podmiotu Zatrudniającego, nie później niż do 10 dni miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, z zastrzeżeniem ust. 8.
- Do okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 5, wlicza się okresy zatrudnienia u Podmiotu Zatrudniającego z poprzednich Podmiotów Zatrudniających, jeżeli z mocy odrębnych przepisów Podmiot Zatrudniający jest następcą prawnym w stosunkach prawnych nawiązanych przez Podmiot Zatrudniający, który poprzednio zatrudniał Osobę Zatrudnioną.
- Podmiot Zatrudniający nie zawiera Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, która najpóźniej w pierwszym dniu zatrudnienia ukończyła 70 lat.
- Podmiot Zatrudniający nie zawiera z Funduszami Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, jeżeli do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia Osoby Zatrudnionej zadeklaruje niedokonywanie wpłat do PPK albo przestanie być Osobą Zatrudnioną w stosunku do danego Podmiotu Zatrudniającego.
- Osoba Zatrudniona może być w tym samym czasie stroną więcej niż jednej Umowy o prowadzenie PPK.
- 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.
- Wskazanie danych identyfikujących dotyczących nowej Osoby Zatrudnionej w liście osób będących Uczestnikami PPK stanowi zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz tej Osoby Zatrudnionej.
- Jeżeli Podmiot Zatrudniający nie dopełni obowiązku zawarcia Umowy o prowadzenie PPK poprzez aktualizację listy osób będących Uczestnikami PPK w terminie wskazanym w ust. 5 przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie tego terminu, z mocy prawa powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK pomiędzy nowymi Osobami Zatrudnionymi a Funduszami. Umowę o prowadzenie PPK uważa się za zawartą na warunkach wynikających z Umowy o zarządzanie PPK.

### § 3

#### Tryb zawierania umów o prowadzenie PPK

Umowy o prowadzenie PPK są zawierane w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu e-PPK udostępnionego na stronie [www.ppk-aegon.pl](http://www.ppk-aegon.pl), na warunkach określonych w Regulaminie korzystania z Serwisu e-PPK.

## III. WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZĄDZANIA NIMI PRZEZ POSZCZEGÓLNE FUNDUSZE ZDEFINIOWANEJ DATY

### § 4

#### Warunki gromadzenia środków

- Wpłaty dokonywane są od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK.
- Podmiot Zatrudniający i Uczestnik PPK finansują odpowiednio wpłaty podstawowe Podmiotu Zatrudniającego i wpłaty podstawowe Uczestnika PPK z własnych środków.
- Podmiot Zatrudniający jest obowiązany do obliczenia i dokonania wpłat do Funduszy finansowanych przez ten podmiot oraz do obliczenia, pobrania od Uczestnika PPK i dokonania wpłat do Funduszy wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK.
- Wpłaty finansowane przez Podmiot Zatrudniający są obliczane a wpłaty finansowane przez Uczestnika PPK są obliczane i pobierane od Uczestnika PPK w terminie wypłaty wynagrodzenia przez Podmiot Zatrudniający.
- Wpłaty, o których mowa w ust. 3, dokonywane są w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.
- Uczestnik PPK może być beneficjentem wpłaty powitalnej lub dopłaty rocznej na zasadach określonych w Ustawie o PPK.
- 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.
- W przypadku braku zgodności, o której mowa w ust. 7, Fundusze oraz Podmiot Zatrudniający są zobowiązani do niezwłocznego usunięcia rozbieżności. Jeżeli rozbieżności zostały usunięte, wówczas wpłata jest ujmowana w księgach rachunkowych Funduszy na dzień jej uzgodnienia i przeliczana na Jednostki Rozrachunkowe po cenie ustalonej za kolejny dzień wyceny po uzgodnieniu rozbieżności. Jeżeli rozbieżności nie zostały usunięte w terminie 5 dni roboczych od daty otrzymania wpłaty, wówczas wpłata jest zwracana na rachunek bankowy, z którego została przekazana.
- Liczba Jednostek Rozrachunkowych jest obliczana i podawana z dokładnością do czterech miejsc po przecinku, a ich wartość z dokładnością do dwóch. Obydwie wielkości są zaokrąglane na zasadach ogólnych.
- 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.
- 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.
- W przypadku rozpoczęcia wypłat środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika po osiągnięciu przez niego 60 roku życia wpłaty do PPK nie są dokonywane.

