*(Wykorzystanie niniejszego formularza umowy zakładowej nie wyklucza wystąpienia nieprawidłowości we wniosku o wpis programu do rejestru PPE, a tym samym nie jest przeszkodą do żądania przez organ nadzoru usunięcia tych nieprawidłowości)*

**UMOWA ZAKŁADOWA[[1]](#footnote-2)**

|  |  |
| --- | --- |
| zawarta dnia |  |
| w (miejscowość) |  |

pomiędzy:

**PRACODAWCĄ**

|  |  |
| --- | --- |
| Firma (nazwa) pracodawcy |  |
| Adres pracodawcy |  |
| Siedziba (miejscowość) |  |

reprezentowanym przez:

|  |  |
| --- | --- |
| Imię i nazwisko, stanowisko/funkcja osoby uprawnionej do reprezentowania pracodawcy |  |
| Imię i nazwisko, stanowisko/funkcja osoby uprawnionej do reprezentowania pracodawcy |  |

**a**

**REPREZENTACJĄ PRACOWNIKÓW[[2]](#footnote-3)**, składającą się z:

|  |  |
| --- | --- |
| Imię i nazwisko osoby wchodzącej w skład reprezentacji pracowników |  |
| Imię i nazwisko osoby wchodzącej w skład reprezentacji pracowników |  |

**§ 1   
DEFINICJE**

1. Program/PPE – pracowniczy program emerytalny,
2. Rejestr PPE – rejestr pracowniczych programów emerytalnych,
3. Ustawa o PPE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych,
4. Ustawa o IKE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

Pozostałym wyrażeniem przypisano znaczenie jak w ustawie o PPE.

**§ 2   
FORMA PROGRAMU**

Pracodawca i reprezentacja pracowników zawierają niniejszą umowę zakładową w celu utworzenia pracowniczego programu emerytalnego w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego.

**§ 3   
ZARZĄDZAJĄCY[[3]](#footnote-4)**

Środki w ramach programu będą gromadzone i zarządzane przez:

|  |  |
| --- | --- |
| Firma (nazwa) zarządzającego/zarządzających | 1. ……………… 2. ……………… 3. ……………… 4. ……………… |
| Firma (nazwa) organu reprezentującego zarządzającego[[4]](#footnote-5) |  |
| Adres organu reprezentującego zarządzającego |  |
| Siedziba (miejscowość) organu reprezentującego zarządzającego |  |

**§ 4  
WARUNKI PRZYSTĘPOWANIA DO PROGRAMU**

1. Uczestnikiem PPE może być pracownik, który jest zatrudniony, w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy, na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę oraz osoba zatrudniona na podstawie umowy zawartej w wyniku powołania lub wyboru do organu reprezentującego osobę prawną oraz członek rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub spółdzielni kółek rolniczych oraz[[5]](#footnote-6):
2. osoba wykonująca pracę nakładczą, o której mowa w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 303 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy,
3. osoba fizyczna wykonująca 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,
4. członek rady nadzorczej wynagradzany z tytułu pełnienia tej funkcji,
5. osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, wspólnik spółki cywilnej, jawnej, spółki partnerskiej oraz komandytowo-akcyjnej i komandytowej odpowiadający bez ograniczenia, który podlega obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, jeżeli te osoby lub spółki prowadzą program dla swoich pracowników[[6]](#footnote-7).
6. Prawo do uczestnictwa w programie przysługuje[[7]](#footnote-8):
7. każdemu pracownikowi wskazanemu w ust. 1, bez względu na staż pracy,
8. pracownikom wskazanym w ust. 1, którzy są zatrudnieni u pracodawcy, przez okres co najmniej[[8]](#footnote-9):

|  |
| --- |
|  |

1. Uprawnienie do przystąpienia do programu nie przysługuje pracownikom, którzy ukończyli 70 rok życia.
2. Uprawnienie do ponownego przystąpienia do programu nie przysługuje pracownikom, którzy dokonali z tego programu wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku dokonywania wypłaty ratalnej. Powyższe ograniczenie nie dotyczy osób, które dokonały wypłaty jako osoby uprawnione.
3. Do minimalnego okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 2 pkt b), zalicza się okres zatrudnienia w[[9]](#footnote-10):

