



13.09.2019 r.

Komunikat TFI PZU SA w sprawie zmiany Regulaminu zarządzania pracowniczym planem kapitałowym przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna ogłasza o zmianach w Regulaminie zarządzania pracowniczym planem kapitałowym przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, w następującym zakresie:

1. W postanowieniu § 5 ust. 3 prostuje się oczywistą omyłkę i frazę „nowotworzonych Subfunduszy” zastępuje się frazą „nowo tworzonych Subfunduszy”.
2. W postanowienie § 6 ust. 3 zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:
Uczestnik PPK może w każdym czasie zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej Podmiotowi zatrudniającemu w formie pisemnej, zawierającej elementy i oświadczenia określone w drodze rozporządzenia ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, wydanego na podstawie Ustawy o PPK.
3. W postanowieniu § 6 ust. 10 frazę „w postaci papierowej” zastępuje się frazą „w formie pisemnej”.
4. W postanowieniu § 8 ust. 5 zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:
Fundusz zapewnia Uczestnikom PPK bezpłatny dostęp do systemu elektronicznego, umożliwiającego wgląd do Rachunku PPK i składanie zleceń i dyspozycji określonych w Ustawie, z zastrzeżeniem rejestracji Uczestnika PPK w tym systemie i zawarcia z TFI PZU SA umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną poprzez akceptację regulaminu tego systemu.
5. W postanowienie § 8 ust. 6 dodaje się zdanie ostatnie w brzmieniu:
Informacje i instrukcje, o których mowa powyżej, mogą być też przekazane przez Fundusz w sposób określony w § 15 ust. 15, jednak wyłącznie w przypadku dokonania odpowiednich ustaleń z Podmiotem zatrudniającym.
6. W postanowieniu § 9 ust. 12 frazę „w tym czy Dane identyfikujące Uczestnika PPK są pełne i prawidłowe” zastępuje się frazą „w tym czy Dane identyfikujące Uczestnika PPK są pełne i zgodne z aktualną wiedzą posiadaną przez Podmiot zatrudniający”.
7. W postanowienie § 9 ust. 13 zdanie drugie otrzymuje brzmienie:
Przekazanie Danych identyfikujących takich jak numer telefonu i adres poczty elektronicznej Uczestnika PPK ułatwi Uczestnikowi PPK korzystanie z systemu elektronicznego, o którym mowa w § 8 ust. 5.
8. W postanowieniu § 10 po ust. 3 dodaje się ust. 3a w brzmieniu:
3a. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za poprawność informacji zgłoszeniowej (załącznika do Umowy o prowadzenie PPK), w szczególności nie jest zobowiązany do weryfikowania uprawnień Osób zatrudnionych do uczestnictwa w PPK.
9. W postanowieniu § 10 ust. 5 prostuje się oczywistą omyłkę i frazę „Fundusz nie zawrze Umowy prowadzenie PPK” zastępuje się frazą „Fundusz nie zawrze Umowy o prowadzenie PPK”.

10. W postanowieniu § 15 ust. 2 frazę „*Oświadczenia woli*” zastępuje się frazą „*Oświadczenia woli lub oświadczenia wiedzy*”.
11. W postanowieniu § 15 ust. 3 zdanie trzecie otrzymuje brzmienie:

Administrator Umowy jest upoważniony do bieżących kontaktów w zakresie wykonywania Umowy oraz obsługi Serwisu e-PPK, w tym do udzielania dalszych pełnomocnictw, zgodnie z ust. 4, oraz do zmiany informacji zgłoszeniowej (załącznika do Umowy o prowadzenie PPK), o której mowa w § 10 ust. 3.
12. Postanowienie § 15 ust. 9 pkt 2 otrzymuje brzmienie:
 - 2) *Fundusz otrzymał dokumenty lub informacje wymagane do przyporządkowania otrzymanej wpłaty danemu Uczestnikowi PPK oraz do rozliczenia wpłat na Rachunku PPK Uczestnika PPK, w szczególności podział na wpłaty podstawowe i wpłaty dodatkowe finansowane przez Podmiot zatrudniający oraz wpłaty podstawowe i wpłaty dodatkowe finansowane przez Uczestnika PPK.*
13. W postanowieniu § 15 ust. 13 frazę „*zwrot następuje według wartości Jednostek Uczestnictwa z dnia odkupienia Jednostek*” zastępuje się frazą „*zwrot następuje według wartości Jednostek Uczestnictwa z dnia odkupienia Jednostek, przy czym w związku z realizacją tej transakcji możliwe będzie wystąpienie konieczności naliczenia i odprowadzenia podatku od zysków kapitałowych*”.
14. W postanowieniu § 15 po ust. 13 dodaje się ust. 13a w brzmieniu:

13a. W przypadku, gdy z uwagi na okoliczności niezależne od Funduszu, zajdzie konieczność dokonania zwrotu środków pieniężnych przekazanych przez Podmiot zatrudniający w ramach wpłat, postanowienie ust. 13 stosuje się odpowiednio.
15. Postanowienie § 15 ust. 14 otrzymuje brzmienie:
 14. *Podmiot zatrudniający jest zobowiązany informować Fundusz o zakończeniu zatrudnienia Uczestnika PPK i dacie tego zakończenia, w sposób określony w „Regulaminie korzystania z serwisu e-PPK”.*
16. W postanowieniu § 15 po ust. 14 dodaje się ust. 15 w brzmieniu:
 15. *Fundusz może uzgodnić z Podmiotem zatrudniającym, że w przypadku Uczestników PPK, którzy nie podali Funduszowi adresu poczty elektronicznej, informacja o zawarciu Umowy o prowadzenie PPK lub instrukcja uzyskania dostępu do systemu elektronicznego, o których mowa w § 8 ust. 6, zostaną przygotowane i dostarczone przez Fundusz Podmiotowi zatrudniającemu, a następnie przekazane takim Uczestnikom PPK przez Podmiot zatrudniający za potwierdzeniem odbioru.*
17. W postanowieniu § 16 ust. 5 po frazie „*składane są Funduszowi:*” punkty 1 i 2 otrzymują oznaczenie odpowiednio a) oraz b).
18. W postanowieniu § 16 po ust. 5 dodaje się ust. 6 w brzmieniu:
 6. *Deklaracje i oświadczenia składane przez Uczestnika PPK Podmiotowi zatrudniającemu, o których mowa w § 6 ust. 3 (rezygnacja z dokonywania wpłat do PPK), § 6 ust. 10 (wniosek o dokonywanie wpłat do PPK), § 9 ust. 7 (oświadczenie o zawartych umowach o prowadzenie PPK), § 9 ust. 8 lub § 34 ust. 3 (oświadczenie o braku zgody na dokonanie Wypłaty transferowej), § 11 ust. 3 (deklaracja finansowania wpłat) lub § 18 (określenie wysokości wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK), są składane w sposób określony przez Podmiot zatrudniający. Podmiot zatrudniający informuje Fundusz o złożeniu tych deklaracji lub oświadczeń w sposób określony w „Regulaminie korzystania z serwisu e-PPK”.*
19. W nagłówku § 18 skreśla się słowo „*dodatkowych*”.
20. W postanowieniu § 19 ust. 3 frazę „*jest bezpłatna*” zastępuje się frazą „*jest bezpłatna, niezależnie od ich liczby*”.
21. Postanowienie § 23 ust. 8 otrzymuje brzmienie:
 8. *Uczestnik PPK może zmienić zadeklarowaną liczbę rat, z zastrzeżeniem ust. 9 i 10.*
22. Postanowienie § 29 otrzymuje brzmienie:

Ustawa określa przypadki, w których Subfundusze mogą być połączone lub zlikwidowane, oraz tryb takiego połączenia lub likwidacji.

23. W postanowieniu § 30 ust. 5 pkt 1 frazę „marketingowym na podstawie zgody Podmiotu zatrudniającego (podstawa z art. 6 ust 1 lit. a RODO),” zastępuje się frazą „marketingowym na podstawie zgody Podmiotu zatrudniającego (podstawa z art. 6 ust 1 lit. a RODO), wyłącznie w zakresie danych osobowych Podmiotu zatrudniającego (a nie w zakresie danych reprezentantów lub pełnomocników Podmiotu zatrudniającego);”.
24. W postanowieniu § 30 ust. 5 pkt 5 prostuje się oczywistą omyłkę i frazę „będącym realizacją” zastępuje się frazą „będącym realizacją”.
25. W postanowieniu § 30 ust. 5 pkt 9 frazę „będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Funduszu (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO)” zastępuje się frazą „będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Funduszu (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO), wyłącznie w zakresie danych osobowych Podmiotu zatrudniającego (a nie w zakresie danych reprezentantów lub pełnomocników Podmiotu zatrudniającego)”.
26. W postanowieniu § 30 ust. 7 frazę „przez okres 10 lat” zastępuje się frazą „przez okres 6 lat”.
27. W postanowieniu § 30 po ust. 10 dodaje się ust. 11 w brzmieniu:
 11. *Dla uniknięcia wątpliwości, niniejszy paragraf nie dotyczy przetwarzania danych osobowych Uczestników PPK. Zasady przetwarzania danych osobowych Uczestników PPK określa „Regulamin prowadzenia pracowniczego planu kapitałowego przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty”.*
28. W postanowieniu § 31 ust. 2 pkt 1 frazę „nieprawidłowych lub niepełnych danych lub informacji” zastępuje się frazą „nieprawidłowych lub niepełnych danych lub informacji dotyczących Podmiotu zatrudniającego”.
29. Postanowienie § 31 ust. 3 otrzymuje brzmienie:
 3. *W przypadku, gdy na skutek nieterminowego lub nieprawidłowego przekazywania przez Podmiot zatrudniający danych lub informacji wystąpi konieczność wyrównania Uczestnikowi PPK poniesionej straty lub dokonania przez Agenta Transferowego korekty zapisów na Rachunku PPK, koszty wyrównania strat lub korekt związanych z dokonywanymi wpłatami do PPK poniesie Podmiot zatrudniający, na podstawie informacji otrzymanych od TFI PZU SA, z zastrzeżeniem art. 28 ust. 6 Ustawy. TFI PZU SA nie pobiera żadnych dodatkowych opłat za przeprowadzenie korekt. Koszty wyrównania strat lub przeprowadzenia korekt nie obejmują jakichkolwiek kosztów administracyjnych związanych z obsługą PPK poniesionych przez TFI PZU SA lub Agenta Transferowego.*
30. W postanowieniu § 33 ust. 1 pkt 3 frazę „dotyczące sposobu lub trybu składania zleceń lub dyspozycji” zastępuje się frazą „dotyczące sposobu lub trybu składania zleceń lub dyspozycji lub przekazywania informacji”.
31. W postanowieniu § 33 ust. 1 w pkt. 4 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 5-6 w brzmieniu:
 - 5) *zmiany dotyczące warunków gromadzenia środków i zarządzania nimi przez Subfundusze, w szczególności zmiany obejmujące utworzenie nowego Subfunduszu, połączenie Subfunduszy lub likwidację Subfunduszy;*
 - 6) *zmiany o charakterze redakcyjnym lub porządkowym i inne zmiany, o których mowa w ust. 7.*
32. W postanowieniu § 33 ust. 2 prostuje się oczywistą omyłkę i frazę „wysłanej numer telefonu” zastępuje się frazą „wysłanej na numer telefonu”.
33. W postanowienie § 33 ust. 5 dodaje się zdanie ostatnie w brzmieniu:

Postanowienie § 34 ust. 1 stosuje się odpowiednio.
34. W postanowieniu § 33 ust. 8 frazę „w przypadkach o których mowa w § 5 ust. 3” zastępuje się frazą „w szczególności w przypadkach, o których mowa w § 5 ust. 3”.
35. W postanowieniu § 34 ust. 4 prostuje się oczywistą omyłkę i frazę „zawarcia umowy umowę o zarządzanie PPK” zastępuje się frazą „zawarcia umowy o zarządzanie PPK”.

36. W postanowieniu § 34 ust. 6 prostuje się oczywistą omyłkę i frazę „o którym mowa w ust. 6” zastępuje się frazą „o którym mowa w ust. 5”.
37. W postanowieniu § 34 ust. 7 pkt 4 frazę „informacji i dokumentów” zastępuje się frazą „informacji i dokumentów dotyczących Podmiotu zatrudniającego”.
38. W postanowieniu § 34 ust. 7 pkt 7 frazę „istnieje konflikt interesów” zastępuje się frazą „zidentyfikowano konflikt interesów”.
39. Postanowienie § 34 ust. 9 otrzymuje brzmienie:
9. *W przypadku, o którym mowa w ust. 7, okres wypowiedzenia Umowy wynosi 3 (trzy) miesiące.*
40. W postanowieniu § 36 ust. 1 pkt 1 prostuje się oczywistą omyłkę i frazę „Towarzystwa” zastępuje się frazą „TFI PZU SA”.
41. W postanowieniu § 38 po ust. 7a dodaje się ust. 7b-7d w brzmieniu:
- 7b. *Fundusz może opracować i udostępnić za pośrednictwem strony pzu.pl lub za pośrednictwem Serwisu e-PPK instrukcje lub opis procesów obsługi PPK, które mogą zawierać przykładowo wzory deklaracji i oświadczeń, o których mowa w § 16 ust. 6. Takie instrukcje lub opisy nie stanowią części Regulaminu.*
- 7c. *Zmiana „Regulaminu korzystania z serwisu e-PPK” następuje w trybie przewidzianym w tym regulaminie.*
- 7d. *Pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie a zdefiniowane w Ustawie, mają znaczenie nadane im w Ustawie.*
42. Postanowienie § 38 ust. 8 otrzymuje brzmienie:
8. *W kwestiach nieuregulowanych w Regulaminie do uczestnictwa w Funduszu przez Uczestników PPK oraz do polityki inwestycyjnej Subfunduszy mają zastosowanie postanowienia Prospektu oraz Statutu Funduszu. Zmiana Statutu lub Prospektu nie wymaga zmiany Regulaminu i następuje na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych, w szczególności w zakresie sposobu przekazywania informacji o tych zmianach. W przypadku, gdy w związku ze zmianą Statutu lub Prospektu będzie konieczna zmiana treści Regulaminu, treść Regulaminu zostanie niezwłocznie dostosowana do tych zmian.*
43. W Załączniku do Regulaminu w pkt. 6 prostuje się oczywistą omyłkę i na końcu drugiego zdania w trzecim akapicie dodaje się kropkę.

Powyższe zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu 13 września 2019 roku.

Pozostałe postanowienia Regulaminu nie ulegają zmianie.