

## UMOWA ZAKŁADOWA

zawarta w Toruniu dnia 30 listopada 2004 r.,  
zwana dalej „Umową Zakładową”

**Tekst jednolity uwzględniający postanowienia Aneksu nr 1 z dnia 8 lipca 2005 r.**

pomiędzy:

(pominięto wskazanie osób, podpisujących w imieniu Stron pierwotny tekst oraz Aneks nr 1)

**Geofizyka Toruń Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą w Toruniu, 87-100, ul. Chrobrego 50, wpisaną do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000135775,

zwanym dalej „**Pracodawcą**”

a

**reprezentacją Pracowników**

utworzoną przez:

- 1) Międzyzakładowy Związek Zawodowy Pracowników Geofizyka Toruń Sp. z o.o.**, 87-100 Toruń, ul. Chrobrego 50, wpisany do rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji, publicznych zakładów opieki zdrowotnej przez Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000041108,
- 2) Niezależny Samorządny Związek Zawodowy „Solidarność”, Region Toruński** wpisany do rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji, publicznych zakładów opieki zdrowotnej przez Sąd Rejonowy w Gdańsku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 000059630, poz. 24, **NSZZ „Solidarność” Komisja Międzyzakładowa Geofizyka Toruń Sp. z o.o.** zarejestrowana w Regionie Toruńskim pod nr 17,

zwaną dalej „**Reprezentacją Pracowników**”,

łącznie dalej zwanymi „**Stronami**”

o treści następującej:

### Rozdział I. Postanowienia ogólne.

#### § 1.

1. Pracodawca oświadcza, iż oferuje swoim pracownikom pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207), zwanej dalej Ustawą, prowadzony w formie umowy o wnoszenie przez Pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego.
2. Reprezentacja Pracowników oświadcza, że:
  - 1) reprezentuje wszystkie zakładowe organizacje związkowe działające u Pracodawcy,
  - 2) jest ważnie wybrana i uprawniona do zawarcia Umowy Zakładowej z Pracodawcą.

## § 2.

1. Zawarcie Umowy Zakładowej ma na celu umożliwienie pracownikom Pracodawcy gromadzenie Środków, w formie określonej w § 4, z przeznaczeniem na ich Wypłatę Uczestnikom Programu po osiągnięciu przez nich wieku określonego w Ustawie, tj.:
  - 1) po osiągnięciu wieku 60 lat – na wniosek Uczestnika,
  - 2) po ukończeniu 55 roku życia i przedstawieniu decyzji o przyznaniu prawa do emerytury – na wniosek Uczestnika,
  - 3) po ukończeniu 70 lat, jeżeli Uczestnik wcześniej nie wystąpił z wnioskiem o wypłatę Środków.Środki zgromadzone w ramach Programu mogą być wypłacane również w innych przypadkach określonych w przepisach prawa oraz w niniejszej Umowie Zakładowej.
2. Umowa Zakładowa ustala w szczególności:
  - 1) formę pracowniczego programu emerytalnego wraz ze wskazaniem zarządzającego, który będzie gromadził Środki i zarządzał nimi na podstawie umowy z Pracodawcą,
  - 2) warunki i tryb przystępowania i występowania Pracowników z Programu,
  - 3) proponowane warunki gromadzenia Środków i zarządzania nimi,
  - 4) przypadki i warunki wypowiedzenia umowy między Pracodawcą a instytucją finansową,
  - 5) warunki, terminy i sposób dokonania Wypłaty, Wypłaty Transferowej oraz Zwrotu, a także przekazania Środków na wniosek Pracodawcy, w przypadku zmiany zarządzającego lub zmiany formy pracowniczego programu emerytalnego,
  - 6) termin wskazania przez Uczestnika rachunku, na który zarządzający lub likwidator zarządzającego ma dokonać Wypłaty Transferowej w przypadku likwidacji Programu,
  - 7) przypadki i warunki zmiany formy Programu lub zarządzającego,
  - 8) wysokość Składki Podstawowej,
  - 9) minimalną wysokość możliwej do zadeklarowania Składki Dodatkowej,
  - 10) sposób deklarowania Składki Dodatkowej przez Uczestników oraz terminy naliczania i potrącania tych składek przez Pracodawcę, w celu przelewu na rachunek Uczestnika,
  - 11) terminy naliczania i przelewu Składki Podstawowej,
  - 12) koszty i opłaty obciążające Uczestnika i Pracodawcę oraz warunki, na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany Umowy Zakładowej,
  - 13) warunki zmiany i wypowiedzenia Umowy Zakładowej,
  - 14) warunki jednostronnego zawieszenia odprowadzania składek podstawowych oraz czasowego ograniczenia wysokości składek podstawowych przez Pracodawcę,
  - 15) okresy wypowiedzenia Umowy Zakładowej przez Pracodawcę w sytuacjach określonych Ustawą,
  - 16) warunki zamiany (tj. konwersji w rozumieniu Ustawy) jednostek uczestnictwa w przypadku zmiany Funduszu w ramach tego samego Programu.

## § 3.

Ilekoć w Umowie Zakładowej jest mowa o:

- 1) **Agencie Transferowym** – rozumie się podmiot, który na podstawie umowy zawartej z Funduszem, działając w imieniu i na rzecz Funduszu prowadzi rozliczenia z tytułu zbywania lub odkupywania Jednostek Uczestnictwa, a także prowadzi Rejestry Uczestników Funduszy i wykonuje inne czynności związane z obsługą tych Rejestrów; podmiot ten jest jednocześnie podmiotem, któremu Towarzystwo powierzyło wykonywanie swoich obowiązków w zakresie prowadzenia rejestrów Uczestników Funduszu,
- 2) **Deklaracji Uczestnictwa** – rozumie się pisemną deklarację przystąpienia do Programu,
- 3) **Funduszu/ Funduszach** – rozumie się następujące fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A.: PZU Fundusz Inwestycyjny

- Otwarty Papierów Dłużnych POLONEZ, PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Stabilnego Wzrostu MAZUREK i PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji KRAKOWIAK,
- 4) **IKE** – rozumie się Indywidualne Konto Emerytalne tworzone na podstawie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205),
  - 5) **Jednostce Uczestnictwa** – rozumie się tytuł prawny, określający uprawnienia Uczestnika związane z uczestnictwem w Funduszu i reprezentujący prawa majątkowe Uczestników,
  - 6) **Rekomendowanym Modelu Wpłat** – rozumie się przez to wybrany przez Uczestnika plan inwestowania gromadzonych Środków w Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo określający sposób podziału gromadzonych Środków inwestowanych w Jednostki Uczestnictwa Funduszy dla danego wieku Uczestnika,
  - 7) **Pracowniku** – rozumie się przez to osoby zatrudnione przez Pracodawcę na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę, w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy, a także osoby zatrudnione na podstawie umowy zawartej w wyniku powołania lub wyboru do organu reprezentującego Pracodawcę,
  - 8) **Programie** – rozumie się pracowniczy program emerytalny w rozumieniu Ustawy, prowadzony w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego, na podstawie Umowy Zakładowej, oraz zgodnie z Umową z Funduszem, które to umowy określają warunki gromadzenia Środków ze Składek przekazywanych przez Pracodawcę w celu zapewnienia dodatkowego źródła zabezpieczenia emerytalnego oraz spełniają kryteria ustalone w Ustawie,
  - 9) **Rejestrze** – rozumie się prowadzoną indywidualnie na rzecz każdego Uczestnika Programu, oznaczonego za pomocą danych osobowych niezbędnych do jego identyfikacji, odrębnie dla Środków pochodzących ze Składki Podstawowej i Składki Dodatkowej, ewidencję Jednostek Uczestnictwa,
  - 10) **Składce** – rozumie się składkę wpłacaną do Funduszu w ramach Programu, stanowiącą sumę Składki Podstawowej i Składki Dodatkowej,
  - 11) **Składce Podstawowej** – rozumie się finansowaną przez Pracodawcę składkę ustaloną w Umowie Zakładowej,
  - 12) **Składce Dodatkowej** – rozumie się miesięczną składkę, określoną kwotowo, deklarowaną dobrowolnie przez Uczestnika Programu i finansowaną przez niego, z tym że suma Składek Dodatkowych wniesionych przez Uczestnika do jednego Programu w ciągu roku kalendarzowego nie może przekroczyć trzykrotności kwoty odpowiadającej maksymalnej wysokości kwoty wpłaty na IKE, o której mowa w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych, obliczanej według tej ustawy jako półtorakrotność prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym,
  - 13) **Środkach** – rozumie się środki finansowe zgromadzone na Rejestrach Uczestników Programu, prowadzonych na podstawie Umowy z Funduszem,
  - 14) **Towarzystwie** – rozumie się Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Ogrodowa 58, 00-876 Warszawa, zarządzające Funduszami,
  - 15) **Uczestniku Funduszu** – rozumie się osobę fizyczną, na rzecz której w rejestrze Uczestnika Funduszu zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części,
  - 16) **Uczestniku Programu, Uczestniku** – rozumie się osobę fizyczną, która przystąpiła do Programu,
  - 17) **Umowie z Funduszem** – rozumie się zawartą przez Pracodawcę z Funduszem umowę o wnoszenie przez Pracodawcę składek pracowników do Funduszu,
  - 18) **Urzędzie Nadzoru, KNUiFE** – rozumie się Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, jako organ właściwy do dokonywania rejestracji pracowniczych programów emerytalnych i sprawowania nadzoru,

