

**Ogłoszenie z dnia 20.11.2020 r.  
o treści zmian**

**REGULAMINU PROWADZENIA PPK W BNP PARIBAS PPK SFIO („REGULAMIN”)**

**który stanowi**

**Załącznik nr 2 Do Umowy o Prowadzenie PPK zawartej pomiędzy Uczestnikiem PPK a Funduszem**

- 1) W związku z utworzeniem w dniu 20.11.2020 nowego subfunduszu zdefiniowanej daty pod nazwą BNP Paribas 2065” w regulaminie wprowadza następujące zmiany:

W § 9 ust. 1 dodaje się nowy podpunkt 9) w brzmieniu: „9) BNP Paribas 2065”

W § 10 ust. 6 dodaje się nowy podpunkt 9) w brzmieniu: „dla BNP Paribas PPK 2065 - art. 96-97 Statutu.”

- 2) W związku z wcześniejszym ogłoszeniem o zmianach ponawiamy informację, że w dniu 1 grudnia 2020 roku w Regulaminie wprowadza się następujące zmiany:

W § 2 „Definicje” w podpunktach 10) i 11) oraz w § 12 ust. 2 aktualizuje się odwołanie do aktów prawnych.

Poniżej jednolity tekst Regulaminu zawierający wyżej wskazane zmiany:

**REGULAMIN PROWADZENIA PPK w BNP Paribas PPK SFIO**

**(„Regulamin”)**

**ROZDZIAŁ I**

**POSTANOWIENIA OGÓLNE**

**§ 1**

Niniejszy „REGULAMIN PROWADZENIA PPK w BNP Paribas PPK SFIO” określa zasady prowadzenia Pracowniczych Planów Kapitałowych przez BNP Paribas PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”) zarządzany przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie.

**§ 2**

**Definicje**

Użyte w Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadają im postanowienia statutu Funduszu i Prospektu Informacyjnego Funduszu z zastrzeżeniem, iż wskazanym poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:

- 1) **PPK** –Pracownicze Plany Kapitałowe (w skrócie PPK) to regulowany Ustawą o PPK powszechny program oszczędnościowy, przeznaczony dla osób zatrudnionych. Wyплаты z programu zasadniczo są przewidziane dla osób po zakończeniu 60 roku życia. PPK, to program dobrowolny i dodatkowy, istniejący obok dotychczasowego systemu zabezpieczeń społecznych, z którego wypłacane są emerytury. Składki na rzecz PPK będą pochodziły z wpłat podmiotów zatrudniających, osób zatrudnionych i państwa.

- 2) **Rejestr/Subrejestr** - wyodrębniona w Rejestrze wszystkich uczestników Funduszu ewidencja danych dotyczących danego jednego Uczestnika PPK podzielona na Subrejstry gdzie ewidencjonowane są wartości Wpłat Podstawowych i Wpłat Dodatkowych w podziale na finansowane przez Uczestnika PPK i Pracodawcę, informacje o wpłatach z innych tytułów oraz dane o wszelkich operacjach dotyczących Uczestnika PPK w Subfunduszach wydzielonych w ramach Funduszu.
- 3) **Pracodawca**- podmiot zatrudniający Uczestnika PPK który zawarł z Funduszem umowę o zarządzanie PPK i który nalicza i wnosi do Funduszu wpłaty działając w imieniu i na rzecz Uczestnika PPK.
- 4) **Prospekt Informacyjny**- wymagany prawem dokument sporządzany przez BNP Paribas PPK Specjalistyczny Funduszu Inwestycyjny publikowany na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.ppk.tfi.bnpparibas.pl](http://www.ppk.tfi.bnpparibas.pl).
- 5) **Umowa o zarządzanie PPK** – umowa zawarta między Pracodawcą a Funduszem określająca w szczególności zasady wnoszenia Wpłat do Funduszu.
- 6) **Subfundusz**–nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część aktywów i zobowiązań Funduszu, do której stosuje się odmienne zasady polityki inwestycyjnej uwzględniające różny wiek uczestników, będąca subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu art. 39 Ustawy o PPK. Aktualna Lista Subfunduszy wskazana jest zawsze w Prospekcie Informacyjnym Funduszu.
- 7) **Statut** – statut BNP Paribas PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- 8) **Towarzystwo** - BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.
- 9) **Uczestnik PPK lub Uczestnik** – osoba zatrudniona u Pracodawcy będąca stroną Umowy o Prowadzenie PPK.
- 10) **Ustawa o PPK** – ustawa z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 1342 z późn.zm.).).
- 11) **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2020 r. poz. 95 z późn.zm.).).
- 12) **Wpłaty** – wpłata podstawowa, o której mowa w art. 25 ust. 1 Ustawy o PPK finansowana z własnych środków przez Pracodawcę i przez Uczestnika PPK („Wpłata Podstawowa”) oraz wpłata dodatkowa, o której mowa w art. 25 ust. 2 Ustawy o PPK, która może być zadeklarowana przez Pracodawcę lub przez Uczestnika PPK („Wpłata Dodatkowa”).