|  |
| --- |
|  |

**§ 5  
TRYB PRZYSTĘPOWANIA DO PROGRAMU**

1. Przystępowanie pracowników do programu możliwe jest w dowolnym momencie przez cały okres trwania umowy.
2. Przystąpienie do programu następuje na podstawie deklaracji przystąpienia do programu złożonej pracodawcy w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku informacji lub w postaci papierowej.
3. Pracodawca zobowiązany jest przyjąć deklarację pracownika. W sytuacji spełnienia przez pracownika warunków uczestnictwa w programie pracodawca potwierdza przystąpienie do programu w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie treści na trwałym nośniku informacji lub na wniosek uczestnika w postaci papierowej i wydaje pracownikowi kopię umowy zakładowej.
4. Jeżeli pracownik nie spełnia warunków uczestnictwa w programie, pracodawca zobowiązany jest zwrócić mu deklarację przystąpienia do programu wraz z uzasadnieniem odmowy jej przyjęcia w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie treści na trwałym nośniku informacji lub na wniosek uczestnika w postaci papierowej.
5. Zwrócenie przez pracodawcę deklaracji przystąpienia do programu następuje nie później niż w terminie miesiąca od dnia złożenia deklaracji przez pracownika.
6. Przystąpienie pracownika do programu następuje po upływie jednego miesiąca od złożenia deklaracji.
7. Przystąpienie pracownika do programu może nastąpić przed upływem miesiąca od złożenia deklaracji, jeżeli pracodawca potwierdzi, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie treści na trwałym nośniku informacji lub na wniosek uczestnika w postaci papierowej, przystąpienie do programu w terminie wcześniejszym.

**§ 6  
WARUNKI I TRYB WYSTĘPOWANIA Z PROGRAMU, USTANIE ZATRUDNIENIA**

1. Uczestnik może w każdym czasie dokonać wypowiedzenia udziału w programie przez złożenie pracodawcy oświadczenia woli w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na trwałym nośniku informacji lub w postaci papierowej, przy czym okres wypowiedzenia uczestnictwa w programie wynosi[[10]](#footnote-11)

|  |
| --- |
|  |

1. W przypadku wypowiedzenia uczestnictwa w programie, a także gdy ustało zatrudnienie uczestnika u pracodawcy prowadzącego program lub nastąpiła likwidacja programu, środki pozostają na rachunku uczestnika do czasu wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

# § 7

# SKŁADANIE PRZEZ UCZESTNIKÓW OŚWIADCZEŃ W SPRAWACH DOTYCZĄCYCH PROGRAMU

1. W sprawach dotyczących programu uczestnik składa oświadczenie woli pracodawcy lub za jego pośrednictwem w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na trwałym nośniku informacji lub w postaci papierowej.
2. Uczestnik jest obowiązany informować pracodawcę o każdorazowej zmianie adresu do korespondencji oraz danych, o których mowa w art. 8 ust. 2 pkt 2 ustawy o PPE[[11]](#footnote-12).
3. Przepisy ust. 1 i 2 stosuje się odpowiednio po ustaniu zatrudnienia.
4. W przypadku połączenia, podziału, zbycia zakładu pracy w całości albo jego zorganizowanej części, uczestnik składa oświadczenia woli za pośrednictwem nowego pracodawcy.
5. W przypadku likwidacji pracodawcy uczestnik składa oświadczenia woli za pośrednictwem likwidatora, a po zakończeniu likwidacji bezpośrednio zarządzającemu wskazanemu w § 3.
6. W przypadku upadłości pracodawcy uczestnik składa oświadczenia woli bezpośrednio zarządzającemu wskazanemu w § 3. Syndyk jest obowiązany do powiadomienia uczestników programu o sposobie składania oświadczenia woli w sprawach dotyczących programu w związku z upadłością pracodawcy, w terminie 45 dni od dnia ogłoszenia upadłości.

# § 8

# PROPONOWANE WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW I ZARZĄDZANIA NIMI

1. Warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi określa/ją statut/y funduszu/y inwestycyjnego/ych[[12]](#footnote-13):

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa Statutu/  data, od której obowiązuje | 1. ……………… 2. ……………… 3. ……………… 4. ……………… |

2. Do niniejszego programu odnoszą się następujące postanowienia (jednostki redakcyjne) ww. statutu/ów funduszu/y inwestycyjnego/ych[[13]](#footnote-14):

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa Funduszu | Jednostki redakcyjne statutu mające zastosowanie |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

3. W ramach niniejszego programu środki są lokowane w następujące fundusze inwestycyjne[[14]](#footnote-15) (subfundusze):

|  |
| --- |
| 1. …………..  2. …………..  3. …………… |

4. Powyższe fundusze (subfundusze) w ramach niniejszego programu zbywają i odkupują jednostki uczestnictwa kategorii

|  |
| --- |
|  |

# § 9

# PRZYPADKI I WARUNKI WYPOWIEDZENIA UMOWY MIĘDZY PRACODAWCĄ A INSTYTUCJĄ FINANSOWĄ

1. Umowa z instytucją finansową gromadzącą i zarządzającą środkami w tworzonym programie jest wypowiadana w przypadku zmiany formy programu lub zarządzającego programem albo w przypadku zaistnienia przesłanek do likwidacji programu.
2. Wypowiedzenia umowy z instytucją finansową dokonuje, w zależności od podstaw wypowiedzenia, pracodawca lub instytucja finansowa.
3. Przypadki i warunki zmiany formy programu lub zarządzającego zostały określone w § 14.
4. Rozwiązanie umowy z instytucją finansową w wyniku jej wypowiedzenia następuje z upływem okresu wypowiedzenia umowy, pod warunkiem wydania przez organ nadzoru decyzji o wpisie zmian programu do rejestru PPE lub decyzji o wykreśleniu programu z rejestru PPE.

