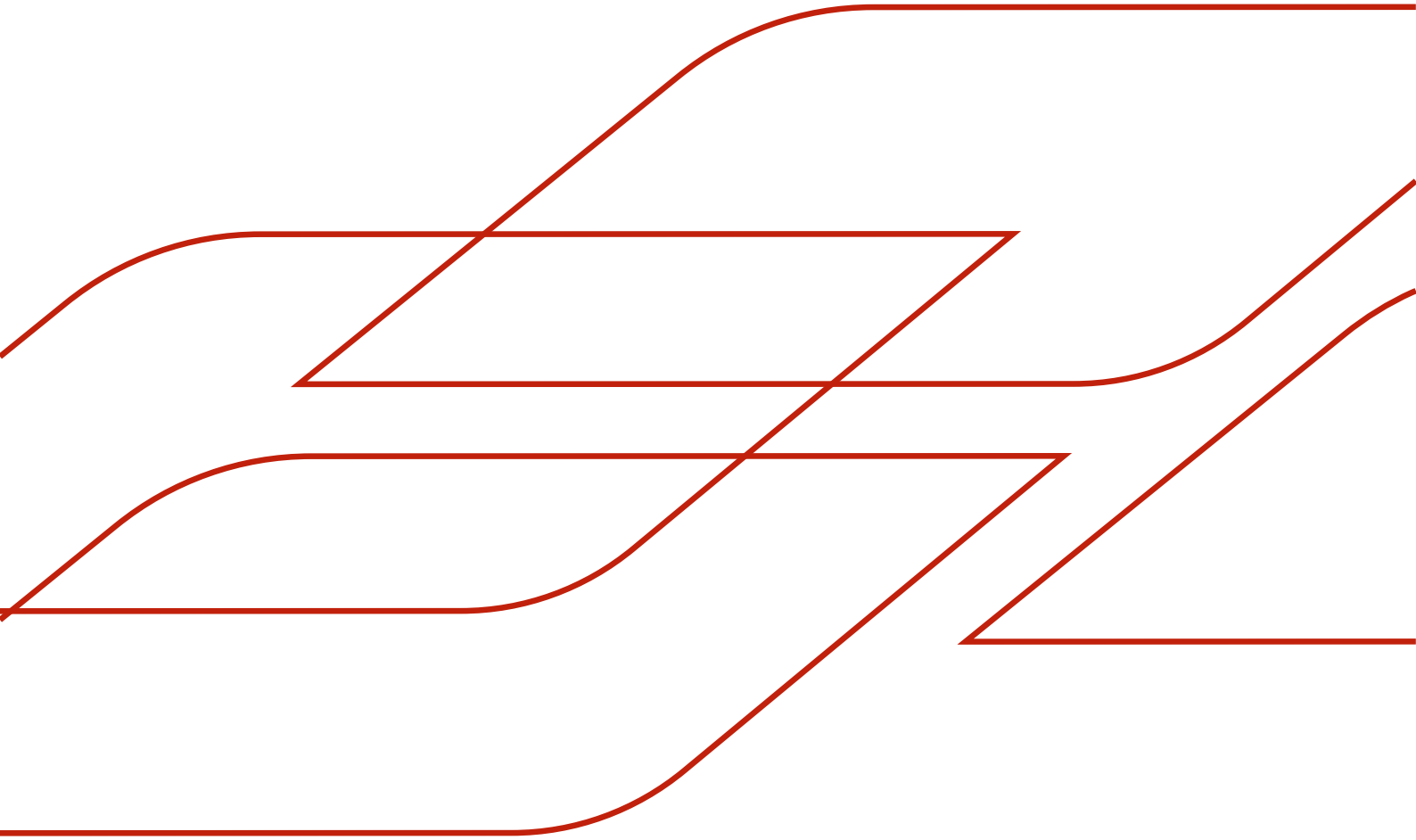
REGULAMIN PRACOWNICZEGO PLANU KAPITAŁOWEGO GENERALI HORYZONT SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY ZARZĄDZANY PRZEZ GENERALI INVESTMENTS TOWARZYSTWO FUNUDSZY INWESTYCYJNYCH S.A.

Tekst jednolity obowiązujący od 20 listopada 2026 r.



generali-investments.pl

GENERALI INVESTMENTS

SPIS TREŚCI

3 I. POSTANOWIENIA OGÓLNE
3 § 1. Zagadnienia wstępne
3 § 2. Definicje
5 II. ZOBOWIĄZANIA
5 § 3. Wspólne zobowiązania stron
6 § 4. Zobowiązania funduszu
6 § 5. Zobowiązania pracodawcy
6 § 6. Zobowiązania uczestnika
6 § 7. Składanie deklaracji i wniosków przez pracodawcę i pracownika
7 III. WYNAGRODZENIE
7 § 8. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie funduszem
7 § 9. Koszty obciążające fundusz
8 § 10. Opłaty obciążające uczestnika
8 IV. UMOWA O PROWADZENIE PPK
8 § 11. Pracownicy objęci umową o prowadzenie PPK
8 § 12. Termin zawarcia umowy
9 § 13. Deklaracja rezygnacji z wpłat do PPK
9 § 14. Pracownicy przystępujący do umowy o prowadzenie PPK
9 V. WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZĄDZANIA NIMI PRZEZ POSZCZEGÓLNE SUBFUNDUSZE
9 § 15. Ogólne warunki gromadzenia środków i zarzadzania nimi przez poszczególne subfundusze
10 VI. ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON
10 § 16. Odpowiedzialność towarzystwa i funduszu
10 § 17. Odpowiedzialność pracodawcy
10 VII. WPŁATY
10 § 18. Zasady ogólne
11 § 18a. Zasady zwrotu nienależnych wpłat do PPK
11 § 19. Wpłaty finansowane przez pracodawcę
11 § 20. Wpłaty finansowane przez pracownika
12 VIII. DYSPOZYCJE DOTYCZĄCE ŚRODKÓW GROMADZONYCH W PPK
12 § 21. Zasady ogólne wypłat
13 § 22. Wypłaty na wniosek uczestnika, który osiągnął 60 rok życia
13 § 23. Wypłaty na wniosek uczestnika w formie świadczenia małżeńskiego
14 § 24. Wypłaty na wniosek uczestnika na pokrycie wkładu własnego
14 § 25. Wypłaty na wniosek uczestnika w wypadku poważnego zachorowania
14 § 26. Zasady ogólne dokonywania wypłat transferowych
15 § 27. Wypłata transferowa dokonywana w wyniku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa
15 § 28. Wypłata transferowa dokonywana w wyniku wypowiedzenia przez pracodawcę umowy o zarządzanie PPK
15 § 29. Wypłata transferowa dokonywana w wyniku zatrudnienia nowego pracownika posiadającego inne umowy o prowadzenie PPK przez pracodawcę
16 § 30. Pozostałe przypadki dokonywania wypłat transferowych
16 § 31. Zasady ogólne zwrotów
16 § 32. Zwrot na wniosek uczestnika
16 § 33. Zwrot na wniosek byłego małżonka uczestnika
17 § 34. Zwrot na wniosek małżonka zmarłego uczestnika lub osoby uprawnionej
17 § 35. Zamiana. Zmiana alokacji
17 IX. PODZIAŁ ŚRODKÓW W PRZYPADKI ŚMIERCI UCZESTNIKA
17 § 36. Podział środków w przypadku uczestnika pozostającego w związku małżeńskim
18 § 37. Osoby uprawnione
18 X. PRZEKAZYWANIE INFORMACJI
18 § 38. Obowiązki informacyjne funduszu
18 § 39. Obowiązki informacyjne pracodawcy
19 § 40. Obowiązki informacyjne pracownika
19 XI. OBOWIĄZYWANIE UMÓW
19 § 41. Zmiana treści umów
19 § 42. Wypowiadanie umów
19 XII. INNE POSTANOWIENIA
19 § 43. Zmiana regulaminu
20 § 44. Ochrona danych osobowych
20 § 45. Reklamacje
20 Załączniki:
20 Załącznik nr 1 – Opis warunków gromadzenia środków i zarzadzania nimi przez poszczególne Subfundusze.
20 Subfundusz Generali Horyzont 2025
21 Subfundusz Generali Horyzont 2030
21 Subfundusz Generali Horyzont 2035
22 Subfundusz Generali Horyzont 2040
23 Subfundusz Generali Horyzont 2045
23 Subfundusz Generali Horyzont 2050
24 Subfundusz Generali Horyzont 2055

25 Subfundusz Generali Horyzont 2060
25 Subfundusz Generali Horyzont 2065
26 Subfundusz Generali Horyzont 2070

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1. ZAGADNIENIA WSTĘPNE

1. Niniejszy Regulamin określa prawa i obowiązki podmiotów wskazanych w Umowie o zarządzanie PPK oraz Umowie o prowadzenie PPK, które wynikają z prowadzenia przez Podmiot Zatrudniający pracowniczego planu kapitałowego w rozumieniu Ustawy.
2. Środki gromadzone przez Uczestnika lokowane będą w Subfunduszu właściwym dla jego wieku albo w przypadku wydania przez Uczestnika dyspozycji Zmiany Alokacji w trybie przewidzianym w § 35 w innym Subfunduszu lub innych Subfunduszach nie będących Subfunduszami właściwymi dla jego wieku.
3. W ramach Funduszu wydzielone zostały następujące subfundusze:
   1) Generali Horyzont 2025;
   2) Generali Horyzont 2030;
   3) Generali Horyzont 2035;
   4) Generali Horyzont 2040;
   5) Generali Horyzont 2045;
   6) Generali Horyzont 2050;
   7) Generali Horyzont 2055;
   8) Generali Horyzont 2060;
   9) Generali Horyzont 2065;
   10) Generali Horyzont 2070.
4. Wszystkie Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu są subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu art. 39 Ustawy.
5. Umowa o zarządzanie PPK i Umowa o prowadzenie PPK nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego, jak również nie znajduje do nich zastosowania art. 661 § 1 Kodeksu cywilnego.
6. Umowa o zarządzanie PPK i Umowa o prowadzenie PPK wraz z załącznikami stanowią wzorce umowne określane przez Fundusz.
7. Wprowadzanie przez Podmiot Zatrudniający jakichkolwiek modyfikacji treści umów, o których mowa w ust. 6 lub załączników do tych umów, stanowiących niedopuszczalną zmianę w stosunku do wzorca umownego, obowiązującego w momencie ich sporządzania, nie wywiera żadnego skutku prawnego względem Funduszu.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, Umowa obowiązuje w treści określonej we wzorcu umownym, obowiązującym w momencie jej sporządzania, który został udostępniony Podmiotowi Zatrudniającemu.
9. Zmiany Umów możliwe są tylko w formie aneksów uzgodnionych z Funduszem.
10. Fundusz może odmówić zawarcia Umowy, w szczególności, jeśli występuje możliwość wystąpienia konfliktu interesów, który potencjalnie wpłynie na wykonywanie Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK przez Fundusz.

§ 2. DEFINICJE

1. Wyrażeniom użytym w Umowie nadaje się następujące znaczenie:
   1) **Administrator PPK** – osoba lub osoby wskazane przez Pracodawcę do reprezentowania go w związku z PPK, w tym w szczególności uprawniona do składania i odbierania oświadczeń woli w zakresie wykonywania Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK;
   2) **Agent Transferowy** – podmiot, który na zlecenie i w imieniu Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu i ewidencjonuje zmiany w tym Rejestrze;
   3) **Aktywa Subfunduszu** – mienie każdego Subfunduszu obejmujące środki pieniężne, w tym z tytułu Wpłat do danego Subfunduszu, papiery wartościowe, prawa nabyte w ramach Subfunduszu oraz pożytki z tych praw; Aktywa wszystkich Subfunduszy stanowią Aktywa Funduszu
   4) **Część Dłużna** – część Aktywów Subfunduszu, mająca znaczenie nadane w Statucie;
   5) **Część Udziałowa** – część Aktywów Subfunduszu, mająca znaczenie nadane w Statucie;
   6) **Dzień Wyceny** – każdy dzień, w którym odbywa się regularna sesja Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
   7) **Fundusz** – Generali Horyzont Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami reprezentowany i zarządzany przez Towarzystwo;
   8) **Informacja Zbiorcza** – informacja przesyłana w postaci elektronicznej przez Pracodawcę do Agenta Transferowego, w dniu dokonania Wpłat do PPK, zawierająca Listę Uczestników, na rzecz których dokonywana jest Wpłata do PPK wraz z określeniem kwot odprowadzanych odpowiednio jako Wpłata podstawowa Pracownika, Wpłata podstawowa Pracodawcy, Wpłata dodatkowa Pracownika lub Wpłata dodatkowa Pracodawcy;
   9) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
   10) **Inna Instytucja Finansowa** – niebędący Funduszem:
      a) fundusz inwestycyjny zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych,
      b) fundusz emerytalny zarządzany przez powszechne towarzystwo emerytalne,
      c) fundusz emerytalny zarządzany przez pracownicze towarzystwo emerytalne,
      d) zakład ubezpieczeń, umieszczony w ewidencji PPK, w trybie przepisów rozdziału 10 Ustawy;
   11) **Jednostka Uczestnictwa** – jednostka uczestnictwa w rozumieniu Statutu;
   12) **Lista Uczestników** – lista uczestników zawierająca w szczególności dane identyfikujące Uczestników, tj. imię (imiona), nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, numer PESEL lub datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL, serię i numer dowodu osobistego, numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego, numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej, stanowiąca załącznik do Umowy o prowadzenie PPK;
   13) **Numer identyfikacyjny** – NIP lub REGON;
   14) **Osoba Uprawniona** – osoba fizyczna wskazana przez Uczestnika lub spadkobierca Uczestnika, który, na zasadach określonych w Ustawie, otrzyma środki zgromadzone na Rachunku PPK przez Uczestnika w przypadku jego śmierci;
   15) **PFR** – Polski Fundusz Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, o którym mowa w art. 2 pkt 8 lit. b ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym;
   16) **PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;

17) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy;
18) **PPK Serwis** – system informatyczny przeznczony dla Podmiotów Zatrudniających umożliwiający jego użytkownikom obsługę Pracowników oraz przede wszystkim przekazywanie w postaci elektronicznej dyspozycji i informacji w związku z PPK;
19) **Poważne Zachorowanie** – oznacza:
   a) całkowitą niezdolność do pracy w rozumieniu ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ustaloną w formie orzeczenia przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na okres co najmniej 2 lat lub
   b) umiarkowany lub znaczny stopień niepełnosprawności w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, ustalony w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności na okres co najmniej 2 lat, lub
   c) niepełnosprawność osoby, która nie ukończyła 16 lat, w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, ustaloną w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności, lub
   d) zdiagnozowanie u osoby dorosłej jednej z następujących jednostek chorobowych: amputacja kończyny, bakteryjne zapalenie mózgu lub opon mózgowo-rdzeniowych, wirusowe zapalenie mózgu, choroba Alzheimera, choroba Leśniowskiego-Crohna, choroba neuronu ruchowego (stwardnienie zanikowe boczne), choroba Parkinsona, dystrofia mięśniowa, gruźlica, niewydolność nerek, stwardnienie rozsiane, choroba wywołana przez ludzki wirus upośledzenia odporności (HIV), kardiomiopatia, nowotwór złośliwy, toczeń trzewny układowy, udar mózgu, utrata mowy, słuchu lub wzroku, wrzodziejące zapalenie jelita grubego lub zawał serca, lub
   e) zdiagnozowanie u dziecka jednej z następujących jednostek chorobowych: poliomyelitis (choroba Heinego-Medina), zapalenie opon mózgowych, zapalenie mózgu, anemia aplastyczna, przewlekłe aktywne zapalenie wątroby, padaczka, gorączka reumatyczna, nabyta przewlekła choroba serca, porażenie (paraliż), utrata wzroku, głuchota (utrata słuchu), potransfuzyjne zakażenie wirusem HIV, schyłkowa niewydolność nerek, tężec, cukrzyca, łagodny guz mózgu, przeszczepienie narządów, zabieg rekonstrukcyjny zastawek, zabieg rekonstrukcyjny aorty lub nowotwór złośliwy;
20) **Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych i Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika do ryzyka tych funduszy;
21) **Pracodawca** lub **Podmiot Zatrudniający** – oznacza:
   a) pracodawcę, o którym mowa w art. 3 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. a definicji pojęcia „Pracownik”, jeżeli posiada Numer indentyfikacyjny,
   b) nakładcę - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. b definicji pojęcia „Pracownik”,
   c) rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. c definicji pojęcia „Pracownik”,
   d) zleceniodawcę - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. d definicji pojęcia „Pracownik”, jeżeli posiada Numer indentyfikacyjny,
   e) podmiot, w którym działa rada nadzorcza - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. e definicji pojęcia „Pracownik”,
   f) płatnika – jeżeli pracodawca, o którym mowa w lit. a, lub zleceniodawca, o którym mowa w lit. d, nie posiada Numeru identyfikacyjnego - który zawarł z Funduszem Umowę o zarządzanie PPK;
22) **Pracownik** lub **Osoba Zatrudniona** – oznacza:
   a) pracowników, o których mowa w art. 2 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy, z wyjątkiem pracowników przebywających na urlopach górniczych i urlopach dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla, o których mowa w art. 11b ustawy z dnia 7 września 2007 r. o funkcjonowaniu górnictwa węgla kamiennego, oraz młodocianych w rozumieniu art. 190 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy,
   b) osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia, o których mowa w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 303 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy,
   c) członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych, o których mowa w art. 138 i art. 180 ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze,
   d) osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z art. 750 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny stosuje się przepisy dotyczące zlecenia,
   e) członków rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji,
   f) osoby wskazane w lit. a–d przebywające na urlopach wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego - podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tych tytułów w Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych;
22) **Rachunek PPK** – zapis w Subrejestrze lub Subrejestrach dokonywany i prowadzony na rzecz Uczestnika, z uwzględnieniem Podmiotu Zatrudniającego, który zawarł z Funduszem w imieniu i na rzecz tego Uczestnika Umowę o prowadzenie PPK; Uczestnik może posiadać więcej niż jeden Rachunek PPK;
23) **Rachunek Małżeński** – wspólny Rachunek PPK Uczestnika i małżonka Uczestnika, o którym mowa w § 23;
24) **REGON** – numer identyfikacyjny REGON nadany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej;
25) **Regulamin** – niniejszy Regulamin;
26) **Rejestr Uczestników Funduszu** – elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestników Funduszu; w ramach Rejestru Uczestników Funduszu, Fundusz wydziela Subrejestry dla każdego Subfunduszu;
27) **Statut** – statut Funduszu;
28) **Strona, Strony** – Fundusz, Pracodawca oraz Pracownik;
29) **Subfundusz, Subfundusze** – subfundusze wydzielone w ramach Funduszu, będące subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, wymienione w § 1 ust. 3;
30) **Subrejestr Uczestnika** – elektroniczna ewidencja danych dotyczących jednego Uczestnika w danym Subfunduszu;
31) **System Transakcyjny** lub **ST** – system informatyczny lub aplikacja mobilna przeznaczone dla Uczestników lub Pracowników umożliwiające ich użytkownikom składanie oświadczeń woli za pośrednictwem Internetu oraz uzyskiwanie informacji o stanie Rejestru Uczestnika i innych danych zapisanych w Rejestrze Uczestnika;
32) **Towarzystwo** – Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, będące organem Funduszu;

33) **Trwały Nośnik** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
34) **Uczestnik** – osoba fizyczna, w imieniu i na rzecz, której została zawarta Umowa o prowadzenie PPK oraz na rzecz której na Rachunku PPK zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;
35) **Umowa o prowadzenie PPK** – zawierana przez Fundusz i Pracodawcę w imieniu i na rzecz Pracownika umowa o prowadzenie PPK, o której mowa w Rozdziale 3 Ustawy;
36) **Umowa o zarządzanie PPK** – zawierana przez Fundusz i Pracodawcę umowa o zarządzanie PPK, o której mowa w Rozdziale 2 Ustawy;
37) **Umowy** – Umowa o zarządzanie PPK oraz Umowa o prowadzenie PPK;
38) **Ustawa** – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
39) **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
40) **Wartość Aktywów Netto Subfunduszu** – wartość Aktywów Subfunduszu pomniejszona o zobowiązania Subfunduszu w Dniu Wyceny;
41) **Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa** – Wartość Aktywów Netto Subfunduszu w Dniu Wyceny podzielona przez liczbę Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, które w tym dniu są zapisane na Subrejestrach Uczestników Funduszu. Liczba Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu stosowana do wyliczenia Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa jest zaokrąglana z dokładnością do jednej tysięcznej jednostki;
42) **Wkład Własny** – wymagane środki pieniężne przeznaczone na sfinansowanie części kosztów budowy lub przebudowy budynku mieszkalnego, zapłatę 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 wnioskujący 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;
43) **Wpłata** – wpłaty wnoszone do Funduszu tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu, na zasadach określonych w przepisach prawa;
44) Wpłata dodatkowa Pracodawcy – wpłacana dobrowolnie przez Pracodawcę, określona procentowo część Wynagrodzenia Uczestnika, odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
45) Wpłata dodatkowa Pracownika – wpłacana dobrowolnie przez Pracownika, określona procentowo część Wynagrodzenia Uczestnika, odprowadzana na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
46) Wpłata finansowana przez Pracodawcę – Wpłata podstawowa Pracodawcy oraz w przypadku, w którym została zadeklarowana, Wpłata dodatkowa Pracodawcy;
47) Wpłata finansowana przez Pracownika – Wpłata podstawowa Pracownika oraz w przypadku, w którym została zadeklarowana, Wpłata dodatkowa Pracownika;
48) Wpłata podstawowa Pracodawcy – wpłata podstawowa finansowana przez Pracodawcę, obliczana i odprowadzana przez Pracodawcę na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
49) Wpłata podstawowa Pracownika – wpłata podstawowa finansowana przez Pracownika, obliczana, pobierana od Uczestnika i odprowadzana przez Pracodawcę na odpowiedni Rachunek PPK Uczestnika;
50) Wynagrodzenie – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy, oraz z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego;
51) Wpłata do PPK – wpłaty wnoszone do Funduszu tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa, na zasadach i w wysokościach określonych w Ustawie;
52) Wypłata – dokonywana na wniosek Uczestnika wypłata środków pieniężnych zgromadzonych w PPK tytułem odkupienia Jednostek Uczestnictwa realizowana na warunkach określonych w Ustawie;
53) Wypłata Transferowa – przekazanie środków pieniężnych zgromadzonych w PPK na warunkach określonych w Ustawie z jednego Rachunku PPK na inny Rachunek PPK, na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE Osoby Uprawnionej, na PPE małżonka zmarłego Uczestnika lub na PPE Osoby Uprawnionej, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, o której mowa w art. 49 ust. 1 pkt 3) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej wskazany przez małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, na rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez małżonka lub byłego małżonka Uczestnika lub do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w Dziale I w grupie 3 załącznika do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
54) Zamiana – jednoczesne odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu i nabycie, za środki pieniężne uzyskane z tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu;
55) Zdefiniowana Data – rok, w którym wiek 60 lat osiągają osoby urodzone w roku stanowiącym środek przedziału roczników, dla których dany Subfundusz jest właściwy;
56) Zmiana Alokacji – dyspozycja zmiany alokacji środków zgromadzonych w PPK i Wpłat do PPK, o której mowa w § 35;
57) Zwrot – wycofanie środków zgromadzonych w PPK przed osiągnięciem przez Uczestnika 60. roku życia na wniosek Uczestnika, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika lub Osoby Uprawnionej, dokonywany na zasadach określonych w Ustawie.

2. Wyrażenia niezdefiniowane powyżej, a użyte w treści Regulaminu mają znaczenie nadane im w Ustawie, Statucie lub Prospekcie.

II. ZOBOWIĄZANIA

§ 3. WSPÓLNE ZOBOWIĄZANIA STRON

1. Strony zobowiązują się do prawidłowej realizacji obowiązków związanych z tworzonym i prowadzonym przez Pracodawcę pracowniczym planie kapitałowym wynikających z Ustawy, Ustawy o funduszach inwestycyjnych i Umów.
2. PPK jest prowadzony w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez Uczestnika z przeznaczeniem na Wypłatę po osiągnięciu przez niego 60. roku życia oraz na inne cele określone w Ustawie.

§ 4. ZOBOWIĄZANIA FUNDUSZU

Fundusz jest zobowiązany do:

1) zarządzania środkami gromadzonymi w PPK według swojej najlepszej wiedzy i profesjonalnego doświadczenia;
2) odkupywania Jednostek Uczestnictwa od Uczestnika;
3) tworzenia Rachunków dla Uczestników wskazanych w Liście Uczestników;
4) wypełniania obowiązków informacyjnych, o których mowa w § 38, w tym informowania Uczestników o warunkach uczestnictwa w PPK;
5) informowania Pracodawcy o zmianach Statutu lub Prospektu, które wpływają na funkcjonowanie PPK;
6) informowania Uczestników o warunkach uczestnictwa w PPK;
7) tworzenia Rachunków PPK Uczestników;
8) dążenia do lokowania środków zgromadzonych w PPK zgodnie z interesem Uczestników, mając jednocześnie na uwadze konieczność osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat oraz przestrzegania zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego z uwzględnieniem Zdefiniowanej Daty danego Subfunduszu.

§ 5. ZOBOWIĄZANIA PRACODAWCY

Pracodawca jest zobowiązany do:

1) terminowego obliczania i dokonywania Wpłat finansowanych przez Pracodawcę;
2) terminowego obliczania, pobierania i dokonywania Wpłat finansowanych przez Pracownika;
3) prowadzenia dokumentacji wewnętrznej związanej z obliczaniem Wpłat finansowanych przez Pracodawcę oraz Wpłat finansowanych przez Pracownika;
4) niezwłocznego przekazywania zaktualizowanej Listy Uczestników oraz Informacji Zbiorczej, na podstawie, której będzie możliwe dokonanie rozliczenia Wpłat do PPK w danym miesiącu kalendarzowym, w każdym razie nie później niż na 5 dni robocze przed planowanym terminem dokonania Wpłat do PPK;
5) wypełniania obowiązków informacyjnych, o których mowa w § 39 i zgłoszenia do Funduszu Listy Uczestników zawierającej dane identyfikacyjne określone w Umowie o zarządzanie PPK;
6) aktualizowania Listy Uczestników w przypadku wystąpienia zdarzeń powodujących zmianę Listy Uczestników, w szczególności w związku z nawiązaniem nowego stosunku prawnego z danym Pracownikiem, rezygnacją z oszczędzania w PPK przez Uczestnika, zakończeniem stosunku prawnego wiążącego Uczestnika z Pracodawcą i jej przekazywania zgodnie z pkt 4 powyżej;
7) poinformowania Pracownika o możliwości zadeklarowania Wpłaty dodatkowej Pracownika oraz o możliwości obniżenia wysokości Wpłaty podstawowej Pracownika zgodnie z § 20 ust. 2;
8) dołożenia staranności w celu pozyskania od Osób Zatrudnionych, w imieniu i na rzecz których ma zostać lub została zawarta Umowa o prowadzenie PPK danych identyfikacyjnych obejmujących numery telefonów i adresy poczty elektronicznej (e-mail) i udostępnienia tych informacji Funduszowi w Liście uczestników, w celu realizowania przez Fundusz obowiązków wynikających z przepisów prawa.

§ 6. ZOBOWIĄZANIA UCZESTNIKA

1. Uczestnik jest zobowiązany do wypełniania obowiązków informacyjnych, o których mowa w § 40.
2. Uczestnik jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany danych identyfikujących Uczestnika, poinformować Fundusz o tej zmianie.
3. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za wypełnianie obowiązków informacyjnych względem Uczestnika z wykorzystaniem danych identyfikujących Uczestnika, które utraciły aktualność, a o zmianie których Uczestnik nie poinformował Funduszu.

