



[Imię, nazwisko]

[Adres]

**Numer rachunku PPK: [Dane rachunku]**  
**Pracodawca: [nazwa pracodawcy]**  
**Identyfikator do logowania: [numer uczestnika]**

Dzień dobry!

Z przyjemnością witamy w gronie Uczestników Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK) prowadzonego w ramach PKO Emerytura – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego (Fundusz) zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA z siedzibą w Warszawie (PKO TFI).

Jako Uczestnik PPK w PKO TFI, uzyskujesz dostęp do swoich rejestrów w PPK za pośrednictwem systemu transakcyjnego [i-fundusze.pl](http://i-fundusze.pl), gdzie możesz sprawdzić saldo oraz historię zleceń oraz złożyć niektóre dyspozycje.

- W celu aktywowania dostępu do systemu transakcyjnego i-fundusze, po wejściu na stronę internetową [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl), należy kliknąć *Zaloguj się* w prawym górnym rogu, następnie kliknąć *Pierwsze logowanie* i wprowadzić 8 - cyfrowy Identyfikator (podany powyżej) oraz postępować zgodnie z instrukcjami wskazanymi na ekranie. Aby zdefiniować hasło do logowania, należy autoryzować cały proces za pomocą kodu SMS, który zostanie wysłany na Twój numer telefonu komórkowego, przekazany nam przez Twojego Pracodawcę.
- Jeśli na etapie zgłaszania uczestnictwa w PPK, Twój Pracodawca nie podał nam Twojego numeru telefonu komórkowego, możesz na stronie do *Pierwszego logowania* zamówić wysłanie Hasła numerycznego (PIN), które zostanie przesłane na Twój adres do korespondencji, przekazany nam przez Twojego Pracodawcę.

Ponadto dostęp do rejestrów w PPK możesz uzyskać:

- za pośrednictwem bankowości elektronicznej PKO Banku Polskiego (iPKO), gdzie możesz sprawdzić saldo oraz historię zleceń.
- w oddziałach PKO Banku Polskiego, gdzie sprawdzisz saldo, historię zleceń oraz złożysz dyspozycje dotyczące PPK.

**Dodatkowo informujemy, że w związku z uczestnictwem w PPK w PKO TFI, spółki z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. przygotowały dla Ciebie pakiet benefitów. Informacje na ten temat są dostępne na stronie internetowej PKO TFI, a o szczegóły prosimy zapytać Pracodawcę.**

W przypadku pytań dotyczących funkcjonowania PPK w PKO TFI, a także logowania do systemu i-fundusze.pl, zachęcamy do kontaktu z konsultantami naszej Infolinii, pod numerem telefonu:

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA  
Zarządzające Funduszami PKO  
ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa  
t: 22 358 56 00  
f: 22 358 56 01  
e-mail: poczta@pkotfi.pl  
www.pkotfi.pl



**+48 22 358 56 56 lub +48 801 32 32 80** od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-17:00.

Poniżej zamieszczamy szczegółowe informacje związane z zawarciem Umowy o prowadzenie PPK, wynikające z art. 14 ust. 5 oraz art. 22 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

Informacje te dostępne są również na stronie internetowej PKO TFI: [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl), po zalogowaniu do systemu transakcyjnego i-fundusze.pl.

Pamiętaj, że jesteś obowiązany poinformować Fundusz o każdej zmianie swoich danych identyfikujących, niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia tej zmiany.

Zespół PKO TFI

Warszawa, dnia [●] [●] [●] r.

PKO Emerytura - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty  
wpisany do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych pod numerem RFI 1636

reprezentowany przez:

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.  
ul. Chłodna 52  
00-872 Warszawa

[Dane Uczestnika PPK]

[Imię, nazwisko]

[Adres]

dalej jako: „Uczestnik”

dotyczy Rachunku PPK: [Dane rachunku]

## **INFORMACJA O ZAWARCIU UMOWY O PROWADZENIE PPK PRZEKAZYWANA NA PODSTAWIE ART. 14 UST. 5 I ART. 22 UST. 1 I 2 USTAWY O PPK**

W imieniu PKO Emerytura - specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego („Fundusz”), reprezentowanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019384, NIP 5261788449, REGON 012635798, o kapitale zakładowym w wysokości 18.460.400,00 zł, wpłaconym w całości („Towarzystwo”), działając na podstawie art. 14 ust. 5 oraz art. 22 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych („Ustawa o PPK”), niniejszym informujemy o zawarciu w dniu [●] przez [●] („Pracodawca”), umowy o prowadzenie Pracowniczego Planu Kapitałowego („Umowa o prowadzenie PPK”), o której mowa w art. 14 ust. 1 Ustawy o PPK, w Twoim imieniu i na Twoją rzecz.

