*(Wykorzystanie niniejszego formularza umowy z instytucją finansową nie wyklucza wystąpienia nieprawidłowości we wniosku o wpis programu do rejestru PPE, a tym samym nie jest przeszkodą do żądania przez organ nadzoru usunięcia tych nieprawidłowości)*

**UMOWA Z INSTYTUCJĄ FINANSOWĄ[[1]](#footnote-1)**

|  |  |
| --- | --- |
| zawarta dnia |  |
| w (miejscowość) |  |

pomiędzy:

**PRACODAWCĄ**

|  |  |
| --- | --- |
| Firma (nazwa) pracodawcy |  |
| Adres pracodawcy |  |
| Siedziba (miejscowość) |  |

reprezentowanym przez:

|  |  |
| --- | --- |
| Imię i nazwisko, stanowisko/funkcja osoby uprawnionej do reprezentowania pracodawcy |  |
| Imię i nazwisko, stanowisko/funkcja osoby uprawnionej do reprezentowania pracodawcy |  |

**a**

**ZARZĄDZAJĄCYM[[2]](#footnote-2)**

|  |  |
| --- | --- |
| Firma (nazwa) zarządzającego |  |
| Adres zarządzającego |  |
| Siedziba (miejscowość) zarządzającego |  |

reprezentowanym przez:

|  |  |
| --- | --- |
| Imię i nazwisko, stanowisko/funkcja osoby uprawnionej do reprezentowania zarządzającego |  |
| Imię i nazwisko, stanowisko/funkcja osoby uprawnionej do reprezentowania zarządzającego |  |

# § 1

# DEFINICJE

1. Program/PPE – pracowniczy program emerytalny,
2. Rejestr PPE – rejestr pracowniczych programów emerytalnych,
3. Ustawa o PPE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych,
4. Ustawa o IKE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

Pozostałym wyrażeniem przypisano znaczenie jak w ustawie o PPE.

# § 2

# FORMA PROGRAMU

Pracodawca i zarządzający zawierają niniejszą umowę w celu utworzenia pracowniczego programu emerytalnego w formie umowy grupowego ubezpieczenia na życie pracowników z zakładem ubezpieczeń w formie grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

# § 3

# PROPONOWANE WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZĄDZANIA NIMI

1. Warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi określa regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych[[3]](#footnote-3)

|  |
| --- |
|  |

1. Do niniejszego programu odnoszą się następujące postanowienia (jednostki redakcyjne) ww. regulaminu ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych[[4]](#footnote-4)

|  |
| --- |
|  |

1. W ramach niniejszego programu środki są lokowane w następujące ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe[[5]](#footnote-5):

|  |
| --- |
| 1. …………….
2. …………….
3. …………….
4. …………….
 |

# § 4

# PRZYPADKI I WARUNKI WYPOWIEDZENIA UMOWY MIĘDZY PRACODAWCĄ A INSTYTUCJĄ FINANSOWĄ

1. Umowa z instytucją finansową gromadzącą i zarządzającą środkami w tworzonym programie jest wypowiadana w przypadku zmiany formy programu lub zarządzającego programem albo w przypadku zaistnienia przesłanek do likwidacji programu.
2. Wypowiedzenia umowy z instytucją finansową dokonuje, w zależności od podstaw wypowiedzenia, pracodawca lub instytucja finansowa.
3. Przypadki i warunki zmiany formy programu lub zarządzającego zostały określone w § 5.
4. Rozwiązanie umowy z instytucją finansową w wyniku jej wypowiedzenia następuje z upływem okresu wypowiedzenia umowy, pod warunkiem wydania przez organ nadzoru decyzji o wpisie zmian programu do rejestru PPE lub decyzji o wykreśleniu programu z rejestru PPE.