### § 3

#### Sposób zawarcia Umowy o prowadzenie PPK w Funduszu

1. Uczestnikami Funduszu mogą być jedynie osoby fizyczne uprawnione do uczestnictwa w funduszu zdefiniowanej daty na podstawie Ustawy o PPK w imieniu i na rzecz których została zawarta Umowa o Prowadzenie PPK.
2. Umowa o Prowadzenie PPK zostaje zawarta za pośrednictwem Pracodawcy działającego w imieniu i na rzecz Uczestnika PPK poprzez zgłoszenie Funduszowi przez Pracodawcę „Listy Uczestników”. Lista Uczestników zawiera wymagane przez Fundusz dane Uczestnika w zakresie i formie uzgodnionej pomiędzy Funduszem a Pracodawcą w Umowie o Zarządzanie PPK.
3. Fundusz rejestruje dane Uczestnika przekazane przez Pracodawcę na Liście Uczestników i w zależności od wieku Uczestnika PPK otwiera na jego rzecz Rejestr w odpowiednim Subfunduszu zdefiniowanej daty wydzielonym w ramach Funduszu.
4. Dodanie przez Pracodawcę nowych osób do Listy Uczestników jest równoznaczne z zawarciem z Funduszem w ich imieniu i na ich rzecz Umów o Prowadzenie PPK. Wykreślenie przez Pracodawcę danej osoby z Listy Uczestników nie oznacza automatycznie rozwiązania z Funduszem Umowy o Prowadzenie PPK w stosunku do danego Uczestnika PPK.
5. Fundusz przetwarza dane Uczestnika PPK w zakresie określonym Ustawą o PPK i Ustawą o funduszach inwestycyjnych w celu prowadzenie rejestru Uczestnika PPK, umożliwienia Uczestnikowi obsługi w kanałach zdalnych i telefonicznych oraz wypełniania obowiązków wynikających z Ustawy o PPK . Fundusz nie weryfikuje danych wskazywanych przez Pracodawcę.

6. Jeden Uczestnik może stać się stroną kilku Umów o Prowadzenie PPK jeżeli kilku Pracodawców zawrze w jego imieniu z Funduszem taką Umowę.

## § 4

### Usługi dodatkowe i Sposób składania dyspozycji

1. Zlecenia, dyspozycje, wnioski i inne oświadczenia mogą być składane Funduszowi bezpośrednio przez Uczestnika PPK, osoby działające w imieniu Uczestnika PPK takie jak pełnomocnicy, Pracodawca, Polski Fundusz Rozwoju S.A. z siedzibą w Warszawie działający w zakresie wynikającym z Ustawy o PPK.
2. Zlecenia, dyspozycje, wnioski i inne oświadczenia woli Uczestników PPK mogą być składane Funduszowi w postaci elektronicznej pozwalającej na ich utrwalenie na trwałym nośniku, a także w formie dokumentowej i pisemnej, w sposób wskazany w Prospekcie Informacyjnym Funduszu. W szczególności Fundusz przewiduje składanie dyspozycji:
  - a) w postaci elektronicznej za pośrednictwem serwisu STI24 z wyłączeniem dyspozycji i oświadczeń, które powinny być złożone w formie pisemnej;
  - b) telefonicznie z wyłączeniem dyspozycji i oświadczeń, które powinny być złożone w formie pisemnej;
  - c) w formie pisemnej przesłanej na adres korespondencyjny Funduszu z podpisem odpowiednio poświadczonym przez Pracodawcę (o ile Pracodawca dopuszcza taką pomoc Uczestnikowi PPK), przez notariusza lub w inny sposób wskazany przez Fundusz lub
  - d) za pośrednictwem wybranych placówek BNP Paribas Bank Polska S.A., których lista będzie publikowana na stronie internetowej [www.ppk.tfi.bnpparibas.pl](http://www.ppk.tfi.bnpparibas.pl).
3. Fundusz dla każdego Uczestnika PPK, który podał Funduszowi swój numer telefonu komórkowego oraz adres e-mail aktywuje usługę internetową STI24. Usługa polega na możliwości podglądu w serwisie internetowym swojego Rejestru, w tym ilości zgromadzonych na nim jednostek uczestnictwa oraz swoich danych zarejestrowanych w bazie Funduszu. Usługa umożliwia składanie wybranych dyspozycji, zleceń i wniosków opisanych w regulaminie STI24. Aktywacja usługi STI24 wymaga podania przez Uczestnika PPK, za pośrednictwem Pracodawcy, a jeżeli Fundusz dopuści taką możliwość również bezpośrednio, numeru telefonu komórkowego oraz adresu poczty elektronicznej, a także akceptacji regulaminu usługi przy pierwszym logowaniu się do STI24.