# § 10

# WARUNKI, TERMINY I SPOSÓB DOKONANIA WYPŁATY

1. Wypłata środków zgromadzonych w programie nastąpi:
2. na wniosek uczestnika po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat,
3. na wniosek uczestnika po przedstawieniu przez niego decyzji o przyznaniu prawa do emerytury i ukończeniu 55 roku życia,
4. w przypadku ukończenia przez uczestnika 70 lat, jeżeli wcześniej nie wystąpił z wnioskiem o wypłatę środków,
5. na wniosek osoby uprawnionej w przypadku śmierci uczestnika.
6. Jeżeli uczestnik wskazany w ust. 1 pkt 3) nadal jest zatrudniony u pracodawcy prowadzącego program, wypłata następuje po ustaniu stosunku pracy.
7. Wypłata może być, w zależności od wniosku uczestnika albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo ratalnie.
8. Termin dokonania wypłaty jednorazowej wynosi[[15]](#footnote-16)

|  |
| --- |
|  |

od dnia złożenia wniosku przez uczestnika albo osobę uprawnioną, chyba że złożono wniosek o wypłatę w terminie późniejszym.

1. Termin do dokonania pierwszej wypłaty ratalnej wynosi[[16]](#footnote-17)

|  |
| --- |
|  |

od dnia złożenia wniosku przez uczestnika lub osobę uprawnioną, chyba że złożono wniosek o wypłatę w terminie późniejszym.

# § 11

# WARUNKI, TERMINY I SPOSÓB DOKONANIA WYPŁATY TRANSFEROWEJ

1. Wypłata transferowa polega na przekazaniu środków z:
2. niniejszego programu do innego pracowniczego programu emerytalnego,
3. innego pracowniczego programu emerytalnego do niniejszego programu,
4. niniejszego programu na IKE uczestnika albo osoby uprawnionej – w przypadku śmierci uczestnika,
5. IKE uczestnika do niniejszego programu,
6. PPK zmarłego uczestnika PPK na rachunek w programie małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej na warunkach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.
7. Wypłata transferowa na wniosek uczestnika następuje w terminie[[17]](#footnote-18)

|  |
| --- |
|  |

1. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 3) wypłata transferowa realizowana jest na podstawie dyspozycji uczestnika albo osoby uprawnionej po okazaniu pracodawcy potwierdzenia zawarcia umowy, o której mowa w ustawie o IKE.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 4) wypłata transferowa realizowana jest na warunkach określonych w ustawie o IKE.
3. Wypłata transferowa, polegająca na przeniesieniu środków z niniejszego programu, dokonywana jest wyłącznie w sytuacji:
4. ustania stosunku pracy uczestnika u pracodawcy prowadzącego program i złożenia wniosku o wypłatę transferową, lub
5. likwidacji programu i wskazania rachunku w terminie określonym w § 13, na który ma zostać dokonana wypłata transferowa.
6. Wniosek o wypłatę transferową równoznaczny jest z wypowiedzeniem udziału w programie.
7. W przypadku likwidacji programu z przyczyny wskazanej w art. 40 ust. 1 pkt 4 ustawy o PPE wypłata transferowa nie następuje, a rachunki uczestników przenoszone są na wniosek pracodawcy do programu, w którym zaproponowano im gromadzenie środków na podstawie art. 7 ust. 2 ustawy o PPE. Przepisy art. 41 ustawy o PPE stosuje się odpowiednio.