### § 5

#### Warunki zarządzania środkami przez poszczególne Fundusze

- Polityka inwestycyjna danego Funduszu uwzględnia konieczność ograniczenia poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika w taki sposób, iż udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w wartości Aktywów danego Funduszu będzie kształtowany odpowiednio do czasu pozostałego do osiągnięcia przez dany Fundusz Zdefiniowanej Daty.
- Wszystkie Fundusze są Funduszami Zdefiniowanej Daty, co zobowiązuje Towarzystwo do utrzymania udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach danego Funduszu w poszczególnych okresach istnienia danego Funduszu z uwzględnieniem okresu pozostałego do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty przez ten Fundusz zgodnie z poniższymi zasadami:
  - po począwszy od roku, w którym Fundusz 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 Funduszu;
  - 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 Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% wartości Aktywów Funduszu; 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 Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% wartości Aktywów Funduszu; 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 Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% wartości Aktywów Funduszu; 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 Funduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 20% i większy niż 40% wartości Aktywów Funduszu.

- Polityka inwestycyjna Funduszy została szczegółowo opisana w Statutach poszczególnych Funduszy. Fundusz lokuje zgromadzone środki pieniężne dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat, jak również mając na względzie konieczność ograniczenia poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika PPK. W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz może lokować zgromadzone Aktywa w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:
  - instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych;
  - obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
  - inne zwykłe papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
  - depozyty bankowe;
  - akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
  - inne zwykłe papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
  - instrumenty pochodne, w tym niestandardizowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych;
  - 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.
- Inwestycje w Fundusze 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 Funduszy.

## IV. WARUNKI, TERMINY I SPOSOBY DOKONANIA WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ LUB ZWROTU

### § 6

#### Wypłata

- Wypłata następuje wyłącznie:
  - na wniosek Uczestnika PPK po osiągnięciu przez niego 60. roku życia, zgodnie z ust. 2-6;
  - na wniosek Uczestnika PPK:
    - w związku z Wkładem Własnym, zgodnie z ust. 7;
    - w związku ze Świadczeniem Matżeńskim, zgodnie z ust. 8-12;
    - w przypadku Poważnego Zachorowania, zgodnie z ust. 13-15.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1):
  - 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik PPK złoży wniosek o wypłatę tych środków pieniężnych w ratach na zasadach określonych w pkt 2);
  - 75% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik PPK, po otrzymaniu informacji o treści art. 30a ust. 1 pkt 11b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego, złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat.
- Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Rozrachunkowych zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w dniu złożenia wniosku przez 120, a jeżeli Uczestnik PPK złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat - przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, jest mniejsza niż 50 zł, środki zapisane na Rachunku PPK Uczestnika PPK wypłaca się jednorazowo.

4. Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z umorzenia Jednostek Rozrachunkowych w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Rozrachunkowych zapisanych na Rachunku Uczestnika PPK na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie z wnioskiem Uczestnika PPK.
5. Uczestnik PPK może zmienić zadeklarowaną liczbę rat, przy czym jeśli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków zgromadzonych w PPK ma trwać co najmniej 10 lat, Uczestnik PPK nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratałna tych środków będzie trwała krócej niż 10 lat.
6. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, o której mowa wyżej, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Rozrachunkowych Uczestnika PPK w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku Uczestnika PPK, jest mniejsza niż 50 zł, zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.
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.
8. Uczestnik PPK, po osiągnięciu 60. roku życia, może złożyć wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w formie Świadczenia Małżeńskiego.
9. Uczestnik PPK może złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę Świadczenia Małżeńskiego, jeżeli jego małżonka, na rzecz którego zawarto z Funduszem Umowę o prowadzenie PPK, również osiągnął 60. rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczają, że chcą skorzystać z wypłaty Świadczenia Małżeńskiego.
10. W razie złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 9, Fundusz otwiera Rachunek Małżeński, a wysokość raty Świadczenia Małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z umorzenia Jednostek Rozrachunkowych w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Rozrachunkowych 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.
11. Świadczenie Małżeńskie jest wypłacane małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na Rachunku Małżeńskim, w co najmniej 120 ratach miesięcznych.
12. 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 przepisy rozdz. 13 Ustawy o PPK.
13. Uczestnik PPK może złożyć wniosek o wypłatę do 25% środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, w przypadku Poważnego Zachorowania tego Uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka tego Uczestnika PPK. Do wniosku dołącza się orzeczenie lekarza medycyny, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 23 lit. a)-c) Ustawy o PPK, lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia Poważnego Zachorowania, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 23 lit. d) lub e) Ustawy o PPK.
14. W przypadku, o którym o mowa w ust. 13, środki zgromadzone w PPK, w zależności od wniosku Uczestnika PPK wypłacane są jednorazowo albo w ratach.
15. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika PPK wniosku, o którym o mowa w ust. 13.