§ 7. SKŁADANIE DEKLARACJI I WNIOSKÓW PRZEZ PRACODAWCĘ I PRACOWNIKA

1. Wzory deklaracji i wniosków składanych przez Pracodawcę i Uczestnika w związku z prowadzonym przez Pracodawcę pracowniczym planem kapitałowym, zamieszczone są na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.generali-investments.pl.
2. W sprawach dotyczących PPK Uczestnik składa oświadczenia woli Funduszowi w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich na Trwałym Nośniku lub w formie pisemnej.
3. Uczestnik będzie uprawniony do korzystania z udostępnionej w związku z PPK przez Fundusz strony internetowej, Serwisu Transakcyjnego lub aplikacji w celu składania do Funduszu oświadczeń woli.
4. W przypadku braku wskazania Funduszowi przez Uczestnika adresu poczty elektronicznej (e-mail) w celu otrzymywania informacji od Funduszu w zakresie PPK, Towarzystwo utworzy indywidualne konto dla takiego Uczestnika w systemie teleinformatycznym. Uczestnik będzie uprawniony do uzyskania dostępu do utworzonego na jego rzecz konta w systemie teleinformatycznym po dokonaniu autoryzacji z wykorzystaniem udostępnionego loginu i hasła wykorzystując adres e-mail oraz numer telefonu Uczestnika.
5. W przypadku składania przez Uczestnika oświadczeń woli w formie pisemnej, takie oświadczenie musi być potwierdzone przez pracownika Towarzystwa lub inną osobę upoważnioną przez Towarzystwo do wykonania tej czynności, a w przypadku składania oświadczenia woli przez Uczestnika z wykorzystaniem przesyłki pocztowej, podpis Uczestnika złożony pod treścią składanego oświadczenia musi być poświadczony notarialnie.
6. W związku z realizowaniem obowiązków i uprawnień wynikających z uczestnictwa w PPK, pod warunkiem wyrażenia zgody przez Pracodawcę, Uczestnik może przekazywać Funduszowi oświadczenia woli za pośrednictwem Pracodawcy.
7. Oświadczenia woli Podmiotu Zatrudniającego oraz Funduszu w związku z wykonywaniem Umowy o zarządzanie PPK mogą być składane w postaci elektronicznej, pozwalającej na ich utrwalenie na Trwałym Nośniku lub w formie pisemnej.
8. Podmiot Zatrudniający i Uczestnik są uprawnieni do przekazywania dyspozycji, zleceń lub informacji do Funduszu wyłącznie poprzez wykorzystanie udostępnionych przez Towarzystwo kanałów komunikacji:
   1) za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego (w przypadku Uczestników),
   2) za pośrednictwem PPK Serwis (w przypadku Podmiotów Zatrudniających),
   3) w zwykłej formie pisemnej doręczonej osobiście wobec osoby upoważnionej przez Towarzystwo, albo przesyłką pocztową z podpisem notarialnie poświadczonym,
   4) w formie elektronicznej (opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym) – przesłanej pocztą elektroniczną na dedykowany adres e-mail wskazany przez Towarzystwo,
   5) w formie dokumentowej na Trwałym Nośniku (poczta elektroniczna e-mail) – w zakresie dyspozycji i informacji, dla których Towarzystwo dopuszcza taką formę.
9. Pracodawca jest uprawniony do wskazania Administratora PPK. Administrator PPK jest uprawniony do nadawania uprawnień innym osobom w celu umożliwienia obsługi PPK Serwis.

10. Administratorem PPK może być osoba uprawniona do reprezentowania Pracodawcy lub inna osoba fizyczna wskazana przez Pracodawcę. Oświadczenia woli złożone przez Administratora PPK uznaje się za złożone przez Pracodawcę. Administrator PPK odbiera w imieniu Pracodawcy oświadczenia woli Funduszu lub Towarzystwa skierowane do Pracodawcy.
11. W przypadku wyrażenia zgody przez Pracodawcę na przekazywanie do Funduszu oświadczeń woli Uczestników składanych w zwykłej formie pisemnej za pośrednictwem Pracodawcy – takie oświadczenia będą przekazywane do Funduszu za pośrednictwem Administratora PPK lub inne osoby upoważnione przez Administratora PPK do korzystania z PPK Serwis. Terminy realizacji dyspozycji przekazanych do Funduszu w tej formie są liczone od momentu otrzymania oświadczenia woli Uczestnika przez Fundusz.
12. Pracodawca jest uprawniony do zmiany Administratora PPK w każdym czasie.
13. Fundusz ani Towarzystwo nie ponoszą odpowiedzialności za skutki odmiennych oświadczeń złożonych przez Administratora PPK lub inne osoby upoważnione przez Administratora PPK do obsługi PPK Serwis.
14. Wygaśnięcie, odwołanie lub zmiana upoważnienia od Pracodawcy dla Administratora PPK lub innych osób upoważnionych przez Administratora PPK do obsługi PPK Serwis staje się skuteczne wobec Funduszu niezwłocznie po prawidłowym wprowadzeniu zmian w tym zakresie do PPK Serwis. Fundusz ani Towarzystwo nie odpowiadają za działania Administratora PPK lub innych osób upoważnionych przez Administratora PPK do obsługi PPK Serwis podjęte po wygaśnięciu lub odwołaniu upoważnienia od Pracodawcy w przypadku nieotrzymania informacji o powyższych zdarzeniach od Pracodawcy, w tym nieprawidłowego wprowadzenia tych zmian do PPK Serwis przez osoby działające na rzecz Pracodawcy.
15. W przypadku składania oświadczeń woli przez Uczestnika w formie pisemnej bezpośrednio do Funduszu z wykorzystaniem przesyłki pocztowej – podpis złożony przez Uczestnika musi być poświadczony notarialnie, dokumenty dołączane do składanego oświadczenia woli powinny być przekazane do Funduszu w oryginale lub w kopiach poświadczonych notarialnie. W przypadku braku notarialnego poświadczenia podpisu lub braku przekazania oryginałów dokumentów załączanych do oświadczenia woli lub ich kopii poświadczonych notarialnie dane oświadczenie woli nie jest przez Fundusze realizowane.
16. Niżej wymienione rodzaje zleceń mogą być składane wyłącznie w sposób przewidziany w ust. 8 pkt 3) lub 4):
    1) Wypłaty środków na pokrycie Wkładu Własnego w związku z zawarciem umowy, o której mowa w § 24 Regulaminu,
    2) Wypłaty w przypadku wystąpienia Poważnego Zachorowania,
    3) Wypłaty w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa,
    4) Wypłaty w przypadku śmierci Uczestnika,
    5) Wypłaty Transferowej składanego przez Pracodawcę (za pośrednictwem Innej Instytucji Finansowej) w przypadku wypowiedzenia przez Pracodawcę Umowy o zarzadzanie PPK,
    6) Wypłaty Transferowej w przypadku rozwodu, unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa lub ograniczenia wspólności ustawowej,
    7) Wypłaty Transferowej do zakładu ubezpieczeń,
    8) Zwrotu w przypadku rozwodu, unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej,
    9) wskazanie lub zmiana Osób Uprawnionych.
17. Fundusz, w celu umożliwienia Podmiotowi Zatrudniającemu zawierania i obsługi Umów o zarządzanie PPK i Umów o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych w tym składania zleceń, wydawania dyspozycji i przekazywania informacji w związku z PPK w postaci elektronicznej, udostępni dedykowaną stronę internetową lub aplikację PPK Serwis, a Uczestnikom w celu umożliwienia składania zleceń, wydawania dyspozycji i weryfikacji stanu Rachunku PPK System Transakcyjny, które będą dostępne pod adresem strony internetowej Towarzystwa generali- investments.pl.
18. Dostęp do serwisów, o których mowa w ust. 17, będzie możliwy wyłącznie po uprzednim zalogowaniu.
19. Fundusz zapewnia bezpłatną aktualizację i bieżącą obsługę serwisową serwisów, o których mowa w ust. 17.
20. Fundusz będzie uprawniony do udostępniania informacji w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym Nośniku lub za pomocą systemu teleinformatycznego, a na wniosek tego Uczestnika – w postaci papierowej.

III. WYNAGRODZENIE

§ 8. MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA ZA ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM

1. Za zarządzanie Funduszem Towarzystwo pobiera z aktywów każdego Subfunduszu wynagrodzenie (zwane dalej Wynagrodzeniem Stałym) maksymalnie do wysokości 0,50% Wartości Aktywów Netto tego Subfunduszu w skali roku, z zastrzeżeniem art. 49 ust. 5 Ustawy.
2. Towarzystwo może naliczać i pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik wysokości nie wyższej niż 0,10% Wartości Aktywów Netto danego Subfunduszu w skali roku na zasadach określonych w rozporządzeniu w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez instytucję finansową umieszczoną w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych, wydanym na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy o PPK, które może być pobierane pod warunkiem realizacji dodatniej stopy zwrotu przez Subfundusz za dany rok, osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przez Subfundusz przewyższającej stopę referencyjną określoną tym rozporządzeniem oraz osiągnięcia na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu przez dany Subfundusz na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy lub subfunduszy tej samej Zdefiniowanej Daty.
3. Na pokrycie wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem tworzy się każdego dnia w danym roku obrotowym, w ciężar kosztów operacyjnych Funduszu związanych z funkcjonowaniem Subfunduszu, rezerwę w kwocie równej wysokości naliczonego w tym dniu wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem.
4. Wysokość Wynagrodzenia Stałego, Wynagrodzenia za osiągnięty wynik oraz opłat związanych z realizacją zleceń Zamiany, o których mowa w § 10 jest ustalana w formie uchwały zarządu Towarzystwa i publikowana na stronie internetowej Towarzystwa wskazanej w Statucie w formie tabeli opłat.
5. Zmiany, o których mowa w ust. 4 mogą być dokonywane bez konieczności zmiany Umowy o zarządzanie PPK.

§ 9. KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE FUNDUSZ

1. Oprócz wynagrodzenia Towarzystwa z tytułu zarządzania Funduszem, o którym mowa w § 8, z Aktywów Subfunduszy pokrywane są wyłącznie koszty określone w statucie Funduszu i na warunkach tam opisanych, uzasadnione z uwagi na prowadzoną działalność inwestycyjną Subfunduszy, do których należą zarówno koszty nielimitowane i limitowane odpowiednio wskazane w ust. 2 – ust. 8 poniżej.
2. Fundusz może pokrywać z Aktywów Subfunduszy następujące koszty:
    1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów danego Subfunduszu,
    2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów danego Subfunduszu,

3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów danego Subfunduszu,
4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów danego Subfunduszu,
5) wynagrodzenie Depozytariusza Funduszu,
6) koszty związane z prowadzeniem Rejestru Uczestników Funduszu, Subrejestru Uczestników danego Subfunduszu,
7) podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa,
8) koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu, postanowieniami statutu Funduszu lub przepisami prawa, 9) koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu lub Subfunduszy wymaganych przepisami prawa, 10) koszty likwidacji danego Subfunduszu,
11) wynagrodzenie likwidatora danego Subfunduszu.

3. Koszty, o których mowa w ust. 2 pkt 5 i 6, mogą być pokrywane z Aktywów danego Subfunduszu do wysokości:
   1) 0,5% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy Wartość Aktywów Netto tego Subfunduszu jest niższa niż lub równa 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.
4. Koszty, o których mowa w ust. 2 pkt 11, mogą być pokrywane z Aktywów danego Subfunduszu w wysokości nie wyższej 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku.
5. W okresie, w którym Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż 2.000.000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty tego Subfunduszu, o których mowa w ust. 2 pkt 5, 6, 8 i 9.
6. Koszty działalności każdego Subfunduszu, które nie są wskazane w ust. 2 i w przepisach określających wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie danym Subfunduszem w Statucie pokrywa Towarzystwo z własnych środków.
7. Zobowiązania dotyczące wyłącznie jednego Subfunduszu obciążają tylko ten Subfundusz.
8. Zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, obciążają każdy Subfundusz proporcjonalnie do udziału Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w Wartości Aktywów Netto Funduszu.

§ 10. OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE UCZESTNIKA

1. Od wpłat dokonywanych do PPK, dopłat rocznych, wpłat powitalnych, przyjętych wypłat transferowych, wpłat środków przekazanych zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy o PPK oraz od Wypłat, Zwrotów i Wypłat Transferowych dokonywanych z PPK, Fundusz nie pobiera żadnych opłat.
2. Fundusz może naliczać i pobierać opłaty związane z uczestnictwem w PPK z tytułu zarządzania Funduszem oraz Zamiany w wysokości określonej w tabeli opłat udostępnianej na stronie internetowej Towarzystwa. Tabela opłat jest ustalana przez Zarząd Towarzystwa, w ramach maksymalnych wysokości opłat przewidzianych w Statucie Funduszu.

IV. UMOWA O PROWADZENIE PPK

§ 11. PRACOWNICY OBJĘCI UMOWĄ O PROWADZENIE PPK

1. Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne.
2. Pracodawca zawiera z Funduszem Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracowników, którzy ukończyli 18. rok życia. Lista Uczestników objętych Umową o prowadzenie PPK stanowi załącznik do Umowy o prowadzenie PPK. Umowa o prowadzenie PPK może być zawarta wyłącznie z Funduszem, z którym Pracodawca zawarł uprzednio Umowę o zarządzanie PPK.
3. Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz danego Pracownika następuje poprzez zmianę załącznika do Umowy o prowadzenie PPK zawierającego Listę Uczestników. Zmiana załącznika do Umowy o prowadzenie PPK zawierającego Listę Uczestników nie stanowi zmiany tej umowy.
4. Pracodawca zawiera Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracownika, który ukończył 55 (pięćdziesiąt pięć) lat i nie ukończył 70 (siedemdziesiąt) lat, wyłącznie na jego wniosek. Pracodawca jest obowiązany do poinformowania Pracownika, o którym mowa w zdaniu pierwszym, o możliwości złożenia wniosku.
5. (skreślony).
6. Pracodawca nie zawiera Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracownika, który najpóźniej w pierwszym dniu zatrudnienia ukończył 70 (siedemdziesiąt) lat.
7. Pracodawca nie zawiera z Funduszem Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracownika, jeżeli Pracownik zadeklaruje w formie pisemnej niedokonywanie Wpłat do PPK albo przestanie być Pracownikiem w stosunku do danego Pracodawcy.
8. Pracownik może być w tym samym czasie stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK.