# § 12

# WARUNKI, TERMINY I SPOSÓB DOKONANIA ZWROTU

* 1. Zwrot następuje, jeżeli w przypadku likwidacji niniejszego programu, uczestnik w terminie określonym w § 13 nie wskaże rachunku do dokonania wypłaty transferowej.
  2. Zwrot dokonywany jest przez zarządzającego albo likwidatora zarządzającego, po uprzednim przekazaniu ze środków uczestnika kwoty:

1. naliczonego podatku na rachunek właściwego urzędu skarbowego,
2. stanowiącej 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych. W przypadku uczestnika, który przystąpił do programu przed dniem 1 czerwca 2004 r., kwota przekazywana na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych stanowi 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu po dniu 31 maja 2004 r.
   1. W przypadku braku możliwości przekazania zwracanych środków uczestnikowi, są one przekazywane do depozytu sądowego.
   2. Termin dokonania zwrotu przez zarządzającego albo likwidatora zarządzającego wynosi[[18]](#footnote-19)

|  |
| --- |
|  |

od dnia otrzymania przez uczestnika informacji od pracodawcy, syndyka lub likwidatora pracodawcy o likwidacji programu.

# § 13

# TERMIN WSKAZANIA RACHUNKU DO DOKONANIA WYPŁATY TRANSFEROWEJ W PRZYPADKU LIKWIDACJI PROGRAMU

Termin wskazania przez uczestnika rachunku do dokonania przez zarządzającego albo likwidatora zarządzającego wypłaty transferowej w sytuacji zlikwidowania niniejszego programu wynosi[[19]](#footnote-20)

|  |
| --- |
|  |

od dnia otrzymania przez uczestnika informacji, o której mowa w § 12 ust. 4.

# § 14

# PRZYPADKI I WARUNKI ZMIANY FORMY PROGRAMU LUB ZARZĄDZAJĄCEGO

1. Zmiana formy programu lub zarządzającego może być dokonana wyłącznie w następujących przypadkach[[20]](#footnote-21):

|  |
| --- |
| 1. ……………  2. …………...  3. ……………. |

1. Warunkiem skutecznej zmiany formy programu lub zarządzającego jest:
2. wypowiedzenie dotychczasowej umowy z instytucją finansową,
3. odpowiednia zmiana niniejszej umowy zakładowej,
4. zawarcie przez pracodawcę prowadzącego program umowy z nową instytucją finansową bądź nabycie akcji pracowniczego funduszu emerytalnego,
5. złożenie wniosku o wpis zmian programu do rejestru PPE do organu nadzoru przez pracodawcę prowadzącego program,
6. uzyskanie przez pracodawcę prowadzącego program decyzji o wpisie zmiany programu do rejestru PPE.
7. Zmiana formy programu lub zarządzającego wywołuje skutek z upływem okresu wypowiedzenia umowy z instytucją finansową, pod warunkiem wydania przez organ nadzoru decyzji o wpisie zmian do rejestru PPE.
8. Dotychczasowa instytucja finansowa zarządza programem do momentu wydania przez organ nadzoru decyzji o wpisie zmian do rejestru PPE.
9. W przypadku gdy decyzja organu nadzoru o wpisie zmian do rejestru PPE o zmianie formy programu lub zarządzającego stanie się ostateczna, dokonuje się przeniesienia w terminie miesiąca od dnia doręczenia dotychczasowemu zarządzającemu zlecenia pracodawcy dotyczącego przeniesienia[[21]](#footnote-22).

# § 15

# WYSOKOŚĆ SKŁADKI PODSTAWOWEJ I MINIMALNA WYSOKOŚĆ SKŁADKI DODATKOWEJ

1. Wysokość składki podstawowej odprowadzanej przez pracodawcę wynosi [[22]](#footnote-23)

|  |
| --- |
|  |

1. Uczestnik może zadeklarować ze swojego wynagrodzenia składkę dodatkową, której minimalna wysokość wynosi[[23]](#footnote-24)

|  |
| --- |
|  |

1. Składka dodatkowa jest potrącana z wynagrodzenia po opodatkowaniu.
2. Składka dodatkowa może być odprowadzana na rachunek w programie również ze źródeł innych niż wynagrodzenie za okresy, w których uczestnik nie otrzymywał wynagrodzenia. Uczestnik przekazuje taką składkę na rachunek dodatkowy wskazany przez pracodawcę, z którego następnie pracodawca odprowadza ją na rachunek uczestnika w programie, w uzgodnionym z nim terminie.
3. Uczestnik deklarujący składkę dodatkową odprowadzaną ze źródeł innych niż wynagrodzenie jest obowiązany upoważnić pracodawcę do przyjęcia środków wpłacanych przez uczestnika na rachunek dodatkowy oraz do przekazania ich przez pracodawcę na rachunek uczestnika w programie.
4. Uczestnik w każdej chwili może zrezygnować z wnoszenia składki dodatkowej albo zmienić jej wysokość ze skutkiem na przyszłość w formie zmiany deklaracji, z zastrzeżeniem, że nie może być ona niższa niż określona w ust. 2.
5. Uczestnik ma możliwość wnoszenia składki dodatkowej po ustaniu zatrudnienia u pracodawcy:

tak[[24]](#footnote-25),

nie.

