*(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-2)**

|  |  |
| --- | --- |
| 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-3)**

|  |  |
| --- | --- |
| Firma (nazwa) zarządzającego/zarządzających | 1. ……………… 2. ……………… 3. ……………… 4. ……………… |
| Firma (nazwa) organu reprezentującego zarządzającego[[3]](#footnote-4) |  |
| Adres organu reprezentującego zarządzającego |  |
| Siedziba (miejscowość) organu reprezentującego zarządzającego |  |

osoby uprawnione do reprezentowania organu reprezentującego zarządzającego:

|  |  |
| --- | --- |
| 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 o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego.

**§ 3**

**PROPONOWANE WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZĄDZANIA NIMI**

1. Warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi określa/ją statut/y funduszu/y inwestycyjnego/ych[[4]](#footnote-5):

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa Statutu/  data, od której obowiązuje | 1. ……………… 2. ……………… 3. ……………… 4. ……………… |

2. Do niniejszego programu odnoszą się następujące postanowienia (jednostki redakcyjne) ww. statutu/ów funduszu/y inwestycyjnego/ych[[5]](#footnote-6):

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa Funduszu | Jednostki redakcyjne statutu mające zastosowanie |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

3. W ramach niniejszego programu środki są lokowane w następujące fundusze inwestycyjne[[6]](#footnote-7) (subfundusze):

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

4. Powyższe fundusze (subfundusze) w ramach niniejszego programu zbywają i odkupują jednostki uczestnictwa kategorii[[7]](#footnote-8)

|  |
| --- |
|  |

**§ 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 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[[8]](#footnote-9):

|  |
| --- |
| 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[[9]](#footnote-10).

**§ 6**

**KOSZTY I OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE UCZESTNIKA I PRACODAWCĘ**

Respektując przepisy ustawy o PPE, postanowienia statutu/ów funduszu/y inwestycyjnego/ych, zarządzający obciąża uczestnika i pracodawcę kosztami i opłatami wymienionymi enumeratywnie poniżej[[10]](#footnote-11):

|  |
| --- |
|  |

Uczestnik nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów poza wyżej wymienionymi.

**§ 7**

**WARUNKI OBNIŻENIA KOSZTÓW I OPŁAT OBCIĄŻAJĄCYCH UCZESTNIKA I PRACODAWCĘ BEZ KONIECZNOŚCI ZMIANY UMOWY ZAKŁADOWEJ[[11]](#footnote-12)**

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[[12]](#footnote-13):

|  |
| --- |
|  |

**§ 8**

**TERMINY DOKONYWANIA WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ I ZWROTU**

1. Termin dokonania wypłaty jednorazowej wynosi[[13]](#footnote-14)

|  |
| --- |
|  |

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[[14]](#footnote-15)

|  |
| --- |
|  |

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[[15]](#footnote-16)

|  |
| --- |
|  |

1. Termin dokonania zwrotu przez zarządzającego albo likwidatora zarządzającego wynosi[[16]](#footnote-17)

|  |
| --- |
|  |

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 KONWERSJI/ZAMIANY W PRZYPADKU ZMIANY FUNDUSZU/SUBFUNDUSZU W RAMACH TEGO SAMEGO PROGRAMU[[17]](#footnote-18)**

1. w ramach programu nie istnieje możliwość konwersji (występuje wyłącznie jeden fundusz inwestycyjny),

w ramach programu istnieje możliwość konwersji (występują co najmniej dwa fundusze inwestycyjne),

w ramach programu nie istnieje możliwość zamiany (brak subfunduszy),

w ramach programu istnieje możliwość zamiany (występują co najmniej dwa subfundusze).

1. konwersja zamiana[[18]](#footnote-19) jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami/subfunduszami dokonywana jest przez uczestnika poprzez złożenie pracodawcy (w przypadku likwidacji pracodawcy - likwidatorowi pracodawcy; zaś w przypadku ogłoszenia upadłości pracodawcy - bezpośrednio zarządzającemu) dyspozycji zlecenia, którą pracodawca ma obowiązek przekazać zarządzającemu.
2. Respektując przepisy ustawy o PPE oraz postanowienia statutów funduszy inwestycyjnych, uczestnik ma możliwość dokonania konwersji  zamiany jednostek uczestnictwa na warunkach określonych poniżej[[19]](#footnote-20):

|  |
| --- |
|  |

**§ 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. Zarządzający w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku przekazuje uczestnikowi, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie treści na trwałym nośniku informacji lub na wniosek uczestnika w postaci papierowej, informację o wysokości środków zgromadzonych na jego rachunku według stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku kalendarzowego, o wysokości wpłat dokonanych na ten rachunek w poprzednim roku kalendarzowym oraz o innych transakcjach zrealizowanych na rachunku uczestnika w programie w poprzednim roku kalendarzowym.
4. Umowa z instytucją finansową wchodzi w życie z dniem zarejestrowania programu przez organ nadzoru.
5. 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)[[20]](#footnote-21)

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

(podpisy osób uprawnionych do reprezentowania zarządzającego albo podpis/y pełnomocnika/ów)[[21]](#footnote-22),[[22]](#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-2)
2. Zgodnie z ustawą o PPE, w przypadku prowadzenia programu w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego zarządzającym jest fundusz inwestycyjny, może być kilku zarządzających (kilka funduszy inwestycyjnych). W przypadku funduszy inwestycyjnych otwartych z wydzielonymi subfunduszami należy wskazać nazwy wszystkich subfunduszy, które będą oferowane w ramach programu. [↑](#footnote-ref-3)
3. Należy wpisać firmę (nazwę) organu reprezentującego zarządzającego/ych (fundusz/e inwestycyjny/e), tj. towarzystwa funduszy inwestycyjnych. [↑](#footnote-ref-4)
4. Należy wpisać pełną/e nazwę/y statutu/ów oraz datę/y, od której/ych obowiązuje/ą. [↑](#footnote-ref-5)
5. Należy podać konkretne jednostki redakcyjne statutu/ów funduszu/y inwestycyjnego/ych, które znajdują swoje zastosowanie do tworzonego programu. [↑](#footnote-ref-6)
6. Należy poniżej wpisać nazwę/y funduszu/y inwestycyjnego/ych. W przypadku, gdy w ramach funduszu/y inwestycyjnego/ych wydzielono subfundusze również należy wpisać ich nazwy. [↑](#footnote-ref-7)
7. Należy wpisać kategorię jednostek uczestnictwa zbywanych i odkupywanych w ramach programu. [↑](#footnote-ref-8)
8. Należy podać przypadki, w których może dochodzić do zmiany formy programu lub zarządzającego. [↑](#footnote-ref-9)
9. Warunki przeniesienia mogą być określone szczegółowo przez strony w umowie z instytucją finansową. [↑](#footnote-ref-10)
10. Należy wskazać w sposób wyczerpujący rodzaje i wysokości poszczególnych kosztów obciążających uczestników i pracodawcę, mając w szczególności na uwadze przepisy art. 13a ustawy o PPE. [↑](#footnote-ref-11)
11. 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-12)
12. Należy wskazać które koszty i opłaty mogą ulec obniżeniu i na jaki okres. [↑](#footnote-ref-13)
13. 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-14)
14. 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-15)
15. Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku. [↑](#footnote-ref-16)
16. 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-17)
17. Konwersja środków dokonywana jest wyłącznie między funduszami inwestycyjnymi. Zamiana środków dokonywana jest wyłącznie między subfunduszami. [↑](#footnote-ref-18)
18. W przypadku braku możliwości konwersji lub zamiany należy pozostawić puste pola. [↑](#footnote-ref-19)
19. Należy określić warunki konwersji/zamiany w sposób zgodny z warunkami określonymi w statucie/-ach funduszu/-y inwestycyjnego/-ych. W przypadku braku możliwości konwersji lub zamiany należy nie wskazywać tych warunków. [↑](#footnote-ref-20)
20. 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)
21. 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)
22. 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)