



**WNIOSEK O ZAWARCIE UMOWY DOTYCZĄCEJ
WYPŁATY ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU PPK
W CELU POKRYCIA WKŁADU WŁASNEGO**



Nr Rachunku PPK: [0 | 8] - [] - [] - []
Nr Uczestnika

Dane Uczestnika:

[]
Imię

[]
Nazwisko

[] [] - [] - [] r.¹⁾
PESEL Data urodzenia (dd-mm-rrrr)

Działając na podstawie art. 98 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych („Ustawa o PPK”), wnoszę o zawarcie z PKO Emerytura – specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym („Fundusz”), zarządzanym i reprezentowanym przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”), umowy dotyczącej wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w celu pokrycia wkładu własnego, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 38) Ustawy o PPK („Umowa”) o treści wskazanej w Załączniku do niniejszego wniosku („Wniosek”).²⁾

Dane osoby składającej Wniosek:

Uczestnik Pełnomocnik Przedstawiciel Ustawowy

[]
Imię

[]
Nazwisko

[] [] - [] - [] r.¹⁾ []
PESEL Data urodzenia (dd-mm-rrrr) Obywatelstwo

Dokument: Dowód Paszport Inny [] [] - [] - [] r.
Seria i numer Data Waż. Dok. Tożsam.: (dd-mm-rrrr)

[]
Adres zamieszkania

[] - [] []

Oświadczenia:

Oświadczam, że na dzień złożenia niniejszego Wniosku:

- nie zawarłem z Funduszem innej umowy dotyczącej wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego w związku z jakąkolwiek inwestycją,
- nie ukończyłem 45. roku życia.

Oświadczam, że nie zawarłem z jakąkolwiek Inną Instytucją Finansową umowy dotyczącej wypłaty środków zgromadzonych na prowadzonym przez tę instytucję rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego. W przypadku zawarcia przeze mnie umowy dotyczącej wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego z Inną Instytucją Finansową oświadczam, że została ona zawarta wyłącznie w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciąganiem przeze mnie kredytu udzielonego na sfinansowanie inwestycji opisanej w Umowie. Oświadczam, że jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, o którym mowa w poprzednim zdaniu. Niniejsze oświadczenie o świadomości odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań.

Zapoznałem/am się z treścią Regulaminu prowadzenia oraz zarządzania pracowniczymi planami kapitałowymi przez PKO Emerytura – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty i akceptuję jego treść.

Kluczowe Informacje dla Inwestorów odpowiednich Subfunduszy zostały mi udostępnione. Zapoznałem/em się z nimi i akceptuję ich treść. Zostałem/em poinformowany/y o polityce inwestycyjnej oraz ryzyku związanym z inwestowaniem w odpowiednie Subfundusze oraz o tym, że zalecane jest zapoznanie się ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi tych Subfunduszy znajdującymi się w Prospekcie Funduszu, dostępnym na stronie www.pkotfi.pl oraz w siedzibie Towarzystwa.

Jestem świadomy/a, że złożenie niniejszego Wniosku wraz z podpisaną przeze mnie Umową, stanowiącą załącznik do Wniosku, nie jest równoznaczne z zawarciem tej Umowy. Umowa zostanie zawarta w momencie podpisania jej przez Fundusz, po dokonaniu weryfikacji treści Wniosku oraz Umowy w zakresie: a) kompletności danych, którymi uzupełniono Wniosek oraz Umowę, b) spełniania przez Wniosek oraz Umowę wymogów formalnych, c) występowania jakichkolwiek ustawowych przesłanek uniemożliwiających Uczestnikowi ubieganie się o zawarcie Umowy. W przypadku zidentyfikowania jakichkolwiek nieprawidłowości w zakresie, o którym mowa powyżej lub w przypadku zidentyfikowania przesłanek uniemożliwiających Uczestnikowi ubieganie się o zawarcie Umowy, Fundusz nie będzie zobowiązany do zawarcia Umowy.

¹⁾ Pole uzupełniane w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL.

²⁾ Prosimy o uzupełnienie odpowiednich pól w Umowie, stanowiącej Załącznik do niniejszego Wniosku.

Informacje:

Administratorem danych osobowych w zakresie wskazanym we Wniosku, przetwarzanych w ramach uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym jest PKO Emerytura - sfo z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa, w imieniu którego działa i którym zarządza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa. Dane kontaktowe administratora danych oraz Inspektora Ochrony Danych, a także informacje o zasadach przetwarzania i o przysługujących Pani/Panu prawach znajdują się na stronie internetowej <https://www.pkotfi.pl/rodo/>.

Informacje dotyczące sposobu zgłaszania przez Uczestnika, bądź osobę przez niego upoważnioną, skarg i reklamacji, zawarte są w prospekcie informacyjnym Funduszu, dostępnym na stronie www.pkotfi.pl.

Jeśli Wniosek składany jest przez pełnomocnika Uczestnika, pełnomocnik zobowiązany jest do dołączenia do Wniosku oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii pełnomocnictwa, obejmującego swym zakresem umocowanie do złożenia niniejszego Wniosku oraz zawarcia Umowy o treści wskazanej w Załączniku do Wniosku.

Jeśli Wniosek składany jest przez przedstawiciela ustawowego Uczestnika, przedstawiciel ustawowy zobowiązany jest do dołączenia do Wniosku oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii postanowienia sądu, ustanawiającego go przedstawicielem ustawowym lub innego dokumentu, z którego będzie wynikał fakt pełnienia przez niego takiej roli.

Niniejszy Wniosek wraz z Umową, stanowiącą załącznik do Wniosku, Uczestnik (lub działający w jego imieniu pełnomocnik/przedstawiciel ustawowy) składa drogą korespondencyjną, na adres: PKO BP Finat sp. z o.o., ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa.

Uczestnik (lub działający w jego imieniu pełnomocnik/przedstawiciel ustawowy) zobowiązany jest do uzyskania notarialnego poświadczenia własnoręczności podpisu, składanego pod niniejszym Wnioskiem oraz pod Umową (w dwóch egzemplarzach), stanowiącą załącznik do Wniosku.

Wszystkie pojęcia pisane wielką literą i niezdefiniowane odmiennie w niniejszym Wniosku, mają znaczenie nadane im w Regulaminie prowadzenia oraz zarządzania pracowniczymi planami kapitałowymi przez PKO Emerytura – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty (stanowiącym integralną część Umowy o prowadzenie PPK), Statucie i Prospekcie Funduszu.

Z uwagi na to, że Umowa, o której zawarcie Uczestnik wnioskuje, jak również sposób jej zawarcia, wypełniają przesłanki umowy dotyczącej usług finansowych zawieranej na odległość, o której mowa w art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta („Ustawa o prawach konsumenta”), na podstawie art. 39 ust. 1 Ustawy o prawach konsumenta Fundusz informuje o:

1) imieniu i nazwisku (nazwie), adresie zamieszkania (siedziby) przedsiębiorcy, organie, który zarejestrował działalność gospodarczą przedsiębiorcy, a także numerze, pod którym przedsiębiorca został zarejestrowany, a w przypadku gdy działalność przedsiębiorcy wymaga uzyskania zezwolenia – danych dotyczących instytucji udzielającej zezwolenia:

Fundusz PKO Emerytura – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty reprezentowany jest przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Chłodnej 52, 00 - 872 Warszawa. Siedzibą Funduszu jest siedziba Towarzystwa. Fundusz jest wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rodzinny i Rejestrowy pod numerem RFI 1636. Zgodnie z art. 15a ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa”) utworzenie Funduszu nie wymagało udzielenia zezwolenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, jednak Fundusz podlega jej nadzorowi.

2) imieniu i nazwisku (nazwie), adresie zamieszkania (siedziby) w Rzeczypospolitej Polskiej przedstawiciela przedsiębiorcy, o ile taki występuje:

Zgodnie z Ustawą organem Funduszu, uprawnionym do zarządzania nim i reprezentowania w stosunkach z osobami trzecimi jest PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Chłodnej 52, 00 - 872 Warszawa.

3) imieniu i nazwisku (nazwie), adresie zamieszkania (siedziby) podmiotu innego niż przedsiębiorca świadczący usługi finansowe na odległość, w tym operatora środków porozumiewania się na odległość, oraz charakterze, w jakim podmiot ten występuje wobec konsumenta i tego przedsiębiorcy:

Nie dotyczy.

4) istotnych właściwościach świadczenia i jego przedmiotu:

Istotne właściwości świadczenia oraz przedmiot świadczenia opisane są w Art. 1, Art. 3 oraz Art. 4 Umowy. Szczegółowe informacje związane z kwestią zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa oraz charakterystyka Jednostek Uczestnictwa zostały wskazane w Rozdziale III Prospektu Funduszu.

5) cenie lub wynagrodzeniu obejmujących wszystkie ich składniki, w tym opłaty i podatki, a w przypadku niemożności określenia dokładnej ceny lub wynagrodzenia – podstawie obliczenia ceny lub wynagrodzenia umożliwiającej konsumentowi dokonanie ich weryfikacji:

Zasady realizacji przez Fundusz odkupienia oraz zbycia Jednostek Uczestnictwa, dokonywanego w ramach realizacji zlecenia wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego, w tym określenie sposobu ustalenia ceny Jednostek Uczestnictwa, po jakiej zostaną one odkupione lub zbyte, opisane są w Art. 3 oraz Art. 4 Umowy, jak również w Rozdziale III Prospektu Funduszu. Obowiązki podatkowe Uczestnika, związane z niedokonaniem zwrotu wypłaconych środków pieniężnych w terminach ustalonych zgodnie z harmonogramem spłaty, zostały wskazane w Art. 4 Umowy oraz Rozdziale III Prospektu Funduszu.

6) ryzyku związanym z usługą finansową, jeżeli wynika ono z jej szczególnych cech lub charakteru czynności, które mają być wykonane lub jeżeli cena bądź wynagrodzenie zależą wyłącznie od ruchu cen na rynku finansowym:

Głównym ryzykiem, związanym z realizacją przez Fundusz odkupienia oraz nabycia Jednostek Uczestnictwa, dokonywanego w ramach realizacji zlecenia wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego, jest ryzyko związane ze zmiennością wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu oraz ryzyko związane z nieprawidłową lub opóźnioną realizacją zlecenia wypłaty. Ponadto, ryzyka związane z samym inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Funduszu zostały wskazane w Rozdziale IV pkt. 4 Prospektu Funduszu.

7) zasadach zapłaty ceny lub wynagrodzenia:

Zasady realizacji przez Fundusz wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w celu pokrycia wkładu własnego, jak również zasady zwrotu tak wypłaconych środków pieniężnych opisane są w Art. 3 oraz Art. 4 Umowy.

8) kosztach oraz terminie i sposobie świadczenia usługi:

Terminy i sposoby świadczenia usługi zostały wskazane w Art. 3 i Art. 4 Umowy oraz Rozdziale III Prospektu Funduszu. Usługa nie wiąże się z ponoszeniem przez Uczestnika kosztów, za wyjątkiem tych opisanych w pkt 10) poniżej oraz tych, związanych z wypełnianiem obowiązków podatkowych, związanych z niedokonaniem zwrotu wypłaconych środków pieniężnych w terminach ustalonych zgodnie z harmonogramem spłaty.

9) prawie oraz sposobie odstąpienia od umowy, o którym mowa w art. 40 ust. 1 i 2, albo wskazaniu, że prawo takie nie przysługuje, oraz wysokości ceny lub wynagrodzenia, które konsument jest obowiązany zapłacić w przypadku określonym w art. 40 ust. 4:

Na podstawie art. 40 ust. 6 pkt 2) Ustawy o prawach konsumenta, Uczestnikowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy.

10) dodatkowych kosztach ponoszonych przez konsumenta wynikających z korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, jeżeli mogą one wystąpić:

W związku z zamiarem zawarcia Umowy z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość Uczestnik będzie zobowiązany do poniesienia kosztu związanego z:
a) uzyskaniem notarialnego poświadczenia własnoręczności podpisu, składanego pod Wnioskiem oraz pod Umową (w dwóch egzemplarzach), stanowiącą załącznik do Wniosku,
b) wysyłką pocztową lub kurierską Wniosku wraz z Umową na adres podany powyżej.

Uczestnik może być również zobowiązany do uiszczenia innych kosztów wynikłych z korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, zgodnie ze stawką ustaloną przez jego dostawcę usług telekomunikacyjnych.

11) terminie, w jakim oferta lub informacja o cenie lub wynagrodzeniu mają charakter wiążący:

Zasady realizacji przez Fundusz odkupienia oraz zbycia Jednostek Uczestnictwa, dokonywanego w ramach realizacji zlecenia wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego, w tym określenie sposobu ustalenia ceny Jednostek Uczestnictwa, po jakiej zostaną one odkupione lub zbyte, opisane są w Art. 3 oraz Art. 4 Umowy, jak również w Rozdziale III Prospektu Funduszu.

12) minimalnym okresie, na jaki ma być zawarta umowa o świadczenia ciągłe lub okresowe:

Nie dotyczy.

13) miejscu i sposobie składania reklamacji:

Sposób oraz miejsce składania reklamacji zostały określone w rozdziale VII Prospektu Funduszu.

14) możliwości pozasądowego rozstrzygania sporów wynikających z umowy:

Informacje o możliwości pozasądowego rozstrzygania sporów określone zostały w rozdziale VII Prospektu.

15) prawie wypowiedzenia umowy, o którym mowa w art. 42 ustawy o prawach konsumenta, oraz skutkach tego wypowiedzenia, w tym karach umownych:

Wypowiedzenie Umowy nie jest możliwe gdyż czas trwania Umowy jest oznaczony.

16) istnieniu funduszu gwarancyjnego lub innych systemów gwarancyjnych, jeżeli takie istnieją:

Nie dotyczy.

17) języku stosowanym w relacjach przedsiębiorcy z konsumentem:

język polski

18) prawie właściwym państwa, które stanowi podstawę dla stosunków przedsiębiorcy z konsumentem przed zawarciem umowy na odległość oraz prawie właściwym do zawarcia i wykonania umowy:

Prawem właściwym jest powszechnie obowiązujące prawo polskie, w szczególności Ustawa i Ustawa o PPK.

19) sądzie właściwym do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy:

Sądem właściwym do rozstrzygania sporów wynikających z Umowy jest sąd właściwy zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa polskiego.

Podpis składającego wniosek notarialnie poświadczony

!!!! UWAGA !!!!

Szanowny Kliencie, jesteś zobowiązany do uzyskania notarialnie poświadzonego podpisu,
składanego pod tym Wnioskiem oraz pod dwoma egzemplarzami Umowy.

Uzupełnione dokumenty prosimy przelać na adres: PKO BP Finat sp. z o.o, ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa

Załącznik nr 1 do Wniosku – treść Umowy

Instrukcja dotycząca uzupełniania i zawierania Umowy

1. Uczestnik uzupełnia oraz podpisuje dwa egzemplarze Umowy, zamieszczone poniżej. Po podpisaniu Umowy przez Fundusz jeden egzemplarz Umowy przesyłany jest Uczestnikowi, drogą korespondencyjną, na adres korespondencyjny wskazany w Rejestrze Uczestników, drugi egzemplarz Umowy zachowuje Fundusz.
2. Uczestnik PPK zobowiązany jest do uzyskania notarialnego poświadczenia własnoręczności podpisu, składanego pod Wnioskiem oraz pod Umową (pod Umową - w dwóch egzemplarzach).
3. Uczestnik uzupełnia poniższą Umowę odpowiednimi informacjami, zgodnie ze wskazówkami zamieszczonymi w przypisach dolnych.
4. Po otrzymaniu Wniosku wraz z Umową, podpisaną przez Uczestnika, Fundusz dokona weryfikacji treści tych dokumentów. Jeżeli w trakcie weryfikacji treści Wniosku oraz Umowy Fundusz nie zidentyfikuje jakichkolwiek nieprawidłowości w zakresie: a) kompletności danych, którymi uzupełniono Wniosek oraz Umowę, b) spełnienia przez Wniosek oraz Umowę wymogów formalnych (m.in. odpowiedni podpis) oraz nie zidentyfikuje jakichkolwiek ustawowych przesłanek uniemożliwiających Uczestnikowi PPK ubieganie się o zawarcie niniejszej Umowy, Fundusz będzie zobowiązany do podpisania niniejszej Umowy w terminie 7 dni kalendarzowych, liczonych od dnia skutecznego doręczenia Funduszowi Wniosku wraz z Umową.
5. W przypadku zidentyfikowania jakichkolwiek nieprawidłowości w zakresie, o którym mowa w punkcie poprzednim lub w przypadku zidentyfikowania ustawowych przesłanek uniemożliwiających Uczestnikowi PPK ubieganie się o zawarcie niniejszej Umowy, Fundusz nie będzie zobowiązany do podpisania niniejszej Umowy. Fundusz skontaktuje się z Uczestnikiem PPK w celu wyjaśnienia ujawnionych nieprawidłowości i ustalenia dalszej ścieżki postępowania.
6. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości dotyczących sposobu uzupełnienia Wniosku lub Umowy prosimy o kontakt z infolinią PPK, obsługiwaną przez PKO BP Finat sp. z o.o., pod numerem telefonu: 22 358 56 56 wew. 5