## § 7

### Wypłata Transferowa

1. Wypłata Transferowa środków zgromadzonych na Rachunku PPK może być dokonana:
  - 1) na inny rachunek PPK;
  - 2) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika PPK, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
  - 3) na rachunek lokaty terminowej Uczestnika PPK prowadzonej w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
  - 4) na IKE małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub na IKE Osoby Uprawnionej;
  - 5) na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub dla Osoby Uprawnionej;
  - 6) do Zakładu Ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy z 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
  - 7) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK, zgodnie z art. 80 ust. 2 Ustawy o PPK.
2. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Podmiotu Zatrudniającego w przypadku, o którym mowa w art. 12 ust. 4 i art. 19 ust. 4 Ustawy o PPK, Uczestnika PPK, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK, małżonka zmarłego Uczestnika PPK albo Osoby Uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia z Zakładem Ubezpieczeń umowy, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego.

3. Z zastrzeżeniem ust. 4, Wypłata Transferowa realizowana jest nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika PPK dyspozycji Wypłaty Transferowej.
4. Wypłata Transferowa może być dokonana również w poniżej wskazanych przypadkach i terminach:
  - 1) w przypadku rozvodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika PPK Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika PPK;
  - 2) w przypadku śmierci Uczestnika PPK, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim, Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika PPK odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem PPK 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 PPK, zostały przekazane Osobie Uprawnionej 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.

## § 8

### Zwrot

1. Z zastrzeżeniem ust. 3, Zwrot środków zgromadzonych w PPK jest dokonywany na wniosek Uczestnika PPK, zgodnie z zasadami przewidzianymi w art. 105 Ustawy o PPK.
2. Zwrot, o którym mowa w ust. 1 realizowany jest niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 miesięcy od dnia przyjęcia przez Fundusz dyspozycji Zwrotu.
3. Poza przypadkiem, o którym mowa w ust. 1, Zwrot środków zgromadzonych w PPK może być dokonywany na wniosek odpowiednio małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK, małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub Osoby Uprawnionej w przypadku, w którym:
  - 1) małżeństwo Uczestnika PPK uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, jeżeli środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK, przypadające byłemu małżonkowi Uczestnika PPK w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, nie podlegały Wypłacie Transferowej na rachunek PPK byłego małżonka Uczestnika PPK;
  - 2) w chwili śmierci Uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim – Zwrot połowy środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK, przypadających temu małżonkowi w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej, jeżeli środki te nie podlegały Wypłacie Transferowej;
  - 3) środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK, są należne Osobie Uprawnionej, w zakresie w jakim nie podlegały Wypłacie Transferowej.
4. Zwroty, o których mowa w ust. 3 następują odpowiednio w terminach:
  - 1) 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez byłego małżonka Uczestnika PPK dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika PPK – w przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 1);
  - 2) 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika PPK dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły temu małżonkowi – w przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2);
  - 3) 3 miesięcy od dnia złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o Zwrot 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 – w przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 3).

## § 9

### Forma Wypłaty, Wypłaty Transferowej i Zwrotu

1. Wpłaty, Wpłaty Transferowe i Zwroty środków zgromadzonych w PPK są dokonywane w formie pieniężnej.
2. Zwrot środków pieniężnych, o którym mowa w ust. 1 jest dokonywany w postaci przelewu bankowego, a w uzasadnionych przypadkach, w szczególności kiedy odbiorca nie posiada rachunku bankowego lub rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, również w innej postaci.

