

## Załącznik nr 1 do zarządzenia Zarządu Lanua Investments Poland Sp. z o.o. nr 3/2019 z dnia 01.08.2019 r. w sprawie Pracowniczych Planów Kapitałowych

### Informacja o warunkach uczestnictwa w PPK oraz obowiązkach i uprawnieniach podmiotu zatrudniającego oraz osoby zatrudnionej związanych z uczestnictwem w PPK

1. Pracownicze plany kapitałowe (zwane dalej: „PPK”) są tworzone w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez uczestnika PPK z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu przez niego 60. roku życia oraz na inne cele określone w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (zwanej dalej: „ustawą”). Środki gromadzone w PPK stanowią prywatną własność uczestnika PPK, z zastrzeżeniem art. 105 ustawy.

2. Uczestnikiem PPK w rozumieniu ustawy (a zatem i niniejszej informacji) jest osoba fizyczna, która ukończyła 18. rok życia, w imieniu i na rzecz której podmiot zatrudniający zawarł umowę o prowadzenie PPK z instytucją finansową.

3. Osobami zatrudnionymi w rozumieniu ustawy (a zatem i niniejszej informacji) są:

- pracownicy, o których mowa w art. 2 ustawy Kodeks pracy, z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przerobki mechanicznej węgla, o których mowa w art. 11b ustawy z dnia 7 września 2007 r. o funkcjonowaniu górnictwa węgla kamiennego oraz z wyjątkiem młodocianych w rozumieniu art. 190 § 1 ustawy Kodeks pracy,
  - osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia, o których mowa w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 303 § 1 ustawy Kodeks pracy,
  - członkowie 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,
  - 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,
  - członków rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji,
  - osoby wskazane w lit. a-d przebywające na urloпах 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.

Podmiotem zatrudniającym w rozumieniu ustawy (a zatem i niniejszej informacji) jest zaś, w stosunku do właściwej kategorii osób zatrudnionych:

- pracodawca,
- nakładca;
- rolnicza spółdzielnia produkcyjna lub spółdzielnia kółek rolniczych,
- zleceniodawca,
- podmiot, w którym działa rada nadzorcza.

4. Podmiot zatrudniający zawiera w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych w podmiocie zatrudniającym umowę o prowadzenie PPK. Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana z instytucjami finansowymi, z którymi podmiot zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK.

Podmiot zatrudniający nie zawiera umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej, która najpóźniej w pierwszym dniu zatrudnienia ukończyła 70. rok życia.

Podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej, która ukończyła 55. rok życia i nie ukończyła 70. roku życia, wyłącznie na jej wniosek i pod warunkiem, że w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia, osoba ta była zatrudniona w tym podmiocie zatrudniającym łącznie przez co najmniej 3 miesiące. Wzór wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie PPK stanowi **Załącznik nr 1** do niniejszej Informacji.

Podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym, nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia (do okresu zatrudnienia, o którym mowa wlicza się okresy zatrudnienia z poprzednich 12 miesięcy, które miały miejsce w podmiocie zatrudniającym, a także okresy zatrudnienia w innych podmiotach zatrudniających, jeżeli z mocy odrębnych przepisów podmiot zatrudniający jest następcą prawnym w stosunkach prawnych nawiązanych przez podmiot zatrudniający, który poprzednio zatrudniał osobę zatrudnioną; natomiast w przypadku osób wykonujących pracę nakładczą do okresu zatrudnienia, o którym mowa, wlicza się okres zatrudnienia u poprzedniego pracodawcy, jeżeli zmiana pracodawcy nastąpiła

na zasadach określonych w art. 23<sup>1</sup> ustawy Kodeks pracy), chyba że osoba zatrudniona zadeklaruje (w tym celu należy posłużyć się wzorem deklaracji stanowiącym **Załącznik nr 2** do niniejszej informacji) przed upływem tego terminu niedokonywanie wpłat do PPK, na podstawie deklaracji, złożonej w formie pisemnej podmiotowi zatrudniającemu, albo przestanie być w stosunku do tego podmiotu zatrudniającego osobą zatrudnioną.

