

UMOWA
O ZARZĄDZANIE PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM

zwana dalej „**Umową**”, zawarta pomiędzy:

Investor PPK Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym, wpisanym do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych, prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1643, REGON 383449884, zwanym dalej „**Funduszem**”, zarządzanym przez:

Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie, pod adresem: ul. Mokotowska 1, 00-640 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000227685, NIP 107-000-15-25, REGON 140027134, o kapitale zakładowym w wysokości 7.257.190 zł, wpłaconym w całości, zwaną dalej „**Towarzystwem**”,

a

[●] z siedzibą w [●], pod adresem: ul. [●], [●], wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy [●] [pod numerem KRS [●], NIP [●], REGON [●], o kapitale zakładowym w wysokości opłaconym w całości/ części tj..... , zwaną dalej „**Podmiotem Zatrudniającym**”,

reprezentowaną przez:

[●] – [●] (*imię, nazwisko, stanowisko, numer PESEL*)

[●] – [●] (*imię, nazwisko, stanowisko, numer PESEL*)

Fundusz oraz Podmiot Zatrudniający zwani są dalej łącznie „**Stronami**”, a każdy z osobna „**Stroną**”.

§ 1
PRZEDMIOT UMOWY

1. Podmiot Zatrudniający i Fundusz zawierają niniejszą Umowę w celu utworzenia i prowadzenia pracowniczego planu kapitałowego (zwanego dalej „**PPK**”) w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (zwaną dalej „**Ustawą o PPK**”).
2. Umowa określa wzajemne zobowiązania Funduszu i Podmiotu Zatrudniającego w związku z PPK.
3. Na podstawie Umowy Podmiot Zatrudniający zleca, a Fundusz zobowiązuje się zarządzać środkami gromadzonymi w pracowniczym planie kapitałowym, o którym mowa w Ustawie o PPK, na warunkach określonych z Regulaminie stanowiącym **Załącznik nr 1** do Umowy.
4. Zawarcie Umowy uprawnia Podmiot Zatrudniający do zawarcia z Funduszem w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych Umowy o prowadzenie PPK zgodnej ze wzorem tej umowy stanowiącym **Załącznik nr 3** do Umowy.
5. Postanowienia Umowy lub Regulaminu sprzeczne z postanowieniami Ustawy o PPK lub wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych nie mają zastosowania. W ich miejsce stosuje się

postanowienia zbliżone treścią w możliwie najwyższym stopniu do postanowień niemających zastosowania, jednakże w taki sposób aby były one zgodne z postanowieniami Ustawy o PPK lub wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych.

§ 2

OŚWIADCZENIA STRON

1. Towarzystwo, działając w imieniu własnym, oświadcza, że zostało umieszczone w ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych, o której mowa w rozdziale 10 Ustawy o PPK.
2. Fundusz oświadcza, że:
 - 1) jest uprawniony do zawarcia niniejszej Umowy;
 - 2) Towarzystwo podlega nadzorowi sprawowanemu przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz zostało umieszczone w ewidencji PPK;
 - 3) wszystkie wydzielone w ramach Funduszu Subfundusze są Subfunduszami Zdefiniowanej Daty;
 - 4) będzie dążył do lokowania środków zgromadzonych w PPK zgodnie z interesem Uczestników, dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat oraz przestrzegając zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego z uwzględnieniem Zdefiniowanej Daty danego Subfunduszu;
 - 5) Umowa, na dzień jej zawarcia, nie zawiera warunków mniej korzystnych niż prezentowane na portalu PPK, o którym mowa w rozdziale 11 Ustawy o PPK.
3. Podmiot Zatrudniający oświadcza, że:
 - 1) uzyskał wszelkie zgody zakładowych organizacji związkowych albo – jeśli w Podmiocie Zatrudniającym nie działa zakładowa organizacja związkowa reprezentacji Osób Zatrudnionych na zawarcie Umowy, chyba że uzyskanie zgody nie było wymagane, albo – zgodnie z art. 7 ust. 5 Ustawy o PPK – nie było możliwe;
 - 2) uzyskał wszelkie zgody organów statutowych na zawarcie Umowy, w przypadku kiedy uzyskanie takich zgód było wymagane;
 - 3) dokonał wyboru Funduszu, mając na uwadze w szczególności ocenę proponowanych przez Fundusz warunków zarządzania środkami gromadzonymi w PPK, efektywność w zarządzaniu aktywami oraz najlepiej rozumiany interes Uczestników PPK;
 - 4) jest uprawniony do zawarcia Umowy w związku z zatrudnianiem odpowiedniej liczby Osób Zatrudnionych, zgodnie z art. 134 lub w związku z art. 137 Ustawy o PPK;
 - 5) zna treść Regulaminu, który stanowi **Załącznik nr 1** do Umowy i akceptuje jego postanowienia;
 - 6) dołoży najwyższej staranności, aby Lista Uczestników stanowiąca załącznik do Umowy o prowadzenie PPK w każdym czasie zawierała dane Osób Zatrudnionych i żeby wedle najlepszej wiedzy Podmiotu Zatrudniającego były to dane prawdziwe i aktualne;
 - 7) dane identyfikujące Osoby Zatrudnione, które Podmiot Zatrudniający będzie przekazywał do Funduszu w związku z wykonywaniem Umowy i Umowy o prowadzenie PPK stanowią potwierdzenie tożsamości Osób Zatrudnionych dokonane w oparciu o dokument potwierdzający tożsamość (dowód osobisty lub paszport) zweryfikowany przez Podmiot Zatrudniający. Podmiot Zatrudniający potwierdza, że jest płatnikiem składek na ubezpieczenie społeczne w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, w stosunku do Osób Zatrudnionych, w imieniu i na rzecz którego Podmiot Zatrudniający zawarł Umowę o prowadzenie PPK;

- 8) Podmiot Zatrudniający nie zawarł dotychczas umowy o zarządzanie PPK z inną Instytucją Finansową, a w przeciwnym przypadku zamierza ją wypowiedzieć w związku z zawartą Umową z Funduszem.

§ 3

ZOBOWIĄZANIA STRON

1. Strony zobowiązują się do prawidłowej realizacji obowiązków związanych z pracowniczym planem kapitałowym wynikających z Ustawy o PPK, ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i Umowy.
2. Fundusz zobowiązuje się do:
 - 1) zarządzania środkami gromadzonymi w PPK według swojej najlepszej wiedzy i profesjonalnego doświadczenia;
 - 2) informowania Uczestników o warunkach uczestnictwa w PPK.
3. Podmiot Zatrudniający zobowiązuje się do:
 - 1) terminowego obliczania i dokonywania Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający;
 - 2) terminowego obliczania, pobierania i dokonywania Wpłat finansowanych przez Uczestnika;
 - 3) prowadzenia dokumentacji związanej z obliczaniem Wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający oraz Wpłat finansowanych przez Uczestnika;
 - 4) niezwłocznego przekazywania Funduszowi zaktualizowanej Listy Uczestników lub Informacji Zbiorczej, w szczególności w związku z nawiązaniem nowego stosunku prawnego z daną Osobą Zatrudnioną;
 - 5) dokonywania Wpłat do PPK począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Podmiot Zatrudniający przekazał Funduszowi pierwszą Listę Uczestników, a w stosunku do Osób Zatrudnionych, o które zostanie uzupełniona Lista Uczestników wskutek aktualizacji – od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Podmiot Zatrudniający przekazał Funduszowi zaktualizowaną Listę Uczestników obejmującą dane tych osób;
 - 6) wypełniania obowiązków informacyjnych, o których mowa w § 39 Regulaminu, terminowego zawarcia Umowy o prowadzenie PPK na rzecz Osób Zatrudnionych i zgłoszenia do Funduszu listy Osób Zatrudnionych zawierającej dane wymagane Ustawą o PPK;
 - 7) dołożenia należytej staranności w celu pozyskania od Osób Zatrudnionych, w imieniu i na rzecz których Podmiot Zatrudniający zamierza zawrzeć Umowę o prowadzenie PPK, danych identyfikujących obejmujących numery telefonów i adresy e-mail tych osób i przekazania tych danych do Funduszu.

§ 4

WPLĄTY DODATKOWE FINANSOWANE PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY

1. Podmiot Zatrudniający może w każdym czasie zadeklarować dokonywanie, zmianę wysokości lub rezygnację z dokonywania Wpłat dodatkowych Podmiotu Zatrudniającego. Wysokości Wpłat dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający dla poszczególnych grup Osób Zatrudnionych określone są w **Załączniku nr 2** do Umowy.
2. Podmiot Zatrudniający może zdecydować o rozpoczęciu dokonywania, zmianie wysokości lub rezygnacji z dokonywania Wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego poprzez jednostronną zmianę **Załącznika nr 2**. Zmieniona wysokość Wpłaty dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została dokonana zmiana.

3. Szczegółowe zasady dokonywania Wpłat do PPK finansowanych przez Podmiot Zatrudniający określa Regulamin.

§ 5

KOMUNIKACJA POMIĘDZY STRONAMI

1. Osobami uprawnionymi po stronie Podmiotu Zatrudniającego (dalej: „Osoby Reprezentujące”) do przekazywania informacji do Funduszu w zakresie związanym z PPK, Umową i Umową o prowadzenie PPK są:
 - 1) *imię i nazwisko:*
numer PESEL:
adres e-mail:
telefon:
 - 2) *imię i nazwisko:*
numer PESEL:
adres e-mail:
telefon:
2. Zmiana listy osób wskazanych w ust. 1 powyżej nie stanowi zmiany Umowy i może być dokonana przez organ Podmiotu Zatrudniającego lub osoby wskazane w ust. 1 powyżej, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia lub, jeżeli taka możliwość jest udostępniona w serwisie PPK Serwis, poprzez dokonanie zmian w PPK Serwis.
3. Towarzystwo jako osoby upoważnione do komunikowania się z Podmiotem Zatrudniającym w zakresie związanym z PPK, Umową i Umową o prowadzenie PPK wskazuje:
 - 1) *imię i nazwisko:*
adres e-mail:
telefon:
 - 2) *imię i nazwisko:*
adres e-mail:
*telefon:*oraz pracowników Departamentu Produktów Emerytalnych Investors TFI:
telefon: 22 378 91 11
e-mail: naszeppk@investors.pl
4. Osobom Reprezentującym wskazanym w ust. 1 zostanie nadany nieodpłatnie dostęp do aplikacji PPK Serwis udostępnionej przez Towarzystwo w celu umożliwienia Podmiotowi Zatrudniającemu realizacji przysługujących mu uprawnień i wykonywania ciążących na nim obowiązków w zakresie związanym z PPK.
5. W celu uniknięcia wątpliwości Strony, potwierdzają, że Osoby Reprezentujące, o których mowa w ust. 1, nie mają prawa do wypowiedzania lub aneksowania Umowy lub Umowy o prowadzenie PPK.

§ 6

RACHUNEK BANKOWY DO WPŁAT

1. Wpłaty do PPK będą wnoszone przez Podmiot Zatrudniający na wydzielony rachunek bankowy Funduszu prowadzony przez Depozytariusza.
2. Informacja o numerze rachunku bankowego, o którym mowa w ust. 1, zostanie przekazana Podmiotowi Zatrudniającemu drogą elektroniczną w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy, na adresy e – mail Osób Reprezentujących wskazane w § 5 ust. 1.

§ 7

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Umowa została zawarta na czas określony do dnia
.....
2. W przypadku Umowy zawartej na czas określony istnieje możliwość przedłużenia czasu trwania takiej Umowy w formie aneksu do Umowy.
3. Umowa zawarta na czas określony obowiązuje do momentu, kiedy Podmiot Zatrudniający zawrze aneks do Umowy albo zawrze umowę o zarządzanie z inną instytucją finansową oferującą PPK.
4. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
5. Warunki i tryb rozwiązania oraz zmiany Umowy określa Regulamin.
6. Wszystkie pojęcia niezdefiniowane w Umowie mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
7. Umowę zawarto w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku przez każdą ze Stron.
8. Umowa wchodzi w życie z dniem jej zawarcia.
9. Fundusz wysłał potwierdzenie zawarcia Umowy pocztą elektroniczną na adresy osób wskazanych w § 5 ust. 1 Umowy.
10. Pojęcia niezdefiniowane w Umowie i Regulaminie mają znaczenie nadane im w Ustawie o PPK.
11. Nieważność któregośkolwiek z postanowień Umowy nie powoduje nieważności Umowy. Strony będą dążyć do zastąpienia nieważnego postanowienia Umowy innym, ważnym postanowieniem, które wywoływać będzie skutki możliwie zbliżone do treści zastępowanego postanowienia.
12. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Umowie stosuje się odpowiednie powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego, w tym w szczególności przepisy Ustawy o PPK.

ZAŁĄCZNIKI

1. Regulamin.
2. Deklaracja Podmiotu Zatrudniającego w zakresie dokonywania Wpłat dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający.
3. Wzór Umowy o prowadzenie PPK.

Data zawarcia Umowy

.....

REGULAMIN PRACOWNICZEGO PLANU KAPITAŁOWEGO

INVESTOR PPK SFIO

Aktualny Regulamin Pracowniczego Planu Kapitałowego Investor PPK SFIO znajduje się na stronie Towarzystwa pod adresem:

<https://investors.pl/informacje-i-dokumenty/regulaminy/regulamin-ppk-HJ3sZS>

Regulamin Pracowniczego Planu Kapitałowego Investor PPK SFIO jest przekazywany Podmiotowi Zatrudniającemu wraz z potwierdzeniem zawarcia Umowy, o którym mowa w § 7 ust. 9.

INVESTOR

**DEKLARACJA WYSOKOŚCI WPŁATY DODATKOWEJ FINANSOWANEJ PRZEZ PODMIOT
ZATRUDNIAJĄCY**

Działając w imieniu {nazwa podmiotu} (NIP: {NIP}) („Podmiot Zatrudniający”), w związku z zawarciem Umowy o zarządzanie PPK z Investor PPK SFIO zarządzanym przez Investors TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, niniejszym na podstawie ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215 z późn. Zm.) (dalej „Ustawa”) deklaruję wpłaty dodatkowe do PPK finansowane przez Podmiot Zatrudniający, określone poniżej:

{wysokość wpłat dodatkowych}

W imieniu Podmiotu Zatrudniającego:

{lista reprezentantów}

UMOWA
O PROWADZENIE PRACOWNICZEGO PLANU KAPITAŁOWEGO

zwana dalej „**Umową**”, zawarta pomiędzy:

Investor PPK Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym, wpisanym do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1643, REGON 383449884, zwanym dalej „**Funduszem**”, zarządzanym przez:

Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, pod adresem: ul. Mokotowska 1, 00-640 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000227685, NIP 107-000-15-25, REGON 140027134, o kapitale zakładowym w wysokości 7 257 190 zł, wpłaconym w całości, zwaną dalej „**Towarzystwem**”,

a

[●] z siedzibą w [●], ul. [●], [●], wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy [●] pod numerem KRS [●], NIP [●], REGON [●], o kapitale zakładowym w wysokości [●] zwaną dalej „**Podmiotem Zatrudniającym**”,

zawierającą Umowę w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych określonych w Liście Uczestników, stanowiącej **Załącznik nr 1**.

Fundusz oraz Podmiot Zatrudniający zwani są dalej łącznie „**Stronami**”, a każdy z osobna „**Stroną**”.

§ 1
PRZEDMIOT UMOWY

1. Strony oświadczają, że została zawarta Umowa o zarządzanie PPK, na podstawie której Podmiot Zatrudniający zlecił, a Fundusz zobowiązał się zarządzać środkami gromadzonymi w tworzonym przez Podmiot Zatrudniający pracowniczym planie kapitałowym, o którym mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (zwanej dalej „**Ustawą o PPK**”).
2. Na podstawie Umowy Fundusz zobowiązuje się do prowadzenia Rachunków PPK Uczestników wskazanych w Liście Uczestników stanowiącej **Załącznik nr 1**, na zasadach określonych w Ustawie o PPK, Umowie i Regulaminie, stanowiącym **Załącznik nr 2** do Umowy.

§ 2
OBOWIĄZKI STRON

1. Strony zobowiązują się do prawidłowej realizacji obowiązków związanych z pracowniczym planem kapitałowym wynikających z Ustawy o PPK, ustawy z dnia 27 maja 2004 r.

o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, Umowy o zarządzanie PPK i Umowy.

2. Fundusz zobowiązuje się do:

- 1) zarządzania środkami gromadzonymi w PPK;
- 2) tworzenia Rachunków PPK Uczestników;
- 3) wypełniania obowiązków informacyjnych, o których mowa w § 38 Regulaminu, w tym informowania Uczestników o warunkach uczestnictwa w PPK;
- 4) 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.

3. Podmiot Zatrudniający zobowiązany jest do:

- 1) dokonywania wpłat do PPK począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Podmiot Zatrudniający przekazał Funduszowi pierwszą Listę Uczestników, a w stosunku do Osób Zatrudnionych, o które została uzupełniona Lista Uczestników wskutek aktualizacji – od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Podmiot Zatrudniający przekazał Funduszowi zaktualizowaną Listę Uczestników obejmującą dane tych osób;
 - 2) wypełniania obowiązków informacyjnych, o których mowa w § 39 Regulaminu;
 - 3) wyliczania i odprowadzania Wpłat do PPK w odpowiedniej wysokości na Rachunki PPK Uczestników.
4. Uczestnik zobowiązany jest do przekazywania niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany danych identyfikujących Uczestnika, tj. imię (imiona), nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, numer telefonu, adres poczty elektronicznej, obywatelstwo, seria i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego, poinformować Fundusz o tej zmianie.

§ 3

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
3. Warunki i tryb rozwiązania oraz zmiany Umowy określa Regulamin.
4. Wszystkie pojęcia niezdefiniowane w Umowie mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
5. Umowę zawarto w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku przez każdą ze Stron.
6. Umowa może być zawarta wyłącznie z Podmiotem Zatrudniającym, który zawarł uprzednio z Funduszem Umowę o zarządzanie PPK, w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych, wskazanych w Liście Uczestników.
7. Strony zgodnie postanawiają, że Umowę uznaje się za zawartą w imieniu i na rzecz danej Osoby Zatrudnionej z chwilą przekazania Funduszowi przez Podmiot Zatrudniający pierwszej Listy Uczestników obejmującej dane identyfikujące tę Osobę Zatrudnioną. Lista Uczestników przekazywana jest w postaci elektronicznej za pośrednictwem aplikacji PPK Serwis udostępnionej Podmiotowi Zatrudniającemu przez Towarzystwo.

ZAŁĄCZNIKI

1. Lista Uczestników (lista przekazywana Funduszowi przez Podmiot Zatrudniający, nieujawniana poszczególnym Uczestnikom PPK)
2. Regulamin (dostępny na stronie <https://naszeppk.investors.pl>)

Informacja o wpłacie dodatkowej do PPK finansowanej przez Podmiot Zatrudniający

Zgodnie z deklaracją {nazwa podmiotu}, („Podmiot Zatrudniający”) będzie finansował wpłaty dodatkowe zgodnie z poniższym opisem:

{wysokość wpłat dodatkowych}.

WZŁÓR