UMOWA DOTYCZĄCA WYPŁATY ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU PPK UCZESTNIKA PPK W CELU POKRYCIA WKŁADU WŁASNEGO

zawarta dnia [] - [] - [] r. o godzinie: [] - [] w Warszawie pomiędzy („Umowa”): ³⁾
Data (dd-mm-rrrr) Godzina, Minuta

PKO Emerytura – specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z siedzibą w Warszawie przy ul. Chłodnej 52, 00-872 Warszawa, wpisanym do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rodzinny i Rejestrowy pod numerem RFI 1636, zwanym dalej „Funduszem”, zarządzanym i reprezentowanym przez:

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000019384, posiadającą NIP 526-17-88-449, REGON 012635798, o kapitale zakładowym (wpłaconym w całości) w wysokości 18.460.400 zł, zwaną dalej „PKO TFI”, w imieniu której działa:

[]

a

[]
Imię

[]
Nazwisko

zamieszkałym w []
Miejscowość

[] - [] przy ul. []
Kod pocztowy

posiadającym PESEL: [] ⁴⁾
PESEL

legitymującym się [] nr [] ⁵⁾
Nazwa dokumentu tożsamości Seria i numer

zwanym dalej „Uczestnikiem PPK”

reprezentowanym w niniejszej Umowie przez ^{6) 8)}: pełnomocnika przedstawiciela ustawowego

[]
Imię

[]
Nazwisko

zamieszkałym w []
Miejscowość

[] - [] przy ul. []
Kod pocztowy

posiadającym PESEL: [] ⁷⁾
PESEL

legitymującym się [] nr [] ⁵⁾
Nazwa dokumentu tożsamości Seria i numer

Fundusz oraz Uczestnik PPK zwani dalej łącznie „Stronami”, a każdy osobno „Stroną” o następującej treści:

³⁾ Uzupelnia Fundusz

⁴⁾ W przypadku nieposiadania PESEL, prosimy o przekreślenie tej rubryki i uzupełnienie danych odpowiedniego dokumentu tożsamości, którym Uczestnik posługuje się przed notariuszem, poświadczającym podpis Uczestnika PPK

⁵⁾ Do uzupełnienia jedynie w przypadku nieposiadania PESEL

⁶⁾ Właściwe zakreślić

⁷⁾ W przypadku nieposiadania PESEL, prosimy o przekreślenie tej rubryki i uzupełnienie danych odpowiedniego dokumentu tożsamości, którym pełnomocnik/przedstawiciel ustawowy posługuje się przed notariuszem, poświadczającym podpis

⁸⁾ Pola do uzupełnienia jedynie w przypadku reprezentowania Uczestnika PPK przez pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego; w pozostałych przypadkach do wykreślenia

- 7) na sfinansowanie części ceny nabycia prawa własności części []¹¹⁾ nieruchomości gruntowej, położonej w
 []
 Miejscowość
 przy ul. []
 Ulica, numer
 /albo/
 8) na sfinansowanie części ceny nabycia udziału []¹²⁾ we współwłasności budynku mieszkalnego, zlokalizowanego w
 []
 Miejscowość
 przy ul. []
 Ulica, nr budynku
 /albo/
 9) na sfinansowanie części ceny nabycia udziału []¹³⁾ we współwłasności lokalu mieszkalnego nr [] (numer lokalu mieszkalnego), stanowiącego odrębną nieruchomość, znajdującego się w budynku położonym w
 []
 Miejscowość
 przy ul. []
 Ulica, nr budynku
 /albo/
 10) na sfinansowanie części ceny nabycia udziału []¹⁴⁾ w nieruchomości gruntowej położonej w
 []
 Miejscowość
 przy ul. []
 Ulica, nr budynku