# § 5

# PRZYPADKI I WARUNKI ZMIANY FORMY PROGRAMU LUB ZARZĄDZAJĄCEGO

1. Zmiana formy programu lub zarządzającego może być dokonana wyłącznie w następujących przypadkach[[6]](#footnote-6):

|  |
| --- |
| 1. …………………………………………………………………
2. …………………………………………………………………
3. …………………………………………………………………
 |

1. Warunkiem skutecznej zmiany formy programu lub zarządzającego jest:
2. wypowiedzenie dotychczasowej umowy z instytucją finansową,
3. odpowiednia zmiana umowy zakładowej,
4. zawarcie przez pracodawcę prowadzącego program umowy z nową instytucją finansową bądź nabycie akcji pracowniczego funduszu emerytalnego,
5. złożenie wniosku o wpis zmian programu do rejestru PPE do organu nadzoru przez pracodawcę prowadzącego program,
6. uzyskanie przez pracodawcę prowadzącego program decyzji o wpisie zmiany programu do rejestru PPE.
7. Zmiana formy programu lub zarządzającego wywołuje skutek z upływem okresu wypowiedzenia umowy z instytucją finansową, pod warunkiem wydania przez organ nadzoru decyzji o wpisie zmian do rejestru PPE.
8. Dotychczasowa instytucja finansowa zarządza programem do momentu wydania przez organ nadzoru decyzji o wpisie zmian do rejestru PPE.
9. W przypadku gdy decyzja organu nadzoru o wpisie zmian do rejestru PPE o zmianie formy programu lub zarządzającego stanie się ostateczna, dokonuje się przeniesienia w terminie miesiąca od dnia doręczenia dotychczasowemu zarządzającemu zlecenia pracodawcy dotyczącego przeniesienia[[7]](#footnote-7).

# § 6

# KOSZTY I OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE UCZESTNIKA I PRACODAWCĘ

Respektując przepisy ustawy o PPE[[8]](#footnote-8), postanowienia regulaminu ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, zarządzający obciąża uczestnika i pracodawcę kosztami i opłatami wymienionymi enumeratywnie poniżej[[9]](#footnote-9):

|  |
| --- |
| 1. ………………………………………………………………………………………...
2. …………………………………………………………………………………………
3. …………………………………………………………………………………………
 |

Uczestnik nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów poza wyżej wymienionymi.

# § 7

# WARUNKI OBNIŻENIA KOSZTÓW I OPŁAT OBCIĄŻAJĄCYCH UCZESTNIKA I PRACODAWCĘ BEZ KONIECZNOŚCI ZMIANY UMOWY ZAKŁADOWEJ[[10]](#footnote-10)

[ ]  nie przewidziano warunków obniżenia kosztów i opłat obciążających uczestnika i pracodawcę bez konieczności zmiany umowy zakładowej,

[ ]  przewidziano następujące warunki obniżenia kosztów i opłat obciążających uczestnika i pracodawcę bez konieczności zmiany umowy zakładowej[[11]](#footnote-11):

|  |
| --- |
|  |

# § 8

# TERMINY DOKONYWANIA WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ I ZWROTU

1. Termin dokonania wypłaty jednorazowej wynosi[[12]](#footnote-12)

|  |
| --- |
|  |

od dnia złożenia wniosku przez uczestnika albo osobę uprawnioną, chyba że złożono wniosek o wypłatę w terminie późniejszym.

1. Termin do dokonania pierwszej wypłaty ratalnej wynosi[[13]](#footnote-13)

|  |
| --- |
|  |

od dnia złożenia wniosku przez uczestnika lub osobę uprawnioną, chyba że złożono wniosek o wypłatę w terminie późniejszym.

1. Wypłata transferowa na wniosek uczestnika następuje w terminie[[14]](#footnote-14)

|  |
| --- |
|  |

1. Termin dokonania zwrotu przez zarządzającego albo likwidatora zarządzającego wynosi[[15]](#footnote-15)

|  |
| --- |
|  |

od dnia otrzymania przez uczestnika informacji od pracodawcy, syndyka lub likwidatora pracodawcy o likwidacji programu.

# § 9

# TERMINY NALICZANIA ORAZ PRZELEWU SKŁADEK PODSTAWOWYCH, TERMINY NALICZANIA, POTRĄCANIA I ODPROWADZANIA SKŁADEK DODATKOWYCH

1. Pracodawca nalicza i odprowadza składkę podstawową:
2. w odniesieniu do składników wynagrodzenia należnych za okresy nie dłuższe niż miesiąc - w terminie wypłaty tych składników obowiązującym u pracodawcy i odprowadza ją w okresach miesięcznych w terminie

|  |
| --- |
|  |

od dnia wypłaty wynagrodzenia,

1. w odniesieniu do składników wynagrodzenia należnych za okresy dłuższe niż miesiąc - w terminie wypłaty tych składników, i odprowadza ją w terminie

|  |
| --- |
|  |

od dnia wypłaty wynagrodzenia.