Terminy pisane wielką literą a niezdefiniowane w niniejszej informacji mają znaczenie nadane im w Umowie o prowadzenie PPK oraz w stanowiącym załącznik do niej Regulaminie prowadzenia oraz zarządzania Pracowniczymi Planami Kapitałowymi przez PKO Emerytura - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty („Regulamin”), którego wzorzec dostępny jest na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).

### **Dane wybranej instytucji finansowej**

PKO Emerytura - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w Warszawie przy ul. Chłodnej 52, 00-872 Warszawa, wpisany do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1636, NIP 1080023043, REGON 383088742.

### **Dane podmiotu zatrudniającego, który zawarł umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Uczestnika**

[●] z siedzibą w [●], [●], [●], wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy [●] [●] Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS [●], NIP [●], REGON [●], o kapitale zakładowym w wysokości [●] zł, wpłaconym w całości.

## Zestawienie wysokości Wpłat Finansowanych przez Pracodawcę i Wpłat Finansowanych przez Pracownika.

W związku z uczestnictwem w PPK Pracodawca będzie zobowiązany do obliczania i odprowadzania na Twój Rachunek PPK wpłat stanowiących następującą, określoną procentowo, część Twojego Wynagrodzenia:

Wpłata Podstawowa Pracodawcy	1,5% Wynagrodzenia
Wpłata Dodatkowa Pracodawcy	maksymalnie 2,5%* Wynagrodzenia
Wpłata Podstawowa Pracownika	2% Wynagrodzenia
Wpłata Dodatkowa Pracownika	maksymalnie 2% Wynagrodzenia

\* Uzależnione od postanowień Umowy o zarządzanie PPK

Maksymalny limit Wpłat do PPK możliwych do dokonania na wszystkie prowadzone dla Ciebie rachunki PPK wynosi w danym roku kalendarzowym równowartość w złotych kwoty 50 000 dolarów amerykańskich, według kursu średniego dolara amerykańskiego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień roboczy poprzedzający dzień 31 grudnia roku poprzedzającego dany rok kalendarzowy. Po przekroczeniu tego limitu w danym roku, dalsze Wpłaty do PPK na Twój Rachunek PPK nie będą dokonywane.

Poniżej przedstawiamy najważniejsze informacje związane z uczestnictwem w PPK. Szczegółowe informacje zawarte są w Umowie o prowadzenie PPK, której treść możesz uzyskać u Pracodawcy, oraz w stanowiącym załącznik do niej Regulaminie.

## Obowiązki i uprawnienia Uczestnika i Pracodawcy związane z uczestnictwem w PPK

### Uczestnik ma w szczególności prawo do:

1. otrzymania Wpłaty Powitalnej w wysokości 250 zł (jednorazowo),
2. otrzymywania Dopłat Rocznych w wysokości 240 zł (raz w roku),
3. otrzymywania rocznej informacji o wysokości środków zgromadzonych na Rachunku PPK, wysokości Wpłat do PPK, dokonanych na ten rachunek w poprzednim roku kalendarzowym, oraz o innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku PPK w poprzednim roku kalendarzowym,
4. otrzymania w pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym Uczestnik ukończy 60. rok życia, informacji o warunkach wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK,
5. odprowadzania do PPK Wpłat Podstawowych Pracownika w wysokości do 2% miesięcznego Wynagrodzenia (wpłaty dokonywane są przez Pracodawcę w formie potrącenia z Wynagrodzenia; nie ma możliwości dokonywania wpłat indywidualnie),
6. obniżenia wysokości Wpłaty Podstawowej Pracownika, na jego wniosek, do wysokości niższej niż 2% miesięcznego Wynagrodzenia, ale nie niższej niż 0,5% miesięcznego Wynagrodzenia, jeżeli Wynagrodzenie Uczestnika osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia,
7. dokonywania Wpłat Dodatkowych Pracownika w wysokości do 2% miesięcznego Wynagrodzenia Uczestnika (wpłaty dokonywane są przez Pracodawcę w formie potrącenia z Wynagrodzenia Uczestnika; nie ma możliwości dokonywania wpłat indywidualnie),
8. otrzymywania Wpłat Podstawowych Pracodawcy w wysokości 1,5% miesięcznego Wynagrodzenia,
9. otrzymywania Wpłat Dodatkowych Pracodawcy w wysokości nie przekraczającej 2,5% miesięcznego Wynagrodzenia Uczestnika – w zależności od decyzji Pracodawcy i zasad wynagradzania u niego przyjętych,
10. wycofania środków z Rachunku PPK w formie:
  - a. Wypłaty:

- i. po osiągnięciu przez Uczestnika 60. roku życia,
  - ii. w przypadku poważnego zachorowania Uczestnika, małżonka Uczestnika lub dziecka Uczestnika,
  - iii. w celu pokrycia wkładu własnego w związku ze sfinansowaniem części kosztów budowy lub przebudowy budynku mieszkalnego, zapłaty części ceny zakupu prawa własności budynku mieszkalnego, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego, nabycia prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części, nabycia udziału we współwłasności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w nieruchomości gruntowej, które wnioskuje o kredyt deklaruje pokryć ze środków własnych w celu przyznania kredytu, o którym mowa w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami,
- b. Wpłaty Transferowej:
- i. na inny rachunek PPK,
  - ii. na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej prowadzonej na rzecz Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia,
  - iii. na rachunek lokaty terminowej prowadzonej na rzecz Uczestnika w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia,
  - iv. do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
- c. Zwrotu w formie pieniężnej na wskazany przez Uczestnika rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej,
11. dokonywania zamiany Jednostek Uczestnictwa, w tym do zmiany podziału wpłat i zmiany podziału środków,
  12. pozostawienia środków na Rachunku PPK prowadzonym przez Fundusz w przypadku zmiany Pracodawcy,
  13. wskazania Osób Uprawnionych (jednej lub kilku) do otrzymania środków zgromadzonych na Rachunku PPK na wypadek śmierci Uczestnika,
  14. uczestniczenia w Zgromadzeniu Uczestników Funduszu,
  15. złożenia deklaracji w sprawie rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK w każdym czasie,
  16. złożenia deklaracji w sprawie ponownego rozpoczęcia dokonywania Wpłat do PPK w każdym czasie,
  17. bycia stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK z Funduszem lub Inną Instytucją Finansową
- na zasadach przewidzianych w Regulaminie.

**Pracodawca jest, w szczególności, zobowiązany do:**

1. terminowego obliczania i odprowadzania Wpłaty Podstawowej Pracodawcy,
2. terminowego obliczania, pobierania i odprowadzania Wpłaty Podstawowej Pracownika,
3. prowadzenia dokumentacji związanej z obliczaniem Wpłaty Podstawowej Pracodawcy oraz Wpłaty Podstawowej Pracownika,
4. wypełniania obowiązków informacyjnych, o których mowa w Ustawie o PPK, w szczególności informowania Funduszu o złożonych przez Uczestnika deklaracjach i wnioskach (w przypadku konieczności ich dalszego przekazania do Funduszu),
5. przekazania Uczestnikowi informacji o możliwości zadeklarowania Wpłaty Dodatkowej Pracownika oraz o możliwości obniżenia wysokości Wpłaty Podstawowej Pracownika,
6. przekazania Uczestnikowi informacji o wejściu w życie zmian Umowy o prowadzenie PPK,

7. przekazania Uczestnikowi treści Regulaminu w brzmieniu uzgodnionym przez Pracodawcę, w sposób u niego zwyczajowo przyjęty, oraz przekazania Uczestnikowi informacji o możliwości zapoznania się z treścią wzorca Regulaminu za pośrednictwem strony [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) oraz w siedzibie Towarzystwa. W przypadku, w którym Pracodawca zawrze umowę o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową i wypowie Funduszowi Umowę o zarządzanie PPK, Pracodawca obowiązany jest złożyć w imieniu Uczestnika wnioski o dokonanie Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK na rachunek PPK prowadzony przez Inną Instytucję Finansową. W przypadku, w którym Uczestnik chciałby pozostawić środki na Rachunku PPK prowadzonym przez Fundusz, w terminie 7 dni od dnia otrzymania od Pracodawcy informacji o obowiązku dokonania Wypłaty Transferowej, o której mowa powyżej, może poinformować Pracodawcę o braku zgody na taką wypłatę.

Uczestnik jest zobowiązany do złożenia Pracodawcy oświadczenia o zawartych w jego imieniu innych umowach o prowadzenie PPK z Funduszem lub Innymi Instytucjami Finansowymi w terminie przewidzianym Ustawą o PPK. W przypadku, w którym Uczestnik złoży powyższe oświadczenie, Pracodawca obowiązany jest złożyć w jego imieniu wnioski o dokonanie Wypłat Transferowych środków zgromadzonych na rachunkach PPK prowadzonych przez Fundusz lub Inną Instytucję Finansową na Rachunek PPK. W przypadku, w którym Uczestnik chciałby pozostawić środki na rachunkach PPK prowadzonych przez Fundusz lub Inną Instytucję Finansową, w terminie 7 dni od dnia otrzymania od Pracodawcy informacji o obowiązku dokonania Wypłaty Transferowej, o której mowa powyżej, może poinformować Pracodawcę o braku zgody na taką wypłatę.

Wzór deklaracji w przedmiocie zmiany wysokości Wpłaty Podstawowej Pracownika obniżonej zgodnie z zasadami przedstawionymi powyżej, zmiany wysokości Wpłaty Dodatkowej Pracownika lub rezygnacji z dokonywania Wpłaty Podstawowej Pracownika dostępny jest u Pracodawcy.

### **Właściwe przepisy podatkowe mające związek z uczestnictwem w PPK**

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 47f i 47g oraz 58c i 58d ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych („Ustawa o PIT”) wolne od podatku dochodowego są:

1. kwoty Dopłat Rocznych i Wpłat Powitalnych do pracowniczych planów kapitałowych, przyznawane na zasadach określonych w Ustawie o PPK (Rozdział 5 Ustawy o PPK),
2. kwoty otrzymane tytułem Zwrotu na wnioski małżonka zmarłego Uczestnika lub Osoby Uprawnionej,
3. dochody z tytułu uczestnictwa w PPK, uzyskane w związku z:
  - a. gromadzeniem środków na Rachunku PPK,
  - b. Wypłatą środków zgromadzonych na Rachunku PPK, za wyjątkiem dochodów ze środków uzyskanych na pokrycie wkładu własnego w związku z zaciąganiem kredytu na budowę lub przebudowę budynku mieszkalnego lub mieszkania, albo na nabycie nieruchomości  
– w zakresie, w jakim środki te nie zostały zwrócone w terminie wynikającym z umowy z Funduszem oraz środków wypłacanych po ukończeniu 60. roku życia w mniejszej ilości rat niż 120 miesięcznych rat, albo w formie wypłaty jednorazowej,
  - c. Wypłatą Transferową środków zgromadzonych na Rachunku PPK,
4. wypłaty z rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej, za wyjątkiem dochodów Uczestnika bądź małżonka lub byłego małżonka z tytułu wypłaty 75% środków, które zostały mu przekazane w formie wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej - jeżeli wypłata ta nastąpi w wyniku likwidacji rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej albo nastąpi zmiana umowy takiego rachunku.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 11a) – 11f) Ustawy o PIT, zryczałtowany podatek dochodowy według stawki w wysokości 19% należy odprowadzić od:

1. dochodu Uczestnika, uzyskanego w związku z Wypłatą na pokrycie wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu na budowę lub przebudowę budynku mieszkalnego lub mieszkania, albo na nabycie nieruchomości – w zakresie, w jakim środki te nie zostały zwrócone w terminie wynikającym z umowy z Funduszem,
2. dochodu Uczestnika z tytułu Wypłaty środków wypłacanych po ukończeniu 60. roku życia w mniejszej ilości, niż 120 miesięcznych rat, albo w formie wypłaty jednorazowej,
3. dochodu małżonka lub byłego małżonka Uczestnika z tytułu Zwrotu zgromadzonych środków,
4. dochodu Uczestnika uzyskanego z tytułu Zwrotu zgromadzonych środków,
5. dochodu małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, z tytułu wypłaty 75% środków, które zostały mu przekazane w formie Wypłaty Transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej, dokonanej po osiągnięciu przez niego 60 roku życia - jeżeli wypłata ta nastąpi w wyniku likwidacji rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej albo nastąpi zmiana umowy takiego rachunku,
6. dochodu Uczestnika z tytułu wypłaty 75% środków zgromadzonych na rachunku w pracowniczym planie kapitałowym, które zostały przekazane w formie Wypłaty Transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej - jeżeli wypłata ta nastąpi w wyniku likwidacji rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej albo nastąpi zmiana umowy takiego rachunku.

### **Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku PPK**

Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika następuje wyłącznie na złożony Funduszowi wniosek Uczestnika:

1. po osiągnięciu przez niego 60. roku życia,
2. w związku z zamiarem wykorzystania środków na pokrycie wkładu własnego,
3. w formie świadczenia małżeńskiego,
4. w przypadku poważnego zachorowania,

W przypadku osiągnięcia przez Uczestnika 60 roku życia, na jego wniosek:

1. 25% środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2;
2. 75% środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik, 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.

### ***Wypłata po osiągnięciu 60. roku życia***

Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku przez 120, a jeżeli Uczestnik złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat - przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, jest mniejsza niż 50 zł, środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika wypłaca się jednorazowo.

Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika na koniec

miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie z wnioskiem Uczestnika.

Uczestnik może zmienić zadeklarowaną liczbę rat, z zastrzeżeniem, że jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków ma trwać co najmniej 10 lat, Uczestnik nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratalna środków będzie trwała krócej niż 10 lat.

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

Wypłata jednorazowa następuje niezwłocznie po odkupieniu przez Fundusz wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunkach PPK Uczestnika, nie później jednak niż w terminie do 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia zlecenia Wypłaty.

Jeżeli Uczestnik zażąda Wypłaty w ratach, płatność pierwszej raty nastąpi w terminie do 14 dni kalendarzowych od złożenia zlecenia Wypłaty w ratach, chyba że Uczestnik wystąpi z wnioskiem o Wypłatę w terminie późniejszym. Żądanie Uczestnika dotyczące Wypłaty w ratach powinno określać dzień miesiąca, w którym ma być dokonywana Wypłata w ratach. Jeżeli wybrany przez Uczestnika dzień w danym miesiącu nie jest Dniem Wyceny, Fundusz odkupi Jednostki Uczestnictwa w najbliższym następującym po nim Dniu Wyceny.

### ***Wypłata środków na pokrycie wkładu własnego***

Na podstawie umowy zawartej z Funduszem, Uczestnik, który w dniu złożenia wniosku do Funduszu o zawarcie tej umowy, nie ukończył 45 lat, może jednorazowo dokonać Wypłaty do 100% wartości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia wkładu własnego. Umowa określi oznaczenie inwestycji, która ma być sfinansowana z kredytu, zasady i terminy Wypłaty, zasady i terminy zwrotu wypłaconych środków.

### ***Wypłata środków w ramach świadczenia małżeńskiego***

Uczestnik, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia, może wnioskować o Wypłatę środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego, jeżeli jego współmałżonek, na rzecz którego umowę o prowadzenie PPK zawarto z Funduszem, również osiągnął 60 rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z Wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego.

Świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 ratach. Wysokość raty świadczenia małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych 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 Uczestników.

Małżonkowie są współuprawnieni do Jednostek Uczestnictwa pozostających na rachunku małżeńskim. Świadczenie małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na rachunku małżeńskim.

### ***Wypłata środków w przypadku poważnego zachorowania***



Uczestnik może wnioskować o Wypłatę do 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK w przypadku Poważnego zachorowania Uczestnika, współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika. Wniosek o Wypłatę Uczestnik składa Funduszowi. Wypłata ta może być, w zależności od wniosku Uczestnika, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach pierwsza rata, dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie Wypłaty wraz z wymaganymi załącznikami.

## Wypłata Transferowa

Wypłata Transferowa środków pieniężnych zgromadzonych w Funduszu może być dokonana:

1. na inny rachunek pracowniczego planu kapitałowego,
2. na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia,
3. na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia,
4. na indywidualne konto emerytalne małżonka zmarłego Uczestnika lub na indywidualne konto emerytalne Osoby Uprawnionej,
5. na rachunek w pracowniczym programie emerytalnym prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika lub dla Osoby Uprawnionej,
6. do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy z dnia 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.

Wypłata Transferowa jest również dokonywana na podstawie dyspozycji Pracodawcy w przypadku wypowiedzenia przez Pracodawcę Umowy o zarządzanie PPK lub w przypadku Wypłaty Transferowej dokonywanej z rachunków prowadzonych przez Fundusz lub Inne Instytucje Finansowe na Rachunek PPK Uczestnika. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Uczestnika, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika albo Osoby Uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia umowy z zakładem ubezpieczeń.

Przed dokonaniem Wypłaty Transferowej Fundusz sporządza w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na Trwałym Nośniku informację dotyczącą Uczestnika, z którego Rachunku PPK ma zostać dokonana Wypłata Transferowa, a następnie, wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej przekazuje Uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest Wypłata Transferowa, oraz podmiotowi, do którego jest dokonywana Wypłata Transferowa, ww. informację oraz informacje od wszystkich poprzednich Innych Instytucji Finansowych.

## Zwrot

Z zastrzeżeniem przypadków określonych poniżej, Zwrot środków pieniężnych zgromadzonych w Funduszu jest dokonywany na wniosek Uczestnika poprzez odkupienie Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Subrejestrach prowadzonych na rzecz Uczestnika. Wniosek o Zwrot obejmuje całość zgromadzonych środków w PPK.

Przed dokonaniem Zwrotu, Fundusz zobowiązany jest do dokonania odliczeń od zgromadzonej kwoty i odprowadzenia części kwoty na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, naliczenia i odprowadzenia

podatku dochodowego oraz odprowadzenia na rachunek bankowy, wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwoty odpowiadającej środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłaty Powitalnej i Dopłat Rocznych – pozostała po powyższych potrąceniach kwota jest przekazywana Uczestnikowi w ramach Zwrotu.

Zwrot środków pieniężnych zgromadzonych w PPK może być dokonywany również w przypadku:

1. w którym małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, jeżeli Jednostki Uczestnictwa zapisane w Rejestrze PPK, przypadające byłemu małżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, nie podlegały Wypłacie Transferowej na Rachunek PPK byłego małżonka Uczestnika,
2. w którym w chwili śmierci Uczestnik pozostawał w związku małżeńskim – Zwrot wskutek odkupienia połowy Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Rejestrze PPK zmarłego Uczestnika, przypadających temu małżonkowi w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej, następuje na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika, jeżeli środki te nie podlegały Wypłacie Transferowej,
3. w którym Jednostki Uczestnictwa zapisane w Rejestrze PPK zmarłego Uczestnika zostały przekazane Osobom Uprawnionym, w zakresie, w jakim zgodnie ze złożonym wnioskiem o Zwrot lub Wypłatę Transferową nie podlegały Wypłacie Transferowej.