Uczestnictwo w PPK jest wszakże w każdym przypadku dobrowolne.

Uczestnik PPK może zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej podmiotowi zatrudniającemu w formie pisemnej. Deklaracja zawiera dane dotyczące podmiotu zatrudniającego i uczestnika PPK oraz oświadczenie uczestnika PPK o posiadaniu przez niego wiedzy o konsekwencjach jej złożenia. Wzór deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK stanowi **Załącznik nr 2** do niniejszej informacji. W przypadku złożenia takiej deklaracji przez uczestnika PPK podmiot zatrudniający nie dokonuje za niego wpłat począwszy od miesiąca, w którym uczestnik PPK złożył tę deklarację. Wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi.

Począwszy od 01.01.2023 r., co 4 lata od dnia 1 kwietnia podmiot zatrudniający dokonuje wpłat za uczestnika PPK, który wcześniej złożył skutecznie deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, chyba że uczestnik ponownie zrezygnuje z dokonywania wpłat do PPK. W przypadku, o którym mowa w niniejszym akapicie podmiot zatrudniający:

- nie dokona wpłat za uczestnika PPK, który po złożeniu deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, a przed dniem 1 kwietnia, o którym mowa w zdaniu pierwszym niniejszego akapitu, ukończył 70. rok życia;
- dokona wpłat za uczestnika PPK, który po złożeniu deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, a przed dniem 1 kwietnia, o którym mowa w zdaniu pierwszym niniejszego akapitu, ukończył 55. rok życia wyłącznie na wniosek tego uczestnika złożony do ostatniego dnia lutego, o którym mowa w zdaniu pierwszym niniejszego akapitu.

Uczestnik PPK, który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK może w każdym czasie złożyć podmiotowi zatrudniającemu w formie pisemnej wniosek o dokonywanie wpłat do PPK. W tym przypadku wpłat do PPK dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek o dokonywanie wpłat do PPK.

Wzór wniosku osoby zatrudnionej o ponowne (wobec wcześniejszego złożenia deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK) dokonywanie wpłat do PPK stanowi **Załącznik nr 5** do niniejszej informacji.

W przypadku złożenia przez uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, w przypadku umów o zarządzanie PPK zawartych z zakładem ubezpieczeń ochrona ubezpieczeniowa ulega zawieszeniu w okresie, w którym podmiot zatrudniający nie dokonuje wpłat za uczestnika PPK.

5. Uczestnik PPK może w tym samym czasie być stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK.

W terminie 7 dni, po upływie 10 dni miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, uczestnik PPK składa podmiotowi zatrudniającemu, a w przypadku kilku podmiotów zatrudniających - podmiotowi zatrudniającemu wybranemu przez uczestnika PPK, oświadczenie o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK. Oświadczenie zawiera oznaczenie instytucji finansowych, z którymi zawarto takie umowy. Wzór oświadczenia uczestnika PPK o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK stanowi **Załącznik nr 6** do niniejszej informacji.

Podmiot zatrudniający, któremu złożono takie oświadczenie niezwłocznie po zawarciu umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz uczestnika PPK informuje tego uczestnika PPK o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na jego rachunkach PPK prowadzonych przez instytucje finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarły na jego rzecz i w jego imieniu inne podmioty zatrudniające, na jego rachunek PPK prowadzony przez instytucję finansową, z którą umowę o prowadzenie PPK zawarł podmiot zatrudniający, któremu złożono oświadczenie, o którym mowa powyżej.

W terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji od podmiotu zatrudniającego, o której mowa w akapicie powyżej, uczestnik PPK informuje, w formie pisemnej, podmiot zatrudniający o braku zgody na złożenie wniosku. W przypadku nieotrzymania informacji, o której mowa w zdaniu poprzednim od

uczestnika PPK podmiot zatrudniający składa, w imieniu tego uczestnika PPK i za pośrednictwem podmiotu zarządzającego instytucją finansową, z którą ten podmiot zatrudniający zawarł umowę o prowadzenie PPK, wniosek o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK prowadzonych przez instytucje finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarły na rzecz tego uczestnika PPK i w jego imieniu inne podmioty zatrudniające, na jego rachunek PPK prowadzony przez instytucję finansową, z którą umowę o prowadzenie PPK zawarł podmiot zatrudniający, któremu złożono oświadczenie, o którym mowa wyżej. W przypadku jednak braku zgody uczestnika PPK na złożenie wniosku o wypłatę transferową środki dotychczas zgromadzone na rachunkach PPK prowadzonych przez instytucje finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarły na rzecz tego uczestnika PPK i w jego imieniu inne podmioty zatrudniające, pozostają na tych rachunkach PPK do czasu ich wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

6. Uczestnik PPK może wskazać, w formie pisemnej, wybranej instytucji finansowej imiennie jedną osobę lub więcej osób, które jako osoby uprawnione mają po jego śmierci otrzymać, zgodnie z przepisami ustawy o PPK, środki zgromadzone na jego rachunku PPK.

Jeżeli uczestnik PPK wskaże kilka osób uprawnionych, nie oznaczając ich udziału w otrzymywanych przez nie środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe.

Uczestnik PPK może w każdym czasie zmienić swoje oświadczenie w zakresie wskazania osób uprawnionych, wskazując zamiast lub oprócz osób dotąd wskazanych, inne osoby, które jako osoby uprawnione mają otrzymać po jego śmierci, zgodnie z przepisami ustawy o PPK, środki zgromadzone na jego rachunku PPK, lub oznaczając w inny sposób udział wskazanych osób w tych środkach, albo odwołując poprzednie wskazanie, nie wskazując innych osób.

Wskazanie osoby, która jako osoba uprawniona ma otrzymać środki zgromadzone na rachunku PPK uczestnika PPK po jego śmierci, staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią uczestnika PPK. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w równych częściach pozostałym osobom wskazanym, chyba że uczestnik PPK zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

7. Finansowanie wpłat do PPK.

Podmiot zatrudniający i uczestnik PPK finansują wpłaty podstawowe z własnych środków. Podmiot zatrudniający i uczestnik PPK mogą zadeklarować finansowanie wpłat dodatkowych. Wysokość wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych określa się procentowo od wynagrodzenia uczestnika PPK.

Podmiot zatrudniający i uczestnik PPK:

- 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
- nie finansują wpłaty podstawowej ani wpłaty dodatkowej; w tych przypadkach:
- 1) dokonywanie wpłat do PPK będzie następowало tylko jeśli uczestnik PPK złoży podmiotowi zatrudniającemu deklarację w przedmiocie finansowania przez siebie wpłaty podstawowej i wpłaty dodatkowej;
  - 2) w przypadku umów o zarządzanie PPK zawartych z zakładem ubezpieczeń ochrona ubezpieczeniowa ulega zawieszeniu.

Maksymalny limit wpłat i dopłat możliwych do dokonania na wszystkie rachunki PPK uczestnika PPK wynosi w danym roku kalendarzowym równowartość w złotych kwoty 50 000 dolarów amerykańskich, według średniego kursu dolara amerykańskiego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień roboczy poprzedzający dzień 31 grudnia roku poprzedzającego dany rok kalendarzowy. Po przekroczeniu tego limitu dalsze wpłaty i dopłaty na rachunek PPK uczestnika PPK nie są dokonywane.

Wpłata podstawowa finansowana przez podmiot zatrudniający wynosi 1,5% wynagrodzenia. Podmiot zatrudniający może zadeklarować w umowie o zarządzanie PPK dokonywanie wpłaty dodatkowej w wysokości do 2,5% wynagrodzenia, tym niemniej w obecnie zawartej umowie o zarządzanie PPK podmiot zatrudniający takiej deklaracji nie złożył. Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

Wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK wynosi w zasadzie 2% wynagrodzenia (wpłata podstawowa). Wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK może wynosić jednak mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia (wpłata podstawowa obniżona), jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

Uczestnik PPK może zadeklarować wpłatę dodatkową w wysokości do 2% wynagrodzenia.