§ 12. TERMIN ZAWARCIA UMOWY

1. Umowa o prowadzenie PPK zawierana jest nie wcześniej niż po upływie 14 dni zatrudnienia danego Pracownika u Pracodawcy i nie później niż do 10 (dziesiątego) dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 (trzech) miesięcy zatrudnienia, z zastrzeżeniem § 11 ust. 7.
2. Do okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 1, wlicza się okresy zatrudnienia u Pracodawcy z poprzednich 12 (dwunastu) miesięcy, a także okresy zatrudnienia u poprzednich pracodawców, jeżeli z mocy odrębnych przepisów Pracodawca jest następcą prawnym w stosunkach prawnych nawiązanych przez Pracodawcę, który poprzednio zatrudniał Pracownika.
3. Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana w imieniu i na rzecz danego Pracownika z chwilą przekazania Funduszowi przez Pracodawcę pierwszej Listy Uczestników obejmującej dane identyfikujące tego Pracownika, przy czym Lista Uczestników przekazywana jest w postaci elektronicznej za pośrednictwem aplikacji PPK Serwis udostępnionej Pracodawcy przez Towarzystwo.
4. Pracodawca jest zobowiązany do dokonywania Wpłat w imieniu i na rzecz danego Pracownika począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Pracodawca przekazał Funduszowi pierwszą Listę Uczestników obejmującą dane identyfikujące tego Pracownika.
5. Pracodawca jest zobowiązany do aktualizowania Listy Uczestników, za pośrednictwem aplikacji PPK Serwis, w przypadku wystąpienia zdarzeń powodujących zmianę Listy Uczestników, w szczególności w związku z nawiązaniem nowego stosunku prawnego z danym Pracodawcą, rezygnacją z oszczędzania w PPK przez Pracownika, zakończeniem stosunku prawnego wiążącego Pracownika z Pracodawcą.
6. Wraz z zawarciem Umowy o zarządzanie PPK Fundusz umożliwi dostęp do PPK Serwis, z wykorzystaniem którego Podmiot Zatrudniający będzie uprawniony do składania dyspozycji, zleceń i innych rodzajów oświadczeń woli do Funduszu. Funkcjonalności oraz sposób działania PPK Serwis zostały opisane w „Regulaminie PPK Serwis”.

7. Wraz z zawarciem Umowy o prowadzenie PPK Fundusz umożliwi dostęp do Systemu Transakcyjnego, z wykorzystaniem, którego Uczestnik będzie uprawniony do składania dyspozycji, zleceń i innych rodzajów oświadczeń woli do Funduszu. Funkcjonalności oraz sposób działania Systemu Transakcyjnego zostały opisane w „Regulaminie korzystania z usług Serwisu Transakcyjnego".

§ 13. DEKLARACJA REZYGNACJI Z WPŁAT DO PPK

1. Pracownik może zrezygnować z dokonywania Wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej Pracodawcy w formie pisemnej w każdym czasie.
2. Deklaracja rezygnacji z Wpłat do PPK zawiera dane dotyczące Pracodawcy i Pracownika oraz oświadczenie Pracownika o posiadaniu przez niego wiedzy o konsekwencjach jej złożenia.
3. Rezygnacja z dokonywania Wpłat do PPK nie wymaga zmiany Umowy o prowadzenie PPK.
4. O złożeniu deklaracji, Pracodawca niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia deklaracji przez Pracownika, informuje Fundusz.
5. Pracodawca nie dokonuje Wpłat do PPK za Pracownika, który złożył deklarację, począwszy od miesiąca, w którym Pracownik złożył deklarację. Wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi.
6. Zwrot, o którym mowa w ust. 5 jest dokonywany w trybie określonym w § 18a poniżej.
7. Pracownik, który złożył deklarację rezygnacji z Wpłat do PPK może w każdym czasie złożyć Pracodawcy w formie pisemnej wniosek o dokonywanie Wpłat do PPK, chyba że Pracownik ukończył 70. rok życia. Złożenie tego wniosku i ponowne dokonywanie Wpłat do PPK nie wymaga zmiany Umowy o prowadzenie PPK.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, Wpłat do PPK dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek o dokonywanie Wpłat do PPK.
9. Co 4 lata, w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, Pracodawca informuje Pracownika, który złożył deklarację o ponownym dokonywaniu Wpłat do PPK za tego Pracownika zgodnie z ust. 10.
10. Co 4 lata, począwszy od dnia 1 kwietnia 2023 r., Pracodawca dokonuje Wpłat do PPK za Pracownika, który złożył deklarację rezygnacji z Wpłat do PPK, chyba że Pracownik ponownie zrezygnuje z dokonywania Wpłat do PPK, składając Pracodawcy deklarację rezygnacji z Wpłat do PPK. Przepis ust. 5 stosuje się odpowiednio.

§ 14. PRACOWNICY PRZYSTĘPUJĄCY DO UMOWY O PROWADZENIE PPK

1. W przypadku, gdy do PPK prowadzonego przez Pracodawcę związanego Umową o zarządzanie PPK przystępuje nowy Pracownik, Pracodawca przesyła do Funduszu za pośrednictwem PPK Serwis, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym Nośniku, Listę Uczestników w nowym brzmieniu uwzględniającym zmiany Uczestników, z oznaczeniem wprowadzonych zmian.
2. Jeżeli Pracodawca nie dopełni obowiązku zawarcia Umowy o prowadzenie PPK poprzez aktualizację Listy Uczestników w terminie wskazanym w § 12 ust. 1 przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie tego terminu, z mocy prawa powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK pomiędzy nowym Pracownikiem a Funduszem. Umowę o prowadzenie PPK uważa się za zawartą na warunkach wynikających z Umowy o zarządzanie PPK.

V. WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZĄDZANIA NIMI PRZEZ POSZCZEGÓLNE SUBFUNDUSZE

§ 15. OGÓLNE WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZADZANIA NIMI PRZEZ POSZCZEGÓLNE SUBFUNDUSZE

1. Polityka inwestycyjna danego Subfunduszu 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 dany Subfundusz Zdefiniowanej Daty.
2. Wszystkie Subfundusze są Subfunduszami Zdefiniowanej Daty, co zobowiązuje Towarzystwo do utrzymywania Udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach danego Subfunduszu w poszczególnych okresach istnienia danego Subfunduszu z uwzględnieniem okresu pozostałego do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty przez ten Subfundusz zgodnie z poniższymi zasadami:
   1) począwszy od roku, w którym 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 Subfunduszu;
   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 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 funduszu 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 Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 20% i większy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu.
3. Wszystkie Subfundusze są Subfunduszami Zdefiniowanej Daty, właściwymi dla pięcioletnich przedziałów roczników, poczynając od subfunduszu Generali Horyzont 2025, który przeznaczony jest dla Pracowników urodzonych w latach 1963-1967 i Pracowników urodzonych przed 1963 r. na ich wniosek.
4. Polityka inwestycyjna Subfunduszy została szczegółowo opisana w Statucie. Celem inwestycyjnym w przypadku każdego z Subfunduszy jest wzrost wartości Aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszy może lokować Aktywa Subfunduszy w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:
   1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
   2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
   3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
   4) depozyty bankowe;
   5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
   6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;

7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

5. Inwestycje w Subfundusze 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.
6. Opis warunków gromadzenia środków i zarzadzania nimi przez poszczególne Subfundusze stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu.

VI. ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON

§ 16. ODPOWIEDZIALNOŚĆ TOWARZYSTWA I FUNDUSZU

1. Towarzystwo odpowiada wobec Uczestników 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 ani Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za szkody wynikające z działania lub zaniechania Podmiotu Zatrudniającego, w szczególności związane z przekazaniem danych lub informacji wchodzących w zakres Listy Uczestników, wysokości Wpłaty dodatkowej Pracodawcy lub Wpłaty dodatkowej Uczestnika, jak również za skutki finansowe niekompletnych lub błędnych danych przekazanych przez Pracodawcę, które uniemożliwiają prawidłowe rozliczenie Wpłat do PPK.

§ 17. ODPOWIEDZIALNOŚĆ PRACODAWCY

Pracodawca ponosi wobec Uczestników i Funduszu odpowiedzialność z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania swoich obowiązków określonych w Umowie o zarządzanie PPK, Umowie o prowadzenie PPK oraz niniejszym Regulaminie, a także z tytułu terminowości i poprawności naliczania i odprowadzania Wpłat do PPK na Rachunki PPK Uczestników.

VII. WPŁATY

§ 18. ZASADY OGÓLNE

1. Wpłaty dokonywane są od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK.
2. Pracodawca i Pracownik finansują Wpłaty podstawowe Pracodawcy i Wpłaty podstawowe Pracownika z własnych środków. Wpłaty podstawowe Pracodawcy nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.
3. Pracodawca oblicza, pobiera i wpłaca do Funduszu Wpłaty finansowane przez Pracodawcę oraz Wpłaty finansowane przez Pracownika.
4. Wpłaty finansowane przez Pracodawcę są obliczane w terminie wypłaty wynagrodzenia przez Pracodawcę.
5. Wpłaty finansowane przez Pracownika są obliczane i pobierane przez Pracodawcę w terminie wypłaty wynagrodzenia przez Pracodawcę.
6. Wpłaty, o których mowa w ust. 4 i 5, dokonywane są w terminie do 15 (piętnastego) dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.
7. Z zastrzeżeniem ust. 8, Pracodawca i Pracownik nie finansują Wpłat finansowanych przez Pracodawcę i Wpłat finansowanych przez Pracownika:
   1) w okresie przestoju ekonomicznego, o którym mowa w art. 2 pkt 1) ustawy z dnia 11 października 2013 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z ochroną miejsc pracy oraz w okresie obniżonego wymiaru czasu pracy, o którym mowa w art. 2 pkt 2) tej ustawy;
   2) w przypadku zaistnienia przesłanek niewypłacalności pracodawcy, o których mowa w ustawie z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy;
   3) w okresie przejściowego zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej lub ograniczenia jej prowadzenia na skutek powodzi i braku środków na wypłatę wynagrodzeń dla pracowników, o których mowa w art. 23 ustawy z dnia 16 września 2011 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi.
8. Pracownik może finansować Wpłaty finansowane przez Pracownika w sytuacjach, o których mowa w ust. 7, po złożeniu Pracodawcy odpowiedniej deklaracji.
9. Wpłaty finansowane przez Pracownika są potrącane z wynagrodzenia Pracownika po jego opodatkowaniu.
10. Pracodawca jest obowiązany do terminowego i prawidłowego:
    1) naliczania i odprowadzania Wpłat podstawowych Pracodawcy i Wpłat podstawowych Pracownika; 2) naliczania i odprowadzania Wpłat dodatkowych Pracodawcy i Wpłat dodatkowych Pracownika.
11. Przed dokonaniem Wpłat do PPK, Pracodawca jest zobowiązany zweryfikować aktualność Listy Uczestników, a w przypadku wystąpienia zmian w jej treści, przesłać do Funduszu nową Listę Uczestników z uwzględnieniem zmian jakie wystąpiły w stosunku do ostatniej aktualizacji.
12. W dniu odprowadzenia Wpłat do PPK, Pracodawca przesyła do Agenta Transferowego działającego na zlecenie Funduszu w formie elektronicznej z wykorzystaniem aplikacji PPK Serwis Informację Zbiorczą określającą wysokość Wpłat do PPK dokonywanych na rzecz poszczególnych Uczestników zawierający co najmniej następujące dane:
    1) w przypadku Podmiotu Zatrudniającego:
       a) NIP,
       b) REGON,
       c) KRS / CEIDG / inny właściwy rejestr,
       d) nazwa;
    2) w przypadku Osób Zatrudnionych:
       a) określenie miesiąca i roku, za który dokonywana jest Wpłata, w formacie MM: RR,
       b) imię (imiona) Uczestnika,
       c) nazwisko Uczestnika,
       d) numer PESEL,

e) obywatelstwo (fakultatywnie),
f) data urodzenia (jeśli brak PESEL),
g) wysokość Wpłaty podstawowej Pracodawcy,
h) wysokość Wpłaty podstawowej Pracownika,
i) wysokość Wpłaty dodatkowej Pracodawcy,
j) wysokość Wpłaty dodatkowej Pracownika,
k) informacja o obniżonej wysokości Wpłaty podstawowej Pracownika (jeśli ma zastosowanie).

13. Wpłaty do PPK są odprowadzane w formie przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz oraz ewidencjonowane na odrębnych Subrejestrach.
14. Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie równej wartości aktywów netto Subfunduszy na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu i w Dniu Wyceny ustalonym zgodnie ze Statutem i Prospektem Funduszu, w którym Agent Transferowy otrzyma Informację Zbiorczą od Pracodawcy oraz nastąpi uznanie rachunków bankowych Subfunduszy odpowiednią kwotą Wpłat do PPK. W przypadku, gdy łączna kwota z tytułu Wpłat do PPK wpłacona przez Pracodawcę na rachunek jest niższa od sumy Wpłat do PPK określonych w Informacji Zbiorczej, Fundusz wstrzymuje się od zbywania Jednostek Uczestnictwa do dnia wpłynięcia brakującej kwoty albo otrzymania nowej, aktualnej Informacji Zbiorczej. W celu wyjaśnienia rozbieżności Fundusz niezwłocznie kontaktuje się z Pracodawcą. W przypadku gdy łączna kwota z tytułu Wpłat do PPK wpłacona przez Podmiot Zatrudniający na rachunek jest wyższa niż suma Wpłat do PPK określonych w Informacji Zbiorczej, Fundusz zbędzie Jednostki Uczestnictwa odpowiednich Subfunduszy za kwotę równą wartości Wpłat do PPK na podstawie otrzymanej Informacji Zbiorczej, a nadwyżka ponad kwotę Wpłat do PPK zostanie zwrócona na rachunek bankowy Pracodawcy.
15. Fundusz oraz Pracodawca zobowiązani są usunąć rozbieżności niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 7 dni roboczych od poinformowania Pracodawcy przez Fundusz o wystąpieniu braku zgodności, o której mowa w ust. 14.
16. Do momentu usunięcia rozbieżności, które uniemożliwiają rozliczenie Wpłat do PPK Jednostki Uczestnictwa za równowartość Wpłat do PPK, których dotyczą rozbieżności nie zostaną zbyte. Fundusz zastrzega, że w dniu rozliczenia Wpłat do PPK po usunięciu rozbieżności, wartość Jednostki Uczestnictwa danego Subfunduszu może być inna, niż w dniu, w którym wpłaty byłyby rozliczone, gdyby rozbieżności nie zostały stwierdzone.
17. Zbywanie oraz umarzanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy odbywa się zgodnie z postanowieniami Statutu oraz Prospektu Informacyjnego Funduszu.
18. Odkupywanie Jednostek Uczestnictwa może nastąpić wyłącznie w przypadku Wypłaty, Wypłaty Transferowej, Zamiany lub Zwrotu.
19. Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa w Dniach Wyceny.
20. Wpłata powitalna i dopłaty roczne są realizowane na zasadach przewidzianych w Ustawie.
21. Wpłaty do PPK na rzecz danego Uczestnika nie są dokonywane po otrzymaniu przez Pracodawcę informacji o rozpoczęciu wypłaty środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK.

§ 18a. ZASADY ZWROTU NIENALEŻNYCH WPŁAT DO PPK

1. Wpłaty do PPK, które okazały się nienależne w całości lub w części, podlegają zwrotowi na rzecz finansującego daną Wpłatę do PPK.
2. Jeżeli na Rachunku PPK Uczestnika, na rzecz którego zostały dokonane Wpłaty do PPK i zostały zapisane Jednostki Uczestnictwa, które zostały nabyte za Wpłaty do PPK, które okazały się nienależne w całości lub w części, Fundusz, niezwłocznie po powzięciu o tym informacji, odkupuje te Jednostki Uczestnictwa w zakresie, w jakim Wpłaty do PPK okazały się nienależne, bez konieczności złożenia żądania odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa przez Uczestnika.
3. Fundusz w terminie 3 dni roboczych od dnia odkupienia Jednostek Uczestnictwa dokonuje zwrotu:
   1) Uczestnikowi, o którym mowa w ust. 2 – środków pieniężnych pochodzących z odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa nabytych z Wpłat do PPK finansowanych przez Uczestnika, na rachunek bankowy Uczestnika, a jeżeli Fundusz nie posiada informacji o numerze takiego rachunku - na rachunek bankowy Pracodawcy,
   2) Pracodawcy – środków pieniężnych pochodzących z odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa nabytych z Wpłat do PPK finansowanych przez Pracodawcę, na jego rachunek bankowy,
   3) Funduszowi Pracy – środków pieniężnych pochodzących z odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa nabytych z wpłaty powitalnej lub dopłat rocznych w rozumieniu Ustawy, za pośrednictwem PFR, na rachunek wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.
4. W przypadku gdy Fundusz przekazał kwotę pochodzącą z odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych z Wpłat do PPK finansowanych przez Uczestnika, o którym mowa w ust. 3 pkt 1, na rachunek bankowy Pracodawcy, Pracodawca jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych, licząc od dnia otrzymania tej kwoty, przekazać tę kwotę Uczestnikowi.
5. Wpłaty finansowane przez Uczestnika, oraz wpłaty finansowane przez Pracodawcę, które okazały się nienależne w całości lub w części oraz za które nie zostały nabyte Jednostki Uczestnictwa, Fundusz niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni roboczych po powzięciu informacji, że Wpłaty do PPK okazały się nienależne, zwraca:
   1) Uczestnikowi - w przypadku Wpłat do PPK przez niego finansowanych, przy czym zwrotu dokonuje się na rachunek bankowy Uczestnika, a jeżeli Fundusz nie posiada informacji o numerze takiego rachunku – na rachunek bankowy Pracodawcy;
   2) Pracodawcy - w przypadku Wpłat do PPK finansowanych przez Pracodawcę, przy czym zwrotu dokonuje się na rachunek bankowy tego podmiotu.
6. W przypadku gdy Fundusz przekazał kwotę, którą jest obowiązany zwrócić Uczestnikowi, na rachunek bankowy Pracodawcy, Pracodawca jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych, licząc od dnia otrzymania tej kwoty, przekazać tę kwotę Uczestnikowi.

§ 19. WPŁATY FINANSOWANE PRZEZ PRACODAWCĘ

1. Wpłata podstawowa Pracodawcy wynosi 1,5% (półtora procent) Wynagrodzenia.
2. Pracodawca może zadeklarować w Umowie o zarządzanie PPK dokonywanie Wpłat dodatkowych Pracodawcy. Wysokość Wpłaty dodatkowej Pracodawcy wynosi do 2,5% (dwa i pięć dziesiątych procenta) Wynagrodzenia.
3. Wysokość Wpłaty dodatkowej Pracodawcy może być zróżnicowana względem Pracowników.
4. Pracodawca może zdecydować o rozpoczęciu odprowadzania, zmianie wysokości lub rezygnacji z odprowadzania Wpłaty dodatkowej Pracodawcy poprzez jednostronną deklarację, stanowiącą zmianę Umowy o zarządzanie PPK.
5. Zmieniona wysokość Wpłaty dodatkowej Pracodawcy obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została dokonana zmiana.

§ 20. WPŁATY FINANSOWANE PRZEZ PRACOWNIKA

1. Wpłata podstawowa Pracownika wynosi 2% (dwa procent) Wynagrodzenia.
2. Pracownik może zadeklarować dokonywanie Wpłat podstawowych Pracownika w wysokości od 0,5% (pół procent) do 2% (dwa procent) Wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie Uczestnika osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.
3. Pracownik może zadeklarować dokonywanie Wpłat dodatkowych Pracownika. Wysokość Wpłaty dodatkowej Pracownika może wynosić maksymalnie do 2% (dwa procent) Wynagrodzenia.

3a. Wpłata dodatkowa w wysokości zadeklarowanej przez Pracownika obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Pracownik złożył deklarację wpłaty dodatkowej.

4. Pracownik może zdecydować o rozpoczęciu odprowadzania, zmianie wysokości lub rezygnacji z odprowadzania Wpłaty dodatkowej Pracownika poprzez złożenie Pracodawcy pisemnej deklaracji.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, składa przedmiotową deklarację w miesiącu, w którym jego Wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł nie przekroczyło kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.
6. Zmieniona wysokość Wpłat finansowanych przez Pracownika obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik złożył Pracodawcy deklarację, o której mowa w ust. 2 lub ust. 3.

VIII. DYSPOZYCJE DOTYCZĄCE ŚRODKÓW GROMADZONYCH W PPK

§ 21. ZASADY OGÓLNE WYPŁAT

1. Uczestnik może rozporządzać środkami zgromadzonymi na Rachunku PPK na zasadach określonych w § 21 – § 33.
2. Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika następuje na podstawie wniosku składanego Funduszowi przez Uczestnika.
3. Uczestnik może złożyć wniosek, o którym mowa w ust. 2, w przypadku, gdy:
   1) osiągnie 60 (sześćdziesiąty) rok życia, w tym także w przypadku, w którym Uczestnik chce dokonać Wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego;
   2) nie ukończył 45 (czterdziestego piątego) roku życia i zamierza wykorzystać środki zgromadzone na swoim Rachunku PPK na pokrycie Wkładu Własnego;
   3) w stosunku do Uczestnika, jego małżonka lub dziecka wystąpi przypadek Poważnego Zachorowania.
4. Wypłaty, Wypłaty Transferowe oraz Zwroty następują po odkupieniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa bez względu na wartość środków zgromadzonych na Rachunku PPK.
5. Uczestnik może pisemnie wskazać Funduszowi Osoby Uprawnione, które po śmierci Uczestnika otrzymają zgromadzone na Rachunku PPK środki. Jeżeli Osoba Uprawniona umrze przed Uczestnikiem, wskazanie w tym zakresie staje się bezskuteczne, a środki, które były dla niej przeznaczone, przypadają w równych częściach pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
6. W przypadku śmierci Uczestnika, wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika może zostać złożony Funduszowi przez Osobę Uprawnioną w formie wniosku o Wypłatę Transferową lub Zwrot.
7. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa wskutek Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu następuje w chwili wpisania w Rejestrze Uczestników Funduszu liczby odkupionych Jednostek Uczestnictwa i kwoty należnej Uczestnikowi z tytułu odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa wskutek Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu i następuje według poniższych zasad:
   1) Wypłaty na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60. rok życia są realizowane w poniższych terminach:
      a) w przypadku wypłaty jednorazowej – niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;
      b) w przypadku wypłat realizowanych w ratach miesięcznych – niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni od końca miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty, chyba że inny termin będzie wynikać z wniosku Uczestnika;
   2) Wypłaty w ramach Świadczenia Małżeńskiego są realizowane w ratach miesięcznych, przy czym Wypłaty są dokonywane niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni od końca miesiąca poprzedzającego miesiąc Wypłaty;
   3) w przypadku Wypłaty na pokrycie Wkładu Własnego terminy odkupienia Jednostek Uczestnictwa określa umowa, o której mowa w § 24 Regulaminu;
   4) Wypłaty na wniosek Uczestnika w związku z wystąpieniem przypadku Poważnego Zachorowania są realizowane w poniższych terminach:
      a) w przypadku wypłaty jednorazowej – niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;
      b) w przypadku wypłat realizowanych w ratach miesięcznych, pierwsza rata jest wypłacana niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty, a w przypadku pozostałych rat w terminach wskazanych w tym wniosku;
   5) w przypadku Wypłaty Transferowej jest ona realizowana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Uczestnika, z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej;
   6) w przypadku Zwrotu odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Zwrotu przez Uczestnika, z zastrzeżeniem ust. 9 poniżej;
8. Jednostki Uczestnictwa w przypadku Wypłaty Transferowej mogą być odkupywane w poniżej wskazanych przypadkach i terminach:
   1) w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika;
   2) w przypadku śmierci Uczestnika, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim, Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa;
   3) w zakresie, w jakim środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, zostały przekazane Osobom Uprawnionym Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wypłaty Transferowej wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich

spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wypłaty Transferowej w terminie późniejszym.

9. Jednostki Uczestnictwa w przypadku Zwrotu mogą być odkupywane w poniżej wskazanych przypadkach i terminach:
   1) w przypadku, w którym małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, jeżeli środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika, przypadające byłemu małżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, nie podlegały Wypłacie Transferowej na rachunek PPK byłego małżonka Uczestnika – w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez byłego małżonka Uczestnika dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika;
   2) w przypadku, w którym w chwili śmierci Uczestnik pozostawał w związku małżeńskim – Zwrot połowy środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika, przypadających temu małżonkowi w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej, jeżeli środki te nie podlegały Wypłacie Transferowej – w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły temu małżonkowi;
   3) w przypadku, w którym środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, są należne Osobom Uprawnionym, w zakresie w jakim nie podlegały Wypłacie Transferowej – w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o Zwrot wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Zwrotu w terminie późniejszym.

§ 22. WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA, KTÓRY OSIĄGNĄŁ 60 ROK ŻYCIA

1. Wypłata na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60 (sześćdziesiąty) rok życia dokonywane są na następujących zasadach:
   1) 25% (dwadzieścia pięć procent) środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2);
   2) 75% (siedemdziesiąt pięć procent) środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika wypłacanych jest w co najmniej 120 (sto dwadzieścia) ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik po otrzymaniu od Funduszu 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.
2. 100% (sto procent) środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika wypłacanych jest jednorazowo, jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku przez 120 (sto dwadzieścia), a jeżeli Uczestnik złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat – przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku – jest mniejsza niż 50 zł (pięćdziesiąt złotych).
3. Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa zapisanych 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.
4. Uczestnik może zmienić zadeklarowaną liczbę rat, z uwzględnieniem ust. 5 i 6.
5. Jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków ma trwać co najmniej 10 (dziesięć) 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 (dziesięć) lat.
6. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku Uczestnika jest mniejsza niż 50 zł (pięćdziesiąt złotych), zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.
7. Jeżeli Uczestnik zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego, może dokonać Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na Rachunku PPK do tego zakładu ubezpieczeń.
8. Wypłaty wskutek odkupienia Jednostek Uczestnictwa odpowiadających wypłacanym przez Uczestnika środków zgromadzonych na Rachunku PPK są realizowane w formie przelewu na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika.
9. O rozpoczęciu wypłat na podstawie wniosku, o którym mowa w niniejszym paragrafie Fundusz niezwłocznie informuje Pracodawcę oraz PFR, z zastrzeżeniem, że Fundusz może nie informować Pracodawcy o rozpoczęciu wypłat, jeżeli taką informację Fundusz przekazał Pracodawcy w związku z wcześniej otrzymaną od PFR informacją o rozpoczęciu wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika prowadzonego przez Inną Instytucję Finansową.

§ 23. WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA W FORMIE ŚWIADCZENIA MAŁŻEŃSKIEGO

1. Uczestnik, po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w formie Świadczenia Małżeńskiego.
2. Uczestnik może złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę Świadczenia Małżeńskiego, jeżeli jego małżonek, na rzecz którego Umowę o prowadzenie PPK również zawarto z Funduszem, także osiągnął 60 (sześćdziesiąty) rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty w formie Świadczenia Małżeńskiego.
3. Świadczenie Małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 (stu dwudziestu) ratach miesięcznych.
4. Wysokość raty Świadczenia Małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa, zapisanych 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 małżonków.
5. Świadczenie Małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na Rachunku Małżeńskim.
6. W przypadku śmierci jednego z małżonków, Świadczenie Małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków zapisanych na Rachunku Małżeńskim. Do środków zapisanych na Rachunku Małżeńskim po śmierci drugiego z małżonków stosuje się § 34.

7. Świadczenie Małżeńskie jest wypłacane w ratach miesięcznych w formie przelewów na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez małżonków.
8. O rozpoczęciu wypłat na podstawie wniosku, o którym mowa w niniejszym paragrafie Fundusz niezwłocznie informuje Pracodawcę oraz PFR, z zastrzeżeniem, że Fundusz może nie informować Pracodawcy o rozpoczęciu wypłat, jeżeli taką informację Fundusz przekazał Pracodawcy w związku z wcześniej otrzymaną od PFR informacją o rozpoczęciu wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika prowadzonego przez Inną Instytucję Finansową.