- 19) **Ustawie** – rozumie się ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207),
- 20) **Wynagrodzeniu** – rozumie się przychód Uczestnika uzyskiwany od Pracodawcy, stanowiący podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 137 poz. 887, z późn. zm.), bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy,
- 21) **Wypłacie** – rozumie się wypłatę Uczestnikowi Programu Środków na warunkach określonych w Umowie Zakładowej,
- 22) **Wypłacie Transferowej** – rozumie się przekazanie Środków zgromadzonych przez Pracownika w ramach Programu do innego pracowniczego programu emerytalnego, na IKE Uczestnika, bądź IKE osoby uprawnionej, w przypadku śmierci Uczestnika, w przypadkach określonych w przepisach prawa i Umowie Zakładowej, przy czym Wypłaty Transferowej w rozumieniu niniejszej Umowy nie stanowi przyjęcie wypłaty transferowej z innego pracowniczego programu emerytalnego lub IKE,
- 23) **Zleceniu Nabycia** – rozumie się każdorazowe przekazanie przez Pracodawcę listy Składek Podstawowych i Składek Dodatkowych określającej w odniesieniu do każdego wymienionego na liście Uczestnika jego dane identyfikujące, nazwę Funduszu, do którego przekazywane są Składki oraz kwoty Składek z podziałem na Składkę Podstawową i Składkę Dodatkową, a także przekazanie prawidłowej dyspozycji przyjęcia wypłaty transferowej z innego pracowniczego programu emerytalnego lub IKE, na podstawie których Fundusz zbywa Uczestnikowi odpowiednią liczbę Jednostek Uczestnictwa,
- 24) **Zleceniu Odkupienia** – rozumie się:
  - a) przekazanie przez Pracodawcę dyspozycji Wypłaty lub Wypłaty Transferowej, na podstawie których, zgodnie z treścią dyspozycji Uczestnika, następuje odkupienie Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz, a w rezultacie ich umorzenie i Wypłata, lub Wypłata Transferowa, albo
  - b) przekazanie wniosku Pracodawcy o dokonanie Zwrotu, w przypadku wystąpienia przesłanek dokonania Zwrotu przewidzianych Ustawą, na podstawie którego następuje odkupienie Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz, a w rezultacie Zwrot, albo
  - c) przekazanie przez Pracodawcę dyspozycji przeniesienia Środków w związku ze zmianą formy lub podmiotu zarządzającego, na podstawie której następuje przeniesienie tych Środków,
- 25) **Zleceniu Zamiany** – rozumie się konwersję w rozumieniu Ustawy, czyli:
  - a) przekazanie przez Pracodawcę dyspozycji Uczestnika, dotyczących zmiany sposobu podziału gromadzonych Środków w Funduszach, powodującej zbycie Jednostek Uczestnictwa w Funduszu docelowym za środki z tytułu odkupienia takiej liczby Jednostek Uczestnictwa w Funduszu, w którym dotychczas gromadzone były Środki, tak aby podział wartości zgromadzonych Środków w dniu realizacji Zlecenia Zamiany był zgodny ze sposobem podziału Środków określonych w tej dyspozycji, albo
  - b) dostosowanie aktualnego udziału procentowego wartości zgromadzonych Środków w poszczególnych Funduszach do udziału procentowego określonego w Rekomendowanym Modelu Wpłat, poprzez odkupienie takiej liczby Jednostek Uczestnictwa w Funduszach, w których dotychczas gromadzone były Środki oraz zbycie za uzyskane środki pieniężne Jednostek Uczestnictwa w Funduszach docelowych, tak aby podział wartości zgromadzonych Środków był zgodny z Rekomendowanym Modelem Wpłat,środki pieniężne, za które Fundusz docelowy zbywa Jednostki Uczestnictwa na podstawie Zlecenia Zamiany, mogą pochodzić wyłącznie z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w innym Funduszu będącym podmiotem zarządzającym Środkami w ramach Programu,

- 26) **Zwrocie** – rozumie się wycofanie Środków zgromadzonych w ramach Programu w przypadku jego likwidacji, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej.

## **Rozdział II. Forma Programu. Wskazanie zarządzającego.**

### **§ 4.**

1. Strony uzgadniają, że Program będzie prowadzony przez Pracodawcę w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego.
2. Środki w ramach Programu wnoszone będą do funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A. z siedzibą w Warszawie:
  - 1) PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Papierów Dłużnych POLONEZ,
  - 2) PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Stabilnego Wzrostu MAZUREK,
  - 3) PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji KRAKOWIAK.
3. Uczestnik Programu ma prawo wyboru Funduszy, zmiany Funduszy oraz podziału Środków pomiędzy Funduszami na warunkach określonych w Umowie Zakładowej.
4. Fundusze będą zarządzać Środkami gromadzonymi w ramach Programu na podstawie umów zawartych przez Pracodawcę odrębnie z każdym z Funduszy.

## **Rozdział III. Warunki i tryb przystępowania Pracowników do Programu i występowania z Programu.**

### **Warunki uczestnictwa w Programie.**

### **§ 5.**

1. Uprawnionymi do uczestnictwa w Programie są osoby zatrudnione przez Pracodawcę na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę, w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy, a także osoby zatrudnione na podstawie umowy zawartej w wyniku powołania lub wyboru do organu reprezentującego Pracodawcę.
2. Osoby, o których mowa w ust. 1 mogą zostać Uczestnikami Programu, jeżeli pozostają w zatrudnieniu u Pracodawcy nie krócej niż 9 miesięcy i złożą prawidłowo wypełnioną Deklarację Uczestnictwa.
3. Do okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 2 zalicza się również okres zatrudnienia w Polskim Górnictwie Naftowym i Gazownictwie S.A. z siedzibą w Warszawie oraz w jej spółkach zależnych i stowarzyszonych.
4. Uprawnieni do uczestnictwa w Programie są Pracownicy wykonujący pracę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub na terytorium innego państwa w ramach delegowania przez Pracodawcę, bez względu na posiadane obywatelstwo oraz status wynikający z prawa dewizowego i podatkowego.

### **§ 6.**

1. Uczestnictwo w pracowniczym programie emerytalnym prowadzonym przez innego pracodawcę nie pozbawia możliwości uczestnictwa w Programie. Dotyczy to również zatrudnienia u więcej niż jednego pracodawcy w ramach niniejszego Programu.
2. Pracownicy nowo zatrudnieni u Pracodawcy mogą przystąpić do niniejszego Programu Emerytalnego, jeżeli spełniają warunki określone w § 5.

### **Tryb przystępowania do Programu.**

### **§ 7.**

1. Przystąpienie do Programu następuje po upływie jednego miesiąca od dnia złożenia Deklaracji Uczestnictwa, z zastrzeżeniem ust. 3. Za Deklarację Uczestnictwa uważa się jedynie prawidłowo wypełniony formularz.
2. Pracodawca pisemnie potwierdza Pracownikowi przyjęcie Deklaracji Uczestnictwa w Programie.
3. Pracodawca jest zobowiązany przyjąć Deklarację Uczestnictwa lub zwrócić Deklarację Uczestnictwa wraz z uzasadnieniem w ciągu jednego miesiąca od dnia jej złożenia, jeśli zachodzą przesłanki określone w Ustawie lub Umowie Zakładowej.
4. Pierwsza Składka naliczana jest za miesiąc, w którym nastąpiło przystąpienie Pracownika do Programu, od wszystkich składników Wynagrodzenia należnych Pracownikowi. Przekazanie Środków następuje w terminach określonych w niniejszej Umowie Zakładowej.
5. W przypadku zamiaru dokonania transferu Środków zgromadzonych przez Uczestnika na IKE do Programu, Pracodawca, na żądanie Uczestnika, wydaje mu potwierdzenie przystąpienia do Programu.

#### **Warunki i tryb występowania z Programu.**

##### **§ 8.**

1. Ustanie uczestnictwa w Programie następuje jedynie w przypadku śmierci Uczestnika Programu, dokonania Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu Środków zgromadzonych przez Uczestnika w ramach Programu.
2. W razie wypowiedzenia przez Pracownika udziału w Programie, a także w przypadku gdy ustało zatrudnienie Uczestnika u Pracodawcy prowadzącego Program, lub nastąpiła likwidacja Programu, Środki dotychczas zgromadzone na Rejestrze Uczestnika pozostają na tym Rejestrze do czasu ich Wyплаты, Wyплаты Transferowej, Zwrotu lub do czasu ich przeniesienia w wyniku zmiany formy Programu lub podmiotu zarządzającego Środkami.

##### **§ 9.**

Uczestnik Programu może dokonać w każdym czasie wypowiedzenia udziału w Programie z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia od momentu złożenia u Pracodawcy pisemnego oświadczenia.

##### **§ 10.**

W przypadku wypowiedzenia przez Pracownika udziału w Programie, ustania jego zatrudnienia u Pracodawcy lub likwidacji Programu, do czasu Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu, w kwestii postępowania ze Środkami zgromadzonymi na Rejestrze Uczestnika Programu stosuje się postanowienia dotyczące sposobu gromadzenia Środków.

#### **Rozdział IV. Gromadzenie Środków w Programie**

##### **§ 11.**

1. Gromadzone w ramach Programu Środki pochodzą z finansowanej przez Pracodawcę Składki Podstawowej, z deklarowanej oraz finansowanej przez Pracownika Składki Dodatkowej oraz z przyjętych wypłat transferowych z innego pracowniczego programu emerytalnego, z IKE Uczestnika lub z IKE, na którym Uczestnik był osobą uprawnioną.
2. Gromadzone w ramach Programu Środki mogą również pochodzić z prowadzonego przez Pracodawcę grupowego ubezpieczenia na życie na cele emerytalne: „Pogodna Jesień” w PZU Życie S.A., Polisa nr 000004141 i Polisa 000064943
3. Pracownik w celu przekazania środków zgromadzonych w ramach grupowego ubezpieczenia na życie, o którym mowa w ust. 2, zobowiązany jest przekazać Powszechnemu Zakładowi Ubezpieczeń na Życie S.A. odpowiednią dyspozycję. Przekazanie środków następuje po skutecznym rozwiązaniu umowy grupowego

ubezpieczenia na życie w terminie i w sposób ustalony z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń na Życie S.A.

4. Środki pochodzące z grupowego ubezpieczenia na życie na cele emerytalne są przekazywane do Programu i traktowane jak środki pochodzące ze Składki Podstawowej.

#### § 12.

1. Wysokość Składki Podstawowej określa się na 7 % (słownie: siedem procent) Wynagrodzenia Pracownika. Składka Podstawowa nie jest wliczana do Wynagrodzenia.
2. Pracownik, w Deklaracji Uczestnictwa może zadeklarować określoną kwotowo Składkę Dodatkową, w wysokości nie mniejszej niż 50 zł.
3. Uczestnik może również zadeklarować wysokość Składki Dodatkowej po rozpoczęciu Uczestnictwa w Programie.
4. Uczestnik może zmienić wysokość lub zrezygnować z uprzednio zadeklarowanej Składki Dodatkowej ze skutkiem na przyszłość poprzez zmianę Deklaracji Uczestnictwa.
5. Rozpoczęcie naliczania, zmiana wysokości lub rezygnacja z uprzednio zadeklarowanej Składki Dodatkowej ma skutek od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Pracodawca otrzyma prawidłowo zmienioną Deklarację Uczestnictwa, chyba że pracownik określi w Deklaracji Uczestnictwa późniejszy termin obowiązywania zmiany.
6. Suma Składek Dodatkowych wniesionych przez Uczestnika do Programu w ciągu roku kalendarzowego nie może przekroczyć trzykrotności kwoty odpowiadającej maksymalnej wysokości kwoty wpłaty na IKE, o której mowa w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych, obliczanej według tej ustawy jako półtorakrotność prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym (limit). W przypadku, gdy naliczenie Składki Dodatkowej w zadeklarowanej przez Uczestnika wysokości spowodowałoby przekroczenie limitu, naliczana jest Składka Dodatkowa w wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy limitem a sumą Składek Dodatkowych już wniesionych w danym roku kalendarzowym.