Wysokość wpłaty podstawowej obniżonej lub wpłaty dodatkowej uczestnik PPK określa w deklaracji składanej podmiotowi zatrudniającemu.

Wzór deklaracji uczestnika PPK w zakresie finansowania wpłat podstawowych obniżonych do PPK (i zmiany ich wysokości) stanowi **Załącznik nr 3** do niniejszej Informacji.

Wzór deklaracji uczestnika PPK w zakresie finansowania przez niego wpłat dodatkowych do PPK stanowi **Załącznik nr 4** do niniejszej informacji.

Deklarację wysokości wpłaty podstawowej obniżonej uczestnik PPK składa w miesiącu, w którym jego wynagrodzenie osiągnięte z różnych źródeł nie przekroczyło kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

Podmiot zatrudniający nie uwzględnia deklaracji o wysokości wpłaty podstawowej obniżonej albo o zmianie tej deklaracji w zakresie obniżenia wpłaty podstawowej, w każdym miesiącu, w którym wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte w tym podmiocie zatrudniającym przekracza kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

Uczestnik PPK może w formie zmiany deklaracji:

- 1) zmienić wysokość wpłaty podstawowej obniżonej lub wpłaty dodatkowej lub
- 2) zrezygnować z dokonywania wpłaty dodatkowej.

W celu:

- dokonania zmiany wysokości wpłaty podstawowej obniżonej lub rezygnacji z obniżenia wpłaty podstawowej należy posłużyć się wzorem deklaracji stanowiącym **Załącznik nr 3** do niniejszej informacji;
- dokonania zmiany wysokości wpłaty dodatkowej lub rezygnacji z dokonywania wpłat dodatkowych należy posłużyć się wzorem deklaracji stanowiącym **Załącznik nr 4** do niniejszej informacji.

Zmieniona wysokość wpłaty dodatkowej lub rezygnacja z jej dokonywania obowiązują od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył zmianę deklaracji.

Wpłata podstawowa obniżona w wysokości określonej w deklaracji albo zmieniona wysokość wpłaty podstawowej obniżonej określona w zmianie deklaracji obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył uwzględnioną przez podmiot zatrudniający deklarację albo uwzględnioną przez podmiot zatrudniający zmianę deklaracji w zakresie wpłaty podstawowej obniżonej.

Wpłaty finansowane przez uczestnika PPK są potrącane z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu.

Wpłata do PPK dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK. Podmiot zatrudniający jest obowiązany do obliczenia i dokonania wpłat do wybranej instytucji finansowej finansowanych przez ten

podmiot oraz do obliczenia, pobrania od uczestnika PPK i dokonania wpłat do wybranej instytucji finansowej wpłat finansowanych przez uczestnika PPK.

Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający są obliczane, a wpłaty finansowane przez uczestnika PPK są obliczane i pobierane od uczestnika PPK w terminie wypłaty wynagrodzenia przez podmiot zatrudniający. Wpłaty te dokonywane są w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.

Podmiot zatrudniający nie ponosi odpowiedzialności za brak lub błędne obliczenie, pobranie lub dokonanie wpłaty, jeżeli jest to spowodowane przekazaniem podmiotowi zatrudniającemu przez osobę zatrudnioną błędnych informacji, skutkujących błędnym ustaleniem w przedmiocie podlegania przez daną osobę zatrudnioną obowiązkom ubezpieczeniowym emerytalnemu i rentowemu z tytułu zatrudnienia w tym podmiocie zatrudniającym. Wpłaty, które wskutek okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, okazałyby się nienależne w całości lub w części, podlegają zwrotowi na rzecz finansującego daną wpłatę.

8. W przypadku połączenia podmiotów zatrudniających, podziału podmiotu zatrudniającego albo zbycia przez podmiot zatrudniający prowadzonego przez niego przedsiębiorstwa w całości albo jego zorganizowanej części uczestnik PPK składa oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK wybranej instytucji finansowej.