W przypadku, o którym mowa w punkcie 1 powyżej, Fundusz także zobowiązany będzie do obliczenia i odprowadzenia odpowiednich danin publicznoprawnych, zgodnie z art. 83 Ustawy o PPK.

## Zamiana

Uczestnik może dokonać Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu (Subfundusz źródłowy) na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu (Subfundusz docelowy), polegającej na tym, że na podstawie jednego zlecenia w tym samym Dniu Wyceny i według cen z tego dnia dokonywane jest odkupienie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu źródłowym i za uzyskane w ten sposób środki nabycie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu docelowym z zastrzeżeniem, że warunkiem realizacji Zamiany jest uznanie rachunku bankowego Subfunduszu docelowego kwotą uzyskaną z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu źródłowym.

Uczestnik może dokonywać Zamian pomiędzy Subrejestrami prowadzonymi w poszczególnych Subfunduszach lub wskazać nowy podział Wpłat do PPK, z zastrzeżeniem, że do każdego z wybranych Subfunduszy nie może przekazywać mniej niż 10% środków zgromadzonych na Rachunku PPK lub Wpłat do PPK, a podział procentowy musi być wskazywany w pełnych dziesiątkach procentów, tak aby ich suma wynosiła 100%.

Fundusz nie pobiera opłat za realizację zleceń Zamiany.

## Tryb składania wniosków, deklaracji i zmian deklaracji (rezygnacja/rozpoczęcie oszczędzania w PPK)

W każdym czasie Uczestnik może zrezygnować z dokonywania Wpłat do PPK. W tym celu należy złożyć Pracodawcy pisemną deklarację w przedmiocie rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK w sposób przyjęty u Pracodawcy. Wzór deklaracji w przedmiocie rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK dostępny jest u Pracodawcy.

Złożenie przedmiotowej deklaracji oznaczać będzie rezygnację z możliwości uzyskiwania regularnych korzyści finansowych, przysługujących Uczestnikom PPK, na które składają się Dopłaty Roczne oraz Wpłaty finansowane przez Pracodawcę.

W każdym czasie możliwe będzie złożenie Pracodawcy pisemnego wniosku o ponowne dokonywanie Wpłat do PPK. Wzór wniosku o ponowne dokonywanie Wpłat do PPK dostępny jest u Pracodawcy.

## **Prawa Osoby Uprawnionej**

Uczestnik może wskazać Funduszowi, w formie pisemnej, imiennie, jedną lub więcej osób, które, jako Osoby Uprawnione, mają po jego śmierci otrzymać środki zgromadzone na jego Rachunku PPK. Jeżeli Uczestnik wskazał kilka Osób Uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, ale nie oznaczył ich udziału w tych środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe. Uczestnik może w każdym czasie zmienić wskazanie Osób Uprawnionych, wskazując zamiast lub oprócz tych osób inne osoby, które jako Osoby Uprawnione mają otrzymać po jego śmierci środki zgromadzone na jego Rachunku PPK, lub oznaczając w inny sposób udział wskazanych osób w tych środkach, albo odwołać poprzednie wskazanie, nie wskazując innych osób. Wskazanie Osoby Uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Uczestnika staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłej Osoby Uprawnionej, przypada w równych częściach pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób. Wskazanie Osoby Uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Uczestnika wygasa z chwilą zamknięcia Rachunku PPK w wyniku realizacji wniosku o Wypłatę świadczenia małżeńskiego. W takim wypadku małżonkowie, na rzecz których otwarty został rachunek małżeński, mogą wskazać nowe Osoby Uprawnione do tego Rachunku PPK.

Do praw przysługujących Osobom Uprawnionym zalicza się w szczególności prawo do otrzymania środków z tytułu Wypłaty Transferowej (na PPK, IKE lub PPE) lub Zwrotu w zależności od złożonego wniosku. Wypłata Transferowa lub Zwrot dokonywane są przez Fundusz w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wypłaty Transferowej lub Zwrotu wraz z wymaganymi załącznikami, chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym.

## **Ogólne zasady dysponowania środkami gromadzonymi w PPK**

Z zastrzeżeniem poniższych Zleceń, oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK, które adresowane są do Funduszu, Uczestnik może złożyć (także po ustaniu stosunku zatrudnienia): 1) za pośrednictwem i-fundusze.pl, na warunkach określonych w Zasadach składania zleceń za pośrednictwem Internetu, dostępnych na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl),

2) w siedzibie Funduszu lub w placówce PKO Banku Polskiego S.A., w obecności Sprzedawcy, lub  
3) przesyłając je Funduszowi za pośrednictwem operatora pocztowego, z zastrzeżeniem, że podpis Uczestnika na dokumencie Zlecenia zostanie poświadczony przez notariusza, chyba że Towarzystwo udostępni Uczestnikowi inny sposób składania oświadczeń woli.