## V. MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYGNAGRODZENIA ZA ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM ZDEFINIOWANEJ DATY, KOSZTÓW OBCIĄŻAJĄCYCH TEN FUNDUSZ I OPŁAT OBCIĄŻAJĄCYCH UCZESTNIKA PPK ORAZ WARUNKI, O ILE SĄ PRZEWIDZIANE, NA JAKICH MOGĄ ONE ZOSTAĆ OBNIŻONE BEZ KONIECZNOŚCI ZMIANY UMOWY

### § 10

#### Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem

1. Towarzystwo pobiera wynagrodzenie za zarządzanie danym Funduszem, zgodnie z zasadami przewidzianymi w Ustawie o PPK w maksymalnej wysokości 0,49% wartości Aktywów Netto Funduszu w skali roku.
2. Poza wynagrodzeniem wskazanym w ust. 1, Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik na zasadach opisanych w Ustawie o PPK oraz w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 49 ust. 13 tej ustawy. Wysokość tego wynagrodzenia nie może być wyższa niż 0,10% wartości Aktywów Netto Funduszu w skali roku.
3. Towarzystwo może bez konieczności zmiany Umowy obniżyć wysokość wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1 i ust. 2, z zastrzeżeniem, że jego ponowne podwyższenie do wysokości wskazanej w ust. 1 i ust. 2 również nie wymaga zmiany Umowy. Wysokość rzeczywistego naliczanego wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1 i ust. 2, ustalana jest przez Zarząd Towarzystwa w formie uchwały i ogłoszona na stronie [www.ppk-aegon.pl](http://www.ppk-aegon.pl).
4. Towarzystwo stosuje jednolitą metodę obliczania i pobierania wynagrodzenia, w tym stawkę tego wynagrodzenia, wobec wszystkich Uczestników PPK.

### § 11

#### Koszty obciążające Fundusz

1. Fundusz, poza wynagrodzeniem Towarzystwa za zarządzanie, o którym mowa w § 10, pokrywa z Aktywów Funduszu wyłącznie następujące koszty:
  - 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania Aktywów Funduszu;
  - 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania Aktywów Funduszu;
  - 3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem Aktywów Funduszu;
  - 4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania Aktywów Funduszu;
  - 5) wynagrodzenie Depozytariusza;
  - 6) koszty związane z prowadzeniem Rejestru Członków Funduszu;
  - 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 wymaganych przepisami prawa;
  - 10) koszty likwidacji Funduszu;
  - 11) wynagrodzenie likwidatora Funduszu.
2. Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 5 i 6, mogą być pokrywane z Aktywów Funduszu do wysokości:
  - 1) 0,5% średniej wartości Aktywów Netto Funduszu w danym roku kalendarzowym – gdy wartość Aktywów Netto Funduszu jest niższa niż lub równa 10.000.000 zł;
  - 2) sumy kwoty 50.000 zł i 0,05% średniej wartości Aktywów Netto Funduszu, ponad kwotę 10.000.000 zł – gdy wartość Aktywów Netto Funduszu jest wyższa niż 10.000.000 zł.
3. Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 11, mogą być pokrywane z Aktywów Funduszu w wysokości nie wyższej 0,5% wartości Aktywów Netto Funduszu w skali roku.
4. W okresie, w którym wartość Aktywów Netto Funduszu jest niższa niż 2.000.000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty Funduszu, o których mowa w ust. 1 pkt 5, 6, 8 i 9.
5. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z Aktywów Funduszu pokrywa Towarzystwo.
6. Towarzystwo może podjąć decyzję o pokrywaniu kosztów przez Towarzystwo związanych z funkcjonowaniem Funduszu, o których mowa w ust. 1 pkt 1–11. W imieniu Towarzystwa taką decyzję podejmuje Zarząd Towarzystwa w formie uchwały.

### § 12

#### Opłaty obciążające Uczestnika PPK

- Towarzystwo nie pobiera opłat od zleceń Konwersji złożeń przez Uczestnika PPK.