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

**dla osób zatrudnionych w Spółce Lanua Investments Poland Sp. z o.o.**

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. 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. W przypadku Spółki Lanua Investments Poland Sp. z o.o. jest to Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A.

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 Załącznika nr 1 do Zarządzenia nr 3/2019 z dnia 01.08.2019 r. Zarządu Lanua Investments Poland Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu w sprawie: Pracowniczych Planów Kapitałowych.

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. 231 ustawy Kodeks pracy), chyba że osoba zatrudniona zadeklaruje (w tym celu należy posłużyć się wzorem deklaracji stanowiącym Załącznik nr 2 do Załącznika nr 1 do Zarządzenia nr 3/2019 z dnia 01.08.2019 r. Zarządu Lanua Investments Poland Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu w sprawie: Pracowniczych Planów Kapitałowych) 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 Załącznika nr 1 do Zarządzenia nr 3/2019 z dnia 01.08.2019 r. Zarządu Lanua Investments Poland Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu w sprawie: Pracowniczych Planów Kapitałowych. 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 Załącznika nr 1 do Zarządzenia nr 3/2019 z dnia 01.08.2019 r. Zarządu Lanua Investments Poland Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu w sprawie: Pracowniczych Planów Kapitałowych.

1. 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 Załącznika nr 1 do Zarządzenia nr 3/2019 z dnia 01.08.2019 r. Zarządu Lanua Investments Poland Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu w sprawie: Pracowniczych Planów Kapitałowych.

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.

1. 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.
2. 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.

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 zarządzenie 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 osiągane 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 Załącznika nr 1 do Zarządzenia nr 3/2019 z dnia 01.08..2019 r. Zarządu Lanua Investments Poland Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu w sprawie: Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Wzór deklaracji uczestnika PPK w zakresie finansowania przez niego wpłat dodatkowych do PPK stanowi Załącznik nr 4 do Załącznika nr 1 do Zarządzenia nr 3/2019 z dnia 01.08.2019 r. Zarządu Lanua Investments Poland Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu w sprawie: Pracowniczych Planów Kapitałowych.

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

Zmieniona wysokość wpłaty dodatkowej lub rezygnacja z jej dokonywania obowiązuje 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.

Wpłat 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.

1. 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 określa ustawa.

1. 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, po spełnieniu warunków zapisanych w ustawie.
2. 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.

1. Wobec podmiotu zatrudniającego wszelkie oświadczenia uczestnik PPK składa w formie pisemnej oraz według wzorów określonych w Załączniku nr 1 do Zarządzenia nr 3/2019 z dnia 01.08.2019 r. Zarządu Lanua Investments Poland Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu w sprawie: Pracowniczych Planów Kapitałowych 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.

……………………………………………

 (podpis osoby zatrudnionej)