Zlecenia dotyczące:

1. Wypłaty środków na pokrycie wkładu własnego,
2. Wypłaty środków w formie świadczenia małżeńskiego,
3. Wypłaty środków w przypadku Poważnego Zachorowania Uczestnika, współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika,
4. Wypłaty Transferowej środków w przypadku śmierci Uczestnika na rzecz jego małżonka *pozostającego we wspólności ustawowej*,
5. Wypłaty Transferowej środków w przypadku śmierci Uczestnika na rzecz Osoby Uprawnionej,
6. oświadczeń w przedmiocie stosunków majątkowych, które istniały między zmarłym Uczestnikiem a jego małżonkiem,

7. Wypłaty Transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika lub rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia,
8. Wypłaty Transferowej w przypadku rozwodu, unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej,
9. Wypłaty Transferowej do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
10. Zwrotu w przypadku rozwodu, unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej,
11. Zwrotu w przypadku śmierci Uczestnika na rzecz jego małżonka **pozostającego we wspólności ustawowej**,
12. Zwrotu w przypadku śmierci Uczestnika na rzecz **Osoby Uprawnionej**,
13. Wypłaty Transferowej na inny rachunek PPK Uczestnika,

Uczestnik może złożyć Funduszowi wyłącznie w formie pisemnej:

- a. w siedzibie Funduszu lub w placówce PKO Banku Polskiego S.A., w obecności Sprzedawcy wraz z oryginałami lub poświadczonymi za zgodność z oryginałami przez notariusza kopiami załączników lub
- b. przesyłając je Funduszowi za pośrednictwem operatora pocztowego, z zastrzeżeniem, że podpis Uczestnika na dokumencie Zlecenia zostanie poświadczony przez notariusza, a załączniki zostaną złożone w oryginale lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez notariusza.

Lista placówek PKO Banku Polskiego S.A., w których możliwe jest złożenie zleceń dotyczących PPK, znajduje się na stronie internetowej Towarzystwa: [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).

Wypłaty, Wypłaty Transferowe oraz Zwroty są dokonywane po odkupieniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa bez względu na wartość środków.

Jednostki Uczestnictwa odkupywane są wyłącznie w związku z realizacją zlecenia Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w terminach wskazanych w Statucie Funduszu.

### **Warunki gromadzenia środków na Rachunku PPK**

Fundusz gromadzi i zarządza środkami w ramach PPK na warunkach określonych w Ustawie o PPK, Ustawie, Statucie Funduszu oraz Regulaminie.

Polityka inwestycyjna każdego z Subfunduszy uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika w taki sposób, iż udział części udziałowej i części dłużnej w wartości Aktywów danego Subfunduszu będzie kształtowany odpowiednio do czasu pozostałego do osiągnięcia przez ten Subfundusz jego zdefiniowanej daty.

W ramach Funduszu wydzielone są następujące Subfundusze: PKO Emerytura 2025; PKO Emerytura 2030; PKO Emerytura 2035; PKO Emerytura 2040; PKO Emerytura 2045; PKO Emerytura 2050; PKO Emerytura 2055; PKO Emerytura 2060.

Wszystkie Subfundusze są subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK. Polityka inwestycyjna Subfunduszy uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika w taki sposób, iż udziały części udziałowej i części dłużnej w wartości Aktywów danego Subfunduszu będą kształtowały się następująco:

- 1) począwszy od roku, w którym dany Subfundusz osiągnie swoją zdefiniowaną datę, udział części udziałowej nie może być większy niż 15%, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 85% wartości aktywów funduszu;
- 2) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 1, udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 10% oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów danego Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu; w trakcie trwania tego okresu udział części udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz części dłużnej;
- 3) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 2, udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 25% oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 4) w okresie 10 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 3, udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 40% oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu;
- 5) począwszy od dnia utworzenia danego Subfunduszu 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 danego Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 20% i większy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu.

Cel inwestycyjny i polityka inwestycyjna poszczególnych Subfunduszy opisane są szczegółowo w następujących postanowieniach Statutu Funduszu stanowiącego załącznik do Prospektu Funduszu dostępnego na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl):

postanowienia wspólne dla wszystkich Subfunduszy		Art. 56 – 60 i 106	
PKO Emerytura 2025	Art. 66 – 70	PKO Emerytura 2045	Art. 86 – 90
PKO Emerytura 2030	Art. 71 – 75	PKO Emerytura 2050	Art. 91 – 95
PKO Emerytura 2035	Art. 76 – 80	PKO Emerytura 2055	Art. 96 – 100
PKO Emerytura 2040	Art. 81 – 85	PKO Emerytura 2060	Art. 101 – 105

Każdy z Subfunduszy jest właściwy dla innego, pięcioletniego przedziału roczników, zgodnie z poniższą tabelą:

PKO Emerytura – sfio – przedziały roczników właściwe dla poszczególnych Subfunduszy			
PKO Emerytura 2025	1963-1967*	PKO Emerytura 2045	1983-1987
PKO Emerytura 2030	1968-1972	PKO Emerytura 2050	1988-1992
PKO Emerytura 2035	1973-1977	PKO Emerytura 2055	1993-1997
PKO Emerytura 2040	1978-1982	PKO Emerytura 2060	1998-2002

\*Subfundusz jest właściwy również dla Pracowników urodzonych przed 1963 r.

Fundusz zobowiązany jest zarządzać subfunduszami zdefiniowanej daty, która przypada co 5 lat dla kolejnych pięcioletnich przedziałów roczników. Wobec tego Fundusz będzie okresowo tworzył nowe subfundusze, a ich utworzenie będzie miało charakter organizacyjno-techniczny, mający na celu zapewnienie dostosowania struktury wydzielonych w ramach Funduszu subfunduszy zdefiniowanej daty do wymogów wynikających z Ustawy o PPK i umożliwienia dokonywania Wpłat do PPK do nowotworzonych subfunduszy jako właściwych dla Pracowników z kolejnych pięcioletnich grup roczników.

Informujemy, że inwestycje w Fundusz są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość uzyskania negatywnego wyniku finansowego z tej inwestycji, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanego kapitału. Poziom ryzyka inwestycyjnego jest uzależniony od polityki inwestycyjnej poszczególnych Subfunduszy. Opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl). Zachęcamy do zapoznania się z treścią prospektu informacyjnego oraz KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio.

Nie są pobierane żadne opłaty za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa z tytułu uczestnictwa w Funduszu.

### INFORMACJA NA TEMAT PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH UCZESTNIKÓW PPK

1. Administratorem danych osobowych Uczestników PPK jest PKO EMERYTURA – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty (dalej „Fundusz”) z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa, telefon +48 22 358 56 56, e-mail: [poczta@pkotfi.pl](mailto:poczta@pkotfi.pl), w imieniu którego działa i którym zarządza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA (dalej „Towarzystwo”) z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa.
2. Wyznaczony został inspektor ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: [iod@pkotfi.pl](mailto:iod@pkotfi.pl), pod numerem telefonu 22-358-56-00 lub pisemnie (adres siedziby wskazany powyżej) we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
3. Dane osobowe Uczestnika PPK zostały udostępnione Administratorowi przez Pracodawcę i mogą obejmować: imię (imiona), nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, numer telefonu, adres poczty elektronicznej, numer PESEL, datę urodzenia, serię i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość.
4. Dane osobowe Uczestnika PPK są przetwarzane w odniesieniu do podstaw prawnych określonych w ogólnym rozporządzeniu o ochronie danych (dalej „RODO”) jedynie w celach związanych z prowadzoną przez Administratora działalnością w zakresie niezbędnym do:
  - a) zawarcia i wykonania umowy o prowadzenie PPK oraz związanej z tym umowy o uczestnictwo w Funduszu, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) RODO;
  - b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c) RODO, które wynikają w szczególności z ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustaw podatkowych oraz innych aktów prawnych których stosowanie niezbędne jest do świadczenia przedmiotowej usługi;
  - c) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, za które Fundusz uznaje: dochodzenie i obronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej.
5. Dane Uczestników PPK będą udostępniane:
  - a) Właściwym organom państwowym w sytuacjach określonych przepisami prawa,
  - b) Polskiemu Funduszowi Rozwoju S.A. zgodnie z przepisami Ustawy o PPK,
  - c) PKO Towarzystwu Funduszy Inwestycyjnych SA,
  - d) Innym odbiorcom danych, w tym Depozytariuszowi oraz biegłym rewidentom,
  - e) Podmiotom przetwarzającym dane w imieniu Funduszu w tym: agentowi transferowemu prowadzącemu rejestr uczestników Funduszu, podmiotom świadczącym usługi doradcze, audytowe, księgowo, informatyczne, archiwizacji i niszczenia dokumentów, - przy czym takie podmioty przetwarzają dane jako podwykonawcy, na podstawie umowy z Administratorem i wyłącznie zgodnie z jego poleceniami.



6. Dane osobowe będą przechowywane przez okres wykonywania umowy, wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Administratorze oraz dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń liczony od ustania uczestnictwa w Funduszu.
7. Uczestnik PPK posiada prawo dostępu do treści swoich danych, ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia ich przetwarzania, jak również prawo do przeniesienia danych do innego administratora.
8. Uczestnikowi PPK przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w odniesieniu do celów opartych na prawnie uzasadnionym interesie Administratora, o którym mowa w pkt 4c.
9. W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem lub z wyznaczonym inspektorem ochrony danych (dane kontaktowe wskazane w pkt 1 i 2 powyżej). Uczestnikowi PPK przysługuje uprawnienie wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
10. Dane osobowe Uczestników PPK nie będą poddawane zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji w tym profilowaniu, jak również przekazywane do podmiotów mających siedzibę w państwach trzecich (poza Europejskim Obszarem Gospodarczym) oraz do organizacji międzynarodowych.