## ROZDZIAŁ II

### WPLĄTY I ZBYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

## § 5

### Wpłaty Podstawowe i Dodatkowe oraz sposób ich deklarowania

1. Pracodawca i Uczestnik PPK finansują Wpłaty Podstawowe na zasadach i w wysokości wynikającej z Ustawy o PPK.
2. Uczestnictwo w PPK wiąże się z umocowaniem Pracodawcy do pobierania z wynagrodzenia Uczestnika Wpłaty Podstawowej finansowanej przez Uczestnika PPK .
3. Uczestnik PPK może zadeklarować dokonywanie ze swojego wynagrodzenia Wpłaty Dodatkowej w wysokości do 2% swojego wynagrodzenia poprzez dyspozycję złożoną Pracodawcy w sposób przyjęty u Pracodawcy. Zmiana wysokości Wpłaty Dodatkowej lub rezygnacja z dokonywania Wpłaty Dodatkowej przez Uczestnika PPK odbywa się w ten sam sposób.
4. Złożenie deklaracji dotyczącej Wpłaty Dodatkowej stanowi jednocześnie umocowanie udzielone przez Uczestnika PPK Pracodawcy do pobierania z jego wynagrodzenia Wpłaty dodatkowej i przekazania jej na rachunek Funduszu.

5. Pracodawca może zadeklarować finansowanie Wpłat Datkowych nie więcej niż do 2,5% wynagrodzenia Uczestnika PPK na zasadach określonych w Umowie o zarządzanie PPK albo na podstawie postanowień regulaminu wynagradzania lub układu zbiorowego pracy obowiązujących u Pracodawcy.

## § 6

1. Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne. W każdej chwili można zrezygnować z dokonywania Wpłat na podstawie złożonej Pracodawcy w formie pisemnej Deklaracji o rezygnacji.
2. Uczestnik PPK na zasadach wskazanych w Ustawie o PPK ma prawo złożyć Pracodawcy deklarację rezygnacji z dokonywania kolejnych wpłat do PPK. Taka rezygnacja nie wymaga zmiany Umowy o prowadzenie PPK i oznacza zaprzestanie dalszego finansowania wpłat przez Pracodawcę począwszy od miesiąca w którym została złożona.

## § 7

Poza Wpłatami Podstawowymi i Dodatkowymi na Rejestr Uczestnika PPK mogą być przyjmowane:

- a) Wpłata powitalna (o której mowa w art. 31 Ustawy o PPK).
- b) Dopłaty roczne (o których mowa w art. 32 Ustawy o PPK) przyjmowane na zasadach określonych w Statucie Funduszu oraz Ustawie o PPK.
- c) Środki w ramach wypłaty transferowej z innego PPK przekazane (na podstawie art. 104 ust. 3 Ustawy o PPK) przez instytucję finansową z której wypłata transferowa pochodzi. Przyjęcie środków jest możliwe po zawarciu z Funduszem Umowy o Prowadzenie PPK.

## § 8

1. Fundusz zbywa jednostki uczestnictwa Subfunduszy wyłącznie za środki pochodzące z Wpłat podstawowych i dodatkowych, dopłat rocznych, wpłaty powitalnej, środków przyjętych do Funduszu w ramach Wypłaty Transferowej dokonanej na rachunek Uczestnika PPK a także w środków przekazanych z tytułu zamiany lub też zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy o PPK.
2. Fundusz zbywa jednostki uczestnictwa na rzecz Uczestników PPK po zaksięgowaniu na odpowiednim rachunku bankowym Funduszu środków pieniężnych oraz po otrzymaniu od podmiotu dokonującego wpłaty informacji pozwalających przyporządkować wysokość zasileń na rzecz konkretnego Uczestnika PPK. W przypadku Wpłat dokonywanych przez Pracodawcę informacja taka jest dostarczana Funduszowi w drodze przekazania specjalnego raportu (Lista Składek).
3. Szczegółowe zasady zbywania jednostek uczestnictwa Subfunduszy określa Prospekt Inwestycyjny i Statut Funduszu.

## ROZDZIAŁ IV

### ZASADY GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZĄDZANIA ŚRODKAMI PPK

## § 9

1. Środki PPK są gromadzone w Funduszu w następujących Subfunduszach:
  - 1) BNP Paribas PPK 2025;
  - 2) BNP Paribas PPK 2030;
  - 3) BNP Paribas PPK 2035;
  - 4) BNP Paribas PPK 2040;
  - 5) BNP Paribas PPK 2045;
  - 6) BNP Paribas PPK 2050;
  - 7) BNP Paribas PPK 2055;
  - 8) BNP Paribas PPK 2060,

- 9) BNP Paribas PPK 2065.
2. Każdy Subfundusz jest przewidziany dla wyodrębnionej grupy roczników Uczestników. Uczestnikiem Subfunduszu może być osoba spoza grupy roczników przewidzianej dla tego Subfunduszu na zasadach wynikających z umowy o prowadzenie PPK.

## § 10

1. Fundusz prowadzi politykę inwestycyjną zróżnicowaną w stosunku do poszczególnych Subfunduszy określoną w postanowieniach Statutu.
2. Subfundusze prowadzą zróżnicowaną politykę inwestycyjną, uwzględniającą zmianę wieku Uczestników z roczników przypisanych danemu Subfunduszowi oraz konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego wraz z upływem czasu i nadejściem zdefiniowanej daty przyjętej dla danego Subfunduszu.
3. Fundusz lokując aktywa Subfunduszy z listy dopuszczalnych kategorii lokat wymienionych w art. 31 Statutu, wybiera papiery wartościowe i instrumenty finansowe posiadające cechy wymienione w Ustawie o PPK i dzieli portfel każdego z Subfunduszy na część udziałową („Część Udziałowa”) i część dłużną („Część Dłużna”).
4. W ramach Części Udziałowej Fundusz może lokować aktywa Subfunduszy w niżej wymienione kategorie lokat w proporcjach wskazanych w Ustawie o PPK i w przepisach wykonawczych wydanych na jej podstawie:
  - 1) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji,
  - 2) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, których bazę stanowią papiery wartościowe wymienione w pkt. 1) lub indeksy akcji,
  - 3) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zagranicznych funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą - jeżeli, zgodnie z ich statutem lub regulaminem lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w pkt. 1);
5. W ramach Części Dłużnej Fundusz może lokować aktywa Subfunduszy w niżej wymienione kategorie lokat w proporcjach wskazanych w Ustawie o PPK i wydanych na jej podstawie przepisach:
  - 1) instrumenty rynku pieniężnego, obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu,
  - 2) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, których bazę stanowią papiery wartościowe lub prawa majątkowe wymienione w pkt. 1), lub indeksy dłużnych papierów wartościowych, stopy procentowe lub indeksy kredytowe,
  - 3) depozyty bankowe,
  - 4) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zagranicznych funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą - jeżeli, zgodnie z ich statutem lub regulaminem lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w pkt.1)-3);
6. Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej określa rozdział 6 Statutu dla wszystkich Subfunduszy. Szczegółowy podział aktywów każdego Subfunduszu na Część Udziałową oraz Część Dłużną oraz opis charakteru Subfunduszy wraz z celem inwestycyjnym zawiera:
  - 1) dla BNP Paribas PPK 2025 – art. 47-48 Statutu;
  - 2) dla BNP Paribas PPK 2030 – art. 53-54 Statutu;
  - 3) dla BNP Paribas PPK 2035 - art. 59-60 Statutu;
  - 4) dla BNP Paribas PPK 2040 – art. 65-66 Statutu;
  - 5) dla BNP Paribas PPK 2045 – art. 71-72 Statutu;
  - 6) dla BNP Paribas PPK 2050 – art. 77-78 Statutu;
  - 7) dla BNP Paribas PPK 2055 – art. 83-84 Statutu;
  - 8) dla BNP Paribas PPK 2060 – art. 89-90 Statutu,
  - 9) dla BNP Paribas PPK 2065 - art. 96-97 Statutu.

## ROZDZIAŁ V

### WARUNKI, TERMINY I SPOSÓB DOKONYWANIA WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ ORAZ ZWROTU.

#### § 11

##### Wypłata – warunki, terminy i sposób dokonania

1. Uczestnik PPK może złożyć Funduszowi wniosek o przyjęcie zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa z tytułu wypłaty w następujących przypadkach:
  - a. po osiągnięciu przez Uczestnika PPK 60-siątego roku życia- jako wypłatę indywidualną;
  - b. po osiągnięciu przez Uczestnika PPK 60-siątego roku życia – jako świadczenie małżeńskie w rozumieniu art. 100 Ustawy o PPK;
  - c. w celu pokrycia wkładu własnego, na zasadach określonych w art. 98 Ustawy o PPK;
  - d. jako świadczenia na wypadek poważnego zachorowania na zasadach określonych w art. 101 Ustawy o PPK.
2. Pozytywne rozpatrzenie prawidłowego i niesprzecznego z Ustawą o PPK wniosku w przypadkach wskazanych w ust. 1 powoduje jednocześnie przyjęcie zgodnego z wnioskiem zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa.
3. W przypadku zrealizowania wniosku o przyjęcie zlecenia odkupienia z tytułu wypłaty Fundusz przekazuje Uczestnikowi PPK informacje, o których mowa w odpowiednich przepisach Ustawy o PPK, oraz informację o wysokości wypłaty, a w przypadku wypłaty ratalnej - informację o liczbie i wysokości rat.