§ 24. WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA NA POKRYCIE WKŁADU WŁASNEGO

1. Na podstawie umowy zawartej z Funduszem, Uczestnik, może jednorazowo dokonać wypłaty do 100% (sto procent) wartości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w celu pokrycia Wkładu własnego. Wniosek o zawarcie umowy Uczestnik składa bezpośrednio Funduszowi.
2. Uczestnik zobowiązany jest do zwrotu wypłaconych mu środków w wartości nominalnej.
3. Wypłaty, o której mowa w ust. 1, dokonuje się:
   1) w przypadku przeznaczenia środków zgromadzonych na Rachunku PPK na pokrycie Wkładu własnego w związku z budową lub przebudową budynku mieszkalnego – na rachunek bankowy Uczestnika lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej Uczestnika wskazany we wniosku;
   2) w pozostałych przypadkach – na rachunek bankowy zbywcy praw lub na jego rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.
4. Umowa, o której mowa w ust. 1 będzie określać w szczególności:
   1) oznaczenie inwestycji, która ma być sfinansowana z kredytu;
   2) zasady i terminy wypłaty;
   3) zasady i terminy zwrotu wypłaconych środków, przy czym termin zwrotu nie może rozpocząć się później niż 5 (pięć) lat od dnia wypłaty środków i nie może trwać dłużej niż 15 (piętnaście) lat od dnia wypłaty środków.
5. Uczestnik, który zawarł umowę, o której mowa w ust. 1, nie może zawrzeć kolejnej takiej umowy z Funduszem lub Inną instytucją finansową. Uczestnik może zawrzeć kolejną umowę, o której mowa w ust. 1 z Inną instytucją finansową wyłącznie w przypadku, gdy umowa ma być zawarta w celu pokrycia Wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji.
6. Możliwość dokonania wypłaty, o której mowa w ust. 1, nie dotyczy Uczestnika, który w dniu złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, ma ukończone 45 (czterdzieści pięć) lat.
7. Terminy wypłat na pokrycie Wkładu Własnego określa umowa, o której mowa w ust. 1.

§ 25. WYPŁATY NA WNIOSEK UCZESTNIKA W WYPADKU POWAŻNEGO ZACHOROWANIA

1. Uczestnik może złożyć do Funduszu wniosek o wypłatę do 25% (dwadzieścia pięć procent) środków w zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w przypadku poważnego zachorowania tego Uczestnika, jego małżonka lub dziecka tego Uczestnika. We wniosku należy określić, czy wypłata ma być dokonana jednorazowo, czy ma następować w ratach oraz określić liczbę rat i częstotliwość wypłat ratalnych.
2. Do wniosku o wypłatę należy załączyć orzeczenie o:
   1) całkowitej niezdolności do pracy na okres co najmniej 2 (dwa) lat w rozumieniu ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń, wystawione przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych; lub
   2) umiarkowanym lub znacznym stopniu niepełnosprawności na okres co najmniej 2 (dwa) lat w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, wystawione przez zespół ds. orzekania o niepełnosprawności; lub
   3) niepełnosprawności osoby, która nie ukończyła 16 (szesnaście) lat, w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, wystawione przez zespół ds. orzekania o niepełnosprawności lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia jednej z jednostek chorobowych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 23 lit. d lub e Ustawy.
3. Wypłaty są realizowane w formie przelewu na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika.

§ 26. ZASADY OGÓLNE DOKONYWANIA WYPŁAT TRANSFEROWYCH

1. Wypłata Transferowa jest dokonywana: 1) na inny rachunek PPK;
   2) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia;
   3) na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo- kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia;
   4) na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE Osoby Uprawnionej;
   5) na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika lub dla Osoby Uprawnionej;
   6) do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
   7) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika.
2. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji:
   1) Pracodawcy,
   2) Uczestnika,
   3) małżonka lub byłego małżonka Uczestnika,
   4) 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, albo zawarcia umowy z zakładem ubezpieczeń, na podstawie której Uczestnik po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego.
3. Wypłata Transferowa środków zgromadzonych na Rachunku PPK dokonywana jest w formie pieniężnej.
4. Wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej Fundusz przekazuje podmiotowi, który złożył dyspozycję, o której mowa w ust. 2, informację zawierającą:
   1) indywidualny identyfikator Uczestnika w ewidencji PPK oraz dane go identyfikujące;

2) dane identyfikujące Pracodawcę (nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji bądź adres zamieszkania i adres wykonywania działalności gospodarczej);
3) dane identyfikujące Fundusz (nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji);
4) wysokość i daty wpłat w ciągu każdego roku kalendarzowego;
5) wysokość i daty Wypłat Transferowych przyjętych przez Fundusz, oraz dane identyfikujące Inną Instytucję Finansową dokonującą tych Wypłat Transferowych;
6) wysokość i datę dokonywanej Wypłaty Transferowej oraz dane identyfikujące Inną Instytucję Finansową, do której dokonywana jest Wypłata Transferowa;
7) informację o potwierdzeniu uczestnictwa lub zawarciu umowy, o której mowa w art. 102 ust. 2 Ustawy, oraz wartości środków niezwróconych do dnia Wypłaty Transferowej;

oraz informacje od wszystkich poprzednich wybranych instytucji finansowych.

5. Wypłata Transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 (czternaście) dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Uczestnika, z zastrzeżeniem przypadków określonych w ust. 6, związanych z rozwodem lub unieważnieniem małżeństwa Uczestnika lub jego śmiercią.
6. Wypłata Transferowa może być dokonana w poniżej wskazanych przypadkach i terminach:
   1) w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika;
   2) w przypadku śmierci Uczestnika, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim, Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa;
   3) w zakresie, w jakim środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, zostały przekazane Osobom Uprawnionym Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wypłaty Transferowej wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym.
7. Dyspozycja Wypłaty Transferowej składana przez Uczestnika może dotyczyć wyłącznie całości środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika. Dyspozycja Wypłaty Transferowej składana przez małżonka Uczestnika, byłego małżonka albo Osoby Uprawnionej może dotyczyć wyłącznie środków należnych danemu małżonkowi Uczestnika, byłemu małżonkowi Uczestnika lub innej Osobie Uprawnionej.

§ 27. WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W WYNIKU ROZWODU LUB UNIEWAŻNIENIA MAŁŻEŃSTWA

1. Jeżeli małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika, przypadające byłemu współmałżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w formie Wypłaty Transferowej na rachunek w PPK byłego współmałżonka.
2. W przypadku, gdy były małżonek Uczestnika nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK, środki zgromadzone na Rachunku Uczestnika, przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, podlegają zwrotowi w formie pieniężnej albo są przekazywane w formie Wypłaty Transferowej na wskazany przez byłego małżonka Uczestnika rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej (lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej), pod warunkiem ich wypłaty po osiągnięciu przez byłego małżonka Uczestnika 60 (sześćdziesiątego) roku życia. Do wypłaty środków z tej lokaty stosuje się odpowiednio § 22 ust. 1 pkt 1). W przypadku zwrotu tych środków przed osiągnięciem przez byłego małżonka Uczestnika 60 (sześćdziesiątego) roku życia, stosuje się odpowiednio przepisy art. 83 Ustawy.
3. Wypłata Transferowa jest dokonywana przez Fundusz w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika. Jeżeli były współmałżonek Uczestnika jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK, Wypłaty Transferowej dokonuje się na Rachunek PPK wskazany we wniosku przez tego byłego małżonka Uczestnika.
4. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem a jego małżonkiem.

§ 28. WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W WYNIKU WYPOWIEDZENIA PRZEZ PRACODAWCĘ UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK

1. W przypadku wypowiedzenia przez Pracodawcę Umowy o zarządzanie PPK i zawarcia umowy z Inną Instytucją Finansową, Pracodawca zobowiązany jest w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową poinformować Pracownika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na Rachunku PPK Pracownika prowadzonym przez Fundusz, na rachunek PPK Uczestnika prowadzony przez Inną Instytucję Finansową, z którą Pracodawca zawarł nową umowę o zarządzanie PPK, o której mowa w Rozdziale 3 Ustawy.
2. Jeżeli Uczestnik w ciągu 7 (siedmiu) dni od otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, nie wyrazi sprzeciwu na dokonanie Wypłaty Transferowej, Pracodawca składa w jego imieniu, pośrednictwem podmiotu zarządzającego Inną Instytucją Finansową, z którą zawarł umowę o zarządzanie PPK, wniosek o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika na rachunek Uczestnika prowadzony w Innej Instytucji Finansowej.
3. Wypłata Transferowa dokonywana w związku z wypowiedzeniem Umowy o zarządzanie PPK jest realizowana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia otrzymania od Podmiotu Zatrudniającego za pośrednictwem podmiotu zarządzającego Inną Instytucją Finansową, z którą Podmiot Zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na Rachunku PPK prowadzonym dla Uczestnika przez Fundusz, a także wszelkich danych umożliwiających prawidłowe zrealizowanie Wypłaty Transferowej, w szczególności wskazanie rachunków bankowych na jakie powinny zostać przekazane środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w związku z Wypłatą Transferową, danych identyfikujących Uczestników oraz wysokość kwot należnych poszczególnym Uczestnikom w związku z realizowaną Wypłatą Transferową.

4. Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za brak zrealizowania Wypłaty Transferowej w terminie przewidzianym w ust. 3, jeżeli do braku realizacji doszło z uwagi na brak otrzymania danych umożliwiających prawidłowe zrealizowanie Wypłaty Transferowej.

§ 29. WYPŁATA TRANSFEROWA DOKONYWANA W WYNIKU ZATRUDNIENIA NOWEGO PRACOWNIKA POSIADAJĄCEGO INNE UMOWY O PROWADZENIE PPK PRZEZ PRACODAWCĘ

1. W przypadku zatrudnienia nowego Pracownika, który następnie złożył Pracodawcy oświadczenie o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK, Pracodawca jest zobowiązany poinformować Pracownika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK prowadzonych przez Inne Instytucje Finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarły na jego rzecz i w jego imieniu inni pracodawcy.
2. Jeżeli Uczestnik w ciągu 7 (siedmiu) dni od otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, nie wyrazi sprzeciwu na dokonanie Wypłaty Transferowej, Pracodawca składa w jego imieniu, wniosek o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK prowadzonych przez Inne Instytucje Finansowe na Rachunek PPK Uczestnika prowadzony przez Fundusz.

§ 30. POZOSTAŁE PRZYPADKI DOKONYWANIA WYPŁAT TRANSFEROWYCH

1. Wypłata Transferowa na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej (lub rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej) po osiągnięciu przez Uczestnika 60 (sześćdziesiątego) roku życia może zostać dokonana na wniosek Uczestnika w przypadku, gdy w umowie o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej (lub umowie o prowadzenie lokaty terminowej), na który ma nastąpić Wypłata Transferowa, przewidziano możliwość dysponowania środkami przekazanymi z PPK jedynie w sposób określony w § 22 ust. 1 pkt 1).
2. Zasady Wypłaty Transferowej dokonywanej na rzecz małżonka zmarłego Uczestnika zostały uregulowane w § 26 ust. 6.
3. Jeżeli Uczestnik zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego, może dokonać Wypłaty Transferowej zgromadzonych w PPK środków do tego zakładu ubezpieczeń.

§ 31. ZASADY OGÓLNE ZWROTÓW

Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika następuje na wniosek:

1) Uczestnika,
2) małżonka Uczestnika,
3) byłego małżonka Uczestnika,
4) małżonka zmarłego Uczestnika,
5) Osób Uprawnionych.

§ 32. ZWROT NA WNIOSEK UCZESTNIKA

Zwrot dokonywany na wniosek składany do Funduszu w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej Uczestnika następuje w formie pieniężnej, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Zwrotu przez Uczestnika. Fundusz przekazuje ze środków zgromadzonych na Rachunku Uczestnika:

1) na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, kwotę równą 30% (trzydzieści procent) środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z Wpłat finansowanych przez Pracodawcę;
2) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę równą 70% (siedemdziesiąt procent) środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez fundusz inwestycyjny jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz uczestnika z Wpłat finansowanych przez Pracodawcę, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
3) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz uczestnika z Wpłat finansowanych przez Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
4) za pośrednictwem PFR, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez fundusz inwestycyjny jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

§ 33. ZWROT NA WNIOSEK BYŁEGO MAŁŻONKA UCZESTNIKA

1. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika przypadających byłemu Małżonkowi Uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na wniosek byłego małżonka Uczestnika jest możliwy w przypadku, gdy małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione.
2. Zwrot, o którym mowa w ust. 1, następuje pod warunkiem, że były małżonek Uczestnika nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK oraz pod warunkiem, że środki zgromadzone na Rachunku PPK przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków nie zostaną przekazane w formie Wypłaty Transferowej na wskazany przez byłego małżonka Uczestnika rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.
3. Zwrot następuje w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika.
4. Przed dokonaniem zwrotu, o którym mowa w ust. 1, Fundusz:
   1) w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika prowadzone jest konto ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały

nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika;

2) w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika nie jest prowadzone konto, o którym mowa w pkt 1, wybrana instytucja finansowa przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika;
3) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, za pośrednictwem PFR, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego na byłego małżonka Uczestnika;
4) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika, kwotę odpowiadającą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika PPK, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
5) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Uczestnika jako Osoby Zatrudnionej, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego.

5. Przepis ustępu 4 nie ma zastosowania w przypadku, gdy były małżonek Uczestnika uprawniony do otrzymania zwrotu nabył prawo do emerytury.
6. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Uczestnika albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem a jego małżonkiem.

§ 34. ZWROT NA WNIOSEK MAŁŻONKA ZMARŁEGO UCZESTNIKA LUB OSOBY UPRAWNIONEJ

1. Na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika, zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK przypadających temu małżonkowi, następuje w formie pieniężnej.
2. Zwrot następuje w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika przypadły temu małżonkowi.
3. Środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, które nie zostały przekazane małżonkowi zmarłego Uczestnika, przekazywane są Osobom Uprawnionym.
4. Jeżeli środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika zostały przekazane Osobom Uprawnionym zgodnie ze złożonym wnioskiem o Zwrot lub Wypłatę Transferową, możliwe jest dokonanie Zwrotu tych środków w zakresie, w którym nie podlegały Wypłacie Transferowej.
5. Zwrot, o którym mowa w ust. 4 następuje w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o Zwrot wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.

§ 35. ZAMIANA. ZMIANA ALOKACJI

1. Uczestnik może w każdym czasie złożyć Funduszowi dyspozycję zmiany alokacji („**Zmiana Alokacji**") wskazując Subfundusz inny niż właściwy ze względu na wiek Uczestnika i określając nowy podział Wpłat pomiędzy poszczególne Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu.
2. Zamiana realizowana jest na podstawie dyspozycji Zmiany Alokacji złożonej przez Uczestnika. Dyspozycja Zmiany Alokacji musi zawierać imię i nazwisko Uczestnika, indywidualny identyfikator Uczestnika w Rejestrze Uczestników Funduszu, dane identyfikujące Podmiot Zatrudniający, oraz listę Subfunduszy wraz ze wskazaniem procentowej, docelowej alokacji środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika.
3. Wpłaty do PPK są rozdzielane między Subfundusze zgodnie z dyspozycją Zmiany Alokacji począwszy od Wpłat dokonanych po otrzymaniu dyspozycji Zmiany Alokacji.
4. Dyspozycja, o której mowa w ust. 2, składana jest w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku, z wykorzystaniem Systemu Transakcyjnego udostępnionego przez Towarzystwo lub w formie pisemnej (przy czym zastosowanie znajduje § 7 ust. 8 pkt 3) lub 4).
5. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w wyniku Zamiany w Subfunduszu wskazanym przez Uczestnika, następuje jednocześnie z odkupieniem Jednostek Uczestnictwa podlegających Zamianie, za środki pieniężne uzyskane z tego odkupienia, po dokonaniu wpłaty na ich nabycie na rachunek bankowy Subfunduszu, w którym Jednostki Uczestnictwa mają być nabyte.
6. Wydając dyspozycję Zmiany Alokacji, Uczestnik określa procentowy udział środków zgromadzonych w PPK w poszczególnych Subfunduszach, przy czym wpłata do jednego Subfunduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% Środków zgromadzonych w PPK. Udział środków zgromadzonych w PPK jest ustalany na Dzień Wyceny realizacji Zamiany. Złożone przez Uczestnika zlecenia Zamiany opiewające na niższy udział Środków zgromadzonych w PPK nie zostaną zrealizowane.
7. Zamiana dokonywana jest w drugim Dniu Wyceny następującym po dniu, w którym Agent Transferowy otrzyma informacje o zleceniu niezbędne do jego prawidłowej realizacji, ale nie później niż w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania dyspozycji Zmiany Alokacji przez Fundusz, jednak nie wcześniej niż następnego dnia po dniu, w którym Fundusz otrzyma dyspozycję Zmiany Alokacji. Warunkiem realizacji zlecenia Zamiany jest złożenie zlecenia zgodnie z zasadami wskazanymi w Statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu.
8. Zamiana następuje w chwili wpisania do Rejestru Uczestników Funduszu liczby Jednostek Uczestnictwa odkupionych i nabytych w wyniku Zamiany.
9. W przypadku braku realizacji przez Fundusz prawidłowo złożonego zlecenia w terminie, o którym mowa w ust. 7, Fundusz dokona Zamiany niezwłocznie po powzięciu informacji o braku jej realizacji.

10. Fundusz dokonuje Zamiany po cenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa obliczanej jako iloczyn Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa.
11. Fundusz może naliczać i pobierać opłaty związane z realizacją zlecenia Zmiany Alokacji w wysokości określonej w tabeli opłat udostępnianej na stronie internetowej Towarzystwa. Tabela opłat jest ustalana przez Zarząd Towarzystwa, w ramach maksymalnych wysokości opłat przewidzianych w Statucie Funduszu.

IX. PODZIAŁ ŚRODKÓW W PRZYPADKI ŚMIERCI UCZESTNIKA

§ 36. PODZIAŁ ŚRODKÓW W PRZYPADKU UCZESTNIKA POZOSTAJĄCEGO W ZWIĄZKU MAŁŻEŃSKIM

1. Jeżeli w chwili śmierci Uczestnik pozostawał w związku małżeńskim, Fundusz dokonuje Wypłaty Transferowej połowy środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika na Rachunek PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego Uczestnika w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.
2. Wypłata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu oraz oświadczenia, o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa.
3. Jeżeli małżonek zmarłego Uczestnika jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK, Wypłaty Transferowej dokonuje się na rachunek PPK wskazany przez tego małżonka zmarłego Uczestnika we wniosku.
4. Na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika, zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK, przypadających temu małżonkowi, następuje w formie pieniężnej. Zwrot następuje w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika przypadły temu małżonkowi.

§ 37. OSOBY UPRAWNIONE

1. Uczestnik może pisemnie wskazać Funduszowi jedną lub więcej osób, które po śmierci Uczestnika otrzymają środki zgromadzone na jego Rachunku PPK. Uczestnik może dowolnie zmieniać przedmiotowe wskazanie.
2. Jeżeli Osoba Uprawniona umrze przed Uczestnikiem, wskazanie w tym zakresie staje się bezskuteczne, a środki, które były dla niej przeznaczone, przypadają w równych częściach pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
3. Po śmierci Uczestnika, Osoby Uprawnione mogą złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika, o którym mowa w § 21 ust. 6.
4. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika może nastąpić na wniosek Osoby Uprawnionej w zakresie, w jakim środki te nie zostały przekazane małżonkowi zmarłego Uczestnika zgodnie z § 34.

X. PRZEKAZYWANIE INFORMACJI

§ 38. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU

1. Po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK Fundusz niezwłocznie udostępnia Uczestnikowi informację o jej zawarciu w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku lub za pomocą Systemu Transakcyjnego, a na wniosek tego Uczestnika – w postaci papierowej, zawierającą w szczególności:
   1) dane Funduszu;
   2) dane Pracodawcy, który zawarł Umowę w imieniu i na rzecz Uczestnika;
   3) określenie wysokości Wpłaty podstawowej Pracodawcy oraz Wpłaty podstawowej Pracownika;
   4) określenie wysokości Wpłat dodatkowych finansowanych przez Pracodawcę;
   5) określenie wysokości możliwej do zadeklarowania przez Uczestnika Wpłaty dodatkowej Uczestnika oraz sposób jej deklarowania; 6) wskazanie właściwych przepisów podatkowych mających związek z uczestnictwem w PPK; 7) opis:
      a) zasad Wypłaty, Wypłaty Transferowej i Zwrotu,
      b) trybu składania deklaracji i wniosków dotyczących Wpłat dokonywanych przez Pracownika, a także dokonywania ich zmian, w tym opis warunków rezygnacji z oszczędzania w PPK wraz z opisem konsekwencji, w tym finansowych, złożenia takich deklaracji, wniosków i zmian deklaracji,
      c) praw Osoby Uprawnionej,
      d) możliwości złożenia przez Uczestnika dyspozycji w zakresie środków zgromadzonych na Rachunku PPK oraz trybu składania takich dyspozycji;
   8) wskazanie pozostałych warunków gromadzenia środków w PPK określonych w Umowie.
2. Fundusz ponadto informuje Pracowników o warunkach uczestnictwa w PPK, w tym o możliwości zlecenia Zmiany Alokacji, o którym mowa w § 35, a także o obowiązkach i uprawnieniach Pracodawcy i Pracownika związanych z uczestnictwem w PPK.
3. Fundusz przekazuje Uczestnikowi informację o warunkach Wypłaty w pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym uczestnik PPK osiągnie 60 (sześćdziesiąt) rok życia.
4. Fundusz, w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, przekazuje Uczestnikowi roczną informację o:
   1) wysokości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK,
   2) wysokości wpłat dokonanych na Rachunek PPK w poprzednim roku kalendarzowym,
   3) innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku PPK Uczestnika w poprzednim roku kalendarzowym.
5. Informacje, o których mowa w niniejszym paragrafie będą udostępniane Uczestnikowi w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku poprzez Serwis Transakcyjny, po uprzednim zalogowaniu. Dostęp do Serwisu Transakcyjnego możliwy jest poprzez stronę internetową Towarzystwa generali-investments.pl
6. Przed dokonaniem Wypłaty Transferowej Fundusz sporządza w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na Trwałym Nośniku Informacji informację dotyczącą Uczestnika, z którego Rachunku PPK ma zostać dokonana Wypłata Transferowa.
7. Fundusz w przypadku dokonywania Wypłaty Transferowej wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej przekazuje Uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest Wypłata Transferowa, oraz podmiotowi, do którego jest dokonywana Wypłata Transferowa, informację, o której mowa w ust. 6, oraz informacje od wszystkich poprzednich Innych Instytucji Finansowych.

8. W przypadku dokonywania Wypłaty Fundusz przekazuje Uczestnikowi informacje o wysokości wypłaty, a w przypadku wypłaty ratalnej - informację o liczbie i wysokości rat.
9. W przypadku Zwrotu Fundusz przekazuje do ewidencji PPK informacje o dokonanych Zwrotach ze wskazaniem kwoty Zwrotu w podziale na zwrot z wpłat Uczestnika, Podmiotu Zatrudniającego oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych w rozumieniu Ustawy o PPK.

§ 39. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE PRACODAWCY

1. Pracodawca zobowiązany jest do informowania Funduszu o:
   1) złożeniu przez Uczestnika deklaracji o rezygnacji z dokonywania Wpłat finansowanych przez Pracownika;
   2) złożeniu przez Uczestnika deklaracji, o których mowa w § 7;
   3) ponownym dokonywaniu wpłat za Uczestnika, który wcześniej złożył deklarację, o której mowa w pkt 1).
2. Pracodawca zobowiązany jest do poinformowania Pracownika o możliwości:
   1) zadeklarowania Wpłaty dodatkowej Pracownika;
   2) obniżenia wysokości Wpłaty podstawowej Pracownika zgodnie z § 20 ust. 2.
3. Pracodawca zobowiązany jest do poinformowania Pracowników o wejściu w życie zmian Umowy o zarządzanie PPK lub zmian Umowy o prowadzenie PPK, o ile zmiany te dotyczą praw i obowiązków Uczestników wynikających z tych umów.

§ 40. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE PRACOWNIKA

1. Uczestnik zobowiązany jest do złożenia Pracodawcy oświadczenia o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK, chyba że złożył przedmiotowe oświadczenie innemu podmiotowi zatrudniającemu, w stosunku, do którego dany Uczestnik jest osobą zatrudnioną w rozumieniu Ustawy.
2. Uczestnik jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany danych identyfikujących Uczestnika, poinformować Fundusz o tej zmianie.

XI. OBOWIĄZYWANIE UMÓW

§ 41. ZMIANA TREŚCI UMÓW

1. Zmiany Umowy dokonywane będą pod rygorem nieważności w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym Nośniku.
2. Sporządzenia aneksu nie wymaga zmiany przez Pracodawcę:
   1) rozpoczęcie dokonywania Wpłaty dodatkowej Pracodawcy, zmiana wysokości Wpłaty dodatkowej Pracodawcy lub rezygnacja z dokonywania Wpłaty dodatkowej Pracodawcy dokonywana w formie wprowadzenia odpowiednich zmian w systemie teleinformatycznym PPK Serwis; 2) Załącznika nr 1 do Umowy o prowadzenie PPK, zawierającego Listę Uczestników.
3. Załączniki o zmienionej treści, o których mowa w ust. 2, są wiążące od dnia, w którym Pracodawca doręczył Funduszowi treść zmienionego załącznika.
4. Umowa o zarządzanie PPK nie może zawierać warunków mniej korzystnych niż warunki prezentowane przez Fundusz w portalu PPK, o którym mowa w rozdziale 11 Ustawy, w dniu zawarcia tej umowy.
5. Zmiana osób reprezentujących Pracodawcę, a także danych teleadresowych Pracodawcy, Funduszu lub Towarzystwa nie stanowi zmiany Umów.

§ 42. WYPOWIADANIE UMÓW

1. Umowa o zarządzanie PPK może być wypowiedziana przez Fundusz w przypadku, gdy:
   1) Pracodawca nie wywiązuje się z istotnych postanowień Umowy lub Regulaminu, w szczególności w zakresie terminowości realizowania Wpłat i innych dyspozycji wydawanych w ramach PPK;
   2) prawidłowe wykonywanie Umowy jest z obiektywnych przyczyn niemożliwe.
2. Wypowiedzenie Umowy o zarządzanie PPK przez Fundusz następuje z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia oraz formy pisemnej lub postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jego treści na Trwałym Nośniku, pod warunkiem zawarcia przez Podmiot Zatrudniający Umowy o zarzadzanie PPK z Inną Instytucją Finansową.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, Pracodawca może wypowiedzieć Umowę o zarządzanie PPK w każdym czasie, bez zachowania okresu wypowiedzenia.
4. Przed wypowiedzeniem Umowy o zarządzanie Pracodawca zobowiązany jest zawrzeć umowę o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową. Pracodawca niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 (siedem) dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową:
   1) zawiera w imieniu i na rzecz Pracownika umowę o prowadzenie PPK, jeżeli Pracownik miał zawartą umowę o prowadzenie PPK w dniu poprzedzającym dzień zawarcia przez Pracodawcę umowy o zarządzanie PPK z Inną Instytucją Finansową;
   2) informuje Pracownika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK prowadzonym przez Fundusz, na jego Rachunek PPK prowadzony przez Inną Instytucję Finansową.
5. W terminie 7 (siedem) dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 4 pkt 2), Pracownik może złożyć Pracodawcy deklarację (w formie pisemnej) o braku zgody na złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 4 pkt 2).
6. W przypadku braku zgody Pracownika na złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 4 pkt 2, środki dotychczas zgromadzone na jego Rachunku PPK, pozostają na tym Rachunku PPK do czasu ich Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.
7. Umowa o prowadzenie PPK nie może zostać wypowiedziana przez Fundusz.
8. Umowa o prowadzenie PPK może zostać rozwiązana w odniesieniu do danego Uczestnika w przypadkach i na zasadach określonych w Ustawie i może ulegać rozwiązaniu wskutek odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika w związku dokonaniem Wypłaty Transferowej albo Zwrotu z Rachunku PPK prowadzonego na podstawie tej Umowy o prowadzenie PPK i złożenia przez tego Uczestnika rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK albo utraty przez tego Uczestnika statusu Pracownika.