#### § 13.

1. Pracodawca jest zobowiązany do prawidłowego i terminowego:
  - 1) naliczania i odprowadzania Składek Podstawowych,
  - 2) naliczania, potrącania i odprowadzania Składek Dodatkowych.
2. Z zastrzeżeniem ust. 6 Składki są naliczane w terminach naliczania Wynagrodzenia u Pracodawcy.
3. Składki Dodatkowe są potrącane z Wynagrodzenia Uczestnika otrzymywanego u Pracodawcy po opodatkowaniu. Składkę Dodatkową za dany miesiąc potrąca się z Wynagrodzenia za ten miesiąc.
4. Składki są odprowadzane na wskazane przez Fundusze rachunki bankowe prowadzone w celu realizacji Programu. Po uznaniu kwotą Składki tych rachunków bankowych Fundusze zbywają Jednostki Uczestnictwa zapisywane na Rejestrach Uczestników w tych Funduszach.
5. Z zastrzeżeniem ust. 6, Składki są odprowadzane w terminach i trybie wypłaty Wynagrodzenia u Pracodawcy, nie później jednak niż w ciągu 7 dni od wypłaty Wynagrodzenia.
6. Pracodawca nalicza i pobiera Składki Podstawowe:
  - 1) w odniesieniu do składników Wynagrodzenia należnych za okresy nie dłuższe niż miesiąc – w terminie wypłaty tych składników obowiązującym u Pracodawcy i odprowadza je w okresach miesięcznych,
  - 2) w odniesieniu do składników należnych za okresy dłuższe niż miesiąc – w terminach wypłaty tych składników i odprowadza je również w tym terminie.
7. Pracodawca nalicza i pobiera Składki Dodatkowe w okresach miesięcznych – w terminach odpowiednio naliczania i wypłaty wynagrodzenia zasadniczego i odprowadza je w okresach miesięcznych.

§ 14.

1. Pracodawca jest zobowiązany do informowania Pracowników, w sposób zwyczajowo u niego przyjęty, o warunkach funkcjonowania Programu, tj. co najmniej zamieszczenie informacji o Programie w okólniku przekazywanym do wszystkich jednostek organizacyjnych Pracodawcy oraz Biuletynie Informacyjnym PGNiG.
2. Informacja powinna zawierać w szczególności:
  - 1) formę programu ze wskazaniem instytucji finansowej, do której są wpłacane Środki pochodzące ze Składek,
  - 2) określenie wysokości Składki Podstawowej oraz maksymalnej wysokości Składki Dodatkowej,
  - 3) stwierdzenie, że informacja zawiera jedynie omówienie warunków Programu, a podstawą funkcjonowania Programu jest Umowa Zakładowa,
  - 4) minimalną i maksymalną wysokość Składki Dodatkowej, która może być odprowadzona w danym roku kalendarzowym oraz sposób jej deklarowania,
  - 5) wskazanie właściwych przepisów podatkowych dotyczących gromadzonych Środków,
  - 6) omówienie:
    - a) zasad Wyплаты, Wyплаты Transferowej i Zwrotu zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Środków,
    - b) trybu zmiany Deklaracji Uczestnictwa, konsekwencji, w tym finansowych, tych zmian i warunków odstąpienia Uczestników od Programu,
    - c) praw osoby uprawnionej w przypadku śmierci Uczestnika,
    - d) przypadków, w których następuje likwidacja Programu, oraz konsekwencji z tego wynikających,
    - e) możliwości zadysponowania przez Uczestnika prawami do zgromadzonych Środków,
    - f) trybu zmiany Deklaracji Uczestnictwa, konsekwencji, w tym finansowych, tych zmian i warunków odstąpienia od Programu,
    - g) praw osoby uprawnionej w przypadku śmierci uczestnika.
3. Pracodawca jest zobowiązany do:
  - 1) bieżącego aktualizowania informacji, o której mowa w ust. 1,
  - 2) wyróżnienia w informacji zmian jakie zaszły w zakresie objętym tą informacją w okresie 12 miesięcy poprzedzających datę dokonania aktualizacji,
  - 3) poinformowania Pracowników, w sposób opisany w ust. 1, o rozpoczęciu likwidacji jednego z Funduszy bądź o wypowiedzeniu umowy o wnoszenie składek do jednego z Funduszy.

**Zasady gromadzenia Środków – postanowienia ogólne.**

§ 15.

1. W ramach Programu w poszczególnych Funduszach gromadzone są Środki pochodzące ze Składek, w tym także z przeniesienia Środków gromadzonych uprzednio w innym Funduszu, a także pochodzące z przyjęcia wypłaty transferowej z innego pracowniczego programu emerytalnego lub IKE. Składki Uczestnika zapisywane są w ramach prowadzonego indywidualnie dla każdego Uczestnika Rejestru Uczestnika w odpowiednim Funduszu, w sposób umożliwiający odrębne ewidencjonowanie Środków pochodzących ze Składki Podstawowej i Składki Dodatkowej, a w ramach Składki Podstawowej – Środków pochodzących z grupowego ubezpieczenia na życie na cele emerytalne. Środki pochodzące z przyjęcia wypłaty transferowej z IKE są traktowane jak Środki pochodzące ze Składki Dodatkowej.
2. W ramach Programu Fundusz zbywa Uczestnikowi wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii D, czyli Jednostki Uczestnictwa zbywane przez Fundusz na warunkach wyspecjalizowanych programów inwestycyjnych dla podmiotów oferujących swoim



pracownikom formy zabezpieczenia finansowego oparte na nabywaniu Jednostek Uczestnictwa, w szczególności stanowiących pracownicze programy emerytalne w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego. Zbywanie Jednostek Uczestnictwa kategorii D w ramach Programu nie wiąże się z ponoszeniem żadnych opłat manipulacyjnych.

3. Za wszelkie wpłaty (pochodzące ze Składek, z przeniesienia Środków z innego Funduszu oraz z wypłaty transferowej dokonanej z innego pracowniczego programu emerytalnego lub IKE) Fundusze zbywają Uczestnikowi Jednostki Uczestnictwa oraz otwierają indywidualny Rejestr, który stanowi ewidencję liczby i wartości Jednostek Uczestnictwa zbytych Uczestnikowi. Fundusz zbywa Uczestnikowi i wpisuje do Rejestru taką liczbę Jednostek Uczestnictwa, jaka wynika z podzielenia otrzymanej kwoty wpłaty przez cenę nabycia (wartość Jednostki Uczestnictwa w dniu jej zbycia przez Fundusz). Podział wpłat na Fundusze realizowany jest zgodnie z dyspozycją Uczestnika złożoną w Deklaracji Uczestnictwa. Fundusze ujmują na Rejestrze w odrębnych operacjach zbycie Jednostek Uczestnictwa za Składkę Podstawową i Składkę Dodatkową.
4. Dokumenty stanowiące Zlecenia Nabycia, na podstawie których Fundusz zbywa Uczestnikowi odpowiednią liczbę Jednostek Uczestnictwa, przekazywane są do Agenta Transferowego, działającego w imieniu i na rzecz Funduszu, ze skutkiem bezpośrednio dla Funduszu. Fundusz jest odpowiedzialny za prawidłową i terminową obsługę zleceń przez Agenta Transferowego.
5. Zbycie przez Fundusz Jednostek uczestnictwa następuje w dniu wyceny, następującym po dniu, w którym Agent Transferowy, działający w imieniu i na rzecz Funduszu, otrzyma zarówno informację o Zleceniu Nabycia, jak i informację o uznaniu kwotą wpłaty rachunku bankowego wskazanego przez Fundusz, prowadzonego w celu realizacji Programu przez depozytariusza, pod warunkiem, że informacja, która wpłynęła jako ostatnia, została otrzymana przez Agenta Transferowego najpóźniej w dniu poprzedzającym dzień wyceny do godziny 16.20; w przeciwnym razie zbycie następuje w kolejnym dniu wyceny.
6. Środki w ramach Programu gromadzone są we wskazanych w Deklaracji Uczestnictwa przez Uczestnika Funduszach, zgodnie z podziałem Środków określonym w tej Deklaracji Uczestnictwa.
7. Wpłata z tytułu wypłaty transferowej dokonanej z innego pracowniczego programu emerytalnego lub IKE wnoszona jest do Funduszu, w którym aktualnie gromadzone są Środki, albo do Funduszy według podziału wpłat określonego przez Uczestnika w Deklaracji Uczestnictwa.
8. Przy przystępowaniu do Programu Pracownik może wybrać albo indywidualny wariant gromadzenia Środków (wskazać jeden z Funduszy do gromadzenia wszystkich Środków albo określić podział wpłat na Fundusze, w których będą zbywane Jednostki Uczestnictwa) albo modelowy wariant gromadzenia Środków, w ramach którego oferowany jest Rekomendowany Model Wpłat. Wyboru wariantu dokonuje Uczestnik w Deklaracji Uczestnictwa.
9. Sposób gromadzenia Środków w Rekomendowanym Modelu Wpłat charakteryzuje się podziałem Środków pomiędzy Fundusze i poziomem ryzyka inwestycyjnego dostosowanym do wieku Uczestnika. Rekomendowany Model Wpłat realizowany jest zgodnie z podanym w poniższej tabeli algorytmem procentowego podziału środków lokowanych w poszczególnych Funduszach:

Wiek Uczestnika	PZU fio a KRAKOWIAK	PZU fio sw MAZUREK	PZU fio pd POLONEZ
Do 25 lat	50,0 %	50,0 %	0 %
Od 26 lat do 30 lat	40,0 %	60,0 %	0 %
Od 31 lat do 35 lat	30,0 %	70,0 %	0 %
Od 36 lat do 40 lat	20,0 %	80,0 %	0 %
Od 41 lat do 45 lat	10,0 %	90,0 %	0 %
Od 46 lat do 50 lat	0,0 %	100,0 %	0 %
Od 51 lat do 55 lat	0,0 %	87,5 %	12,5 %
Od 56 lat	0,0 %	75,0 %	25,0 %