# § 16

# TERMINY NALICZANIA ORAZ PRZELEWU SKŁADEK PODSTAWOWYCH, TERMINY NALICZANIA, POTRĄCANIA I ODPROWADZANIA SKŁADEK DODATKOWYCH

1. Pracodawca nalicza i odprowadza składkę podstawową:
2. w odniesieniu do składników wynagrodzenia należnych za okresy nie dłuższe niż miesiąc - w terminie wypłaty tych składników obowiązującym u pracodawcy i odprowadza ją w okresach miesięcznych w terminie

|  |
| --- |
|  |

od dnia wypłaty wynagrodzenia,

1. w odniesieniu do składników wynagrodzenia należnych za okresy dłuższe niż miesiąc - w terminie wypłaty tych składników, i odprowadza ją w terminie

|  |
| --- |
|  |

od dnia wypłaty wynagrodzenia.

1. Pracodawca nalicza, potrąca i odprowadza składkę dodatkową w terminie

|  |
| --- |
|  |

# § 17

# KOSZTY I OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE UCZESTNIKA I PRACODAWCĘ

Respektując przepisy ustawy o PPE, postanowienia statutu/ów funduszu/y inwestycyjnego/ych, zarządzający obciąża uczestnika i pracodawcę kosztami i opłatami wymienionymi enumeratywnie poniżej[[25]](#footnote-26):

|  |
| --- |
|  |

Uczestnik nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów poza wyżej wymienionymi.

# § 18

# WARUNKI OBNIŻENIA KOSZTÓW I OPŁAT OBCIĄŻAJĄCYCH UCZESTNIKA I PRACODAWCĘ BEZ KONIECZNOŚCI ZMIANY UMOWY ZAKŁADOWEJ[[26]](#footnote-27)

nie przewidziano warunków obniżenia kosztów i opłat obciążających uczestnika i pracodawcę bez konieczności zmiany umowy zakładowej,

przewidziano następujące warunki obniżenia kosztów i opłat obciążających uczestnika i pracodawcę bez konieczności zmiany umowy zakładowej[[27]](#footnote-28):

|  |
| --- |
|  |

# § 19

# WARUNKI ZMIANY UMOWY ZAKŁADOWEJ

1. Zmiany umowy zakładowej następują w trybie właściwym do zawarcia tej umowy.
2. Zmiany umowy zakładowej wchodzą w życie z dniem ich rejestracji przez organ nadzoru.
3. Po wejściu w życie zmian umowy zakładowej, pracodawca zawiadomi o nich uczestników programu, o ile zmiany te dotyczą warunków uczestnictwa w programie lub formy programu.
4. Pracodawca zobowiązany jest zgłosić do rejestru PPE zmiany danych pracodawcy zawartych we wniosku o wpis do rejestru PPE w terminie 30 dni od zaistnienia tych zmian.
5. Zarządzający jest obowiązany zgłosić do rejestru PPE zmiany danych zarządzającego zawartych we wniosku o wpis do rejestru PPE w terminie 30 dni od zaistnienia tych zmian.
6. Pracodawca zobowiązany jest złożyć wniosek o wpis zmian programu do rejestru PPE w zakresie zmian formy programu lub warunków uczestnictwa w programie zawartych w umowie zakładowej w terminie 14 dni od ich zaistnienia.

# § 20

# WARUNKI JEDNOSTRONNEGO ZAWIESZENIA ODPROWADZANIA SKŁADEK PODSTAWOWYCH ORAZ CZASOWEGO OGRANICZENIA ICH WYSOKOŚCI

1. Pracodawca może jednostronnie:
   1. zawiesić naliczanie i odprowadzanie składek podstawowych albo
   2. czasowo ograniczyć wysokość naliczanej składki podstawowej przez określenie obowiązującej w okresie tego ograniczenia zasady naliczania składki, według zasad określonych w art. 24 ust. 3 ustawy o PPE, albo
   3. nie finansować składki podstawowej:
2. 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,
3. 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,
4. 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.
5. W okresie obejmującym 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych łączny okres zawieszenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 1), nie może przekroczyć[[28]](#footnote-29)

|  |
| --- |
|  |

miesięcy.

1. W okresie obejmującym 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych łączny okres jednostronnego czasowego ograniczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 2), nie może przekroczyć[[29]](#footnote-30)

|  |
| --- |
|  |

miesięcy.

1. Po okresie zawieszenia albo czasowego ograniczenia wysokości składki podstawowej pracodawca nie jest obowiązany do wpłaty kwoty składki, która nie została odprowadzona w związku z zawieszeniem albo czasowym ograniczeniem wysokości składki podstawowej.
2. W celu kontynuowania zwolnienia z obowiązku naliczania i odprowadzania składki podstawowej w wysokości określonej w niniejszej umowie, polegającego na jednostronnym zawieszeniu naliczania i odprowadzania składki podstawowej albo jednostronnym czasowym ograniczeniu jej wysokości pracodawca jest obowiązany zawrzeć z reprezentacją pracowników porozumienie o:
3. zawieszeniu naliczania i odprowadzania składek podstawowych albo
4. czasowym ograniczeniu wysokości składki podstawowej przez określenie obowiązującej w okresie tego ograniczenia zasady ustalania wysokości składki podstawowej, zgodnie z art. 24 ust. 3 ustawy o PPE.
5. Pracodawca w terminie 7 dni od dnia zwolnienia się z obowiązku naliczania i odprowadzania składki podstawowej w wysokości określonej w § 15 ust. 1 przekazuje organowi nadzoru:
6. informację o jednostronnym zawieszeniu naliczania i odprowadzania składek podstawowych, która określa datę jego dokonania i okres, na jaki następuje,
7. informację o jednostronnym czasowym ograniczeniu wysokości naliczanej składki podstawowej, która określa datę jego dokonania, okres, na jaki następuje, i wysokość odprowadzanej w tym czasie składki podstawowej,
8. potwierdzoną za zgodność z oryginałem kopię porozumienia o zawieszeniu naliczania i odprowadzania składek podstawowych, które określa datę jego zawarcia, dzień, od którego obowiązuje, i okres, na jaki zostało zawarte,
9. potwierdzoną za zgodność z oryginałem kopię porozumienia o czasowym ograniczeniu wysokości naliczanej składki podstawowej, które określa datę jego zawarcia, dzień, od którego obowiązuje, okres, na jaki zostało zawarte, i wysokość odprowadzanej w tym okresie składki podstawowej.
10. Przed zawieszeniem odprowadzania składki podstawowej lub czasowym ograniczeniem wysokości naliczanej składki podstawowej, pracodawca zobowiązany jest poinformować zarządzającego i pracowników o terminie i okresie zawieszenia lub ograniczenia wysokości składki podstawowej i w tym przypadku również o nowej wysokości składki podstawowej.

# § 21

# OKRESY WYPOWIEDZENIA UMOWY ZAKŁADOWEJ W PRZYPADKACH OKREŚLONYCH W ART. 40 UST. 2 PKT 3 i 4 USTAWY O PPE

1. W przypadku podjęcia przez pracodawcę decyzji o likwidacji programu, pod warunkiem zawarcia przez pracodawcę porozumienia w sprawie rozwiązania umowy zakładowej z reprezentacją pracowników, pracodawca wypowiada umowę zakładową z zachowaniem

|  |
| --- |
|  |

okresu wypowiedzenia.

1. W przypadku podjęcia przez pracodawcę jednostronnej decyzji o rozwiązaniu umowy zakładowej pracodawca wypowiada umowę zakładową z zachowaniem[[30]](#footnote-31)

|  |
| --- |
|  |

okresu wypowiedzenia.

# § 22

# WARUNKI KONWERSJI/ZAMIANY W PRZYPADKU ZMIANY FUNDUSZU/SUBFUNDUSZU W RAMACH TEGO SAMEGO PROGRAMU[[31]](#footnote-32)

1. w ramach programu nie istnieje możliwość konwersji (występuje wyłącznie jeden fundusz inwestycyjny),

w ramach programu istnieje możliwość konwersji (występują co najmniej dwa fundusze inwestycyjne),

w ramach programu nie istnieje możliwość zamiany (brak subfunduszy),

w ramach programu istnieje możliwość zamiany (występują co najmniej dwa subfundusze).

1. konwersja zamiana[[32]](#footnote-33) jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami/subfunduszami dokonywana jest przez uczestnika poprzez złożenie pracodawcy (w przypadku likwidacji pracodawcy - likwidatorowi pracodawcy; zaś w przypadku ogłoszenia upadłości pracodawcy - bezpośrednio zarządzającemu) dyspozycji zlecenia, którą pracodawca ma obowiązek przekazać zarządzającemu.
2. Respektując przepisy ustawy o PPE oraz postanowienia statutów funduszy inwestycyjnych, uczestnik ma możliwość dokonania konwersji zamiany jednostek uczestnictwa na warunkach określonych poniżej[[33]](#footnote-34):

|  |
| --- |
|  |

# § 23

# POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Umowa zakładowa wchodzi w życie z dniem zarejestrowania programu przez organ nadzoru.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy ustawy o PPE oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
3. Do niniejszej umowy załączono statut/y funduszu/y inwestycyjnego/ych oraz inne załączniki stanowiące integralną część umowy, tj.:

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Imię i nazwisko** | **Podpis** |
|  |  |
|  |  |

(podpisy osób uprawnionych do reprezentowania pracodawcy albo podpis/y pełnomocnika/ów)[[34]](#footnote-35)

|  |  |
| --- | --- |
| **Imię i nazwisko** | **Podpis** |
|  |  |
|  |  |

(podpisy osób wchodzących w skład reprezentacji pracowników)[[35]](#footnote-36),[[36]](#footnote-37)

1. Postanowienia formularza umowy zakładowej mogą być rozszerzane poprzez dodanie nowych zapisów. Zapisy umowy zakładowej powinny być spójne z postanowieniami umowy z instytucją finansową. [↑](#footnote-ref-2)
2. Należy wskazać osoby wchodzące w skład reprezentacji pracowników wyłonionej zgodnie z art. 11 ustawy o PPE. W przypadku organizacji związkowych należy wskazać nazwy tych organizacji wraz z danymi osób uprawnionych do ich reprezentowania. [↑](#footnote-ref-3)
3. Zgodnie z ustawą o PPE, w przypadku prowadzenia programu w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego zarządzającym jest fundusz inwestycyjny, może być kilku zarządzających (kilka funduszy inwestycyjnych). W przypadku funduszy inwestycyjnych otwartych z wydzielonymi subfunduszami należy wskazać nazwy wszystkich subfunduszy, które będą oferowane w ramach programu. [↑](#footnote-ref-4)
4. Należy wpisać firmę (nazwę) organu reprezentującego zarządzającego/ych (fundusz/e inwestycyjny/e), tj. towarzystwa funduszy inwestycyjnych. [↑](#footnote-ref-5)
5. Należy zaznaczyć odpowiednie pole, o ile strony ustaliły, że do PPE mogą przystąpić osoby wskazane w pkt. a)-d). [↑](#footnote-ref-6)
6. Pole to może zostać zaznaczone wyłącznie w sytuacji, gdy pracodawcą tworzącym program dla swoich pracowników jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, spółka cywilna, jawna, partnerska, komandytowo-akcyjna i komandytowa. [↑](#footnote-ref-7)
7. Należy zaznaczyć odpowiednie pole. Pola pkt a) i b) powinny być zaznaczone alternatywnie w zależności od tego, czy do programu może przystąpić pracownik legitymujący się określonym stażem pracy czy też każdy pracownik, w tym nieposiadający stażu. [↑](#footnote-ref-8)
8. Umowa nie może przewidywać dłuższego niż 3 lata stażu pracy. [↑](#footnote-ref-9)
9. Niniejsze postanowienie umowy ma charakter fakultatywny. Strony umowy mają możliwość wskazania okresu zatrudnienia w innych podmiotach niż pracodawca, który będzie uwzględniany w stażu pracy uprawniającym do uczestnictwa w programie. [↑](#footnote-ref-10)
10. Okres wypowiedzenia udziału w programie nie może być krótszy niż miesiąc i nie dłuższy niż 3 miesiące. [↑](#footnote-ref-11)
11. Pierwsze imię, nazwisko, data urodzenia, adres zamieszkania oraz numer PESEL albo numer paszportu bądź innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego. [↑](#footnote-ref-12)
12. Należy wpisać pełną/e nazwę/y statutu/ów oraz datę/y, od której/ych obowiązuje/ą. [↑](#footnote-ref-13)
13. Należy podać konkretne jednostki redakcyjne statutu/ów funduszu/y inwestycyjnego/ych, które znajdują swoje zastosowanie do tworzonego programu. [↑](#footnote-ref-14)
14. Należy poniżej wpisać nazwę/y funduszu/y inwestycyjnego/ych. W przypadku, gdy w ramach funduszu/y inwestycyjnego/ych wydzielono subfundusze również należy wpisać ich nazwy. [↑](#footnote-ref-15)
15. Wypłata jednorazowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku, chyba że uczestnik albo osoba uprawniona wystąpi z wnioskiem o wypłatę w terminie późniejszym. [↑](#footnote-ref-16)
16. W przypadku wypłat ratalnych, dokonanie wypłaty pierwszej raty powinno być dokonane w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku, chyba że uczestnik albo osoba uprawniona wystąpi z wnioskiem o wypłatę w terminie późniejszym. [↑](#footnote-ref-17)
17. Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku. [↑](#footnote-ref-18)
18. Termin dokonania zwrotu nie może być dłuższy niż 3 miesiące od dnia otrzymania przez uczestnika informacji od pracodawcy, syndyka lub likwidatora o likwidacji programu. [↑](#footnote-ref-19)