XII. INNE POSTANOWIENIA

§ 43. ZMIANA REGULAMINU

1. Regulamin może być zmieniony z ważnych powodów, za które uznaje się:

1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym Subfunduszy lub PPK, które wywierają wpływ na treść Regulaminu lub wykonywanie Umów;
2) wydanie decyzji, komunikatów, rekomendacji lub zaleceń przez organy administracji publicznej, w szczególności przez Komisję Nadzoru Finansowego lub Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, lub wydanie orzeczeń przez sądy powszechne, które wywierają wpływ na treść Regulaminu lub wykonywanie Umów;
3) zmiany dotyczące warunków gromadzenia środków i zarzadzania nimi przez Subfundusze, w szczególności zmiany obejmujące utworzenie nowego Subfunduszu, połączenie Subfunduszy lub likwidację Subfunduszy;
4) aktualizację stosowanych lub wprowadzanie nowych funkcjonalności o charakterze techniczno- organizacyjnym, które nie wpłyną negatywnie na sytuację Pracodawcy lub Uczestnika;
5) zmianę zakresu usług, do których Regulamin znajduje zastosowanie, które nie wpłyną negatywnie na sytuację Pracodawcy lub Uczestnika.

2. Zmiany Regulaminu, o których mowa w ust. 1 dokonywane są poprzez przekazanie informacji o zmianach Regulaminu Pracodawcy oraz Uczestnikom wraz ze wskazaniem terminu wejścia w życie tych zmian za pośrednictwem poczty elektronicznej lub platformy teleinformatycznej po jej udostępnieniu w ramach PPK, albo za pośrednictwem listu wysyłanego na ostatni wskazany przez Uczestnika adres korespondencyjny.
3. Równolegle z przekazaniem informacji, o której mowa w ust. 2, informacja o zmianie Regulaminu jest publikowana na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem generali-investments.pl.
4. Zmiana Regulaminu może zacząć obowiązywać nie wcześniej niż z upływem 30 dni od momentu opublikowania jej w sposób wskazany w ust. 2 lub ust. 3, chyba że Fundusz wskaże w informacji, o której mowa w ust. 2 i ust. 3 inną datę jego obowiązywania.
5. Pracodawcy nie przysługuje uprawnienie do wyrażenia sprzeciwu wobec zmiany Regulaminu dokonanej w oparciu o ust. 1. Pracodawca ma prawo do wypowiedzenia Umowy o zarządzanie PPK na podstawie § 42 powyżej. Brak złożenia przez Pracodawcę oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy o zarządzanie PPK przed terminem, o którym mowa w ust. 4, jest równoznaczny z wyrażeniem przez niego zgody na zmiany Regulaminu. W takim przypadku zmiany Regulaminu wiążą Pracodawcę od dnia określonego w informacji, o której mowa w ust. 4.
6. Uczestnikowi nie przysługuje uprawnienie do wyrażenia sprzeciwu wobec zmiany Regulaminu dokonanej w oparciu o ust. 1. Uczestnik ma prawo do wydania dyspozycji Wypłaty jednorazowej (w przypadku Uczestnika, który ukończył 60. rok życia), Zwrotu lub dyspozycji Wypłaty Transferowej, na zasadach przewidzianych odpowiednio w § 32 lub § 26 powyżej, a także złożenia Pracodawcy deklaracji rezygnacji z Wpłat do PPK na zasadach określonych w § 13 powyżej. Brak wydania przez Uczestnika co najmniej jednej z dyspozycji, o których mowa w zdaniu poprzednim i deklaracji rezygnacji z Wpłat do PPK są równoznaczne z wyrażeniem zgody na zmiany Regulaminu. W takim przypadku zmiany Regulaminu wiążą Uczestnika od dnia określonego w informacji, o której mowa w ust. 4.

§ 44. OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

Informacje o zasadach przetwarzania danych osobowych w związku z PPK są dostępne na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: www.generali-investments.pl.

§ 45. REKLAMACJE

Informacje o sposobie składania i trybie rozpatrywania reklamacji są dostępne na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: www.generaliinvestments.pl.

ZAŁĄCZNIKI:

Załącznik nr 1 – Opis warunków gromadzenia środków i zarzadzania nimi przez poszczególne Subfundusze.

Subfundusz Generali Horyzont 2025

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika. Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.

Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2025 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1963 - 1967 oraz Pracowników urodzonych przed 1963 r. na wniosek tych osób.

W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:

1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
4) depozyty bankowe;
5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów, o których mowa w art. 34 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.

Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:

1) Do dnia 31.12.2019 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 25% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu;
2) Do dnia 31.12.2019 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 75% wartości Aktywów Subfunduszu;
3) W okresie od dnia 01.01.2020 roku do dnia 31.12.2024 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 10% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu;
4) W okresie od dnia 01.01.2020 roku do dnia 31.12.2024 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu oraz nie może być większy niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu;
5) Od dnia 01.01.2025 roku udział wartości Części Udziałowej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być większy niż 15% wartości Aktywów Subfunduszu;
6) Od dnia 01.01.2025 roku udział wartości Części Dłużnej w wartości Aktywów Subfunduszu nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Generali Horyzont 2025 został zamieszczony w Rozdziale XII Statutu.

Subfundusz Generali Horyzont 2030

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika. Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.

Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2030 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1968 - 1972.

W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:

1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
4) depozyty bankowe;
5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów, o których mowa w art. 42 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.

Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:

1) do 31 grudnia 2019 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 40 do 70% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 30 do 60% Wartości Aktywów Subfunduszu
2) od dnia 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2024 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 25 do 50% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 50 do 75% Wartości Aktywów Subfunduszu;
3) od 1 stycznia 2025 r. do dnia 31 grudnia 2029 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 10 do 30% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 70 do 90% Wartości Aktywów Subfunduszu
   - w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
4) od 1 stycznia 2030 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 0 do 15% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 85 do 100% Wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Generali Horyzont 2030 został zamieszczony w Rozdziale XIII Statutu.

Subfundusz Generali Horyzont 2035

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika. Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.
Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2035 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1973 - 1977.
W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:
1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
4) depozyty bankowe;
5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów, o których mowa w art. 50 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.
Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:
1) do 31 grudnia 2024 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 40 do 70% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 30 do 60% Wartości Aktywów Subfunduszu
2) od dnia 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2029 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 25 do 50% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 50 do 75% Wartości Aktywów Subfunduszu;
3) od 1 stycznia 2030 r. do dnia 31 grudnia 2034 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 10 do 30% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 70 do 90% Wartości Aktywów Subfunduszu
   - w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
4) od 1 stycznia 2035 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 0 do 15% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 85 do 100% Wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.
Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Generali Horyzont 2035 został zamieszczony w Rozdziale XIV Statutu.

Subfundusz Generali Horyzont 2040

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika. Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.
Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2040 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1978 - 1982.
W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:
1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
4) depozyty bankowe;
5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów, o których mowa w art. 58 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.

Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:
1) do 31 grudnia 2019 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 60 do 80% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 20 do 40% Wartości Aktywów Subfunduszu
2) od dnia 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2029 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 40 do 70% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 30 do 60% Wartości Aktywów Subfunduszu
3) od dnia 1 stycznia 2030 r. do 31 grudnia 2034 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 25 do 50% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 50 do 75% Wartości Aktywów Subfunduszu;
4) od 1 stycznia 2035 r. do dnia 31 grudnia 2039 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 10 do 30% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 70 do 90% Wartości Aktywów Subfunduszu
   - w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
5) od 1 stycznia 2040 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 0 do 15% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 85 do 100% Wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.
Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Generali Horyzont 2040 został zamieszczony w Rozdziale XV Statutu.

Subfundusz Generali Horyzont 2045

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika. Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.
Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2045 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1983 - 1987.
W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:
1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
4) depozyty bankowe;
5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów, o których mowa w art. 66 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.
Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:
1) do 31 grudnia 2024 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 60 do 80% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 20 do 40% Wartości Aktywów Subfunduszu;
2) od dnia 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2034 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 40 do 70% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 30 do 60% Wartości Aktywów Subfunduszu;
3) od dnia 1 stycznia 2035 r. do 31 grudnia 2039 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 25 do 50% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 50 do 75% Wartości Aktywów Subfunduszu;
4) od 1 stycznia 2040 r. do dnia 31 grudnia 2044 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 10 do 30% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 70 do 90% Wartości Aktywów Subfunduszu
   - w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
5) od 1 stycznia 2045 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 0 do 15% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 85 do 100% Wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.
Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Generali Horyzont 2045 został zamieszczony w Rozdziale XVI Statutu.

Subfundusz Generali Horyzont 2050
Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika. Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.
Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2050 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1988 - 1992.
W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:
1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;
4) depozyty bankowe;
5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów, o których mowa w art. 74 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.
Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:
1) do 31 grudnia 2029 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 60 do 80% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 20 do 40% Wartości Aktywów Subfunduszu
2) od dnia 1 stycznia 2030 r. do 31 grudnia 2039 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 40 do 70% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 30 do 60% Wartości Aktywów Subfunduszu
3) od dnia 1 stycznia 2040 r. do 31 grudnia 2044 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 25 do 50% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 50 do 75% Wartości Aktywów Subfunduszu;
4) od 1 stycznia 2045 r. do dnia 31 grudnia 2049 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 10 do 30% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 70 do 90% Wartości Aktywów Subfunduszu
   - w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
5) od 1 stycznia 2050 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 0 do 15% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 85 do 100% Wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.
Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Generali Horyzont 2050 został zamieszczony w Rozdziale XVII Statutu.

Subfundusz Generali Horyzont 2055
Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika. Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.
Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2055 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1993 - 1997.
W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:
1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;

4) depozyty bankowe;
5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów, o których mowa w art. 82 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.

Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:

1) do 31 grudnia 2034 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 60 do 80% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 20 do 40% Wartości Aktywów Subfunduszu
2) od dnia 1 stycznia 2035 r. do 31 grudnia 2044 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 40 do 70% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 30 do 60% Wartości Aktywów Subfunduszu
3) od dnia 1 stycznia 2045 r. do 31 grudnia 2049 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 25 do 50% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 50 do 75% Wartości Aktywów Subfunduszu;
4) od 1 stycznia 2050 r. do dnia 31 grudnia 2054 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 10 do 30% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 70 do 90% Wartości Aktywów Subfunduszu
   - w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
5) od 1 stycznia 2055 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 0 do 15% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 85 do 100% Wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Generali Horyzont 2055 został zamieszczony w Rozdziale XVIII Statutu.

Subfundusz Generali Horyzont 2060

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika. Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.

Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2060 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 1998 - 2002.

W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:

1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu; 4) depozyty bankowe;
5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów, o których mowa w art. 90 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.

Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:

1) do 31 grudnia 2039 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 60 do 80% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 20 do 40% Wartości Aktywów Subfunduszu
2) od dnia 1 stycznia 2040 r. do 31 grudnia 2049 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 40 do 70% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 30 do 60% Wartości Aktywów Subfunduszu

3) od dnia 1 stycznia 2050 r. do 31 grudnia 2054 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 25 do 50% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 50 do 75% Wartości Aktywów Subfunduszu;
4) od 1 stycznia 2055 r. do dnia 31 grudnia 2059 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 10 do 30% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 70 do 90% Wartości Aktywów Subfunduszu
   - w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
5) od 1 stycznia 2060 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 0 do 15% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 85 do 100% Wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.
Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Generali Horyzont 2060 został zamieszczony w Rozdziale XIX Statutu.

Subfundusz Generali Horyzont 2065

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika. Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.
Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2065 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 2003 - 2007.
W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:
1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu; 4) depozyty bankowe;
5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów, o których mowa w art. 98 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.
Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:
1) do 31 grudnia 2044 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 60 do 80% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 20 do 40% Wartości Aktywów Subfunduszu
2) od dnia 1 stycznia 2045 r. do 31 grudnia 2054 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 40 do 70% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 30 do 60% Wartości Aktywów Subfunduszu
3) od dnia 1 stycznia 2055 r. do 31 grudnia 2059 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 25 do 50% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 50 do 75% Wartości Aktywów Subfunduszu;
4) od 1 stycznia 2060 r. do dnia 31 grudnia 2064 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 10 do 30% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 70 do 90% Wartości Aktywów Subfunduszu
   - w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
5) od 1 stycznia 2065 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 0 do 15% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 85 do 100% Wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.
Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Generali Horyzont 2065 został zamieszczony w Rozdziale XX Statutu.

Subfundusz Generali Horyzont 2070

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy, czyli subfunduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika. Fundusz lokuje Aktywa Subfunduszu dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od okresu jaki pozostał do osiągnięcia Zdefiniowanej Daty.
Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2070 rok i jest on przeznaczony dla Pracowników urodzonych w latach 2008 - 2012.
W ramach prowadzonych działań inwestycyjnych Fundusz, działając na rzecz Subfunduszu może lokować Aktywa Subfunduszu w rodzaje lokat zaliczanych do Części Dłużnej i Części Udziałowej, a w szczególności:

1) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
2) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
3) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu; 4) depozyty bankowe;
5) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
6) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
7) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami Aktywów Subfunduszu w Część Dłużną oraz Część Udziałową w ramach limitów, o których mowa w art. 107 Statutu, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Fundusz działający na rachunek Subfunduszu na podstawie analizy prognozowanej sytuacji na poszczególnych rynkach Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych oraz możliwości wzrostu wartości rynkowej poszczególnych Instrumentów Dłużnych oraz Instrumentów Udziałowych.
Udział Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu będzie zmienny w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie wynosić:

1) do 31 grudnia 2049 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 60 do 80% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 20 do 40% Wartości Aktywów Subfunduszu;
2) od 1 stycznia 2050 r. do dnia 31 grudnia 2059 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 40 do 70% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 30 do 60% Wartości Aktywów Subfunduszu;
3) od 1 stycznia 2060 r. do dnia 31 grudnia 2064 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 25 do 50% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 50 do 75% Wartości Aktywów Subfunduszu;
4) od 1 stycznia 2065 r. do dnia 31 grudnia 2069 całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 10 do 30% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 70 do 90% Wartości Aktywów Subfunduszu
   - w trakcie trwania tego okresu udział Części Udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz Części Dłużnej;
5) od 1 stycznia 2070 r. całkowita wartość lokat Subfunduszu w kategorie lokat stanowiących:
   a) Część Udziałową może wynosić od 0 do 15% Wartości Aktywów Subfunduszu;
   b) Część Dłużną może wynosić od 85 do 100% Wartości Aktywów Subfunduszu.

Przy obliczaniu udziału Części Udziałowej i Części Dłużnej w Aktywach Subfunduszu uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa inwestowane są Aktywa Subfunduszu, na podstawie ostatnio dostępnych Funduszowi danych oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu Generali Horyzont 2070 został zamieszczony w Rozdziale XXI Statutu.

Generali Investments
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa
tfi@generali.pl
www.generali-investments.pl

GENERALI INVESTMENTS