W przypadku likwidacji podmiotu zatrudniającego uczestnik PPK składa oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK za pośrednictwem likwidatora lub bezpośrednio wybranej instytucji finansowej. Likwidator jest obowiązany do powiadomienia uczestników PPK o sposobie składania oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK w związku z likwidacją podmiotu zatrudniającego w terminie 30 dni od dnia otwarcia likwidacji.

W przypadku upadłości podmiotu zatrudniającego uczestnik PPK składa oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK za pośrednictwem syndyka lub bezpośrednio wybranej instytucji finansowej. Syndyk jest obowiązany do powiadomienia uczestników PPK o sposobie składania oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK w związku z upadłością podmiotu zatrudniającego w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia upadłości.

9. Podmiot zatrudniający może wypowiedzieć umowę o zarządzanie PPK, jeżeli zawarł umowę o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową zarządzaną przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwo emerytalne albo zakład ubezpieczeń. W tym przypadku podmiot zatrudniający niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową:
  - 1) zawiera w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej w podmiocie zatrudniającym umowę o prowadzenie PPK, jeżeli osoba zatrudniona miała zawartą umowę o prowadzenie PPK w dniu poprzedzającym dzień zawarcia przez podmiot zatrudniający umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową;
  - 2) informuje osobę zatrudnioną o obowiązku złożenia w jej imieniu wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na jej rachunku PPK prowadzonym przez instytucję finansową, której umowa o zarządzanie PPK została wypowiedziana przez podmiot zatrudniający, na jej rachunek PPK, prowadzony przez inną instytucję finansową (tę instytucję finansową, z którą została zawarta nowa umowa o prowadzenie PPK). W terminie 7 dni od dnia otrzymania przedmiotowej informacji od podmiotu, zatrudniającego osobę zatrudnioną może poinformować w formie pisemnej podmiot zatrudniający o braku zgody na złożenie wniosku o wypłatę transferową środków. W przypadku nieotrzymania informacji od uczestnika PPK w zakresie braku zgody na złożenie wniosku o wypłatę transferową środków, podmiot zatrudniający składa wniosek o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunku PPK prowadzonym dla osoby zatrudnionej przez instytucję finansową, której umowa o zarządzanie PPK została wypowiedziana przez podmiot zatrudniający, na jej rachunek PPK, prowadzony przez inną instytucję finansową (tę instytucję finansową, z którą została zawarta nowa umowa o prowadzenie PPK). W przypadku natomiast braku zgody uczestnika PPK na złożenie wniosku o wypłatę transferową, środki dotychczas zgromadzone na rachunku PPK prowadzonym przez instytucję finansową, z którą umowę o prowadzenie PPK zawarł na rzecz tego uczestnika PPK i w jego imieniu podmiot zatrudniający, pozostają na tym rachunku PPK do czasu ich wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

10. W terminie 30 dni po zakończeniu kwartału minister właściwy do spraw pracy przekazuje uczestnikowi PPK, za pośrednictwem Polskiego Funduszu Rozwoju S.A., wpłatę powitalną w kwocie równej 250 zł (zwaną dalej „wpłatą powitalną”). W tym też terminie wpłata powitalna jest ewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika PPK.

Uprawnienie do wpłaty powitalnej przysługuje jednak takiemu uczestnikowi PPK, w imieniu i na rzecz którego zawarto umowę lub umowy o prowadzenie PPK i który przez co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe jest uczestnikiem PPK, jeżeli w okresie uczestnictwa w PPK dokonano wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK za co najmniej 3 miesiące.

Wpłata powitalna nie przysługuje uczestnikowi PPK jeżeli wpłata taka została już wcześniej zaewidencjonowana na rachunku uczestnika w tym samym PPK lub innym PPK. Ma ona zatem charakter jednorazowy.