#### § 12

##### Wypłata po 60. roku życia

1. Wypłata na wniosek Uczestnika PPK, po ukończeniu 60-siątego roku życia, jest realizowana na następujących zasadach:
  - 1) 25% środków zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika wypłacanych jest jednorazowo,
  - 2) 75% środków zgromadzonych na Rejestrze PPK Uczestnika wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych- chyba że Uczestnik PPK we wniosku wskaże inny sposób realizacji Wypłaty zgodnie z zasadami z ust. 2, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Uczestnik może złożyć dyspozycję wypłaty całości środków jednorazowo lub ratalnie, z zastrzeżeniem ust. 3 lub wypłata może być podzielona na część wypłacaną jednorazowo i część wypłacaną w miesięcznych ratach. Uczestnik PPK może określić dowolną liczbę rat. Złożenie dyspozycji wypłaty w mniejszej liczbie rat, niż wskazana w ust. 1 powyżej, wymaga potwierdzenia przez Uczestnika PPK, iż został poinformowany o skutkach podatkowych - o treści art. 30a ust. 1 pkt 11b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2020 r. poz. 1426) z późn.zm.) i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego.
3. Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez Fundusz poprzez podzielenie łącznej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na rejestrze Uczestnika PPK przez 120, a jeżeli Uczestnik PPK złożył dyspozycję wypłaty w mniejszej liczbie rat - przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, jest mniejsza niż 50 zł, środki zapisane na rejestrze Uczestnika PPK wypłaca się jednorazowo.
4. Uczestnik PPK może zmienić zadeklarowaną wcześniej liczbę rat składając ponownie dyspozycję wypłaty z określeniem liczby rat. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie liczby rat, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na rejestrze Uczestnika PPK przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku Uczestnika, jest mniejsza niż 50 zł, zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.
5. Jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata ma trwać co najmniej 10 lat, Uczestnik PPK nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratalna środków będzie trwała krócej niż 10 lat.

6. Wyplata srodkow nastepuje w formie pienieznej i jest dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika. W wyjątkowych przypadkach za zgodą Funduszu może być dokonana w innej formie (przykładowo przekaz).

### § 13

#### **Wyplata na cele pokrycia wkładu własnego**

1. Wyplata na cele pokrycia wkładu własnego odbywa się na warunkach wynikających z art. 98 Ustawy o PPK.
2. Uczestnik składa wniosek o zawarcie z Funduszem umowy i przyjęcie zlecenia wyplaty na cele pokrycia wkładu własnego.
3. Uczestnik składając wniosek określa procentowo wartość srodkow zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika, która ma podlegać odkupieniu. Uczestnik może zażądać wyplaty do 100% srodkow zgromadzonych na rejestrze Uczestnika.
4. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być zrealizowana przez Fundusz tylko raz.

### § 14

#### **Świadczenie małżeńskie**

1. Wniosek o przyjęcie zlecenia odkupienia z tytułu wyplaty realizowanej jako świadczenie małżeńskie składa wspólnie dwoje Uczestników PPK, jeżeli są oni Uczestnikami Funduszu, a także osiągnęli 60-siąty rok życia i są uprawnieni do wyplaty. Wniosek musi być złożony wspólnie przez oboje małżonków.
2. Świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 ratach miesięcznych.
3. Świadczenie małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania srodkow zgromadzonych na Rejestrze Małżeńskim.
4. W przypadku śmierci jednego z małżonków świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania srodkow zapisanych na Rejestrze Małżeńskim.

### § 15

#### **Wyplata w przypadku poważnego zachorowania**

1. Uczestnik PPK może złożyć wniosek o przyjęcie zlecenia odkupienia z tytułu wyplaty świadczenia na wypadek poważnego zachorowania. Wyplata przysługuje w wysokości do 25% srodkow zgromadzonych na rejestrze w przypadku poważnego zachorowania Uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka.
2. Wraz z wnioskiem Uczestnik PPK składa Funduszowi orzeczenie lub zaświadczenia wskazane w odpowiednich w przepisach Ustawy o PPK.
3. We wniosku Uczestnik może wskazać wyplatę jednorazową lub ratalną. Wyplata jednorazowa lub wyplata pierwszej raty dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku Funduszowi wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2.

### § 16

#### **Wyplata Transferowa**

1. Wniosek o przyjęcie zlecenia wyplaty transferowej może być złożony przez Uczestnika PPK, a w przypadkach przewidzianych przez Ustawę o PPK także przez osoby uprawnione, małżonka albo byłego małżonka.
2. W określonych w przepisach przypadkach wniosek w imieniu Uczestnika PPK może złożyć Pracodawca, działając za pośrednictwem instytucji finansowej do której docelowo mają trafić srodki z wyplaty transferowej.
3. Wyplata transferowa może być dokonana tylko w przypadkach opisanych w Ustawie o PPK i na rachunki wskazane w Ustawie o PPK w szczególności:
  - 1) na inny rachunek PPK;
  - 2) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika PPK, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;

- 3) na rachunek lokaty terminowej Uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
  - 4) na IKE małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub na IKE osoby uprawnionej;
  - 5) na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub dla osoby uprawnionej;
  - 6) do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, jeżeli Uczestnik PPK zawarł umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego;
  - 7) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK, zgodnie z art. 80 ust. 2 Ustawy o PPK.
4. Wypłata transferowa jest realizowana w terminie nie dłuższym, niż 14 dni od dnia prawidłowego złożenia wniosku za wyjątkiem sytuacji przewidzianych w Ustawie o PPK, gdy termin ten może być wydłużony do 3 miesięcy.

## § 17

### Zwrot i termin dokonania zwrotu na wniosek Uczestnika PPK

1. Zwrot to wycofanie środków zgromadzonych na rejestrze przez Uczestnika PPK przed osiągnięciem 60-letniego roku życia na wniosek: Uczestnika PPK, byłego małżonka Uczestnika PPK (w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika) małżonka Uczestnika PPK (w przypadku ustania wspólności majątkowej lub umownego jej wyłączenia lub ograniczenia) , lub osoby uprawnionej.
2. W każdym czasie Funduszowi może zostać złożony wniosek o przyjęcie zlecenia z tytułu zwrotu środków z programu PPK.
3. Fundusz rozpatruje wniosek w terminie nie dłuższym niż 30 dni.

## ROZDZIAŁ VI

### Sposób składania deklaracji w sprawie podziału wpłat dokonywanych do PPK pomiędzy poszczególne Subfundusze oraz dyspozycja Zamiany

## § 18

1. Uczestnik PPK może złożyć Funduszowi dyspozycję podziału dotyczących do Wpłat na podstawie której Uczestnik może wskazać inny Subfundusz lub Subfundusze, w których mają być lokowane środki pochodzące z dokonywanych na jego rzecz Wpłat. Uczestnik wskazując w dyspozycji więcej niż jeden Subfundusz wskazuje sposób procentowego rozdysponowania Wpłat, przy tym na jeden Subfundusz nie może przypadać mniej niż 10% Wpłat. Dyspozycja podziału wpłat wywołuje skutek na przyszłość i nie stanowi dyspozycji zamiany dotychczas zgromadzonych środków. Zasady wskazane przez Uczestnika w Dyspozycji podziału wpłat stosuje się także do rozdysponowania środków pochodzących z innych zasileń dokonanych na rzecz Uczestnika do Funduszu.

## § 19

### Zamiana

1. Uczestnik PPK, który chciałby przenieść do innego Subfunduszu dotychczas zebrane wpłaty może to zrobić na podstawie wniosku o przyjęcie zlecenia Zamiany.
2. Zamiana to operacja, polegająca na tym, że na podstawie jednego zlecenia dokonuje się jednocześnie odkupienia jednostek uczestnictwa jednego Subfunduszu (Subfunduszu źródłowego) i za uzyskane w ten sposób środki nabywa jednostki uczestnictwa w innym Subfunduszu (Subfunduszu docelowym).



3. Uczestnik PPK na podstawie jednej dyspozycji może zlecić zamianę jednostek uczestnictwa posiadanych w danym Subfunduszu źródłowym na jednostki uczestnictwa jednego lub kilku innych Subfunduszy docelowych. Składając taką dyspozycję Uczestnik PPK wskazuje Subfundusz źródłowy oraz wybrane Subfundusze docelowe a także procentowy podział środków pomiędzy Subfunduszami docelowymi z zastrzeżeniem, że inwestycja do każdego ze wskazanych Subfunduszy docelowych nie może być niższa niż 10% wartości wszystkich jednostek uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika PPK w Funduszu w dniu realizacji zamiany.
4. Pierwsze dwie zamiany jednostek uczestnictwa w roku kalendarzowym zrealizowane na zasadach opisanych w art. 29 Statutu są bezpłatne. Trzecia i kolejne mogą podlegać opłacie za zamianę w wysokości określonej w Tabeli Opłat stanowiącej Załącznik nr 1 do Regulaminu.

## § 20

Fundusz nie przyjmuje zleceń konwersji.

## ROZDZIAŁ VII

### **Maksymalna wysokość wynagrodzenia oraz koszty. Warunki na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany umowy**

## § 21

### **Wynagrodzenie Towarzystwa**

1. Za zarządzanie Środkami Towarzystwo może pobierać:
  - a) wynagrodzenie stałe nie wyższe niż przewiduje to Statut Funduszu;
  - b) wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników poszczególnych Subfunduszy w maksymalnej wysokości 0,1% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku.
2. Obowiązujące stawki wynagrodzenia stałego i zmiennego a także opłaty które mogą obciążać Uczestników przedstawia poniższa Tabela Opłat, która stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu.

## § 22

### **Koszty**

1. Poza wynagrodzeniem Towarzystwa, Fundusz może pokrywać z aktywów każdego z Subfunduszy, wyłącznie następujące koszty:
  - 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów, w takim zakresie, w jakim dotyczą proporcjonalnie składników aktywów Subfunduszu;
  - 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów Subfunduszu;
  - 3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów Subfunduszu ;
  - 4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów Subfunduszu;
  - 5) wynagrodzenie depozytariusza;
  - 6) związane z prowadzeniem rejestru Uczestników, subrejestru Uczestników;
  - 7) podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;

- 8) ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu postanowieniami Statutu lub przepisami prawa;
  - 9) druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu wymaganych przepisami prawa;
  - 10) likwidacji Funduszu lub Subfunduszu;
  - 11) wynagrodzenie likwidatora.
2. Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 5) i 6), mogą być pokrywane z aktywów Subfunduszu do wysokości:
    - 1) 0,5% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu, w danym roku kalendarzowym - gdy wartość aktywów netto Subfunduszu nie jest wyższa niż 10 000 000 zł;
    - 2) sumy kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu ponad kwotę 10 000 000 zł - gdy wartość aktywów netto Subfunduszu, , jest wyższa niż 10 000 000 zł.
  3. Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 11, mogą być pokrywane z aktywów Subfunduszu w wysokości nie wyższej niż 0,5% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku.
  4. Koszty działalności Funduszu przekraczające limity wskazane powyżej pokrywane są przez Towarzystwo z własnych środków w terminach ich wymagalności. W szczególności w okresie, w którym wartość aktywów netto Funduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 5), 6), 8) i 9).
  5. Towarzystwo może w drodze uchwały zarządu podjąć decyzję o pokrywaniu poszczególnych kosztów związanych z funkcjonowaniem Subfunduszu przez Towarzystwo.
  6. Zobowiązania związane z danym Subfunduszem obciążają tylko ten Subfundusz z zastrzeżeniem ustępów poniższych.
  7. W przypadku zawarcia przez Fundusz umowy dotyczącej nabycia lub zbycia składników lokat więcej niż jednego Subfunduszu, koszty takiej transakcji obciążają dany Subfundusz proporcjonalnie do udziału wartości nabytych lub zbytych na rzecz tego Subfunduszu składników lokat w wartości składników lokat nabytych lub zbytych w ramach tej transakcji ogółem.
  8. Jeżeli obowiązek pokrycia kosztów obciąża kilka Subfunduszy łącznie i nie jest możliwe ustalenie części, jaka obciąża dany Subfundusz, partycypacje Subfunduszu w tych kosztach oblicza się na podstawie stosunku wartości aktywów netto Subfunduszu do sumy wartości aktywów netto wszystkich Subfunduszy, na których ciąży obowiązek pokrycia tych kosztów.
  9. Zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, obciążają poszczególne Subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto Subfunduszy w wartości aktywów netto Funduszu.

## § 23

### Warunki obniżenia wynagrodzenia bez konieczności zmiany Umowy

Uchwałą Zarządu Towarzystwa możliwe jest zmniejszenie wysokości wynagrodzenia stałego i zmiennego, a także rezygnacja z jego pobierania. Uchwała może być wydana na czas określony.

## ROZDZIAŁ VII

### Zasady ponoszenia odpowiedzialności i reklamacje

## § 24

1. Towarzystwo ponosi odpowiedzialność względem Uczestników PPK za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swych obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków spowodowane jest okolicznościami, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności.
2. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Subfunduszy.
3. Pracodawca ponosi odpowiedzialność za prawidłowe wykonywanie obowiązków wynikających z Ustawy o PPK oraz Umowy o zarządzanie PPK w szczególności w zakresie przekazywania prawidłowych danych Uczestników PPK, prawidłowego i terminowego naliczania Wpłat, terminowego przekazywania do Agenta Transferowego Listy Składek stanowiącej podstawę rozksięgowania Wpłat na poszczególnych Uczestników PPK.