19. Termin do wskazania przez uczestnika rachunku do dokonania wypłaty transferowej w sytuacji likwidacji programu nie może być krótszy niż 1 miesiąc od dnia otrzymania przez uczestnika informacji od pracodawcy, syndyka lub likwidatora pracodawcy o likwidacji programu. [↑](#footnote-ref-20)
20. Należy podać przypadki, w których może dochodzić do zmiany formy programu lub zarządzającego. [↑](#footnote-ref-21)
21. Warunki przeniesienia mogą być określone przez strony w umowie z instytucją finansową. [↑](#footnote-ref-22)
22. Wysokość składki podstawowej może być ustalona jako: procent od wynagrodzenia uczestnika; jednakowa kwota dla wszystkich uczestników; procent od wynagrodzenia z określeniem maksymalnej kwotowej wysokości tej składki. Wysokość składki podstawowej nie może przekraczać 7% wynagrodzenia uczestnika. [↑](#footnote-ref-23)
23. Składka dodatkowa może być ustalona jako: procent od wynagrodzenia albo określona kwota. Wysokość składki uczestnik określa w deklaracji przystąpienia. [↑](#footnote-ref-24)
24. W przypadku gdy uczestnik zadeklaruje wnoszenie składki dodatkowej po ustaniu zatrudnienia u tego pracodawcy, wnosi tę składkę bezpośrednio na swój rachunek w programie. [↑](#footnote-ref-25)
25. Należy wskazać w sposób wyczerpujący rodzaje i wysokości poszczególnych kosztów obciążających uczestników i pracodawcę, mając w szczególności na uwadze przepisy art. 13a ustawy o PPE. [↑](#footnote-ref-26)
26. Należy zaznaczyć odpowiednie pole, w zależności od tego, czy może dochodzić do obniżania kosztów i opłat obciążających uczestnika i pracodawcę bez konieczności zmiany umowy zakładowej, czy też nie. [↑](#footnote-ref-27)
27. Należy wskazać które koszty i opłaty mogą ulec obniżeniu i na jaki okres. [↑](#footnote-ref-28)
28. Należy określić długość okresu zawieszenia odprowadzania składki podstawowej w ciągu 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych. Ustawowy termin 3 miesięcy może zostać przedłużony do maksymalnie 6 miesięcy w ciągu 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych. [↑](#footnote-ref-29)
29. Należy określić długość okresu ograniczenia wysokości składki podstawowej w ciągu 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych. Okres ten nie może być dłuższy niż 6 miesięcy w ciągu 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych. [↑](#footnote-ref-30)
30. Okres wypowiedzenia umowy zakładowej nie może być krótszy niż 6 miesięcy. [↑](#footnote-ref-31)
31. Konwersja środków dokonywana jest wyłącznie między funduszami inwestycyjnymi. Zamiana środków dokonywana jest wyłącznie między subfunduszami. [↑](#footnote-ref-32)
32. W przypadku braku możliwości konwersji lub zamiany należy pozostawić puste pola. [↑](#footnote-ref-33)
33. Należy określić warunki konwersji/zamiany w sposób zgodny z warunkami określonymi w statucie/-ach funduszu/-y inwestycyjnego/-ych. W przypadku braku możliwości konwersji lub zamiany nie należy wskazywać tych warunków. [↑](#footnote-ref-34)
34. Podpisy pod umową zakładową powinny złożyć osoby uprawnione do reprezentowania pracodawcy (w sposób zgodny z zasadami reprezentacji wynikającymi z dokumentów potwierdzających dane pracodawcy, np. w odpisie z KRS albo w zaświadczeniu CEiDG), wskazane w komparycji niniejszej umowy. W przypadku ustanowienia przez pracodawcę pełnomocnictwa, które swym zakresem obejmuje uprawnienie pełnomocnika do podpisania w imieniu pracodawcy umowy zakładowej, umowa zakładowa może być podpisana przez pełnomocnika. Jednocześnie do umowy należy załączyć pełnomocnictwo, potwierdzające uprawnienie pełnomocnika do podpisania w imieniu pracodawcy umowy zakładowej. [↑](#footnote-ref-35)
35. Podpisy pod umową zakładową powinny złożyć wszystkie osoby wchodzące w skład reprezentacji pracowników (osoby uprawnione do reprezentacji poszczególnych zakładowych organizacji związkowych albo wybrane do reprezentacji pracowników), wymienione w komparycji niniejszej umowy zakładowej. [↑](#footnote-ref-36)
36. W przypadku dokumentów składanych przez platformę ePUAP, umowa powinna być opatrzona podpisami elektronicznymi tak, aby można było dokonać weryfikacji certyfikatów podpisów elektronicznych osób, które te podpisy złożyły na ww. dokumencie. [↑](#footnote-ref-37)