Z tytułu uczestnictwa w PPK w danym roku kalendarzowym uczestnik PPK otrzymuje dopłatę roczną do PPK w wysokości 240 zł (zwaną dalej: „dopłatą roczną”). Uczestnikowi PPK przysługuje dopłata roczna, jeżeli kwota wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający oraz uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym jest równa co najmniej kwocie wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w tym roku. Uczestnikowi PPK który zadeklarował wpłatę podstawową obniżoną do PPK dopłata roczna przysługuje w przypadku, gdy kwota wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający oraz uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym jest równa co najmniej 25% kwoty wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w tym roku; takiemu uczestnikowi PPK dopłata roczna przysługuje po przeprowadzeniu specjalnej weryfikacji na podstawie informacji przekazanych przez ZUS i jeżeli w wyniku tej weryfikacji okaże się, że uczestnik PPK osiągał w którymkolwiek miesiącu, w którym wysokość wpłat podstawowych finansowanych przez tego uczestnika PPK wynosiła mniej niż 2% jego wynagrodzenia, łączne miesięczne wynagrodzenie ze wszystkich źródeł przekraczające kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, uczestnikowi PPK za rok, w którym nastąpiło takie przekroczenie, dopłata roczna nie przysługuje.

Przy ustalaniu uprawnienia do dopłaty rocznej uwzględnia się kwoty wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający oraz uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym, dokonanych w związku ze wszystkimi rachunkami PPK prowadzonymi dla uczestnika PPK.

Za dany rok kalendarzowy uczestnik PPK może nabyć prawo tylko do jednej dopłaty rocznej, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków PPK. Jeżeli uczestnik PPK jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK, dopłata roczna podlega zewidencjonowaniu na rachunku PPK prowadzonym na podstawie umowy o prowadzenie PPK, która została zawarta w jego imieniu i na jego rzecz najpóźniej.

Jeżeli tego samego dnia zawarto w imieniu uczestnika PPK i na jego rzecz więcej niż jedną umowę o prowadzenie PPK, dopłatę ewidencjonuje się na rachunku PPK, na którym wartość zgromadzonych środków jest większa.

Dopłata roczna jest finansowana z Funduszu Pracy.

W sprawach dotyczących PPK uczestnik PPK składa oświadczenia woli instytucji finansowej w postaci elektronicznej pozwalającej na utwalenie ich na trwałym nośniku.

Uczestnik PPK jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany danych identyfikujących uczestnika PPK (dane identyfikujące uczestnika PPK to: imię (imiona), nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, numer telefonu, adres poczty elektronicznej, numer PESEL lub datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL, serię i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego) poinformować wybraną instytucję finansową o tej zmianie.

Powyższe powinności spoczywają na uczestniku PPK także po ustaniu zatrudnienia.

12. Wobec podmiotu zatrudniającego wszelkie oświadczenia uczestnik PPK składa w formie pisemnej oraz według wzorów określonych w niniejszej informacji i doręcza takie oświadczenia do siedziby podmiotu zatrudniającego w Poznaniu na adres ul. Sienkiewicza 22, 60-818 Poznań osobiście, przez upoważnioną osobę (posłańca) lub pocztą poleconą; oświadczenia te, jeśli dotyczą zagadnień określonych w przygotowanych wzorach, powinny być złożone według wzorów określonych w następujących załącznikach do niniejszej informacji:
- a) **Załącznik nr 1** - Wzór wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie PPK;
  - b) **Załącznik nr 2** - Wzór deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK;
  - c) **Załącznik nr 3** - Wzór deklaracji uczestnika PPK w zakresie finansowania wpłat podstawowych do PPK i wpłat podstawowych obniżonych do PPK;
  - d) **Załącznik nr 4** - Wzór deklaracji uczestnika PPK w zakresie finansowania przez niego wpłat dodatkowych do PPK;
  - e) **Załącznik nr 5** - Wzór wniosku osoby zatrudnionej o ponowne (wobec wcześniejszego złożenia deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK) dokonywanie wpłat do PPK;
  - f) **Załącznik nr 6** - Wzór oświadczenia uczestnika PPK o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK.