



19.10.2022 r.

Komunikat TFI PZU SA o zmianie Regulaminu prowadzenia pracowniczego planu kapitałowego przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna informuje o zmianach w Regulaminie prowadzenia pracowniczego planu kapitałowego przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, w następującym zakresie:

1. W § 2 w pkt 3 prostuje się oczywistą omyłkę pisarską i słowo: „*godzinnych*” zmienia się na słowo: „*godzinach*”.
2. W § 2 w pkt 13 lit. f otrzymuje brzmienie:
„f) płatnik – jeżeli pracodawca, o którym mowa w lit. a, lub zleceniodawca, o którym mowa w lit. d, nie posiada Numeru identyfikacyjnego”.
3. W § 2 w pkt 26 otrzymuje brzmienie:
*„26) **Ustawa** lub **Ustawa o PPK** – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;”.*
4. W § 12 w ust. 11 zwrot: „*Podmiot zatrudniający, który zawarł Umowę oraz Umowy o prowadzenie PPK,*” zmienia się na zwrot: „*Podmiot zatrudniający, który zawarł Umowę o zarządzenie PPK oraz Umowy,*”.
5. W § 15 ust. 12 otrzymuje brzmienie:
„12. Dopłata roczna jest ewidencjonowana na Rachunku PPK Uczestnika PPK, który nabył do niej prawo, nie później niż do dnia 15 kwietnia roku następującego po roku kalendarzowym, za który przysługuje dopłata roczna, z zastrzeżeniem ust. 14.”.
6. W § 15 po ust. 13 dodaje się ust. 14 w brzmieniu:
„14. W przypadku gdy Uczestnik PPK, który nabył prawo do dopłaty rocznej za dany rok, nie został uwzględniony w informacji o liczbie uczestników PPK, którzy nabyli prawo do dopłaty rocznej za ten rok, przekazywanej ministrowi właściwemu do spraw pracy, dopłatę roczną za ten rok ewidencjonuje się na Rachunku PPK tego Uczestnika PPK w roku następnym albo w kolejnych latach, na wniosek złożony przez tego Uczestnika PPK, PFR, Fundusz lub Podmiot zatrudniający – pod warunkiem, że prawo do tej dopłaty rocznej nie uległo przedawnieniu.”.
7. Po § 15 dodaje się § 15a w brzmieniu:
„Zwrot nienależnych wpłat, wpłat powitalnych i dopłat rocznych
§ 15a.
 1. *Wpłaty dokonywane do PPK, wpłata powitalna lub dopłaty roczne, które okazały się nienależne w całości lub w części, podlegają zwrotowi na rzecz finansującego daną wpłatę, wpłatę powitalną lub dopłatę roczną.*
 2. *Jeżeli na Rachunku PPK osoby, na rzecz której zostały dokonane wpłaty do PPK, wpłata powitalna lub dopłaty roczne zostały zapisane Jednostki Uczestnictwa, które zostały nabyte za wpłaty dokonywane do PPK, wpłatę powitalną lub dopłaty roczne, 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 dokonywane do PPK, wpłata powitalna lub dopłaty roczne okazały się nienależne, bez konieczności złożenia żądania odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa przez tę osobę.

3. Fundusz w terminie 3 dni roboczych od dnia odkupienia Jednostek Uczestnictwa, o których mowa w ust. 2, dokonuje zwrotu:

- 1) osobie, o której mowa w ust. 2 – środków pieniężnych pochodzących z odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa nabytych z wpłat finansowych przez tę osobę, na rachunek bankowy tej osoby, a jeżeli Fundusz nie posiada informacji o numerze takiego rachunku – na rachunek bankowy Podmiotu zatrudniającego;
- 2) Podmiotowi zatrudnającemu – środków pieniężnych pochodzących z odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa nabytych z wpłat finansowych przez Podmiot zatrudniający, na jego rachunek bankowy;
- 3) Funduszowi Pracy – środków pieniężnych pochodzących z odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa nabytych z wpłaty powitalnej lub dopłat rocznych, 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 przez osobę, o której mowa w ust. 3 pkt 1, na rachunek bankowy Podmiotu zatrudniającego, Podmiot zatrudniający - zgodnie z Ustawą - jest zobowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych, licząc od dnia otrzymania tej kwoty, przekazać tę kwotę tej osobie.

5. Wpłaty finansowane przez osobę, na rzecz której są dokonywane wpłaty, oraz wpłaty finansowane przez Podmiot zatrudniający, 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 okazały się nienależne, zwraca:

- 1) tej osobie – w przypadku wpłat przez nią finansowanych, przy czym zwrotu dokonuje się na rachunek bankowy tej osoby, a jeżeli Fundusz nie posiada informacji o numerze takiego rachunku – na rachunek bankowy Podmiotu zatrudniającego;
- 2) Podmiotowi zatrudnającemu – w przypadku wpłat finansowanych przez Podmiot zatrudniający, przy czym zwrotu dokonuje się na rachunek bankowy tego podmiotu.

6. W przypadku gdy Fundusz przekazał kwotę, którą jest obowiązany zwrócić osobie, o której mowa w ust. 5 pkt 1, na rachunek bankowy Podmiotu zatrudniającego, Podmiot zatrudniający - zgodnie z Ustawą - jest zobowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych, licząc od dnia otrzymania tej kwoty, przekazać tę kwotę tej osobie.

7. Fundusz przekazuje do ewidencji PPK informacje o dokonanych zwrotach wpłat, które okazały się nienależne w całości lub w części, ze wskazaniem kwoty zwrotu w podziale na zwrot z wpłat osoby, na rzecz której dokonano zwrotu, Podmiotu zatrudniającego oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych. ” .

8. W § 24 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. O rozpoczęciu Wyплаты środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 oraz pkt 2 w zakresie § 26, Fundusz niezwłocznie informuje Podmiot zatrudniający oraz PFR. Zgodnie z Ustawą, PFR za pomocą systemu teleinformatycznego ewidencji PPK niezwłocznie informuje Inne instytucje finansowe o rozpoczęciu Wyплаты środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK, dla którego instytucje te prowadzą rachunki PPK. ” .

9. W § 24 po ust. 2 dodaje się ust. 2a-2b w brzmieniu:

„2a. Zgodnie z Ustawą, Inne instytucje finansowe, o których mowa w ust. 2, niezwłocznie, nie później niż w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania od PFR informacji, o której mowa w ust. 2, informują podmioty zatrudniające, z którymi zawarły umowy o zarządzanie PPK, o rozpoczęciu Wypłat, o których mowa w ust. 2.

2b. Fundusz może nie informować Podmiotu zatrudniającego o rozpoczęciu Wypłat środków, o których mowa w ust. 2, jeżeli taką informację przekazał Podmiotowi zatrudnającemu w związku z wcześniej otrzymaną od PFR informacją, o której mowa w ust. 2. ” .

10. W § 24 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Zgodnie z Ustawą, po otrzymaniu informacji, o której mowa w ust. 2 lub ust. 2a:

- 1) Podmiot zatrudniający nie oblicza, nie pobiera ani nie dokonuje wpłat do Funduszu;*
- 2) dopłaty roczne ani wpłaty powitalne nie są przekazywane.”.*

11. W § 29 w ust. 2 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) 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.”

12. W § 31 w ust. 6 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika PPK, 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 PPK;”.

13. W § 36 ust. 2 prostuje się oczywistą omyłką pisarską i fraza „*pozwalającej na utrwalenie Trwałym nośniku*” otrzymuje brzmienie „*pozwalającej na utrwalenie na Trwałym nośniku*”.

14. W § 36 ust. 3a otrzymuje brzmienie:

„3a. W przypadku zmiany Regulaminu z powodu:

- 1) wprowadzenia nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu, lub nowych funkcjonalności,*
- 2) zmian o charakterze technicznym lub organizacyjnym, o których mowa w ust. 1 pkt 4,*
- 3) zmiany nazwy Regulaminu, zmiany nazwy Serwisu inPZU, zmiany danych teleadresowych wskazanych w Regulaminie, zmiany nazwy Funduszu lub zmiany firmy lub danych dotyczących TFI PZU SA lub Agenta Transferowego, lub*
- 4) zmian o charakterze redakcyjnym lub porządkowym,*

- w przypadku, gdy zmiana Regulaminu nie ma wpływu na koszty ponoszone przez Uczestnika PPK i nie nakłada na niego nowych obowiązków ani nie uszczupla jego wcześniejszych uprawnień, zmieniony Regulamin obowiązuje od momentu wprowadzenia, chyba że Fundusz wskaże w informacji inną datę jego obowiązywania, a ust. 3 nie stosuje się i Uczestnikowi PPK nie przysługuje prawo zgłoszenia sprzeciwu wobec takiej zmiany Regulaminu, natomiast Uczestnik PPK ma prawo dokonać Wyплаты jednorazowej (jeżeli osiągnął 60. rok życia), Wyплаты transferowej lub Zwrotu.”.

15. W § 36 po ust. 3a dodaje się ust. 3b w brzmieniu:

„3b. W przypadku zmiany Regulaminu z powodu zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących zarządzanie PPK lub funkcjonowanie Funduszu (w szczególności przepisów Ustawy lub Ustawy o funduszach inwestycyjnych), mającej wpływ na treść lub wykonywanie Umowy, jeżeli zmiana przepisów wchodzi w życie wcześniej niż 30 dni od dnia ich publikacji, zmieniony Regulamin obowiązuje od momentu wprowadzenia, chyba że Fundusz wskaże w informacji inną datę jego obowiązywania, a ust. 3 nie stosuje się i Uczestnikowi PPK nie przysługuje prawo zgłoszenia sprzeciwu wobec takiej zmiany, natomiast Uczestnik PPK ma prawo dokonać Wyплаты jednorazowej (jeżeli osiągnął 60. rok życia), Wyплаты transferowej lub Zwrotu.”.

16. W § 36 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. W przypadku zmian Regulaminu innych niż określone w ust. 3a i ust. 3b, jeżeli wprowadzane zmiany Regulaminu nie mają wpływu na koszty ponoszone przez Uczestnika PPK ani nie nakładają na niego nowych obowiązków ani nie uszczuplają jego wcześniejszych uprawnień, Uczestnikowi PPK nie przysługuje prawo zgłoszenia sprzeciwu wobec takiej zmiany Regulaminu, natomiast Uczestnik PPK ma prawo dokonać Wyплаты jednorazowej (jeżeli osiągnął 60. rok życia), Wyплаты transferowej lub Zwrotu.”.

17. W § 36 w ust. 5 zd. 1 otrzymuje brzmienie:

„W przypadku zmian Regulaminu innych niż określone w ust. 3a, 3b i 4, Uczestnik PPK może nie wyrazić zgody na zmiany Regulaminu i przed dniem ich wejścia w życie zgłosić do nich sprzeciw oraz złożyć Dyspozycję Wypłaty jednorazowej (jeżeli osiągnął 60. rok życia), Wypłaty transferowej lub Zwrotu.”.

Powyższe zmiany Regulaminu wchodzi w życie z dniem 21 listopada 2022 roku, przy czym zmiany, o których mowa w pkt 6, wchodzi w życie z mocą obowiązującą od dnia 1 lipca 2019 r.

Pozostałe postanowienia Regulaminu nie ulegają zmianie.

Zmiany wprowadziliśmy w związku ze zmianą Ustawy o pracowniczych planach kapitałowych lub mają one charakter redakcyjny lub porządkowy. Nie mogą Państwo zgłosić sprzeciwu od tych zmian, natomiast mają Państwo prawo dokonać Wypłaty jednorazowej (jeżeli osiągnęli Państwo 60. rok życia), Wypłaty transferowej lub Zwrotu.

Aktualny tekst jednolity Regulaminu znajduje się na stronie emeryturaPPK.pzu.pl

Podstawy prawne: § 36 ust. 1 pkt 1 i 6 Regulaminu prowadzenia pracowniczego planu kapitałowego przez PPK inPZU SFIO.