1. Pracodawca nalicza, potrąca i odprowadza składkę dodatkową w terminie

|  |
| --- |
|  |

# § 10

# WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie uczestnika (ubezpieczonego).
2. Ubezpieczeniem są objęte następujące zdarzenia[[16]](#footnote-16):

|  |
| --- |
|  |

1. Odpowiedzialność ubezpieczyciela z tytułu zdarzeń objętych ubezpieczeniem rozpoczyna się od[[17]](#footnote-17)

|  |
| --- |
|  |

1. Suma ubezpieczenia wynosi[[18]](#footnote-18)

|  |
| --- |
|  |

1. Wysokość wypłacanego/nych przez ubezpieczyciela świadczenia/ń z tytułu zdarzenia/ń objętego/ych ubezpieczeniem wynosi[[19]](#footnote-19):

|  |
| --- |
|  |

1. Zarządzający utrzyma ochronę ubezpieczeniową, w przypadku nieterminowego przekazania przez pracodawcę składki ubezpieczeniowej, co najmniej przez okres[[20]](#footnote-20)

|  |
| --- |
|  |

dni od dnia wymagalności składki. Po tym terminie ochrona ubezpieczeniowa może ulec zawieszeniu pod warunkiem, że zakład ubezpieczeń przed dniem ustania ochrony ubezpieczeniowej przekaże pracodawcy informację o fakcie jej zawieszenia.

1. Pozostałe warunki grupowego ubezpieczenia na życie określone są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na Życie, które zostały przekazane każdemu uczestnikowi (ubezpieczonemu).

# § 11

# POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zarządzający oświadcza, iż znane mu są postanowienia umowy zakładowej dotyczące:
	1. wysokości składki podstawowej i minimalnej wysokości składki dodatkowej,
	2. łącznego okresu jednostronnego zawieszenia naliczania i odprowadzania składek podstawowych,
	3. łącznego okresu jednostronnego czasowego ograniczenia wysokości naliczanej składki podstawowej,
	4. okresów wypowiedzenia umowy zakładowej w przypadkach określonych w art. 40 ust. 2 pkt 3 i 4 ustawy o PPE.
2. Zarządzający zobowiązuje się do realizacji gromadzenia i zarządzania środkami z poszanowaniem ww. kwestii, uregulowanych w umowie zakładowej.
3. Umowa z instytucją finansową wchodzi w życie z dniem zarejestrowania programu przez organ nadzoru.
4. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy ustawy o PPE oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

|  |  |
| --- | --- |
| **Imię i nazwisko** | **Podpis**  |
|  |  |
|  |  |

(podpisy osób uprawnionych do reprezentowania pracodawcy albo podpis/y pełnomocnika/ów)[[21]](#footnote-21)

|  |  |
| --- | --- |
| **Imię i nazwisko** | **Podpis**  |
|  |  |
|  |  |

(podpisy osób uprawnionych do reprezentowania zarządzającego albo podpis/y pełnomocnika/ów)[[22]](#footnote-22),[[23]](#footnote-23)

