



Szanowni Państwo

W dniu **27.02.2006** roku Komisja Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych **dokonała rejestracji zmian w Pracowniczym Programie Emerytalnym BOT Kopalni Węgla Brunatnego Turów S.A.**

Zmiany wprowadzone do Pracowniczego Programu Emerytalnego BOT KWB Turów S.A. wynikają:

- ze zmiany (zwiększenia) wysokości składki podstawowej przekazywanej do PPE przez BOT KWB Turów S.A.
Dotychczas na rachunek każdego Uczestnika PPE Kopalnia przekazywała składkę podstawową w wysokości 6% jego wynagrodzenia brutto. Po zarejestrowaniu zmian w PPE nowa wysokość składki wynosi 7% od wynagrodzenia brutto (oznacza to wzrost wysokości składki odprowadzanej na rachunek każdego Uczestnika o 16,7%).
- z obowiązku przystosowania PPE BOT KWB Turów S.A. do przepisów nowej ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych, (Dz.U. nr 116, poz. 1207, z późn. zm.).
Istotną zmianą w PPE BOT KWB Turów S.A. wynikającą wprost z ustawy jest określenie minimalnego wieku Uczestnika PPE, w którym może on podjąć środki finansowe zgromadzone na jego rachunku. Wypłata z PPE może być dokonana po ukończeniu przez Uczestnika 55 roku życia i przejściu na emeryturę.

Poniżej w skrócie zostały przytoczone podstawowe informacje o warunkach funkcjonowania PPE a na kolejnych stronach począwszy od strony drugiej przytoczyliśmy pełny tekst **Zakładowej Umowy Emerytalnej**.

INFORMACJA O WARUNKACH FUNKCJONOWANIA PRACOWNICZEGO PROGRAMU EMERYTALNEGO

- Pracowniczy Program Emerytalny BOT KWB Turów S.A.** (PPE) prowadzony jest w formie Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Stabilnego Wzrostu Emerytura Plus zarządzanego przez **ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**
- Składka podstawowa wynosi 7% wynagrodzenia brutto pracownika i wnoszona jest do PPE przez Kopalnię.
- Pracownik zamierzający przystąpić do PPE może zadeklarować składkę dodatkową. Składka dodatkowa może być zadeklarowana przez Uczestnika również po jego przystąpieniu do PPE. Składkę dodatkową Uczestnik określa kwotowo. Maksymalna wysokość składki dodatkowej w 2006 roku wynosi 10 563,00 zł. Minimalna wysokość składki dodatkowej nie może być niższa niż 50 zł.
Uczestnik może podwyższyć oraz obniżyć wysokość zadeklarowanej składki dodatkowej lub zrezygnować z jej wnoszenia.
- Zgodnie z treścią ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych są:
 - wypłaty środków z PPE dokonywane na rzecz Uczestnika lub Osób Uprawnionych,
 - wypłaty transferowe.
 Na podstawie przepisów ustawy składka podstawowa wnoszona przez Kopalnię do PPE stanowi przychód Uczestnika, od którego Uczestnik obowiązany jest zapłacić podatek dochodowy od osób fizycznych.
Uczestnik nie może kwoty składki dodatkowej odliczyć od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych ani od kwoty takiego podatku.
Od kwoty składki podstawowej nie jest naliczana i odprowadzana składka na obowiązkowe ubezpieczenia społeczne.
Zgodnie z ustawą o podatku od spadków i darowizn nabycie środków zgromadzonych przez Uczestnika w PPE przez jego spadkobierców, jak również przez Uposażonych, nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.
- Fundusz dokonuje wypłaty Uczestnikowi albo Osobie Uprawnionej wyłącznie w następujących okolicznościach:
 - na wniosek Uczestnika - po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat,
 - na wniosek Uczestnika po przedstawieniu przez niego decyzji o przyznaniu prawa do emerytury i po ukończeniu 55 roku życia,
 - w razie niewystąpienia Uczestnika z wnioskiem wypłaty przed ukończeniem przez niego 70 lat - po osiągnięciu tego wieku i po ustaniu stosunku pracy,
 - w przypadku śmierci Uczestnika - na wniosek Osoby Uprawnionej.
 Wypłata może być, w zależności od wniosku Uczestnika albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo lub ratalnie.
- Wypłata transferowa jest dokonywana:
 - do innego pracowniczego programu emerytalnego, którego uczestnikiem jest Uczestnik PPE,
 - na IKE Uczestnika lub na IKE Osoby Uprawnionej, w przypadku śmierci Uczestnika na podstawie zlecenia Uczestnika albo Osoby Uprawnionej.
 Zlecenie wypłaty transferowej jest równoznaczne z wypowiedzeniem udziału w PPE.
Wypłata transferowa z PPE nie może nastąpić w przypadku, gdy Uczestnik pozostaje w stosunku pracy z Kopalnią. Zasada ta nie ma zastosowania w przypadku likwidacji PPE.
- Zwrot następuje w przypadku likwidacji PPE. W takim przypadku Fundusz ze środków Uczestnika przekazuje na rachunek ZUS 30% sumy składek podstawowych.
- W sprawach dotyczących PPE Uczestnik składa oświadczenia woli i przekazuje informacje dotyczące PPE Pracodawcy lub za jego pośrednictwem.
- Uczestnik może dokonać w każdym czasie wypowiedzenia udziału w PPE.
- W razie wypowiedzenia uczestnictwa w PPE, środki pozostają w PPE do czasu ich wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.
Wypowiedzenie udziału w PPE nie pozbawia Uczestnika prawa do ponownego przystępowania do PPE
- Uczestnik może dokonać rozrządzenia środkami zgromadzonymi w PPE poprzez wskazanie w deklaracji Uposażonych oraz oznaczenie ich udziału w środkach.
Uczestnik może w każdym czasie zmienić lub odwołać rozrządzenie. W przypadku braku rozrządzenia na wypadek śmierci, uprawnionymi do środków są spadkobiercy Uczestnika.
- Na wniosek Uczestnika Fundusz udostępni możliwość sprawdzenia stanu środków w PPE za pośrednictwem telefonu lub internetu, na warunkach określonych w regulaminie usług telefonicznych oraz internetowych.

| | | |
|-----------------------------|---|---|
| INFORMACJI o PPE udzielają: | Dział Kadr i Szkolenia Zawodowego (0-75 773) 5-740, 5-545 Ruch Załogi (0-75 773) 5-577, 5-969 Oddział Spółki (ZTiST) (0-75) 77-70-011 | Przedstawiciel Funduszy ING Zbigniew Oborowski 0-601 582 639, e-mail: z.oborowski@wp.pl |
|-----------------------------|---|---|

ZAKŁADOWA UMOWA EMERYTALNA

(tekst jednolity uwzględniający zmiany dokonane na podstawie Aneksu nr 2 z dnia 21.02.2006 r.)

zawarta w dniu 22.12.2005 r. w Bogatyni pomiędzy:

BOT Kopalnią Węgla Brunatnego Turów S.A. („Pracodawca”) z siedzibą w Bogatyni, 59-916 Bogatynia 3, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nr KRS 0000005140, którą reprezentują:

Stanisław Żuk - Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny
Jerzy Zwierzyński - Członek Zarządu, Dyrektor ds. ekonomiczno-finansowych

oraz

Reprezentacją Pracowników (tj. wszystkie zakładowe organizacje związkowe)

którą reprezentują:

Wojciech Ilnicki - NSZZ „Solidarność” przy BOT KWB Turów S.A.
Henryk Wielec - NZZG BOT KWB Turów S.A.
Leszek Mędrykiewicz - ZZ „Kadra” KWB Turów S.A.
Jan Krasiński - NSZZ „Solidarność 80” BOT KWB Turów S.A.
Damian Jaworski - ZPP BOT KWB Turów S.A.

Zważywszy, że:

- weszła w życie ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. nr 116, poz. 1207, z późn. zm.), która zastąpiła ustawę z dnia 22 sierpnia 1997 roku o pracowniczych programach emerytalnych (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 roku nr 60, poz. 623, z późn. zm.);
- weszły w życie zmiany statutu Funduszu wynikające z wejścia w życie ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. nr 146, poz. 1546, z późn. zm.), która zastąpiła ustawę z dnia 28 sierpnia 1997 roku o funduszach inwestycyjnych (tekst jednolity: Dz. U. z 2002 r. nr 49, poz. 448, z późn. zm.);
- weszła w życie ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontaktach emerytalnych (Dz. U. nr 116, poz. 1205);
- z art. 59 nowej ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych, wynika obowiązek dostosowania Programu do nowej ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych;

Strony postanawiają niniejszym zmienić zakładową umowę emerytalną zawartą pomiędzy Stronami w dniu 20 stycznia 2003 r. poprzez zawarcie niniejszej umowy, o treści następującej:

DEFINICJE**Art. 1.**

Pojęciom użytym w niniejszej Umowie nadaje się następujące znaczenie:

- 1) „Umowa” – niniejsza Umowa,
- 2) „Reprezentacja Pracowników” – zakładowe organizacje związkowe działająca u Pracodawcy,
- 3) „Fundusz” – ING Fundusz Inwestycyjny Otwarty Stabilnego Wzrostu Emerytura Plus,
- 4) „Towarzystwo” – ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., będące organem Funduszu,
- 5) „Ustawa” – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207 z późn. zm.),
- 6) „Pracowniczy Program Emerytalny” lub „Program” – pracowniczy program emerytalny utworzony przez Pracodawcę na zasadach określonych w Ustawie,
- 7) „Pracodawca” – BOT Kopalnia Węgla Brunatnego Turów S.A. - podmiot zatrudniający Pracowników w rozumieniu art. 1 pkt 8 Umowy,
- 8) „Pracownik” – osoba zatrudniona przez Pracodawcę, 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,
- 9) „Uczestnik” – osoba, która przystąpiła do Programu,
- 10) „Uposażony” – osoba fizyczna imiennie wyznaczona przez Pracownika lub Uczestnika w Deklaracji, która w razie jego śmierci otrzyma Środki,
- 11) „Osoba Uprawniona” – Uposażony lub spadkobiercy Uczestnika,

- 12) „Umowa o Zarządzanie” – umowa pomiędzy Pracodawcą a Funduszem o wnoszenie składek Pracowników do Funduszu,
- 13) „Deklaracja” – deklaracja uczestnictwa w Programie,
- 14) „Ustawa o funduszach inwestycyjnych” – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.),
- 15) „Rachunek Podstawowy” – wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu dotyczący Uczestnika, utworzony przez Fundusz dla gromadzenia środków pochodzących ze Składki Podstawowej i Wpłaty Transferowej, prowadzony na zasadach określonych w Ustawie, a w zakresie nieuregulowanym w Ustawie – na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych,
- 16) „Rachunek Dodatkowy” – wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu dotyczący Uczestnika, utworzony przez Fundusz dla gromadzenia środków pochodzących ze Składki Dodatkowej i Wpłaty Transferowej, prowadzony na zasadach określonych w Ustawie, a w zakresie nieuregulowanym w Ustawie – na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych,
- 17) „Numer Uczestnika” – kod cyfrowy nadawany Uczestnikowi przez Fundusz służący do identyfikacji Uczestnika, określane również jako Numer Identyfikacyjny Uczestnika lub NIU,
- 18) „Składki” – Składki Podstawowe i Składki Dodatkowe,
- 19) „Składka” – Składka Podstawowa lub Składka Dodatkowa,
- 20) „Składka Podstawowa” – składka finansowana przez Pracodawcę w wysokości określonej w Umowie,
- 21) „Składka Dodatkowa” – składka dobrowolna finansowana przez Uczestnika w wysokości określonej w Deklaracji,
- 22) „Jednostka Uczestnictwa” – Jednostka Uczestnictwa typu E zbywana przez Fundusz - tytuł prawny Uczestnika do udziału w aktywach netto Funduszu,
- 23) „Środki” – Składki przekazane do Funduszu przez Pracodawcę za danego Uczestnika, Jednostki Uczestnictwa zapisywane na Rachunku Podstawowym i Rachunku Dodatkowym oraz środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zapisanych na rachunku Podstawowym i Rachunku Dodatkowym,
- 24) „IKE” – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205),
- 25) „Wyplata” – wypłata gotówkowa lub realizacja przelewu Środków zgromadzonych w ramach Programu na wskazany przez Uczestnika lub Osobę Uprawnioną rachunek bankowy, dokonywane na warunkach określonych w Umowie,
- 26) „Wyplata Transferowa” – przekazanie Środków zgromadzonych przez Uczestnika w ramach Programu do innego pracowniczego programu emerytalnego lub na IKE Uczestnika albo Osoby Uprawnionej, dokonywane na warunkach określonych w Umowie,
- 27) „Wpłata Transferowa” – przekazanie środków do Programu na warunkach określonych w umowie z innego pracowniczego programu emerytalnego, którego Uczestnikiem jest Uczestnik lub z IKE uczestnika lub z IKE osoby, która wskazała Uczestnika jako uprawnionego do otrzymania środków w przypadku jej śmierci, albo której spadkobiercą jest Uczestnik w przypadkach i na warunkach, o których mowa w ustawie o indywidualnych kontaktach emerytalnych,
- 28) „Zwrot” – wycofanie Środków zgromadzonych w ramach Programu w przypadku jego likwidacji, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wpłaty bądź Wpłaty Transferowej,
- 29) „Wynagrodzenie” – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 137, poz. 887 z późn. zm.), bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy,
- 30) „Lista Składek” – przesyłany przez Pracodawcę do Funduszu dokument zawierający listę Uczestników wraz z określeniem kwot odprowadzanych odpowiednio jako Składka Podstawowa oraz Składka Dodatkowa,
- 31) „Przeniesienie Środków” – przeniesienie Środków Uczestnika zgromadzonych w ramach Programu z dotychczasowego podmiotu zarządzającego Środkami w ramach Programu do nowego podmiotu zarządzającego środkami w ramach Programu, w związku z wynikającą ze zmiany Umowy Zakładowej zmianą podmiotu zarządzającego środkami w ramach Programu albo zmianą formy Programu,
- 32) „Rachunek Przejściowy” – rachunek bankowy prowadzony przez ING Bank Śląski S.A. (Depozytariusza Funduszu) dla Towarzystwa, służący do przyjmowania Składek oraz Wpłat Transferowych,

- 33) „Dzień Wyceny” – dzień, w którym odbywa się zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

PRZEDMIOT I CEL PRACOWNICZEGO PROGRAMU EMERYTALNEGO

Art. 2.

- Umowa określa warunki funkcjonowania Programu, w tym warunki jakie powinny spełniać podmioty uczestniczące w realizacji Programu, a w szczególności Pracodawca, Pracownicy jako Uczestnicy Programu oraz Fundusz.
- Program ma na celu:
 - gromadzenie oraz pomnażanie Środków poprzez ich inwestowanie przez Fundusz,
 - zapewnienie Uczestnikowi Wypłaty Środków w sytuacjach określonych w Umowie.

Art. 3.

Umowa zakładowa określa w szczególności:

- formę programu wraz ze wskazaniem zarządzającego, który będzie gromadził środki i zarządzał nimi na podstawie umowy z pracodawcą;
- warunki i tryb przystępowania do programu i występowania z niego;
- proponowane warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi;
- przypadki i warunki wypowiedzenia umowy między pracodawcą a instytucją finansową;
- warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty, wypłaty transferowej oraz zwrotu;
- termin wskazania przez uczestnika rachunku, na który zarządzający albo likwidator zarządzającego ma dokonać wypłaty transferowej w przypadku likwidacji programu;
- przypadki i warunki zmiany formy programu lub zarządzającego;
- wysokość składki podstawowej;
- minimalną wysokość możliwej do zadeklarowania składki dodatkowej, jeżeli umowa zakładowa nie zakazuje deklarowania składki dodatkowej;
- sposób deklarowania składki dodatkowej przez uczestników oraz terminy naliczania i potrącania tych składek przez pracodawcę w celu przelewu na rachunek uczestnika;
- terminy naliczania oraz przelewu składki podstawowej na rachunek uczestnika;
- koszty i opłaty obciążające uczestnika i pracodawcę oraz warunki, na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany umowy zakładowej;
- warunki zmiany i wypowiedzenia umowy zakładowej;
- warunki jednostronnego zawieszenia odprowadzania składek podstawowych oraz czasowego ograniczenia wysokości składek podstawowych przez pracodawcę;
- okresy wypowiedzenia umowy zakładowej przez pracodawcę.

FORMA PRACOWNICZEGO PROGRAMU EMERYTALNEGO

Art. 4.

- Program będzie prowadzony w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego.
- Składka Podstawowa i Składka Dodatkowa wnoszone będą do ING Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Stabilnego Wzrostu Emerytura Plus.

WARUNKI I TRYB PRZYSTĘPOWANIA DO PRACOWNICZEGO PROGRAMU EMERYTALNEGO

Art. 5.

Do Programu może przystąpić Pracownik, który:

- nie ukończył 70 roku życia,
- jest zatrudniony u Pracodawcy nie krócej niż 3 miesiące,
- złożył Deklarację o treści zgodnej z postanowieniami art. 8 ust. 2.

Art. 6.

Przystąpienie przez Pracownika do Programu jest dobrowolne.

Art. 7.

Osoba zatrudniona u kilku pracodawców, prowadzących pracownicze programy emerytalne może w tym samym czasie uczestniczyć w więcej niż jednym programie.

Art. 8.

- W celu przystąpienia do Programu Pracownik składa Pracodawcy Deklarację. Przystąpienie Pracownika do Programu na warunkach określonych w Umowie następuje po upływie jednego miesiąca od złożenia Deklaracji, chyba że Pracodawca potwierdzi na piśmie przystąpienie do Programu w terminie wcześniejszym, z zastrzeżeniem art. 9 ust. 2.
- Deklaracja powinna zawierać:
 - dane identyfikujące Uczestnika: imię, nazwisko, datę urodzenia, adres zamieszkania, adres korespondencyjny, NIP (numer identyfikacji podatkowej), numer PESEL, obywatelstwo, seria i numer dowodu osobistego albo seria i numer paszportu bądź innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego,
 - wysokość deklarowanej Składki Dodatkowej,
 - upoważnienie dla Pracodawcy do naliczania Składki Dodatkowej oraz jej potrącania z Wynagrodzenia i dokonywania jej przelewu na Rachunek Dodatkowy Uczestnika,
 - oświadczenie Pracownika, że otrzymał kopię Umowy, zapoznał się z jej treścią i akceptuje jej warunki oraz o dobrowolności przystąpienia do Programu na tych warunkach,
 - ewentualne rozrządzenie na wypadek śmierci Pracownika,
 - imiona i nazwiska Uposażonych oraz inne dane identyfikujące Uposażonych wskazane w pkt 1, w przypadku ustanowienia Uposażonych,
 - zgodę Pracownika na przetwarzanie przez Fundusz danych osobowych Pracownika do celów realizacji Programu w rozumieniu ustawy o ochronie danych osobowych,
 - oświadczenie Pracownika dotyczące wyboru terminu przekazywania potwierdzeń transakcji
- Wzór Deklaracji stanowi Załącznik Nr 1 do Umowy.

Art. 9.

- Pracodawca przyjmuje Deklarację i pisemnie potwierdza Uczestnikowi jej przyjęcie.
- Jeżeli Pracownikowi nie przysługuje prawo do uczestnictwa w Programie, Pracodawca zwraca Deklarację wraz z pisemnym uzasadnieniem odmowy jej przyjęcia nie później niż w terminie jednego miesiąca od dnia jej złożenia przez Pracownika.

Art. 10.

- Uczestnik, który posiada środki finansowe zgromadzone w ramach innego pracowniczego programu emerytalnego lub na IKE może dokonać Wpłaty Transferowej.
- Uczestnik przekazuje Pracodawcy oświadczenie woli o dokonaniu Wpłaty Transferowej do Funduszu.
- W przypadku zamiaru dokonania Wpłaty Transferowej z IKE do Programu, Pracodawca na żądanie Uczestnika, wydaje mu potwierdzenie przystąpienia do Programu. Potwierdzenie przystąpienia do Programu powinno zawierać dane, o których mowa w art. 28 ust. 2 pkt 2 Umowy oraz nazwę Pracodawcy, nazwę Funduszu oraz numer Rachunku Dodatkowego, na który należy dokonać Wpłaty Transferowej.
- W przypadku Wpłaty Transferowej dokonywanej z pracowniczego programu emerytalnego do Programu Jednostki Uczestnictwa nabyte przez Uczestnika za Wpłatę Transferową są ewidencjonowane odpowiednio na Rachunku Podstawowym i Rachunku Dodatkowym. W przypadku Wpłaty Transferowej dokonywanej z IKE do Programu Jednostki Uczestnictwa są ewidencjonowane na Rachunku Dodatkowym.

INFORMACJA O WARUNKACH FUNKCJONOWANIA PROGRAMU

Art. 11.

- Pracodawca jest zobowiązany do informowania Pracowników, w sposób zwyczajowo u niego przyjęty, o warunkach funkcjonowania Programu.
- Informacja powinna zawierać w szczególności:
 - formę Programu wraz ze wskazaniem Funduszu,

- 2) określenie wysokości Składki Podstawowej,
- 3) określenie sumy Składek Dodatkowych, o której mowa w art. 13 ust. 5.
- 4) stwierdzenie, że zawiera jedynie omówienie warunków Programu a podstawą funkcjonowania Programu jest umowa,
- 5) minimalną i maksymalną wysokość możliwej do zadeklarowania miesięcznej Składki Dodatkowej oraz sposób jej deklarowania;
- 6) wskazanie właściwych przepisów podatkowych dotyczących gromadzonych Środków;
- 7) omówienie:
 - a) zasad Wyплаты, Wyплаты Transferowej, Wpłaty Transferowej i Zwrotu,
 - b) trybu zmiany Deklaracji, konsekwencji, w tym finansowych, tych zmian i warunków odstąpienia Uczestnika od Programu,
 - c) praw Osoby Uprawnionej w przypadku śmierci Uczestnika,
 - d) przypadków, w których następuje likwidacja Programu, oraz konsekwencji z tego wynikających,
 - e) możliwości zadysponowania przez Uczestnika prawami do zgromadzonych Środków.
3. Fundusz jest obowiązany do niezwłocznego przekazywania Pracodawcy informacji wskazującej przepisy prawa powszechnie obowiązującego zawierające zmiany w zakresie, o którym mowa w ust. 2 pkt 7 oraz w zakresie przepisów podatkowych bezpośrednio dotyczących środków gromadzonych w ramach pracowniczych programów emerytalnych prowadzonych w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego.
4. Pracodawca jest obowiązany do aktualizowania informacji dotyczących zasad funkcjonowania Programu, niezwłocznie po ich uzyskaniu.
5. Pracodawca jest obowiązany do wyróżnienia w informacji, o której mowa w ust. 2, zmian, jakie zaszły w zakresie objętym tą informacją w okresie 12 miesięcy poprzedzających datę dokonania aktualizacji

SKŁADKI

Art. 12.

1. W ramach Programu Pracodawca opłaca Składkę Podstawową.
2. Wysokość Składki Podstawowej jest ustalana od Wynagrodzenia w jednakowym procencie dla wszystkich Uczestników.
3. Wysokość Składki Podstawowej wynosi 7% Wynagrodzenia.

Art. 13.

1. Pracownik zamierzający przystąpić do Programu może zadeklarować Składkę Dodatkową. Składka Dodatkowa może być zadeklarowana przez Uczestnika również po jego przystąpieniu do Programu.
2. Składkę Dodatkową Uczestnik określa kwotowo.
3. Wysokość Składki Dodatkowej nie może być niższa niż 50 złotych.
4. Wysokość Składki Dodatkowej Uczestnik określa w Deklaracji.
5. Suma Składek Dodatkowych wniesionych przez Uczestnika Programu w ciągu roku kalendarzowego nie może przekroczyć trzykrotności kwoty odpowiadającej maksymalnej wysokości kwoty wpłaty na IKE, o której mowa w przepisach o indywidualnych kontaktach emerytalnych tj. trzykrotności kwoty odpowiadającej półtorakrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym. Limitu, o którym mowa w zdaniu poprzednim nie stosuje się do środków wniesionych w ramach Wpłaty Transferowej W przypadku przekroczenia limitu, o którym mowa wyżej, Pracodawca zaprzestaje potrącania Składki Dodatkowej za danego Uczestnika. Jeżeli wpłacona za danego Uczestnika Składka Dodatkowa przekracza wyżej wymieniony limit Fundusz zwraca Pracodawcy nadwyżkę.

Art. 14.

1. Uczestnik może podwyższyć oraz obniżyć wysokość zadeklarowanej Składki Dodatkowej lub zrezygnować z jej wnoszenia, ze skutkiem na przyszłość w formie zmiany Deklaracji.
2. W przypadku gdy Uczestnik złoży Pracodawcy dyspozycję zmiany wysokości Składki Dodatkowej nie później, niż do 14 dnia przed terminem płatności Wynagrodzenia zmiana ta wywołuje skutki w terminie wypłaty najbliższego Wynagrodzenia. W przypadku gdy dyspozycja zmiany wysokości Składki Dodatkowej zostanie złożona Pracodawcy przez Uczestnika później niż 14 dnia przed terminem płatności

najbliższego Wynagrodzenia zmiana ta wywołuje skutki w kolejnym terminie wypłaty Wynagrodzenia.

3. Uczestnik może zrezygnować ze Składki Dodatkowej, ze skutkiem na przyszłość w formie zmiany Deklaracji. Postanowienia ust. 2 stosuje się odpowiednio.

NALICZANIE, POTRĄCANIE ORAZ ODPROWADZANIE SKŁADEK

Art. 15.

1. Fundusz jest obowiązany otworzyć Uczestnikowi Rachunek Podstawowy i Rachunek Dodatkowy niezwłocznie po otrzymaniu od Pracodawcy Deklaracji złożonej przez Uczestnika.
2. Pracodawca jest obowiązany do terminowego i prawidłowego:
 - 1) naliczania i odprowadzania Składek Podstawowych,
 - 2) naliczania, potrącania i odprowadzania Składek Dodatkowych.
3. Pracodawca jest zobowiązany:
 - 1) w odniesieniu do składników wynagrodzenia należnych za okres nie dłuższy niż miesiąc do naliczania Składek w terminie wypłaty wynagrodzenia i odprowadzenia składek do Funduszu w formie zbiorczego przelewu dla wszystkich uczestników niezwłocznie, jednakże nie później niż w ciągu 7 dni roboczych,
 - 2) w odniesieniu do składników wynagrodzenia należnych za okresy dłuższe niż jeden miesiąc do naliczania, pobrania i odprowadzenia Składek w terminie wypłaty tych składników.
4. W dniu wpłaty Składek, Pracodawca jest zobowiązany sporządzić i przesłać w formie elektronicznej do Funduszu Listę Składek określającą wysokość składek dla poszczególnych Uczestników zawierających następujące dane:
 - 1) nazwisko i imię,
 - 2) numer PESEL,
 - 3) numer rejestru,
 - 4) kwotę składki podstawowej,
 - 5) kwotę składki dodatkowej,
5. Składki są odprowadzane w formie zbiorczego przelewu na Rachunek Przejściowy.
6. Za dzień odprowadzenia Składek uznaje się dzień obciążenia rachunku Pracodawcy. Za datę wpływu Składek do Funduszu przyjmuje się datę wpływu Składek na Rachunek Przejściowy.
7. Składki są przekazywane z Rachunku Przejściowego na rachunek bankowy Funduszu na podstawie Listy Składek, o której mowa w ust. 4.
8. Fundusz ewidencjonuje wszystkie otrzymane Składki, przyjęte Wpłaty Transferowe, dokonane Wyплаты Transferowe, Wyплаты i Zwroty oraz inne operacje na Rachunkach Podstawowych i Rachunkach Dodatkowych.

ZASADY DZIAŁANIA FUNDUSZU. WARUNKI ZBYWANIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA PRZEZ FUNDUSZ

Art. 16.

1. Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i Ustawie.
2. Zbywanie Jednostek Uczestnictwa następuje w Dniach Wyceny.
3. Zbycie Jednostek Uczestnictwa następuje w chwili wpisania na Rachunek Podstawowy lub Rachunek Dodatkowy liczby Jednostek Uczestnictwa nabytych przez Uczestnika za odprowadzone przez Pracodawcę Składki lub za Wpłatę Transferową. Zbycie Jednostek Uczestnictwa po cenie zbycia z danego Dnia Wyceny następuje w tym Dniu Wyceny.
4. Za otrzymane przez Fundusz Składki Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie zbycia z Dnia Wyceny następującego po dniu, w którym Fundusz otrzyma Listę Składek oraz nastąpi uznanie Rachunku Przejściowego odpowiednią kwotą Składek.
5. W przypadku, gdy łączna kwota z tytułu Składek wpłacona przez Pracodawcę na Rachunek Przejściowy, różni się od sumy Składek określonych w Liście Składek, Fundusz niezwłocznie, jednakże nie później niż następnego dnia roboczego od daty otrzymania Listy Składek i uznania Rachunku Przejściowego kwotą Składek, poinformuje Pracodawcę o zaistniałym fakcie, oraz:
 - 1) jeżeli wpłacona kwota jest wyższa od sumy Składek określonych w Liście Składek – Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa za kwoty wynikające z Listy Składek, a pozostałą nadwyżkę zwraca Pracodawcy niezwłocznie po zbyciu Jednostek Uczestnictwa,
 - 2) jeżeli wpłacona kwota jest niższa od sumy Składek określonych w Liście Składek – Fundusz wstrzymuje się od zbywania Jedno

stek Uczestnictwa do dnia wypłynięcia brakującej kwoty albo otrzymania nowej Listy Składek, a następnie zbywa Jednostki Uczestnictwa.

6. W przypadku zaistnienia sytuacji określonej w ust. 5 pkt 2 Pracodawca niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie trzech dni roboczych od poinformowania Pracodawcy przez Fundusz o zaistniałej sytuacji, przesyła brakującą kwotę Składek lub przekazuje Funduszowi nową Listę Składek.
7. W przypadku zaistnienia sytuacji określonej w ust. 5 pkt 2 oraz ust. 6 Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie zbycia z Dnia Wyceny następującego po dniu, w którym została usunięta rozbieżność, to jest kwota wynikająca z Listy Składek odpowiada kwocie wpłaconej na Rachunek Przejściowy.
8. Za otrzymane przez Fundusz Wpłaty Transferowe Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie zbycia z Dnia Wyceny następującego po dniu, w którym:
 - 1) Fundusz otrzyma od instytucji finansowej zarządzającej środkami w pracowniczym programie emerytalnym lub prowadzącej IKE, z którego dokonywana jest Wpłata Transferowa prawidłowy egzemplarz informacji dotyczącej Uczestnika, zawierającej dane, o których mowa w art. 28 ust. 2 Umowy oraz
 - 2) nastąpi uznanie Rachunku Przejściowego odpowiednią kwotą Wpłaty Transferowej.
9. Odkupywanie Jednostek Uczestnictwa następuje w przypadku, Wpłaty, Wypłaty Transferowej, Zwrotu lub Przeniesienia Środków.
10. Odkupywanie Jednostek Uczestnictwa następuje w Dniach Wyceny.
11. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje w chwili zapisania na Rachunku Podstawowym oraz Rachunku Dodatkowym liczby odkupionych Jednostek Uczestnictwa i kwoty należnej Uczestnikowi z tytułu odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa.

Art. 17.

1. Fundusz dokonuje wyceny swoich aktywów, ustala wartość aktywów netto oraz ustala cenę zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa w Dniu Wyceny.
2. Aktywa Funduszu wyceniane są zgodnie z właściwymi przepisami, a w szczególności zgodnie ze szczególnymi zasadami rachunkowości funduszy inwestycyjnych określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów oraz zgodnie z zasadami określonymi w Prospekcie Informacyjnym Funduszu i statucie Funduszu.
3. Biorąc pod uwagę, że zasady wyceny aktywów Funduszu nie mogą być zmienione na podstawie umów zawartych z uczestnikami Funduszu, ani pracodawcami prowadzącymi pracownicze programy emerytalne, Strony postanawiają nie włączać do treści umowy zasad wyceny aktywów Funduszu.
4. Fundusz ogłasza cenę zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa na stronie internetowej www.ing.pl.

Art. 18.

1. Fundusz działa na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i Ustawie.
2. Cel inwestycyjny Funduszu, główne kryteria doboru lokat oraz limity inwestycyjne Funduszu są określone w jego statucie. Na dzień zawarcia Umowy celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat, a głównym kryterium, którym będzie kierował się Fundusz, jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.
3. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2.
4. Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie średnio 30% aktywów w akcje oraz średnio 70% aktywów w instrumenty dłużne emitowane głównie przez Skarb Państwa.
5. Fundusz może inwestować aktywa w inne niż wskazane w ust. 4 instrumenty finansowe dozwolone prawem.
6. Z inwestowaniem środków w Fundusz związane są ryzyka szczegółowo opisane w Prospekcie Informacyjnym Funduszu i Skrócie Prospektu Informacyjnego Funduszu.
7. Fundusz będzie podejmował starania w celu uzyskania jak najlepszych wyników inwestycyjnych, z tym że nie udziela żadnych gwarancji dotyczących osiąganych wyników.
8. Fundusz w ramach bieżącej działalności stawia sobie również za cel osiągnięcie stopy zwrotu wyższej niż ustalony Benchmark. Benchmark, mierzony w okresach rocznych dla Funduszu, jest następujący: 30% WIG + 60% Merrill Lynch GFPL Polish Governments + 10% AMC 0,5,

przy czym poszczególne składniki Benchmarku oznaczają:

- a) WIG – Warszawski Indeks Giełdowy – indeks największych i średnich spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
- b) AMC0,5 – indeks opisujący rynek bonów skarbowych o średnim duration portfela 0,5 roku,
- c) Merrill Lynch GFPL Polish Governments – indeks opisujący rynek polskich obligacji skarbowych o stałym oprocentowaniu i czasie do wykupu od 1 od roku do 4 lat.

Art. 19.

W zakresie nie uregulowanym w Umowie działalność Funduszu regulują statut Funduszu, Prospekt Informacyjny Funduszu i Skróć Prospektu Informacyjnego Funduszu. Zważywszy, że zgodnie z Ustawą o funduszach inwestycyjnych zmiany statutów Funduszu, Prospektu Informacyjnego Funduszu i Skróć Prospektu Informacyjnego Funduszu dokonane w trybie przewidzianym tą ustawą są skuteczne wobec wszystkich uczestników Funduszu i nie wymagają zgody Uczestników ani Pracodawcy, Strony ustalają, że wiążąca będzie dla nich każdorazowo treść statutu Funduszu, Prospektu Informacyjnego Funduszu i Skróć Prospektu Informacyjnego Funduszu, z zastrzeżeniem, że jeżeli zmiany statutu Funduszu będą miały wpływ na treść Umowy Zakładowej wówczas zmiana Umowy Zakładowej obowiązuje z chwilą wpisu zmian do rejestru, nie wcześniej niż z chwilą wejścia w życie zmian statutu. Powyższe postanowienia nie ograniczają spoczywającego na Funduszu obowiązku informowania Pracodawcy i Uczestników o zmianach statutu Funduszu, Prospektu Informacyjnego Funduszu i Skróć Prospektu Informacyjnego Funduszu.

OPLATY I KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE PRACODAWCĘ I UCZESTNIKA

Art. 21.

Pracodawcę obciążają: koszt Składek Podstawowych oraz opłaty i koszty związane z prowadzeniem Programu.

Art. 22.

1. Towarzystwo z tytułu administracji i zarządzania Funduszem pobiera ze środków Funduszu, na koniec każdego miesiąca wynagrodzenie, zwane dalej wynagrodzeniem Towarzystwa. Towarzystwo zobowiązuje się, że wynagrodzenie Towarzystwa obejmie kwotę nie większą niż kwota stanowiąca równowartość 1,2% w skali roku naliczoną od Wartości Aktywów Netto Funduszu reprezentujących Jednostki Uczestnictwa w danym dniu.
2. Wysokość pobieranego wynagrodzenia Towarzystwa jest uzależniona od wyników Funduszu, wyników Benchmarku oraz od wielkości Środków. Stawka wysokości wynagrodzenia Towarzystwa jest ustalana według następujących zasad:
 - 1) do 31 grudnia 2005 roku stawka wynagrodzenia Towarzystwa wynosi 1,2%;
 - 2) w każdym kolejnym roku kalendarzowym obowiązywania Programu, począwszy od roku 2006, w przypadku gdy wynik Funduszu będzie gorszy od Benchmarku Strony ustalą niższą niż określona w pkt. 1) stawkę wynagrodzenia Towarzystwa obowiązującą w następnym roku kalendarzowym, przy czym do czasu ustalenia innej stawki wynagrodzenia Towarzystwa w aneksie do Umowy i wpisania tej zmiany do rejestru przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, w roku tym będzie obowiązywała stawka wynagrodzenia Towarzystwa w wysokości nie wyższej niż określona w pkt. 1),
 - 3) w każdym kolejnym roku kalendarzowym obowiązywania Programu, począwszy od roku 2006, w przypadku gdy wynik Funduszu będzie równy lub lepszy od Benchmarku Strony ustalą stawkę wynagrodzenia Towarzystwa nie wyższą niż określona w pkt. 1) jako obowiązującą w następnym roku kalendarzowym.
 - 4) w kolejnych latach obowiązywania Programu, w przypadku gdy wielkość Środków Programu przekroczy kolejno 10 mln, 30 mln i 50 mln, Strony ustalą obniżenie stawki wynagrodzenia Towarzystwa, przy czym do czasu zawarcia aneksu i zarejestrowania zmian Programu przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych będzie obowiązywała stawka wynagrodzenia Towarzystwa w wysokości nie wyższej niż określona w pkt. 1),
 - 5) zamiast obniżenia stawki wynagrodzenia Towarzystwa, o którym mowa w pkt 2 i 4 Fundusz może wprowadzić nowy typ Jednostek Uczestnictwa (typ T), obciążonych wynagrodzeniem z tytułu administracji i zarządzania Funduszem uzależnionym od wyniku Funduszu w porównaniu z Benchmarkiem oraz od wielkości Środków Programu. W takim przypadku Fundusz zobowiązuje się do złożenia wniosku o wyrażenie przez Komisję Papierów

Wartościowych i Giełd zezwolenia na odpowiednią zmianę statutu Funduszu w takim terminie aby wprowadzenie Jednostek Uczestnictwa typu T, zgodnie z tym wnioskiem, było możliwe najpóźniej 4 miesiące od stwierdzenia konieczności obniżenia wynagrodzenia, o którym mowa w pkt 2 i 4,

- 6) zmiana stawki wynagrodzenia Towarzystwa wymaga zawarcia aneksu do Umowy, a w przypadku, o którym mowa w pkt 5 również zmiany statutu Funduszu,
- 7) porównywanie wyniku Funduszu do Benchmarku będzie następowo na podstawie stopy zwrotu brutto Funduszu, czyli przed wyczeniem rocznego kosztu za zarządzanie i administrację oraz zgodnie z zasadami określonymi w ust. 3.
3. Pracodawca co 12 miesięcy, na koniec roku kalendarzowego będzie dokonywał oceny wyniku Funduszu względem Benchmarku na podstawie danych wyliczonych i udostępnionych przez Fundusz zgodnie ze wzorem określonym w ust. 4, w następujący sposób
 - 1) Pierwsza ocena będzie obejmowała okres od 1 stycznia 2004 roku do 31 grudnia 2004 roku (12 miesięcy),
 - 2) Druga ocena będzie obejmowała okres od 1 stycznia 2004 roku do 31 grudnia 2005 roku (24 miesiące),
 - 3) Trzecia ocena będzie obejmowała okres od 1 stycznia 2004 roku do 31 grudnia 2006 roku (36 miesięcy),
 - 4) Czwarta ocena będzie obejmowała okres od 1 stycznia 2004 roku do 31 grudnia 2007 roku (48 miesięcy),
 - 5) Piąta ocena będzie obejmowała okres od 1 stycznia 2004 roku do 31 grudnia 2008 roku (60 miesięcy),
 - 6) Szósta ocena będzie obejmowała okres od 1 stycznia 2004 roku do 31 grudnia 2009 roku (72 miesiące),
 - 7) Siódma ocena będzie obejmowała okres od 1 stycznia 2004 roku do 31 grudnia 2010 roku (84 miesiące),
 - 8) Ósma i następne oceny będą obejmować okres ostatnich 7 lat kalendarzowych od daty dokonania oceny.
4. W każdym okresie oceny, o którym mowa w ust. 3, za wynik Funduszu i wynik Benchmarku, przyjmuje się zannualizowane stopy zwrotu w okresie oceny według następującego wzoru:

$$Fa = [(1 + Fr_1) \dots (1 + Fr_i)]^{1/i} - 1$$

$$Ba = [(1 + Br_1) \dots (1 + Br_i)]^{1/i} - 1$$

$$Na = Fa - Ba$$

gdzie:

Fa annualizowana stopa zwrotu brutto Funduszu

Fr_{1...ri} stopa zwrotu brutto z Funduszu w kolejnych latach, które uwzględnia się przy ocenie, o której mowa w ust.3

Ba annualizowana stopa zwrotu z Benchmarku

Br_{1...ri} stopa zwrotu z Benchmarku w kolejnych latach, które uwzględnia się przy ocenie, o której mowa w ust.3

Na annualizowana nadwyżka stopy zwrotu brutto z Funduszu ponad Benchmark

5. Towarzystwo z własnych środków pokrywa koszty Funduszu określone w statucie Funduszu, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6.
6. Koszty z tytułu usług maklerskich, opłat transakcyjnych związanych z nabywaniem i zbywaniem papierów wartościowych, prowizji bankowych związanych z przekazywaniem środków pieniężnych i obsługą rachunków bankowych Funduszu, podatków i innych obciążeń nałożonych przez właściwe organy państwowe w związku z działalnością Funduszu pokrywane są bezpośrednio z aktywów Funduszu i nie podlegają limitowaniu.

Art. 23.

Uczestnika nie obciążają żadne koszty ani opłaty ponoszone na rzecz Towarzystwa lub Funduszu. W szczególności, Towarzystwo i Fundusz nie pobierają Opłaty Dystrybucyjnej od Składek oraz Wpłat Transferowych, jak również nie pobierają Opłaty za Konwersję.

Art. 24.

Towarzystwo i Fundusz nie pobierają opłaty z tytułu Wyплаты, Wyплаты Transferowej, Wpłat Transferowej ani Zwrotu.

Art. 25.

Fundusz lub Towarzystwo nie będą obciążać Pracodawcy i Uczestników żadnymi kosztami, ani pobierać żadnych opłat, które nie są przewidziane w Umowie.

WYPŁATA, WYPŁATA TRANSFEROWA ORAZ ZWROT

Art. 26.

1. Fundusz dokonuje Wyплаты Uczestnikowi albo Osobie Uprawnionej.
2. Wyплата następuje wyłącznie w następujących okolicznościach:
 - 1) na wniosek Uczestnika - po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat,
 - 2) na wniosek Uczestnika po przedstawieniu przez niego decyzji o przyznaniu prawa do emerytury i po ukończeniu 55 roku życia,
 - 3) w razie niewystąpienia Uczestnika z wnioskiem Wyплаты przed ukończeniem przez niego 70 lat - po osiągnięciu tego wieku,
 - 4) w przypadku śmierci Uczestnika - na wniosek Osoby Uprawnionej.
3. Postanowienia ust. 2 pkt 3 nie stosuje się, jeżeli Uczestnik jest Pracownikiem Pracodawcy. W takim przypadku Wyплата następuje po ustaniu stosunku pracy.
4. Wyплата może być, w zależności od wniosku Uczestnika albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo lub ratalnie.
5. Wyплата następuje w formie pieniężnej. Wyплата może być, w zależności od wniosku Uczestnika lub Osoby Uprawnionej, dokonywana w gotówce lub przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika lub Osobę Uprawnioną.
6. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w celu dokonania Wyплаты jednorazowej następuje po cenie odkupienia z Dnia Wyceny wskazanego przez Uczestnika lub Osobę Uprawnioną, przypadającego jednakże nie wcześniej niż w następnym dniu i nie później niż w 14 dniu, po otrzymaniu zlecenia Wyплаты przez Fundusz, chyba że Uczestnik albo Osoba Uprawniona zażąda Wyплаты w terminie późniejszym.
7. Wyплаты ratalne są dokonywane miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie stosownie do wniosku Uczestnika albo Osoby Uprawnionej. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w celu dokonania wyплаты pierwszej raty następuje po cenie odkupienia z Dnia Wyceny wskazanego przez Uczestnika lub Osobę Uprawnioną, przypadającego jednakże nie wcześniej niż w następnym dniu i nie później niż w 14 dniu, po otrzymaniu zlecenia Wyплаты przez Fundusz, chyba, że Uczestnik albo Osoba Uprawniona zażąda wyплаты pierwszej raty w terminie późniejszym. Następne raty są wypłacane w miesiącach i dniach wynikających odpowiednio z częstotliwości ich wypłat oraz terminu Wyплаты pierwszej raty. Jeśli termin odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypada na dzień nie będący Dniem Wyceny to odkupienie jest dokonywane w następnym Dniu Wyceny. Jeśli termin odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypada na dzień nie występujący w danym miesiącu to odkupienie jest dokonywane w ostatnim Dniu Wyceny w tym miesiącu.
8. Jeżeli w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 3 nie jest możliwe dokonanie Wyплаты, Środki są przekazywane do depozytu sądowego. Środki przekazane do depozytu sądowego stają się własnością Skarbu Państwa po upływie 20 lat od chwili przekazania ich do depozytu sądowego, chyba, że Uczestnik przed upływem tego terminu wyda dyspozycję przekazania ich na wskazany przez siebie rachunek bankowy.
9. Wyплаты ratalne określane są przez Uczestnika albo Osobę Uprawnioną jako stała kwota nie niższa niż 100 złotych lub stała liczba Jednostek Uczestnictwa, z zastrzeżeniem, iż wartość pojedynczej raty określonej jako stała liczba Jednostek Uczestnictwa na dzień złożenia zlecenia nie może być niższa niż 100 złotych.
10. Jeżeli wartość Jednostek Uczestnictwa pozostałych na Rachunku Podstawowym i Rachunku Dodatkowym w dniu następującym po wypłaceniu raty jest niższa od dwukrotności zadeklarowanej Wyплаты ratalnej to Środki są wypłacane łącznie w najbliższym terminie płatności i stanowią ostatnią ratę.
11. Zmiana kwoty, liczby Jednostek Uczestnictwa oraz częstotliwości rat, o których mowa w ust. 7 i 9 może nastąpić nie częściej niż dwa razy w roku kalendarzowym.
12. Uczestnik może w każdym czasie zażądać Wyплаты jednorazowej pozostałych Środków zamiast Wypłat ratalnych.
13. W przypadku, gdy Uczestnik wskazał kilku Uposażonych i nie oznaczył ich udziałów lub suma ich udziałów nie jest równa 1, Fundusz przyjmuje, że udziały Uposażonych są równe.
14. Pracodawca jest zobowiązany przekazać Uczestnikowi pisemną informację o warunkach Wyплаты:
 - 1) w pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym Uczestnik ukończy 60 lat lub

- 2) w ciągu 30 dni od dnia ustania stosunku pracy z powodu uzyskania wcześniejszych uprawnień emerytalnych.
15. Obowiązek, o którym mowa w ust. 14 pkt 1 Pracodawca będzie realizował za pośrednictwem Funduszu.

Art. 27.

1. Wypłata Transferowa jest dokonywana:
 - 1) do innego pracowniczego programu emerytalnego, którego uczestnikiem jest Uczestnik Programu,
 - 2) na IKE Uczestnika,
 - 3) na IKE Osoby Uprawnionej, w przypadku śmierci Uczestnika.
2. Zlecenie Wypłaty Transferowej jest równoznaczny z wypowiedzeniem udziału w Programie.
3. Wypłata Transferowa, o której mowa w ust. 1 pkt 2 i 3 jest dokonywana na podstawie zlecenia Uczestnika albo Osoby Uprawnionej po okazaniu Pracodawcy potwierdzenia zawarcia umowy, o którym mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych.
4. Wypłata Transferowa z Programu nie może nastąpić w przypadku, gdy Uczestnik pozostaje w stosunku pracy z Pracodawcą. Zasada ta nie ma zastosowania w przypadku likwidacji Programu.
5. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w celu dokonania Wypłaty Transferowej następuje po cenie odkupienia z Dnia Wyceny wskazanego przez Uczestnika lub Osobę Uprawnioną, przypadającego jednakże nie wcześniej niż w następnym dniu i nie później niż w 14 dniu, po otrzymaniu zlecenia Wypłaty Transferowej przez Fundusz. Wypłata Transferowa obejmuje wszystkie Środki Uczestnika zgromadzone na Rachunkach Podstawowych i Rachunkach Dodatkowych Uczestnika w Funduszu.

Art. 28.

1. Przed dokonaniem Wypłaty Transferowej Fundusz sporządza w dwóch egzemplarzach informację dotyczącą Uczestnika, który złożył zlecenie Wypłaty Transferowej. Informację tę Fundusz sporządza również w przypadku Przeniesienia Środków.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1 zawiera:
 - 1) numer wpisu Programu do rejestru;
 - 2) dane identyfikujące Uczestnika: pierwsze imię, nazwisko, datę urodzenia, adres zamieszkania, NIP i numer PESEL albo numer paszportu bądź innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego;
 - 3) dane identyfikujące Pracodawcę: nazwę, numer REGON, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji;
 - 4) dane identyfikujące Fundusz, który sporządza informację: nazwę, numer REGON, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji;
 - 5) wysokość wpłat w ciągu każdego roku kalendarzowego z podziałem na wpłaty z tytułu Składki Podstawowej i Dodatkowej;
 - 6) wysokość i daty Wpłat Transferowych przyjętych przez Fundusz oraz dane identyfikujące zarządzającego lub nazwę instytucji finansowej prowadzącej IKE, dokonujących tych Wpłat Transferowych,
 - 7) wysokość i datę dokonywanej Wypłaty Transferowej oraz dane identyfikujące zarządzającego lub nazwę instytucji finansowej prowadzącej IKE, do których dokonywana jest Wypłata Transferowa;
 - 8) sumę wpłaconych po dniu 31 maja 2004 r. Składek Podstawowych - w przypadku gdy Wypłata Transferowa jest dokonywana na IKE;
 - 9) datę sporządzenia informacji oraz imię, nazwisko, funkcję i podpis osoby odpowiedzialnej za jej sporządzenie;
3. Fundusz przekazuje wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej odpowiednio następnemu zarządzającemu środkami gromadzonymi w pracowniczym programie emerytalnym, do którego jest dokonywana Wypłata Transferowa albo instytucji finansowej prowadzącej IKE, jeden egzemplarz informacji, o której mowa w ust. 1, i informacje uzyskane od wszystkich poprzednich zarządzających oraz od instytucji finansowych prowadzących IKE Uczestnika. Drugi egzemplarz informacji Fundusz przekazuje Uczestnikowi.
4. W przypadku dokonywania Wypłaty Fundusz przekazuje Uczestnikowi informację, o której mowa w ust. 2 pkt 1-6 i 9 oraz informację o wysokości Wypłaty.

Art. 29.

1. Zwrot następuje w przypadku likwidacji Programu, jeżeli w terminie, o którym mowa w art. 43 ust. 3 Umowy nie zostanie wskazany rachunek do dokonania Wypłaty Transferowej. Przesłanki dokonania likwidacji Programu określa art. 42.
2. Pracodawca, syndyk masy upadłościowej lub likwidator pracodawcy przekazuje Funduszowi lub likwidatorowi Funduszu informację o rachunku bankowym wskazanym przez Uczestnika, na który należy dokonać zwrotu, oraz o rachunku bankowym, na który ma zostać przekazana kwota, o której mowa w ust. 8.
3. Zwrot następuje w formie pieniężnej na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika w terminie trzech miesięcy od dnia otrzymania przez Uczestnika informacji o likwidacji Programu.
4. Likwidator Funduszu lub Fundusz może określić inne niż przelew na rachunek bankowy Uczestnika formy dokonania Zwrotu.
5. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w celu dokonania Zwrotu następuje po cenie odkupienia z Dnia Wyceny wskazanego przez Pracodawcę, przypadającego jednakże nie wcześniej niż w następnym dniu i nie później niż w 14 dniu, po otrzymaniu zlecenia Zwrotu przez Fundusz. W przypadku likwidacji Programu spowodowanej wystąpieniem przesłanek do rozwiązania i w konsekwencji likwidacji Funduszu odkupienie Jednostek Uczestnictwa w celu dokonania Zwrotu następuje w postępowaniu likwidacyjnym.
6. Likwidator Funduszu lub Fundusz na zlecenie Pracodawcy dokonuje Zwrotu, po uprzednim przekazaniu kwoty naliczonego podatku od dochodu Uczestnika z tytułu Zwrotu, na rachunek właściwego urzędu skarbowego.
7. W przypadku braku możliwości przekazania zwracanych Środków Uczestnikowi, są one przekazywane do depozytu sądowego. Środki przekazane do depozytu sądowego stają się własnością Skarbu Państwa po upływie 20 lat od chwili przekazania ich do depozytu sądowego, chyba że Uczestnik przed upływem tego terminu wyda dyspozycję przekazania ich na wskazany przez siebie rachunek bankowy.
8. W przypadku Zwrotu Fundusz lub likwidator Funduszu przekazuje ze Środków Uczestnika na rachunek bankowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy Składek Podstawowych. Informacja o tej kwocie ewidencjonowana jest na koncie ubezpieczonego, o którym mowa w ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych, jako składka na ubezpieczenie emerytalne należna za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do ZUS.

SKUTKI PODATKOWE WNIOSZENIA SKŁADEK**Art. 30.**

1. Zgodnie z treścią art. 21 ust. 1 pkt. 58 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, zwanej dalej updoł, wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych są:
 - 1) wypłaty Środków z Programu dokonywane na rzecz Uczestnika lub Osób Uprawnionych,
 - 2) Wypłaty Transferowe.
2. Zgodnie z treścią art. 30a updoł dochód Uczestnika z tytułu Zwrotu podlega zryczałtowanemu podatkowi dochodowemu.
3. Na podstawie przepisów art. 12 i 13 updoł Składka Podstawowa wnoszona przez Pracodawcę do Funduszu stanowi przychód Uczestnika, od którego Uczestnik obowiązany jest zapłacić podatek dochodowy od osób fizycznych.
4. Zgodnie z Ustawą Składka Dodatkowa potrącana jest z Wynagrodzenia Uczestnika otrzymywanego u Pracodawcy po opodatkowaniu. Oznacza to, że Uczestnik nie może kwoty Składki Dodatkowej odliczyć od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych ani od kwoty takiego podatku.
5. Zgodnie z Ustawą Składka Podstawowa nie jest wliczana do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia obowiązkowych składek na ubezpieczenia społeczne. Oznacza to, że od kwoty Składki Podstawowej nie będzie naliczana i odprowadzana składka na obowiązkowe ubezpieczenia społeczne.
6. Zgodnie z art. 3 pkt. 4 ustawy z dnia 28 lipca 1983 roku o podatku od spadków i darowizn nabycie Środków zgromadzonych przez Uczestnika w Funduszu w ramach Programu przez jego spadkobierców, jak również przez Uposażonych, nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

ROZRZĄDZENIE ŚRODKAMI NA WYPADEK ŚMIERCI UCZESTNIKA**Art. 31.**

1. Uczestnik może dokonać rozrządzenia Środkami zgromadzonymi na Rachunku Podstawowym i Rachunku Dodatkowym poprzez wskazanie w Deklaracji Uposażonego lub Uposażonych oraz oznaczenie ich udziału w Środkach. Jeżeli Uczestnik wskazał kilku Uposażonych i nie oznaczył ich udziałów lub suma ich udziałów nie jest równa 1 uważa się, że udziały Uposażonych są równe.
2. Uczestnik może w każdym czasie zmienić lub odwołać rozrządzenie, o którym mowa w ust. 1.
3. Wskazanie Uposażonego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika.
4. W przypadku braku rozrządzenia na wypadek śmierci, uprawnionymi do Środków są spadkobiercy Uczestnika.
5. Uposażonym nie może być Pracodawca, chyba że jest on członkiem najbliższej rodziny Uczestnika. Członkami najbliższej rodziny Uczestnika są: małżonek, dzieci, rodzice oraz wnuki.

SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI ORAZ PRZEKAZYWANIE INFORMACJI ZWIĄZANYCH Z PRACOWNICZYM PROGRAMEM EMERYTALNYM PRZEZ UCZESTNIKÓW**Art. 32.**

1. W sprawach dotyczących Programu Uczestnik składa oświadczenia woli i przekazuje informacje dotyczące Programu Pracodawcy lub za jego pośrednictwem.
2. Uczestnik jest zobowiązany informować Pracodawcę o każdorazowej zmianie adresu do korespondencji oraz danych, o których mowa w art. 8 ust. 2 pkt 1 i 8 Umowy.
3. Pracodawca przekazuje oświadczenia woli oraz informacje Funduszowi niezwłocznie nie później niż w terminie 14 dni roboczych od ich złożenia, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Umowie.
4. Wszelkie oświadczenia woli oraz informacje związane z Programem Uczestnik przekazuje w formie pisemnej. Oświadczenia oraz informacje dotyczące danych zawartych w Deklaracji stanowiącej Załącznik Nr 1 do Umowy składane są w formie Deklaracji.
5. W przypadku połączenia, podziału, zbycia zakładu pracy w całości albo jego zorganizowanej części, Uczestnik składa oświadczenia woli za pośrednictwem nowego pracodawcy.
6. W przypadku likwidacji Pracodawcy Uczestnik składa oświadczenia woli za pośrednictwem likwidatora, a po zakończeniu likwidacji bezpośrednio Funduszowi.
7. W przypadku upadłości Pracodawcy Uczestnik składa oświadczenia woli bezpośrednio Funduszowi. Syndyk jest obowiązany do powiadomienia Uczestników o sposobie składania oświadczenia woli w sprawach dotyczących Programu w związku z upadłością Pracodawcy w terminie 45 dni od dnia ogłoszenia upadłości.
8. Postanowienia ust. 1-7 stosuje się odpowiednio po ustaniu zatrudnienia.

Art. 33.

1. Po rozliczeniu pierwszej Składki Uczestnik otrzymuje potwierdzenie otwarcia Rachunku Podstawowego i Rachunku Dodatkowego zawierające m.in. informację o pierwszym nabyciu Jednostek Uczestnictwa.
2. Fundusz będzie wysyłał Uczestnikowi potwierdzenia transakcji, zawierające informacje o wszystkich wpłatach, przeliczeniach oraz stanie rejestrów co dwanaście miesięcy uwzględniając dane na koniec roku kalendarzowego, o ile Uczestnik wyrazi na to zgodę.
3. Jeżeli Uczestnik nie wyrazi zgody na przekazywanie potwierdzeń transakcji w terminie, o którym mowa w ust. 2, Fundusz będzie wysyłał Uczestnikowi potwierdzenia transakcji niezwłocznie po ich dokonaniu.
4. Fundusz będzie doręczał Uczestnikowi potwierdzenia transakcji za pośrednictwem Pracodawcy.
5. Pracodawca jest zobowiązany niezwłocznie przekazywać potwierdzenia Uczestnikom.
6. Potwierdzenia dokonania transakcji będą wydawane uczestnikom programu przez dział FZ (Dział księgowości zarobkowej).
7. Uczestnik, który przestał być Pracownikiem otrzymuje potwierdzenia dokonania transakcji na adres wskazany w Deklaracji.
8. W przesyłanym potwierdzeniu muszą się znaleźć następujące informacje:
 - 1) wartość rejestru Uczestnika na dzień sporządzenia potwierdzenia,
 - 2) sumaryczna liczba jednostek uczestnictwa,

- 3) liczba jednostek uczestnictwa zapisana na rejestrze w ostatnim roku kalendarzowym,
- 4) wartość rejestru na dzień 31 grudnia poprzedniego roku,
- 5) suma wpłaconych składek (jeżeli były wpłacane składki dodatkowe to w rozbiciu na składki),
- 6) suma wpłaconych składek w ostatnim roku,
- 7) miesięczna kwota składek (uśredniona z ostatniego roku),
- 8) średnioroczny wzrost jednostki uczestnictwa w okresie uczestnictwa pracownika (przesyłana od 7 roku jego uczestnictwa),
- 9) symulowany plan wypłaty uwzględniający dotychczasową rentowność Funduszu, przy założeniu dokonywania wpłat składek w wysokości z ostatniego roku uczestnictwa w Programie (przesyłany od 7 roku uczestnictwa pracownika w Programie).

Art. 34.

W sprawach dotyczących Programu Pracodawca nie może być pełnomocnikiem Uczestnika.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ PRACODAWCY**Art. 35.**

Pracodawca ponosi wobec Uczestników odpowiedzialność z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania swoich obowiązków określonych w Umowie, a w szczególności z tytułu terminowości i poprawności naliczania, potrącania i odprowadzania Składek do Funduszu.

WARUNKI I TRYB WYPOWIEDZENIA UDZIAŁU W PROGRAMIE**Art. 36.**

1. Uczestnik może dokonać w każdym czasie wypowiedzenia udziału w Programie przez złożenie Pracodawcy pisemnego oświadczenia woli, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc.
2. W razie wypowiedzenia uczestnictwa w Programie, Środki pozostają na Rachunku Podstawowym i Rachunku Dodatkowym do czasu ich Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.
3. W razie wypowiedzenia udziału w Programie, Pracodawca po upływie okresu wypowiedzenia zaprzestaje naliczania i odprowadzania Składek do Funduszu.
4. Wypowiedzenie udziału w Programie nie pozbawia Uczestnika prawa do ponownego przystępowania do Programu.

Art. 37.

Okres wypowiedzenia udziału w Programie rozpoczyna bieg pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożone zostało wypowiedzenie.

ZMIANA FORMY PRACOWNICZEGO PROGRAMU EMERYTALNEGO LUB PODMIOTU ZARZĄDZAJĄCEGO**Art. 38.**

1. Zmiana formy Programu lub podmiotu zarządzającego środkami możliwa jest w każdym czasie i wymaga dokonania stosownej zmiany Umowy, wypowiedzenia Umowy o Zarządzanie, zawarcia umowy z nowym podmiotem zarządzającym oraz wpisu zmiany do rejestru prowadzonego przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych.
2. Zmiana Umowy obowiązuje od dnia wpisu tej zmiany do rejestru prowadzonego przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych.
3. Zmiana formy Programu lub podmiotu zarządzającego możliwa jest w następujących przypadkach:
 - 1) takiej zmiany statutu Funduszu, w wyniku której jego postanowienia nie byłyby zbieżne z celem inwestycyjnym lub zasadami polityki inwestycyjnej, określonymi w Umowie;
 - 2) gdy Fundusz nie wywiązuje się z obowiązków wynikających z Umowy o Zarządzanie Pracodawca wzywa Fundusz do usunięcia nieprawidłowości w terminie jednego miesiąca. Po upływie terminu i dalszego nie wywiązywania się z obowiązków wynikających z Umowy o Zarządzanie Pracodawca ma prawo do wypowiedzenia Umowy o Zarządzanie w terminie 3 miesięcy od zaistnienia nieprawidłowości;
 - 3) jeżeli wynik Funduszu w ujęciu brutto w okresie 3 lat poprzedzających zmianę będzie gorszy od Benchmarku o co najmniej 1,5 punktu procentowego. W każdym okresie oceny za wynik Funduszu i wynik Benchmarku o którym mowa powyżej przyjmuje się zannualizowane stopy zwrotu w okresie oceny obliczone według

- wzorów określonych w art. 22 ust 4 .
- 4) przy żądaniu uzupełnienia przez Pracodawcę Programu o dodatkowe fundusze inwestycyjne nie dojdzie do uzgodnienia wielkości kosztów i opłat pokrywanych z aktywów tychże funduszy;
 - 5) zostanie ogłoszona decyzja o likwidacji Funduszu;
 - 6) nastąpią okoliczności, które spowodują konieczność ustalenia nowych warunków pokrywania kosztów i opłat z aktywów Funduszu i nie zostaną uzgodnione przez Strony Umowy o Zarządzanie nowe warunki,
 - 7) gdy częściej niż raz na dwa lata zostanie stwierdzona nieprawidłowość i nieterminowość w przeliczeniu Składek na Jednostki Uczestnictwa lub przy realizowaniu złożonych Funduszowi żądań wypłat świadczeń emerytalnych;
 - 8) nie dojdzie do ustalenia nowych warunków pobierania wynagrodzenia Towarzystwa zgodnie z treścią art. 22 ust. 2 pkt. 2 - 5."
4. Umowa o Zarządzanie może być wypowiedziana z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynoszącego 3 (trzy) miesiące w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Wypowiedzenie może być złożone w każdym terminie, z tym, że termin wypowiedzenia zaczyna biec w ostatnim dniu miesiąca, w którym zostało złożone. Wypowiedzenie staje się skuteczne z upływem okresu wypowiedzenia, ale nie wcześniej niż z chwilą zarejestrowania zmian Umowy przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych.
 5. Rozpoczęcie przekazywania Składki Podstawowej i Składki Dodatkowej Uczestnika na rachunek prowadzony przez nowy podmiot zarządzający następuje po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 1 oraz 4, w terminie wypłaty najbliższego Wynagrodzenia Uczestnika. Do czasu zarejestrowania zmian Umowy przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, niezależnie od upływu okresu wypowiedzenia Umowy o którym mowa w ust. 4, Środki dotychczas zgromadzone w Programie pozostają w dotychczasowym podmiocie zarządzającym do czasu ich przeniesienia na rachunki prowadzone przez nowy podmiot zarządzający Środkami.
 6. Zmiana formy Programu lub podmiotu zarządzającego środkami może nastąpić również w przypadku i na zasadach określonych w art. 42 ust. 6 Umowy.

WYPOWIEDZENIE UMOWY O ZARZĄDZANIE

Art. 39.

1. Umowa o Zarządzanie może być wypowiedziana przez Fundusz w następujących przypadkach:
 - 1) zmiany statutu Funduszu ograniczającej możliwość realizacji Programu,
 - 2) zwiększenia kosztów operacyjnych Funduszu obciążających Jednostki Uczestnictwa, za wyjątkiem nielimitowanych kosztów pokrywanych bezpośrednio z aktywów Funduszu, do poziomu przekraczającego równowartość wynagrodzenia Towarzystwa, o którym mowa w art. 22 ust. 1,
 - 3) zmian organizacyjnych w Towarzystwie ograniczających możliwość realizacji Programu,
 - 4) zmian organizacyjnych w podmiotach działających na zlecenie Funduszu lub Towarzystwa ograniczających możliwość realizacji Programu lub zaprzestaniu przez te podmioty świadczenia usług na rzecz Funduszu lub Towarzystwa.
2. Wypowiedzenie Umowy o Zarządzanie przez Fundusz powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Okres wypowiedzenia wynosi trzy miesiące i zaczyna biec w ostatnim dniu miesiąca, w którym wypowiedzenie zostało złożone.

Art. 40.

1. Pracodawca wypowiada Umowę o Zarządzanie w przypadku:
 - 1) zmiany formy Programu lub podmiotu zarządzającego środkami w sytuacjach, o których mowa w art. 38 ust. 3 Umowy oraz
 - 2) likwidacji Programu w przypadku, o którym mowa w art. 42 ust. 1 pkt 3 i 4 oraz art. 42 ust. 2 Umowy.
2. Do wypowiedzenia Umowy o Zarządzanie przez Pracodawcę stosuje się postanowienia art. 39 ust 2 Umowy.

ZAWIESZENIE ODPROWADZANIA SKŁADEK PODSTAWOWYCH

Art. 41.

1. Pracodawca może jednostronnie:
 - 1) zawiesić odprowadzanie Składek Podstawowych lub

- 2) czasowo ograniczyć wysokość naliczanej Składki Podstawowej przez określenie obowiązującej w okresie tego ograniczenia zasady jej naliczania.
2. Łączny okres jednostronnego zawieszenia odprowadzania Składki Podstawowej może wynosić 6 miesięcy w okresie obejmującym 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych.
 3. Po okresie zawieszenia, o którym mowa w ust. 2 Pracodawca może, jeżeli jest to uzasadnione sytuacją finansową, zawrzeć z Reprezentacją Pracowników porozumienie o:
 - 1) zawieszeniu naliczania i odprowadzania Składek Podstawowych lub
 - 2) czasowym ograniczeniu wysokości Składek Podstawowych przez określenie obowiązującej w okresie tego ograniczenia zasady naliczania Składki Podstawowej.
 4. Zawarcie porozumienia, o którym mowa w ust. 3, następuje, jeżeli strony porozumienia uznają, że jest to uzasadnione sytuacją finansową Pracodawcy.
 5. Do zawarcia porozumienia stosuje się odpowiednio przepisy Ustawy dotyczące zawarcia Umowy.
 6. Pracodawca przekazuje porozumienie Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych niezwłocznie po jego zawarciu.
 7. Porozumienie obowiązuje od dnia w nim określonego, lecz nie wcześniej niż od dnia wpisania jego postanowień do rejestru programów.
 8. Pracodawca rozwiązuje porozumienie w przypadku ustania przyczyny będącej podstawą jego zawarcia.
 9. Pracodawca informuje Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych o rozwiązaniu porozumienia, w terminie dwóch tygodni od dnia rozpoczęcia naliczania i odprowadzania Składek Podstawowych, na warunkach zawartych w Umowie.
 10. Pracodawca jest obowiązany rozpocząć ponowne naliczanie i odprowadzanie Składek Podstawowych począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło rozwiązanie lub wygaśnięcie porozumienia.
 11. W okresie obejmującym 48 kolejnych miesięcy kalendarzowych łączny okres obowiązywania porozumienia, o którym mowa w ust. 3 nie może przekroczyć 24 miesięcy.
 12. Czas obowiązywania porozumienia może przekroczyć okres, o którym mowa w ust. 11, w przypadku gdy dalsze naliczanie i odprowadzanie Składek Podstawowych spowodowałoby konieczność złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości.
 13. W przypadku, o którym mowa w ust. 12 Pracodawca przekazując porozumienie Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, przedstawia dokumenty uzasadniające zaistnienie sytuacji, uprawniającej do złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości.
 14. Porozumienie na warunkach, o których mowa w ust. 12 może być zawarte na okres nie dłuższy niż 24 miesiące. Jeżeli jest to uzasadnione sytuacją finansową Pracodawcy, może on ponownie zawrzeć porozumienie.

LIKwidACJA PRACOWNICZEGO PROGRAMU EMERYTALNEGO

Art. 42.

1. Likwidacja Programu może nastąpić w przypadku:
 - 1) wystąpienia przesłanki do rozwiązania i w konsekwencji likwidacji Funduszu, jeżeli nie nastąpi przejęcie Funduszu przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych,
 - 2) wypowiedzenia Umowy o Zarządzanie przez Fundusz,
 - 3) połączenia Pracodawcy z innym pracodawcą prowadzącym pracowniczy program emerytalny,
 - 4) nabycia zakładu pracy, w którym jest prowadzony pracowniczy program emerytalny, w całości lub jego zorganizowanej części, albo nabycia akcji towarzystwa emerytalnego
 - jeżeli Reprezentacja Pracowników nie wyrazi zgody na zmianę Umowy w zakresie zmiany podmiotu zarządzającego Środkami.
2. Likwidacja Programu może nastąpić również w przypadku:
 - 1) likwidacji bądź upadłości Pracodawcy,
 - 2) spadku wartości środków wniesionych w ramach Programu poniżej kwoty 1000 złotych, przy czym kwota ta ulega powiększeniu o 10% sumy Składek wpłaconych w poprzednim roku,
 - 3) podjęcia przez Pracodawcę decyzji o likwidacji Programu, pod warunkiem zawarcia przez Pracodawcę i Reprezentację Pracowników porozumienia w sprawie rozwiązania Umowy,
 - 4) podjęcia przez Pracodawcę jednostronnej decyzji o rozwiązaniu Umowy, jeżeli uprzednio przez okres co najmniej trzech miesięcy

zostało zawieszono odprowadzanie Składek Podstawowych lub została ograniczona ich wysokość

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 3 Umowa rozwiązuje się po upływie 3 miesięcy od dnia zawarcia porozumienia.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 4 okres wypowiedzenia Umowy wynosi 12 miesięcy.
5. W przypadku likwidacji Programu z przyczyn, o których mowa w ust. 1, Pracodawca jest obowiązany przedstawić Reprezentacji Pracowników ofertę zawierającą projekt umowy z nową instytucją finansową lub statut funduszu emerytalnego, do którego zamierza przystąpić, oraz propozycję zmiany Umowy.
6. Jeżeli w okresie 2 miesięcy od przedstawienia przez Pracodawcę Reprezentacji Pracowników oferty, o której mowa w ust. 6, nie zostanie wyrażona przez Reprezentację Pracowników zgoda na dokonanie zmiany Umowy, Pracodawca, przedstawiając dokumenty potwierdzające złożenie propozycji zmiany Umowy, składa do Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych wnioski o wydanie decyzji o wykreśleniu Programu z rejestru programów.
7. W przypadkach, o których mowa w ust. 2, Pracodawca lub likwidator Pracodawcy jest obowiązany do złożenia do Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych wniosku o wydanie decyzji o wykreśleniu Programu z rejestru programów, przedstawiając dokumenty potwierdzające zaistnienie przyczyn likwidacji Programu.

Art. 43.

1. Po uzyskaniu decyzji o wykreśleniu Programu z rejestru programów odpowiednio Pracodawca, syndyk lub likwidator Pracodawcy przekazuje Uczestnikom za potwierdzeniem lub przesyłką poleconą informację o likwidacji Programu, powiadamiając ich jednocześnie o terminie, od którego zaprzestaje naliczać, pobierać i odprowadzać Składki, oraz o przyczynach likwidacji Programu i o czynnościach, które podjął zgodnie z przepisami prawa.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera ponadto wezwanie Uczestnika do wskazania odpowiednio Pracodawcy, likwidatorowi lub Funduszowi rachunku, na który ma zostać dokonana Wypłata Transferowa oraz pouczenie Uczestnika, że w przypadku niepodania tego rachunku, w terminie o którym mowa w ust. 3, nastąpi Zwrot oraz o konsekwencjach finansowych tego Zwrotu.
3. Termin wskazania przez Uczestnika rachunku, na który Fundusz albo Likwidator Funduszu ma dokonać Wypłaty Transferowej wynosi jeden miesiąc i liczony jest od dnia otrzymania przez Uczestnika informacji o likwidacji Programu.

Art. 44.

W przypadku likwidacji Programu Środki pozostają na Rachunku Podstawowym i Rachunku Dodatkowym Uczestnika do czasu Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.

USŁUGI TELEFONICZNE ORAZ INTERNETOWE

Art. 45.

1. Na wniosek Uczestnika Fundusz udostępni możliwość sprawdzenia stanu Rachunku Podstawowego i Rachunku Dodatkowego za pośrednictwem telefonu lub Internetu, na warunkach określonych w regulaminie usług telefonicznych oraz internetowych. Fundusz prześle zainteresowanemu Uczestnikom regulamin usług telefonicznych oraz internetowych oraz wzór oświadczenia o akceptacji regulaminu usług telefonicznych i internetowych.

WARUNKI ZMIANY UMOWY

Art. 46.

1. Zmiany Umowy mogą być dokonywane wyłącznie na piśmie pod rygorem nieważności, w trybie właściwym do zawarcia Umowy.
2. Zmiana Umowy wchodzi w życie od dnia wpisu do rejestru pracowniczych programów emerytalnych.
3. Zmiana Umowy spowodowana zmianą Statutu Funduszu obowiązuje z chwilą wpisu zmian do rejestru pracowniczych programów emerytalnych, nie wcześniej niż z chwilą wejścia w życie zmian Statutu Funduszu.
4. Umowa rozwiązuje się z dniem wydania decyzji o wykreśleniu Programu z rejestru pracowniczych programów emerytalnych.

ROZSTRZYGANIE SPORÓW

Art. 47.

Spory ze stosunków prawnych powstałe pomiędzy Stronami Umowy rozstrzyga sąd powszechny właściwy dla siedziby Pracodawcy.

Art. 48.

W sprawach odmowy przyjęcia Deklaracji i roszczeń między Uczestnikiem Programu a Pracodawcą orzeka sąd pracy właściwy dla miejsca zamieszkania Pracownika.

ZAŁĄCZNIKI DO UMOWY

Art. 49.

Załącznikiem do Umowy, stanowiącym jej integralną część jest Załącznik Nr 1 zawierający wzór Deklaracji.

CZAS TRWANIA UMOWY

Art. 50.

Umowa jest zawarta na czas nieokreślony.

WEJŚCIE W ŻYCIE UMOWY

Art. 51.

1. Umowa wchodzi w życie z dniem rejestracji zmian w programie przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych.
2. Strony ustalają, że z dniem wejścia w życie niniejszej Umowy rozwiązaniu ulega zakładowa umowa emerytalna z dnia 20 stycznia 2003 r. oraz aneksy do tej umowy.

EGZEMPLARZE UMOWY

Art. 52.

Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach.

BOT KWB TURÓW S.A.

REPREZENTACJA PRACOWNIKÓW

BOT Kopalnia Węgla Brunatnego Turów
Spółka Akcyjna
PREZES ZARZĄDU
mgr inż. Stanisław Żuk
DYREKTOR GENERALNY

BOT Kopalnia Węgla Brunatnego Turów
Spółka Akcyjna
CZŁONEK ZARZĄDU
mgr inż. Jerzy Zwierzyński
DYREKTOR ds. Ekonom. - Finansowych

NSZZ „Solidarność” przy BOT KWB Turów S.A.
Przewodniczący
KOMISJI MIĘDZYKLADOWEJ
Wojciech Imięci
NIEZALEŻNY ZWIĄZEK ZAWODOWY GÓRNIKÓW
BOT Kopalnia Węgla Brunatnego Turów S.A.
Przewodniczący

Henryk Wielec
Związek Zawodowy „KADR”
Kopalnia Węgla Brunatnego TURÓW S.A.
PRZEWODNICZĄCY

Leszek Madrykiewicz
inż. Sławomir Szustalski
Komisja Międzyzakładowa
BOT KWB Turów S.A.
PRZEWODNICZĄCY

Jan Knapowski
Związek Zawodowy Pracowników
Kopalni Węgla Brunatnego TURÓW S.A.
PRZEWODNICZĄCY ZARZĄDU
Dariusz Jaworski