4. Uczestnik PPK może składać reklamacje w sposób opisany w Prospekcie Funduszu.

## **ROZDZIAŁ VIII**

### **§ 25**

#### **Zakres, częstotliwość i formy informowania Uczestnika PPK o środkach zgromadzonych na jego rachunku PPK;**

1. Fundusz przekazuje Uczestnikowi PPK w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na trwałym nośniku, lub na wniosek Uczestnika PPK w postaci papierowej, roczną informację o wysokości środków zgromadzonych na rejestrze Uczestnika, o wysokości wpłat dokonanych na rejestr Uczestnika oraz innych zrealizowanych transakcjach Uczestnika w poprzednim roku kalendarzowym. Do Funduszu nie stosuje się obowiązku z art. 91 ust. 1 Ustawy o funduszach inwestycyjnych.
2. Szczegółowe informacje o Funduszu w tym o sposobie realizacji obowiązków informacyjnych Funduszu zawiera Prospekt Informacyjny Funduszu opublikowany na stronie internetowej [www.ppk.tfi.bnpparibas.pl](http://www.ppk.tfi.bnpparibas.pl).

## **ROZDZIAŁ IX**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§ 26**

#### **Czas trwania Umowy o Prowadzenie PPK**

1. Umowa o Prowadzenie PPK została zawarta na czas nieokreślony.
2. Uczestnik nie może rozwiązać umowy w czasie, w którym pozostaje osobą zatrudnioną u Pracodawcy. Złożenie Pracodawcy Deklaracji o rezygnacji z wnoszenia wpłat do PPK nie powoduje rozwiązania Umowy o Prowadzenie PPK.
3. Umowa o Prowadzenie PPK może zostać rozwiązana w wyniku odkupienia przez Fundusz wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rejestru Uczestnika w przypadku:
  - a. dokonania Wyплаты Transferowej w przypadkach określonych Ustawą PPK;
  - b. dokonania wypłaty indywidualnej – z powodu osiągnięcia przez Uczestnika 60-siątego roku życia;
  - c. realizacji świadczenia małżeńskiego w rozumieniu art. 100 Ustawy o PPK na podstawie dyspozycji Uczestnika po osiągnięciu przez Uczestnika 60-siątego roku życia.

### **§ 27**

#### **Zmiana i wypowiedzenie Umowy o Prowadzenie PKP.**

1. Zmiana Regulaminu stanowi zmianę Umowy o Prowadzenie PPK.
2. Fundusz może jednostronnie dokonać zmiany Regulaminu w przypadku zmiany oferty Funduszu (w zakresie dostępności funkcjonalności lub zakresu świadczonych usług lub oferowania danej usługi), możliwości operacyjnych agenta transferowego, likwidacji i/lub połączenia Subfunduszy, decyzji, zaleceń lub wytycznych instytucji nadzoru lub zmiany przepisów prawa wpływających na obsługę Umowy o Prowadzenie PKP oraz Umowy o Zarządzanie PPK.
3. O zmianie Regulaminu Uczestnik PPK jest informowany przez ogłoszenie treści zmian na stronie internetowej Towarzystwa [www.ppk.tfi.bnpparibas.pl](http://www.ppk.tfi.bnpparibas.pl). Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminie 10 dni od ich ogłoszenia na stronie internetowej Towarzystwa [www.ppk.tfi.bnpparibas.pl](http://www.ppk.tfi.bnpparibas.pl).
4. Uczestnik, który nie wyraża zgody na zmiany Regulaminu może zgłosić swoje uwagi Funduszowi lub Pracodawcy nie wpływa to jednak na ich obowiązywanie w stosunku do Uczestnika.
5. Zmiany Regulaminu polegające na rozszerzeniu listy Subfunduszy, zmiany wynikające z połączenia Subfunduszy oraz z rozszerzenia kanałów kontaktowania się Uczestnikami, zmiana nazwy Funduszu lub Subfunduszy, zmiana nazwy Umowy i Regulaminu nie stanowią zmiany Regulaminu w rozumieniu niniejszego paragrafu.



6. Uczestnik zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Pracodawcę a za jego pośrednictwem Fundusz o zmianie danych osobowych. Ponadto Uczestnik powinien zgłaszać Funduszowi numer telefonu komórkowego oraz adres e-mail oraz wszystkie zmiany tych danych.
7. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają zapisy Statutu oraz Prospektu Informacyjnego Funduszu dostępne w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej Towarzystwa [www.ppk.tfi.bnpparibas.pl](http://www.ppk.tfi.bnpparibas.pl).

Regulamin obowiązuje od dnia 01.12.2020 r.

Załącznik nr 1 do Regulaminu –Tabela Opłat BNP Paribas PPK SFIO