1. Postanowienia formularza umowy z instytucją finansową mogą być rozszerzane poprzez dodanie nowych zapisów. Zapisy umowy z instytucją finansową powinny być spójne z postanowieniami umowy zakładowej. [↑](#footnote-ref-1)
2. W przypadku prowadzenia programu w formie umowy grupowego ubezpieczenia na życie pracowników z zakładem ubezpieczeń w formie grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zarządzającym jest zakład ubezpieczeń. [↑](#footnote-ref-2)
3. Należy wpisać pełną nazwę regulaminu ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oraz datę, od której obowiązuje. [↑](#footnote-ref-3)
4. Należy podać konkretne jednostki redakcyjne regulaminu ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, które znajdują swoje zastosowanie do tworzonego programu. [↑](#footnote-ref-4)
5. Należy poniżej wpisać nazwy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. [↑](#footnote-ref-5)
6. Należy podać przypadki, w których może dochodzić do zmiany formy programu lub zarządzającego. [↑](#footnote-ref-6)
7. Warunki przeniesienia mogą być szczegółowo określone przez strony w umowie z instytucją finansową. [↑](#footnote-ref-7)
8. Mając w szczególności na uwadze przepisy art. 6 ust. 9 i ust. 14 oraz art. 13a ustawy o PPE. [↑](#footnote-ref-8)
9. Należy wskazać w sposób wyczerpujący rodzaje i wysokości poszczególnych kosztów obciążających uczestników i pracodawcę. [↑](#footnote-ref-9)
10. Należy zaznaczyć odpowiednie pole, w zależności od tego, czy może dochodzić do obniżania kosztów i opłat obciążających uczestnika i pracodawcę bez konieczności zmiany umowy zakładowej, czy też nie. [↑](#footnote-ref-10)
11. Należy wskazać, które koszty i opłaty mogą ulec obniżeniu i na jaki okres. [↑](#footnote-ref-11)
12. Wypłata jednorazowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku, chyba że uczestnik albo osoba uprawniona wystąpi z wnioskiem o wypłatę w terminie późniejszym. [↑](#footnote-ref-12)
13. W przypadku wypłat ratalnych, dokonanie wypłaty pierwszej raty powinno być dokonane w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku, chyba że uczestnik albo osoba uprawniona wystąpi z wnioskiem o wypłatę w terminie późniejszym. [↑](#footnote-ref-13)
14. Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku. [↑](#footnote-ref-14)
15. Termin dokonania zwrotu nie może być dłuższy niż 3 miesiące od dnia otrzymania przez uczestnika informacji od pracodawcy, syndyka lub likwidatora o likwidacji programu. [↑](#footnote-ref-15)
16. Przedmiotowa umowa może przewidywać ubezpieczenie wypadkowe i chorobowe jeżeli jest uzupełnieniem ubezpieczenia na życie. Należy wskazać zdarzenia objęte odpowiedzialnością zakładu ubezpieczeń. [↑](#footnote-ref-16)
17. Należy określić datę objęcia odpowiedzialnością przez zakład ubezpieczeń. [↑](#footnote-ref-17)
18. Należy określić wysokość sumy ubezpieczenia, jeżeli jest ona jednakowa dla wszystkich uczestników (ubezpieczonych) albo sposób jej wyliczenia dla poszczególnych uczestników. [↑](#footnote-ref-18)
19. Należy określić wysokość świadczenia/ń (sumy ubezpieczenia) z tytułu zajścia każdego zdarzenia objętego przedmiotem ubezpieczenia. [↑](#footnote-ref-19)
20. Utrzymanie ochrony ubezpieczeniowej w przypadku nieterminowego przekazania składki ubezpieczeniowej przez pracodawcę obowiązuje przez okres co najmniej 45 dni od dnia wymagalności składki. [↑](#footnote-ref-20)
21. Podpisy pod umową z instytucją finansową powinny złożyć osoby uprawnione do reprezentowania pracodawcy (w sposób zgodny z zasadami reprezentacji wynikającymi z dokumentów potwierdzających dane pracodawcy, np. w odpisie z KRS albo w zaświadczeniu CEiDG), wskazane w komparycji niniejszej umowy. W przypadku ustanowienia przez pracodawcę pełnomocnictwa, które swym zakresem obejmuje uprawnienie pełnomocnika do podpisania w imieniu pracodawcy umowy z instytucją finansową, umowa z instytucją finansową może być podpisana przez pełnomocnika. Jednocześnie do umowy należy załączyć pełnomocnictwo, potwierdzające uprawnienie pełnomocnika do podpisania w imieniu pracodawcy umowy z instytucją finansową. [↑](#footnote-ref-21)
22. Podpisy pod umową z instytucją finansową powinny złożyć osoby uprawnione do reprezentowania zarządzającego wskazane w komparycji niniejszej umowy. W przypadku ustanowienia przez zarządzającego pełnomocnictwa, które swym zakresem obejmuje uprawnienie pełnomocnika do podpisania w imieniu zarządzającego umowy z instytucją finansową, umowa z instytucją finansową może być podpisana przez pełnomocnika. Jednocześnie do umowy należy załączyć pełnomocnictwo potwierdzające uprawnienie pełnomocnika do podpisania w imieniu zarządzającego umowy z instytucją finansową. [↑](#footnote-ref-22)
23. W przypadku dokumentów składanych przez platformę ePUAP, umowa powinna być opatrzona podpisami elektronicznymi tak, aby można było dokonać weryfikacji certyfikatów podpisów elektronicznych osób, które te podpisy złożyły na ww. dokumencie. [↑](#footnote-ref-23)