10. W każdym roku, w pierwszym dniu wyceny przypadającym po dniu 31 sierpnia, realizowane są zlecenia zamiany zapewniające uzyskanie procentowego podziału środków ulokowanych w poszczególnych Funduszach przewidzianego dla osób, które w danym roku kalendarzowym osiągnęły lub osiągną wiek podany w tabeli.
11. Wybór Rekomendowanego Modelu Wpłat stanowi jednocześnie złożenie Zleceń Zamian Jednostek Uczestnictwa z Funduszu źródłowego do Funduszu docelowego, których realizacja pozwoli na dostosowanie aktualnego udziału procentowego wartości zgromadzonych Środków w poszczególnych Funduszach do udziału procentowego właściwego dla przedziału wiekowego Uczestnika.
12. Uczestnik może w każdej chwili zrezygnować z wybranego przez siebie w Deklaracji Uczestnictwa Rekomendowanego Modelu Wpłat i przejść na indywidualny wariant gromadzenia Środków i odwrotnie.
13. Wybierając indywidualny wariant gromadzenia Środków Pracownik przystępujący do Programu lub Uczestnik Programu wskazuje jeden lub kilka Funduszy, w których będą gromadzone Środki oraz określa udział procentowy, z dokładnością do jednego procenta, wybranych Funduszy w podziale wpłat. W każdym czasie, lecz nie częściej niż 3 razy w roku kalendarzowym Uczestnik może dokonać bez ponoszenia opłat zmiany indywidualnego wariantu wpłat lub wybrać Rekomendowany Model Wpłat poprzez złożenie Deklaracji Uczestnictwa typu Z (zmiany Deklaracji Uczestnictwa).

#### § 16.

1. Deklaracja Uczestnictwa typu Z, zawierająca zmianę wariantu gromadzenia Środków, stanowi jednocześnie:
  - 1) Zlecenia Zamiany w rozumieniu § 3 pkt 25 lit. a, to jest dyspozycję zmiany sposobu podziału gromadzonych Środków w Funduszach, powodującej zbycie Jednostek Uczestnictwa w Funduszu docelowym za środki z tytułu odkupienia takiej liczby Jednostek Uczestnictwa w Funduszu, w którym dotychczas gromadzone były Środki, tak aby podział wartości zgromadzonych Środków w dniu realizacji Zlecenia Zamiany był zgodny ze sposobem podziału Środków określonych w tej dyspozycji, oraz
  - 2) wskazanie nowego podziału gromadzonych środków finansowych inwestowanych w Jednostki Uczestnictwa Funduszy, do których mają być wnoszone Składki.
2. Deklaracja Uczestnictwa typu Z, złożona przez Uczestnika, jest wiążąca dla Pracodawcy z dniem złożenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 – 6.
3. Rozrządzenie na wypadek śmierci (wskazanie lub zmiana osób uposażonych) jest skuteczne od chwili złożenia Deklaracji Uczestnictwa typu Z Pracodawcy.
4. Deklaracja Uczestnictwa typu Z, złożona do 25 dnia miesiąca M (włącznie):
  - 1) w zakresie zmiany wariantu gromadzenia Środków, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6, wywołuje skutki od pierwszego dnia miesiąca M+1,
  - 2) w zakresie deklarowanej kwoty Składki Dodatkowej, jej zmiany bądź rezygnacji z jej wnoszenia, wywołuje skutki od pierwszego dnia miesiąca M+1, chyba że Uczestnik Programu określił w Deklaracji Uczestnictwa typu Z późniejszy termin obowiązywania zmiany,
  - 3) w zakresie zgody na przetwarzanie danych osobowych Uczestnika w celach marketingowych, w tym związanych z promocją i marketingiem bezpośrednim

produktów spółek grupy PZU S.A., przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A. oraz Fundusze, wywołuje skutki z dniem otrzymania danych z Deklaracji Uczestnictwa typu Z przez Agenta Transferowego.

5. Deklaracje Uczestnictwa typu Z złożone począwszy od 26 dnia miesiąca M zaczną obowiązywać w terminie przewidzianym dla Deklaracji Uczestnictwa typu Z złożonych do 25 dnia miesiąca M+1.
6. Zamiana Jednostek Uczestnictwa na podstawie Deklaracji Uczestnictwa typu Z dokonywana jest w pierwszym dniu wyceny przypadającym w miesiącu obowiązywania nowego wariantu gromadzenia Środków a Składki przekazywane są do Funduszy według nowego podziału wpłat począwszy od pierwszego dnia tego miesiąca, chyba że Uczestnik Programu określił w Deklaracji Uczestnictwa typu Z późniejszy termin obowiązywania zmiany.

#### § 17.

1. Składki odprowadzone przez Pracodawcę wchodzi do aktywów poszczególnych Funduszy i będą inwestowane przez każdy z Funduszy zgodnie z celem inwestycyjnym danego Funduszu. Zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.) Fundusz realizuje jeden z następujących celów inwestycyjnych:
  - 1) ochrona realnej wartości aktywów funduszu (PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Papierów Dłużnych POLONEZ),
  - 2) osiąganie przychodów z lokat netto funduszu (PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Stabilnego Wzrostu MAZUREK),
  - 3) wzrost wartości aktywów funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat (PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji KRAKOWIAK).
2. Fundusze stosują następujące zasady doboru lokat:
  - 1) **PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Papierów Dłużnych POLONEZ:** aktywa Funduszu są lokowane w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski oraz inne dłużne papiery wartościowe i wierzytelności pieniężne, których emitentami są renomowane podmioty krajowe i zagraniczne. Fundusz jest funduszem inwestującym w walucie polskiej, co oznacza, że udział lokat wyrażonych w złotych powinien wynosić co najmniej 66 % wartości aktywów funduszu. Fundusz stosuje następujące kryteria doboru lokat:
    - a) uzyskanie możliwie jak najwyższej stopy zwrotu z Aktywów Funduszu,
    - b) ograniczenie ryzyka, w tym zwłaszcza ryzyka wynikającego ze zmiany stóp procentowych, utraty przez emitenta zdolności do wykupu papierów wartościowych oraz, w odniesieniu do lokat dokonanych w walutach obcych, zmiany kursu odpowiedniej waluty,
    - c) poziom bieżących i przyszłych stóp procentowych, przy uwzględnieniu obecnej i oczekiwanej inflacji.
  - 2) **PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Stabilnego Wzrostu MAZUREK:** Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiąganie przychodów z lokat netto Funduszu. Realizując cel inwestycyjny Fundusz dokonuje lokat przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe oraz w akcje spółek. Zarządzający Funduszem dokonuje doboru papierów wartościowych do portfela lokat Funduszu w oparciu o analizę fundamentalną, poszukując papierów wartościowych o jak najwyższej oczekiwanej stopie zwrotu, przy jednoczesnym ograniczaniu ryzyka inwestycyjnego. W celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe dobierane, między innymi, w oparciu o analizę bieżących i przyszłych stóp procentowych, przy uwzględnieniu obecnej i oczekiwanej inflacji. Decyzje o alokacji Aktywów Funduszu podejmowane są z uwzględnieniem bieżącej i przewidywanej sytuacji ekonomicznej w kraju i zagranicą. Udział akcji w portfelu Funduszu w stosunku do aktywów ogółem może wynosić odpowiednio maksymalnie 40 %. Papiery dłużne mogą stanowić nawet do 100 % wartości portfela. Wartość Jednostki Uczestnictwa w tym Funduszu może w krótkim okresie czasu podlegać

nieznacznym wahaniom, jednakże w perspektywie długoterminowej lokaty w takich funduszach przynoszą znacznie większe zyski niż lokaty w funduszach bezpiecznych. Fundusz jest funduszem rynku krajowego, co oznacza, że udział akcji i innych papierów wartościowych, emitowanych przez podmioty mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, powinien wynosić co najmniej 66 % wartości Aktywów Funduszu.

- 3) **PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji KRAKOWIAK:** Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Realizując cel inwestycyjny Fundusz dokonuje lokat przede wszystkim w akcje spółek. Zarządzający Funduszem dokonuje doboru papierów wartościowych do portfela lokat Funduszu w oparciu o analizę fundamentalną, poszukując papierów wartościowych o jak najwyższej oczekiwanej stopie zwrotu, przy jednoczesnym ograniczaniu ryzyka inwestycyjnego. Udział akcji może stanowić od 50 % do 100 % wartości portfela Funduszu. W celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego Zarządzający może inwestować w dłużne papiery wartościowe dobierane, między innymi, w oparciu o analizę bieżących i przyszłych stóp procentowych, przy uwzględnieniu obecnej i oczekiwanej inflacji. Decyzje o alokacji Aktywów Funduszu podejmowane są z uwzględnieniem bieżącej i przewidywanej sytuacji ekonomicznej w kraju i zagranicą. Wartość Jednostki Uczestnictwa może podlegać w krótkich okresach czasu znacznym wahaniom, jednakże w perspektywie długoterminowej dokonanie lokaty w takich funduszach z reguły przynosi znacznie większe zyski niż w innych funduszach. Fundusz jest funduszem rynku krajowego, co oznacza, że udział akcji i innych papierów wartościowych, emitowanych przez podmioty mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, powinien wynosić co najmniej 66 % wartości Aktywów Funduszu.

#### § 18.

1. Wszelkie oświadczenia woli Uczestnika Programu wobec Funduszu w sprawach objętych Programem będą dokonywane za pośrednictwem Pracodawcy. Pracodawca zobowiązany jest przekazywać oświadczenia woli Uczestników wraz z dokumentacją dotyczącą uczestnictwa w Funduszu do Agenta Transferowego, działającego w imieniu i na rzecz Funduszu, tak by złożone oświadczenia woli wywołały odpowiednie skutki w terminach określonych w § 16.
2. Postanowienia ust. 1 stosuje się po ustaniu zatrudnienia, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku zmiany pracodawcy wynikającej z połączenia lub podziału, bądź zbycia przedsiębiorstwa bądź jego zorganizowanej części, Uczestnik Programu składa oświadczenia woli za pośrednictwem nowego pracodawcy.
4. W przypadku likwidacji Pracodawcy Uczestnik składa oświadczenia woli za pośrednictwem likwidatora, a po zakończeniu likwidacji bezpośrednio Funduszom.
5. W przypadku upadłości Pracodawcy Uczestnik składa oświadczenia woli bezpośrednio Funduszom. Syndyk masy upadłościowej jest obowiązany do powiadomienia Uczestników Programu o sposobie składania oświadczenia woli w sprawach dotyczących Programu w związku z upadłością Pracodawcy w terminie 45 dni od dnia ogłoszenia upadłości.

#### **Zasady ponoszenia przez Uczestników Programu opłat za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa przez Fundusze.**

#### § 19.

1. Przy zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu nie są pobierane żadne opłaty manipulacyjne.
2. Dokonanie przez Uczestnika zmiany sposobu gromadzenia Środków (indywidualnego wariantu wpłat lub wyboru lub rezygnacji z Rekomendowanego Modelu Wpłat) po raz czwarty i kolejny w ciągu roku podlega opłatom manipulacyjnym w wysokości wynikającej

z poniższej tabeli opłat manipulacyjnych dla jednostek kategorii D w danym Funduszu określonej na podstawie Statutu tego Funduszu.

Okres oszczędzania (w latach)	PZU fio Papierów Dłużnych POLONEZ	PZU fio Stabilnego Wzrostu MAZUREK	PZU fio Akcji KRAKOWIAK
Lata 1 – 3	0,50 %	4,50 %	4,50 %
Lata 4 – 5	0,40 %	4,00 %	4,00 %
Lata 6 – 10	0,30 %	3,50 %	3,50 %
Lata 11 – 15	0,20 %	3,00 %	3,00 %
Lata 16 – 20	0,10 %	2,50 %	2,50 %
powyżej 20	0,00 %	0,00 %	0,00 %

3. Opłaty manipulacyjne pobiera Fundusz, do którego przenoszone są Środki.
4. Towarzystwo może bez konieczności zmiany Umowy Zakładowej, w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa doręczanej niezwłocznie Pracodawcy, obniżyć wysokość opłat manipulacyjnych, o których mowa w ust. 2, z zastrzeżeniem, że ich ponowne podwyższenie do wysokości wskazanej w ust. 2 również nie wymaga zmiany Umowy Zakładowej.

#### § 20.

Towarzystwo z własnych środków, w tym z wynagrodzenia za zarządzanie Funduszami, pokrywa wszelkie koszty działalności każdego Funduszu, z wyłączeniem kosztów:

- 1) prowizji lub opłat związanych z prowadzeniem rachunków bankowych, prowizji maklerskich oraz innych prowizji lub opłat bezpośrednio związanych z zawieraniem lub rozliczaniem transakcji przez Fundusz,
- 2) odsetek od kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Fundusz,
- 3) opłat skarbowych, sądowych, notarialnych, podatków i innych opłat wymaganych przez organy państwowe lub samorządowe, w tym opłat rejestracyjnych i z tytułu udzielenia zgody lub zezwolenia,
- 4) likwidacji, w tym wynagrodzenia likwidatora Funduszu do wysokości 100 000 (stu tysięcy) zł.

#### § 21.

1. Wysokość wynagrodzenia Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A. za zarządzanie Funduszami od aktywów powierzonych przez uczestników Programu będzie wynosić odpowiednio:

- 1) dla PZU fio pd POLONEZ: 0,9 %,
- 2) dla PZU fio sw MAZUREK: 1,2 %,
- 3) dla PZU fio a KRAKOWIAK: 1,4 %,

Podane stopy procentowe obliczane są w skali roku liczonego jako 365, lub 366 dni w przypadku, gdy rok kalendarzowy liczy 366 dni, od średniej Wartości Aktywów Netto w danym roku obrotowym, przypadającej na Jednostki Uczestnictwa zbyte w ramach Programu.

2. Wynagrodzenie Towarzystwa naliczane jest każdego dnia wyceny od wartości aktywów netto z poprzedniego dnia wyceny i płatne przez Fundusz po zakończeniu miesiąca, w terminie do siódmego dnia wyceny następnego miesiąca.
3. Towarzystwo może bez konieczności zmiany Umowy Zakładowej, w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa doręczanej niezwłocznie Pracodawcy, obniżyć wysokość wynagrodzenia Towarzystwa, o którym mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem, że jego ponowne podwyższenie do wysokości wskazanej w ust. 1 również nie wymaga zmiany Umowy Zakładowej.

## **Rozdział V. Warunki zmiany i wypowiedzenia Umowy Zakładowej oraz przypadki i warunki wypowiedzenia Umowy z Funduszem.**

### **Warunki zmiany i wypowiedzenia Umowy Zakładowej.**

#### **§ 22.**

1. Zmiana Umowy Zakładowej może nastąpić wyłącznie w trybie właściwym do jej zawarcia.
2. Zmiana Umowy Zakładowej może nastąpić w formie pisemnej, pod rygorem nieważności.
3. Zmiany Umowy Zakładowej wchodzi w życie nie wcześniej niż z dniem rejestracji przez Urząd Nadzoru, z zastrzeżeniem, że zmiany Umowy Zakładowej spowodowane zmianami statutów Funduszy wchodzi w życie nie wcześniej niż z chwilą wejścia w życie zmian tych statutów.
4. Po zarejestrowaniu zmian Umowy Zakładowej Pracodawca poinformuje Uczestników Programu o zakresie i treści zmian Umowy Zakładowej.

#### **§ 23.**

1. Zmiany Umowy Zakładowej będące wynikiem zmiany:
  - 1) danych dotyczących Pracodawcy,
  - 2) formy programu,
  - 3) danych Funduszy, które zarządzają Środkami w ramach Programu,
  - 4) warunków uczestnictwa w Programie zawartych w Umowie Zakładowej,obowiązują od dnia wpisu tych zmian do rejestru przez Urząd Nadzoru.
2. Pracodawca ma obowiązek zgłosić do rejestru wszelkie zmiany danych, o których mowa w ust. 1 pkt 1 w terminie 30 dni od ich wystąpienia.
3. Pracodawca ma obowiązek zgłosić do rejestru wszelkie zmiany danych, o których mowa w ust. 1 pkt 3 w terminie 30 dni od dnia otrzymania od Funduszy informacji o tych zmianach.
4. Pracodawca ma obowiązek zgłosić do rejestru wszelkie zmiany danych, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i 4 w terminie 14 dni od ich wystąpienia.

#### **§ 24.**

1. Umowa Zakładowa ulega rozwiązaniu w przypadku jej wypowiedzenia przez Pracodawcę w przypadkach określonych w § 25 albo w przypadku likwidacji Programu, z przyczyn określonych w § 26.
2. Umowa Zakładowa ulega rozwiązaniu z chwilą wykreślenia Programu z rejestru pracowniczych programów emerytalnych, bądź też z chwilą upływu okresu wypowiedzenia, w przypadkach, o których mowa w § 25.

#### **§ 25.**

Pracodawca, po wcześniejszym poinformowaniu Reprezentacji Pracowników, może wypowiedzieć Umowę Zakładową w przypadku:

- 1) podjęcia przez Pracodawcę decyzji o likwidacji Programu, pod warunkiem zawarcia przez Pracodawcę porozumienia w sprawie rozwiązania Umowy Zakładowej z reprezentacją Pracowników; okres wypowiedzenia Umowy Zakładowej określa wtedy porozumienie, o którym mowa powyżej, nie może być on jednak krótszy, niż 3 miesiące,
- 2) podjęcia przez Pracodawcę jednostronnej decyzji o rozwiązaniu Umowy Zakładowej, pod warunkiem zachowania co najmniej 12 miesięcznego okresu wypowiedzenia, jeżeli uprzednio przez okres co najmniej trzech miesięcy zostało zawieszona odprowadzanie składek podstawowych lub została ograniczona ich wysokość.

#### **§ 26.**

1. Likwidacja Programu może nastąpić w przypadku:

- 1) wystąpienia przesłanki do rozwiązania i w konsekwencji likwidacji wszystkich Funduszy, w których gromadzone były Środki w ramach Programu, jeżeli nie nastąpi przejęcie któregokolwiek z tych Funduszy przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych,
  - 2) wypowiedzenia wszystkich Umów z Funduszami przez Fundusze,
  - 3) nabycia przez Pracodawcę zakładu pracy prowadzącego pracowniczy program emerytalny – w całości lub jego zorganizowanej części, nabycia przez Pracodawcę akcji towarzystwa emerytalnego albo połączenia Pracodawcy z innym pracodawcą prowadzącym pracowniczy program emerytalny  
– jeżeli reprezentacja Pracowników nie wyrazi zgody na zmianę Umowy Zakładowej w trybie przewidzianym w § 27.
2. Likwidacja Programu może nastąpić również w przypadku:
    - 1) likwidacji albo upadłości Pracodawcy,
    - 2) spadku wartości Środków poniżej kwoty ustalonej w § 28,
    - 3) wypowiedzenia Umowy Zakładowej, w przypadkach, o których mowa w § 25.
  3. Likwidacja programu skutkuje wykreśleniem programu z rejestru.

#### § 27.

1. W przypadku likwidacji Programu z przyczyn, o których mowa w § 26 ust. 1 Pracodawca jest obowiązany przedstawić reprezentacji Pracowników ofertę zawierającą projekt umowy z nową instytucją finansową lub statut funduszu emerytalnego, do którego zamierza przystąpić, oraz propozycję zmiany Umowy Zakładowej.
2. Jeżeli w okresie 2 miesięcy od przedstawienia przez Pracodawcę reprezentacji Pracowników oferty, o której mowa w ust. 1, nie zostanie wyrażona przez tę reprezentację zgoda na dokonanie zmiany Umowy Zakładowej, Pracodawca, przedstawiając dokumenty potwierdzające złożenie propozycji zmiany umowy zakładowej, składa do KNUiFE wnioski o wydanie decyzji o wykreśleniu programu z rejestru pracowniczych programów emerytalnych.
3. W przypadkach, o których mowa w § 26 ust. 2, Pracodawca lub likwidator Pracodawcy jest obowiązany do złożenia do KNUiFE wniosku o wydanie decyzji o wykreśleniu programu z rejestru pracowniczych programów emerytalnych, przedstawiając dokumenty potwierdzające zaistnienie przyczyn likwidacji Programu.
4. Po uzyskaniu prawomocnej decyzji o wykreśleniu Programu z rejestru odpowiednio Pracodawca, syndyk masy upadłościowej Pracodawcy lub likwidator Pracodawcy przekazuje Uczestnikom za potwierdzeniem lub listem poleconym informację o likwidacji Programu, powiadamiając ich jednocześnie o terminie, od którego przestaje naliczać, pobierać i odprowadzać składki, oraz o przyczynach likwidacji Programu i o czynnościach, które podjął zgodnie z przepisami prawa.
5. Informacja, o której mowa w ust. 4, zawiera ponadto wezwanie Uczestnika do wskazania odpowiednio Pracodawcy, likwidatorowi lub zarządzającemu rachunku, na który ma zostać dokonana wypłata transferowa, oraz pouczenie Uczestnika, że w przypadku niepodania tego rachunku, nastąpi Zwrot, oraz o konsekwencjach finansowych Zwrotu.
6. Termin wskazania przez uczestnika rachunku, o którym mowa w ust. 5, określony w umowie zakładowej, nie może być krótszy niż miesiąc od dnia otrzymania przez Uczestnika informacji, o której mowa w ust. 4.
7. Obowiązek Pracodawcy, syndyka masy upadłościowej Pracodawcy lub likwidatora Pracodawcy, o którym mowa w ust. 4, uważa się za zrealizowany także, jeżeli Uczestnik dwukrotnie nie podejmie przesyłki poleconej.

#### **Przypadki i warunki wypowiedzenia Umów z Funduszami.**

#### § 28.

1. W przypadku trwającego co najmniej 6 miesięcy spadku wartości Środków wniesionych do Funduszy w ramach Programu, poniżej kwoty wynoszącej łącznie dla Funduszy

- 1 002 455,96 złotych, zarówno Pracodawcy, jak i Funduszowi, przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy z Funduszem. Po raz pierwszy badanie spełnienia tego warunku nastąpi na koniec roku kalendarzowego następującego po roku systematycznego przekazywania Składek (bez okresów zawieszenia odprowadzania Składek Podstawowych), od chwili w której wartość Środków wniesionych do Funduszy w ramach Programu po raz pierwszy przekroczy kwotę 1 002 455,96 złotych.
2. Zarówno Pracodawcy, jak i Funduszowi, przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy z Funduszem, jeżeli w okresie trzech pierwszych lat istnienia Programu, licząc od daty rejestracji Programu, wartość Środków wniesionych do Funduszy w ramach Programu nie przekroczy kwoty 1 002 455,96 złotych.
  3. Prawo wypowiedzenia Umowy z Funduszem przysługuje także Pracodawcy, za zgodą reprezentacji Pracowników, w przypadku nienależytego wykonywania Umowy z Funduszem przez Fundusz.
  4. Pracodawca wypowiada Umowy z Funduszem również w przypadku złożenia wniosku o dokonanie takiego wypowiedzenia przez więcej niż połowę Uczestników Programu.
  5. Prawo wypowiedzenia Umowy z Funduszem przysługuje także w sytuacji, gdy w wyniku rozwiązania umów o wnoszenie składek do innych niż Fundusz Funduszy, bądź w wyniku likwidacji tych Funduszy, możliwość gromadzenia Środków w ramach Programu została ograniczona do mniej niż trzech Funduszy.
  6. Z dniem wypowiedzenia umowy o wnoszenie składek do jednego z Funduszy, bądź z dniem rozpoczęcia likwidacji jednego z Funduszy, Rekomendowany Model Wpłat przekształca się w indywidualny wariant gromadzenia Środków, z podziałem Środków według stanu na dzień przekształcenia. Pracodawca informuje Uczestników o wystąpieniu takiego zdarzenia w sposób określony w § 14 ust. 1.
  7. W terminie 45 dni, licząc od dnia podania do wiadomości Uczestników informacji, o której mowa w ust. 6, Uczestnik powinien złożyć Deklarację typu Z wskazując nowy podział Środków nie uwzględniający Funduszu, o którym mowa w ust. 6.
  8. W terminie 14 dni, licząc od dnia podania do wiadomości Uczestników informacji, o rozpoczęciu likwidacji Funduszu Uczestnik powinien złożyć Deklarację typu Z wskazując nowy podział Środków nie uwzględniający Funduszu, o którym mowa w ust. 6.
  9. Niezłożenie dyspozycji, o której mowa w ust. 7 w przewidzianym terminie, jest równoznaczne z wyrażeniem zgody Uczestnika na dokonanie zamiany wszystkich Jednostek Uczestnictwa w Funduszu, o którym mowa w ust. 6, na Jednostki Uczestnictwa jednego z Funduszy objętych Programem (fundusz docelowy), według następującej kolejności wyboru funduszu docelowego:
    - 1) PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Papierów Dłużnych POLONEZ,
    - 2) PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Stabilnego Wzrostu MAZUREK,
    - 3) PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji KRAKOWIAK.
  10. W przypadku niezłożenia przez uczestnika dyspozycji, o której mowa w ust. 8, Środki przyznane Uczestnikowi w postępowaniu likwidacyjnym przekazywane są przez likwidatora, w równych częściach, celem nabycia jednostek uczestnictwa pozostałych Funduszy, w których mogą być lokowane Środki Uczestnika.
  11. W przypadku, o którym mowa w ust. 9, podział Środków w ramach indywidualnego wariantu gromadzenia Środków, po dokonaniu zamiany Jednostek Uczestnictwa, ustala się poprzez powiększenie udziału procentowego w funduszu docelowym o udział procentowy przewidziany dotychczas dla funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w ust. 6.
  12. W przypadku, o którym mowa w ust. 10, podział Środków w ramach indywidualnego wariantu gromadzenia Środków, po dokonaniu nabycia Jednostek Uczestnictwa za kwotę uzyskaną z likwidacji Funduszu, ustala się poprzez podział udziału procentowego przewidzianego dotychczas dla zlikwidowanego Funduszu w równych częściach pomiędzy pozostałe Fundusze, w których mogą być lokowane Środki Uczestnika.
  13. Postanowień ustępów 6 – 12 nie stosuje się w przypadku rozpoczęcia likwidacji Programu lub wypowiedzenia wszystkich umów z Funduszami.



14. Przy zmianie podziału Środków następującej w przypadkach, o których mowa w ust. 7-10 nie pobiera się opłat manipulacyjnych.

§ 29.

1. Po wypowiedzeniu Umowy z Funduszem następuje złożenie do Urzędu Nadzoru informacji o dokonaniu wypowiedzenia wraz ze złożeniem wniosku o zarejestrowanie zmiany Umowy Zakładowej w zakresie określenia podmiotu zarządzającego Środkami.
2. Okres wypowiedzenia Umowy z Funduszem kończy się z dniem zarejestrowania przez Urząd Nadzoru zmiany Umowy Zakładowej, o której mowa w ust. 1. Z tym dniem Umowa z Funduszem ulega rozwiązaniu.

§ 30.

W celu zapewnienia funkcjonowania Programu w przypadku wypowiedzenia wszystkich Umów z Funduszami, Pracodawca powinien zawrzeć umowę z innym podmiotem, który zgodnie z Ustawą może zarządzać Środkami w ramach pracowniczych programów emerytalnych tak, aby umowa ta mogła wejść w życie najpóźniej w dacie zarejestrowania wniosku o zmianę Umowy Zakładowej w zakresie określenia podmiotu zarządzającego Środkami.

## **Rozdział VI. Przypadki i warunki zmiany formy Programu lub podmiotu zarządzającego Środkami**

§ 31.

1. Pracodawca ma obowiązek podjąć działania zmierzające do dokonania zmiany formy Programu lub podmiotu zarządzającego Środkami w przypadku wystąpienia z takim wnioskiem przez reprezentację Pracowników, bądź też na wniosek złożony przez więcej niż połowę Uczestników Programu. Zmiana formy Programu lub podmiotu zarządzającego Środkami gromadzonymi w ramach Programu może również nastąpić w przypadku wystąpienia przesłanek do wypowiedzenia Umowy z Funduszem, określonych w § 28, pod warunkiem wyrażenia na to zgody przez reprezentację Pracowników.
2. Zmianę formy Programu poprzedza zmiana Umowy Zakładowej w zakresie określenia formy prowadzenia Programu oraz wskazania podmiotu zarządzającego Środkami gromadzonymi w ramach Programu. Zmiana podmiotu zarządzającego Środkami, nie oznacza konieczności jednoczesnej zmiany formy prowadzenia Programu.
3. W celu zapewnienia funkcjonowania programu Pracodawca zawiera umowę z innym podmiotem uprawnionym zgodnie z Ustawą do zarządzania Środkami w ramach pracowniczych programów emerytalnych.
4. Środki dotychczas zgromadzone na Rejestrach Uczestników pozostają na tych Rejestrach do czasu ich przeniesienia w wyniku zmiany formy Programu lub podmiotu zarządzającego Środkami, chyba, że wcześniej nastąpi ich Wypłata lub Wypłata Transferowa.

### **Warunki jednostronnego zawieszenia odprowadzania Składek Podstawowych oraz czasowego ograniczenia wysokości Składek Podstawowych przez Pracodawcę.**

§ 32.

1. Pracodawca, po wcześniejszym poinformowaniu Reprezentacji Pracowników, może jednostronnie:
  - 1) zawiesić odprowadzanie Składek Podstawowych,
  - 2) czasowo ograniczyć wysokość naliczanej Składki Podstawowej oraz określić obowiązujące w okresie tego ograniczenia zasady naliczania Składki.

2. Łączny okres jednostronnego zawieszenia może wynosić do 3 miesięcy w okresie obejmującym 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych.
3. Po okresie zawieszenia, o którym mowa w ust. 2, Pracodawca może, jeżeli jest to uzasadnione sytuacją finansową, zawrzeć z reprezentacją Pracowników porozumienie o:
  - 1) zawieszeniu naliczania i odprowadzania Składek Podstawowych, lub
  - 2) czasowym ograniczeniu wysokości Składek Podstawowych przez określenie obowiązującej w okresie tego ograniczenia zasady naliczania Składki Podstawowej.
4. Porozumienie obowiązuje od dnia w nim określonego, lecz nie wcześniej niż od dnia wpisania jego postanowień do rejestru programów prowadzonego przez KNUiFE.
5. Pracodawca rozwiązuje porozumienie w przypadku ustania przyczyny będącej podstawą jego zawarcia.
6. Pracodawca jest zobowiązany rozpocząć ponowne naliczanie i odprowadzanie Składek Podstawowych, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło rozwiązanie lub wygaśnięcie porozumienia.

## **Rozdział VII. Warunki, terminy i sposób dokonania Wyплаты, Wyплаты Transferowej oraz Zwrotu**

### **Formy i sposób zadysponowania Środkami finansowymi przez Uczestnika Programu.**

#### **§ 33.**

1. Środki zgromadzone w ramach Programu mogą zostać wycofane w trybie:
  - 1) Wyплаты,
  - 2) Wyплаты Transferowej,
  - 3) Zwrotu.
2. Wyплата, Wyплата Transferowa oraz Zwrot następują w formie pieniężnej, po odkupieniu przez Fundusze Jednostek Uczestnictwa zarejestrowanych na Rejestrach Uczestnika Programu.
3. Zlecenie Odkupienia może zawierać następujące dyspozycje:
  - 1) w przypadku Wyплаты Transferowej lub Zwrotu – odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa,
  - 2) w przypadku Wyплаты – jednorazowego, wielokrotnego lub systematycznego odkupywania Jednostek Uczestnictwa, ewidencjonowanych na Rejestrach we wszystkich Funduszach, do wyczerpania Rejestrów.
4. Jeżeli dyspozycja Wyплаты ma być realizowana ratalnie na określoną kwotę oraz Środki zostały zgromadzone w kilku Funduszach, to kwota odkupienia dla Funduszy określana jest według podziału wpłat do Programu określonego przez Uczestnika.
5. Jeżeli Zlecenie Odkupienia zawiera dyspozycję odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa, kwota stawiana do dyspozycji Uczestnika Funduszu z tytułu odkupienia stanowi iloczyn liczby odkupywanych Jednostek Uczestnictwa i ceny odkupienia (wartości Jednostek Uczestnictwa w dniu odkupienia przez Fundusz).
6. Jeżeli Zlecenie Odkupienia zawiera dyspozycję odkupienia Jednostek Uczestnictwa na określoną kwotę, to odkupiona liczba Jednostek Uczestnictwa będzie wyliczona poprzez podzielenie określonej przez Uczestnika kwoty przez cenę odkupienia ustaloną w dniu wyceny, w którym nastąpiło odkupienie.
7. Jeżeli Zlecenie Odkupienia opiewa na większą liczbę lub wartość Jednostek Uczestnictwa niż liczba lub wartość Jednostek Uczestnictwa ewidencjonowana w danym Rejestrze, odkupieniu podlegają wszystkie Jednostki Uczestnictwa.
8. Przyjmuje się, że odkupieniu podlegają kolejno jednostki zawsze począwszy od nabytych przez Uczestnika najwcześniej (FIFO).

9. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje z chwilą wpisania do Rejestru liczby odkupionych Jednostek oraz kwoty należnej z tytułu odkupienia według ceny odkupienia ustalonej w dniu wyceny, w którym nastąpiło odkupienie.
10. Odkupienie przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa następuje w dniu wyceny następującym po dniu, w którym Agent Transferowy, działający w imieniu i na rzecz Funduszu, otrzyma informację o Zleceniu Odkupienia, pod warunkiem, że informacja ta została otrzymana przez Agenta Transferowego najpóźniej w dniu poprzedzającym dzień wyceny do godziny 16.20; w przeciwnym razie odkupienie następuje w kolejnym dniu wyceny.
11. Terminy otrzymania Zlecenia Odkupienia rozumiane są jako chwila otrzymania przez Agenta Transferowego, działającego w imieniu i na rzecz Funduszu, przekazanych przez Pracodawcę informacji o danych zawartych w Zleceniu Odkupienia.
12. Realizacja Zlecenia Odkupienia nie może nastąpić później niż w terminie 7 dni od dnia przekazania przez Pracodawcę Zlecenia Odkupienia.

#### § 34.

1. Uczestnik Programu, składając – za pośrednictwem Pracodawcy – oświadczenie woli w sprawie żądania odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, zobowiązany jest wskazać tytuł prawny (Wyplata lub Wyplata Transferowa), w związku z którym żąda odkupienia Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz lub Fundusze.
2. Pracodawca zobowiązany jest dołączyć do oświadczenia Uczestnika, o którym mowa w ust. 1, dokumenty potwierdzające istnienie wskazanego tytułu prawnego.
3. W przypadku wystąpienia przesłanek do dokonania Zwrotu Pracodawca zobowiązany jest do złożenia wniosku o dokonanie Zwrotu.

#### **Wyplata – warunki, terminy i skutki realizacji.**

#### § 35.

1. Dokonanie Wyplaty Środków zgromadzonych przez Uczestnika w ramach Programu następuje wyłącznie w poniższych przypadkach:
  - 1) na wniosek Uczestnika po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat,
  - 2) na wniosek Uczestnika po przedstawieniu przez niego decyzji o przyznaniu prawa do emerytury i po ukończeniu 55 roku życia,
  - 3) w razie nie wystąpienia przez Uczestnika z żądaniem wypłaty Środków przed ukończeniem przez niego 70 lat, po osiągnięciu tego wieku,
  - 4) w wypadku śmierci Uczestnika – na wniosek osoby uposażonej lub spadkobierców.
2. Zapisów pkt. 3 nie stosuje się, jeżeli Uczestnik jest Pracownikiem Pracodawcy, w takim przypadku wypłata następuje po ustaniu stosunku pracy.

#### § 36.

1. Wypłata Środków zgromadzonych przez Uczestnika Programu w ramach Programu w przypadku jego śmierci następuje:
  - 1) na rzecz wskazanej przez Uczestnika Programu w Deklaracji Uczestnictwa osoby uposażonej do odbioru świadczenia na wypadek jego śmierci, albo
  - 2) na rzecz spadkobierców dziedziczących na zasadach ogólnych, jeżeli Uczestnik Programu nie wskazał osób uposażonych.
2. Uczestnik może w każdej chwili zmienić lub odwołać rozrządzenie na wypadek śmierci.

#### § 37.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Wypłata zostanie zrealizowana zgodnie z żądaniem uprawnionego Uczestnika Programu, uposażonego lub spadkobiercy:
  - 1) w przypadku Uczestnika Programu lub uposażonego – jednorazowo, w terminie nie dłuższym niż jeden miesiąc od dnia zgłoszenia żądania, bądź ratalnie, z

- zachowaniem terminów i warunków Wypłat ratalnych określonych w Umowie Zakładowej,
- 2) w przypadku spadkobierców – jednorazowo, w terminie jednego miesiąca od dnia przedłożenia dokumentów potwierdzających stwierdzenie nabycia spadku ze wskazaniem przez spadkobierców osoby uprawnionej do odbioru Wyплаты, bądź ratalnie, z zachowaniem terminów i warunków Wypłat ratalnych określonych w Umowie Zakładowej.
2. W razie ukończenia przez Uczestnika 70 lat wypłata następuje jednorazowo bez wniosku uczestnika w terminie jednego miesiąca od tej daty, jeżeli Uczestnik nie jest w dalszym ciągu Pracownikiem Pracodawcy.

#### § 38.

1. Wypłata na rzecz Uczestnika Programu może następować w ratach.
2. Uczestnik spełniający warunki do Wyплаты może wskazać:
  - 1) okres, w jakim mają być ratalnie wypłacane Środki, oraz częstotliwość dokonywania Wypłat albo
  - 2) plan Wypłat ratalnych, o którym mowa w § 39.
3. W przypadku zgromadzenia Środków w jednym Funduszu, wysokość danej raty określa się przez podział liczby Jednostek Uczestnictwa znajdujących się na Rejestrze Uczestnika przez liczbę rat zgodną z dyspozycją, o której mowa w ust. 2.
4. W przypadku zgromadzenia Środków w kilku Funduszach, wysokość każdej kolejnej raty określa się, przed dokonaniem jej wypłaty, przez podział bieżącej wartości zgromadzonych Środków przez Uczestnika przez liczbę rat pozostałych do wypłaty zgodnie z dyspozycją, o której mowa w ust. 1.
5. Pierwsza rata jest płatna w terminie nie dłuższym niż jeden miesiąc od dnia zgłoszenia żądania Wyплаты, chyba, że uprawniony Uczestnik Programu, uposażony lub spadkobierca zażąda Wyплаты w terminie późniejszym.
6. Uprawniony Uczestnik Programu, który zażądał Wypłat ratalnych ma prawo żądania w każdym czasie od Funduszu jednorazowej Wyплаты, obejmującej Środki dotychczas niewypłacone. W takim przypadku Wypłata jednorazowa następuje w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia zgłoszenia żądania.

#### § 39.

1. Uczestnik może dowolnie ukształtować okres Wyплаты, częstotliwość Wyплаты poszczególnych rat oraz wysokość Środków wypłacanych w ramach poszczególnych rat.
2. Plan Wypłat ratalnych Uczestnik, za pośrednictwem Pracodawcy, przekazuje Funduszowi.

#### § 40.

1. Wypłata Środków w ramach poszczególnych rat odbywa się poprzez odkupienie liczby Jednostek Uczestnictwa przypadających na ratę, bądź liczby Jednostek Uczestnictwa przypadających na kwotę raty.
2. Jeżeli w ramach Zlecenia Odkupienia podlega odkupieniu określona liczba lub wszystkie Jednostki Uczestnictwa, kwota stawiana do dyspozycji Uczestnika Funduszu z tytułu odkupienia stanowi iloczyn liczby odkupywanych Jednostek Uczestnictwa i ceny odkupienia ustalonej w dniu wyceny, w którym nastąpiło odkupienie.
3. Jeżeli w ramach Zlecenia Odkupienia podlegają odkupieniu Jednostki Uczestnictwa danego Funduszu na określoną kwotę, to odkupiona liczba Jednostek Uczestnictwa będzie wyliczona poprzez podzielenie tej kwoty przez cenę odkupienia Jednostek Uczestnictwa tego Funduszu ustaloną w dniu wyceny, w którym nastąpiło odkupienie.

#### § 41.

Wyплаты dokonywane są przelewem na rachunek bankowy wskazany przez uprawnionego do Wyплаты.

#### § 42.

W przypadku, jeżeli Uczestnik Programu zgłosił kilka żądań, co do realizacji i sposobu wypłaty Środków decyduje ostatnie żądanie otrzymane przez Fundusz.

#### § 43.

1. Fundusz wezwie Uczestnika Programu, który osiągnął 70 lat i nie jest Pracownikiem Pracodawcy, a nie dokonał wcześniej Wypłaty, aby określił w ciągu 14 dni od otrzymania wezwania sposób wypłaty Środków. W przypadku braku powiadomienia Funduszu o sposobie Wypłaty Środków, lub wynikającej z innych okoliczności, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności, niemożliwości dokonania Wypłaty, Fundusz składa Środki do depozytu sądowego.
2. Pracodawca jest zobowiązany przekazać Uczestnikowi pisemną informację o warunkach Wypłaty środków gromadzonych w Programie:
  - 1) w pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym Uczestnik ten ukończy lat 60, lub
  - 2) w ciągu 30 dni od dnia ustania stosunku pracy z powodu uzyskania wcześniejszych uprawnień emerytalnych.

#### § 44.

1. Wskazanie osoby uposażonej do odbioru świadczenia na wypadek śmierci Uczestnika Programu, a także zmiany w tym zakresie, dokonywane są poprzez złożenie Pracodawcy prawidłowo wypełnionego, w części dotyczącej danych osób uposażonych, formularza Deklaracji Uczestnictwa (przy przystępowaniu do Programu lub w trakcie Uczestnictwa).
2. Oświadczenia woli w zakresie wskazania lub zmiany osób uposażonych stają się skuteczne z chwilą ich przekazania Pracodawcy.

#### § 45.

1. W zakresie nie uregulowanym w Ustawie oraz w niniejszej Umowie do zasad obliczania wartości Środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Programu i wypłat tych Środków mają zastosowanie przepisy o funduszach inwestycyjnych.
2. Wycena aktywów i ustalenie zobowiązań Funduszu odbywają się każdego dnia wyceny, którym jest każdy dzień, w którym odbyła się sesja giełdowa na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego – według zasad wynikających z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. z 2002, Nr 76, poz. 694, z późn. zm.) oraz rozporządzenia, o którym mowa w art. 81 ust. 2 pkt 1 tej ustawy. Wartość aktywów netto Funduszu ustala się pomniejszając wartość aktywów Funduszu o jego zobowiązania.
3. W dniu wyceny aktywa wycenia się, a zobowiązania ustala się, według stanów odpowiednio aktywów i zobowiązań oraz ostatnio dostępnych odpowiednio kursów, cen i wartości z godziny 23.15 w dniu wyceny.
4. Wartość Jednostki Uczestnictwa danej kategorii jest równa wartości aktywów netto Funduszu przypadających na Jednostki danej kategorii, podzielonej przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa tej kategorii będących w posiadaniu Uczestników Funduszu.
5. Wszelkie rozliczenia pomiędzy Uczestnikiem Programu i Funduszem odbywają się wyłącznie w oparciu o wycenę Jednostek Uczestnictwa kategorii D. Bieżąca wartość Środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika Programu ustalana jest jako iloczyn liczby zapisanych na jego rzecz Jednostek Uczestnictwa lub ich ułamkowych części oraz aktualnej wyceny wartości Jednostek Uczestnictwa kategorii D.

**Wypłata Transferowa oraz przyjęcie wypłaty transferowej z innego pracowniczego programu emerytalnego lub IKE – warunki, terminy i skutki realizacji.**

**§ 46.**

1. Wypłata Transferowa jest dokonywana:
  - 1) z Programu do innego programu, którego Uczestnikiem jest Uczestnik Programu,
  - 2) z Programu na IKE Uczestnika,
  - 3) z Programu na IKE osoby uprawnionej, w przypadku śmierci Uczestnika.
2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 1 – 2 Wypłata Transferowa następuje w przypadku złożenia przez Uczestnika Programu dyspozycji w tym zakresie, w terminie jednego miesiąca od złożenia dyspozycji.
3. W przypadku dyspozycji dokonania Wypłaty Transferowej, o której mowa w ust. 1 pkt 1, pracownik powinien wskazać pracowniczy program emerytalny, do którego ma zostać dokonana Wypłata Transferowa, w sposób umożliwiający jej dokonanie.
4. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt. 2 i 3, Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Uczestnika albo osoby uprawnionej, po okazaniu Pracodawcy potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE.
5. Wypłata Transferowa z Programu nie może nastąpić w przypadku, gdy Uczestnik pozostaje w stosunku pracy z Pracodawcą, chyba że nastąpiła likwidacja Programu.
6. Złożenie przez Pracownika dyspozycji Wypłaty Transferowej jest równoznaczne z wypowiedzeniem udziału w Programie.

**§ 47.**

1. Pracownik przystępujący do Programu lub Uczestnik Programu będący jednocześnie uczestnikiem innego pracowniczego programu emerytalnego może wystąpić z dyspozycją przyjęcia wypłaty transferowej z innego pracowniczego programu emerytalnego.
2. W przypadkach i na warunkach określonych w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych, Uczestnik może wystąpić z dyspozycją przyjęcia wypłaty transferowej z IKE Uczestnika lub z IKE, na którym Uczestnik był osobą uprawnioną.
3. Za środki pieniężne z wypłaty transferowej zbywane są Jednostki Uczestnictwa Funduszy zgodnie z określonym przez Uczestnika wariantem wpłat. Fundusz zapewnia przyjmowanie wypłat transferowych oraz przyjmowanie w ten sposób Uczestników zamierzających kontynuować udział w pracowniczych programach emerytalnych.
4. Wypłata transferowa z innego pracowniczego programu emerytalnego realizowana jest na podstawie przekazywanej przez Pracodawcę dyspozycji Pracownika, zawierającej:
  - 1) określenie pracowniczego programu emerytalnego, z którego dokonywana jest wypłata transferowa,
  - 2) kwotę środków stanowiących przedmiot wypłaty transferowej, z podziałem na środki pochodzące ze składki podstawowej i ze składki dodatkowej.
5. Wypłata transferowa z IKE realizowana jest na podstawie przekazywanej przez Pracodawcę dyspozycji Pracownika, zawierającej określenie IKE, z którego dokonywana jest wypłata transferowa.
6. W przypadku, gdy Pracownik składający dyspozycję przyjęcia wypłaty transferowej z innego pracowniczego programu emerytalnego nie jest jeszcze Uczestnikiem Programu, realizacja wypłaty transferowej nie może być dokonana przed przystąpieniem Pracownika do Programu.
7. W terminie 7 dni od dokonania wpłaty na rachunek bankowy wskazany przez Fundusze, zbywane są Jednostki Uczestnictwa zgodnie z wybranym przez Uczestnika wariantem wpłat oraz zapisywane są na Rejestrze prowadzonym dla danego Uczestnika w trybie właściwym dla przyjmowania wpłat Składek.

**Zwrot**

#### § 48.

1. Zwrot Środków zgromadzonych w Programie przez Uczestnika następuje w przypadku nie podania przez Uczestnika rachunku, na który ma zostać dokonana Wypłata Transferowa. Wezwanie do podania numeru rachunku Uczestnik otrzymuje wraz z informacją o likwidacji Programu. Termin do wskazania przez Uczestnika rachunku wynosi 1 miesiąc i jest liczony od dnia otrzymania przez Uczestnika informacji o likwidacji Programu.
2. Zwrot Środków zgromadzonych w Programie przez Uczestnika jest dokonywany, na wniosek Pracodawcy, w terminie 3 miesięcy, liczonym od dnia otrzymania przez Uczestnika informacji, o której mowa w ust. 1, po uprzednim przekazaniu kwoty naliczonego podatku od tych Środków, na rachunek właściwego urzędu skarbowego.
3. W przypadku braku możliwości przekazania zwracanych Środków Uczestnikowi są one przekazywane do depozytu sądowego.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, środki przekazywane do depozytu sądowego stają się własnością Skarbu Państwa po upływie 20 lat od chwili przekazania ich do depozytu sądowego, chyba że Uczestnik przed upływem tego terminu wyda dyspozycję przekazania Środków na wskazany przez siebie rachunek bankowy.
5. W przypadku Zwrotu, ze Środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, przekazywana jest kwota w wysokości 30 % sumy Składek Podstawowych wpłaconych do Programu.
6. Zwrot Środków nie skutkuje utratą prawa do uczestnictwa w innych pracowniczych programach emerytalnych.

#### § 49.

O likwidacji Programu Pracownik zostanie powiadomiony przez Pracodawcę. Powiadomienie będzie miało formę pisemną i wskazywać będzie termin, od którego Pracodawca zaprzestanie naliczania i poboru Składek oraz przyczyny likwidacji ze wskazaniem czynności, które Pracodawca podjął zgodnie z postanowieniami Ustawy.

### **Rozdział VIII. Postanowienia końcowe.**

#### § 50.

1. Pracodawca jest zobowiązany przedstawić Pracownikowi, przed jego przystąpieniem do Programu, wzór Deklaracji Uczestnictwa. Deklaracja Uczestnictwa zawiera w szczególności oświadczenie Pracownika, że otrzymał kopię Umowy Zakładowej i zapoznał się z jej treścią, akceptuje jej warunki, oraz może zawierać rozrządzenie na wypadek śmierci Pracownika.
2. W sprawach odmowy przyjęcia Deklaracji Uczestnictwa i roszczeń pomiędzy Uczestnikiem Programu a Pracodawcą orzekają sądy pracy właściwe dla siedziby Pracodawcy.

#### § 51.

1. Czas trwania Umowy Zakładowej jest nieograniczony.
2. Umowa Zakładowa rozwiązuje się w przypadku uprawomocnienia się decyzji Urzędu Nadzoru o odmowie wpisu Programu do rejestru pracowniczych programów emerytalnych.

#### § 52.

1. Uczestnik będzie miał prawo wnoszenia składek do funduszy inwestycyjnych utworzonych przez Towarzystwo po dacie podpisania Umowy z Funduszami, po spełnieniu łącznie następujących warunków:
  - 1) ustalenia przez Towarzystwo i Pracodawcę poziomu wynagrodzenia za zarządzanie aktywami powierzonymi przez Uczestników Programu w ramach tych funduszy,

- 2) podpisania przez te fundusze z Pracodawcą umów o wnoszenie składek,
  - 3) odpowiedniej zmianie Umowy Zakładowej i pozostałych umów wchodzących w skład konstrukcji prawnej Programu.
2. Towarzystwo gwarantuje Uczestnikom wnoszącym składki do funduszy, o których mowa w zdaniu poprzednim, poziom zwolnień z opłat, ustalony w już istniejących funduszach.

§ 53.

Strony zobowiązują się do rozwiązywania wszelkich sporów wynikających z Umowy Zakładowej i w związku z jej wykonywaniem na drodze polubownej, a w przypadku braku możliwości ich rozwiązywania w ten sposób sądem właściwym do rozwiązywania sporów będzie sąd powszechny właściwy ze względu na miejsce siedziby Pracodawcy.

§ 54.

Umowa Zakładowa wchodzi w życie z dniem podpisania, a staje się skuteczna z dniem rejestracji przez Urząd Nadzoru.

§ 55.

Umowa Zakładowa została sporządzona w 4 jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Pracodawcy, każdej zakładowej organizacji związkowej oraz jednym dla KNUiFE.

Tekst jednolity Umowy Zakładowej uwzględniający postanowienia Aneksu nr 1 został przyjęty przez Strony w dniu 8 lipca 2005 r.