Artykuł 3 Zasady wypłaty Środków Pieniężnych

1. W związku z realizacją Zlecenia Wypłaty, o którym mowa w Artykule 1 Umowy, Fundusz odkupuje od Uczestnika PPK Jednostki Uczestnictwa w zakresie umożliwiającym wypłatę Uczestnikowi PPK:¹⁵⁾
- całości środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK (w rozumieniu art. 98 Ustawy o PPK), według stanu na dzień realizacji Zlecenia Wypłaty /albo/
 kwoty [] PLN zgromadzonej na Rachunku PPK Uczestnika PPK (w rozumieniu art. 98 Ustawy o PPK)
 []
 Kwota słownie
2. W przypadku wskazania przez Uczestnika PPK, w ust. 1 powyżej, kwoty środków pieniężnych, przewyższającej wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w dniu realizacji Zlecenia Wypłaty, Zlecenie Wypłaty będzie traktowane jako zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w dniu jego realizacji.
3. Strony zgodnie potwierdzają, że Zlecenie Wypłaty uważa się za złożone przez Uczestnika PPK w dniu oraz w godzinie, w których niniejsza Umowa została podpisana przez Fundusz jako drugą ze Stron. Fundusz zobowiązuje się do oznaczenia, na obu egzemplarzach Umowy, daty oraz godziny jej podpisania.
4. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa dokonywane jest w każdym Dniu Wyceny¹⁶⁾, na zasadach określonych w Rozdziale III pkt 6.2. Prospektu Funduszu oraz art. 16 Statutu Funduszu (udostępnionych na stronie internetowej: www.pkotfi.pl) i następuje w chwili, w której Agent Obsługujący, na podstawie otrzymanego Zlecenia Wypłaty, zarejestruje na Rachunku PPK Uczestnika PPK liczbę odkupionych Jednostek Uczestnictwa i kwotę należną Uczestnikowi PPK z tytułu odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa dokonywane jest w terminie nie dłuższym niż 7 dni kalendarzowych liczonych od dnia złożenia przez Uczestnika PPK Zlecenia Wypłaty, zgodnie z postanowieniem ust. 3 powyżej („Dzień Odkupienia”).
5. Fundusz przekaże Środki Pieniężne niezwłocznie po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa, nie później jednak niż w terminie 7 dni kalendarzowych liczonych od Dnia Odkupienia („Dzień Wypłaty”), przelewem bankowym na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej¹⁷⁾:
- Uczestnika PPK (Tę opcję Uczestnik PPK zaznacza wyłącznie w przypadku wyboru inwestycji, o której mowa w Art. 2 pkt 1) lub 2) Umowy)
 []
 Numer rachunku bankowego lub rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej prowadzonego w PLN
- Zbywcy praw, o których mowa w Art. 2 pkt 3)-10) Umowy (Tę opcję Uczestnik PPK zaznacza wyłącznie w przypadku wyboru inwestycji, o której mowa w Art. 2 pkt od 3) do 10) Umowy)
 []
 Imię i nazwisko (lub pełna nazwa) zbywcy praw
 []
 Numer rachunku bankowego lub rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej prowadzonego w PLN
 w tytule przelewu bankowego wpisując następujące informacje:¹⁸⁾
 []
6. W celu uniknięcia wątpliwości Strony potwierdzają, że Dzień Wypłaty oznaczać będzie dzień obciążenia rachunku bankowego Funduszu kwotą Środków Pieniężnych.

¹¹⁾ W tym miejscu należy wskazać, jaką część nieruchomości Uczestnik PPK ma zamiar nabyć

¹²⁾ W tym miejscu należy wskazać, jaki ułamek udziału we współwłasności Uczestnik PPK ma zamiar nabyć

¹³⁾ W tym miejscu należy wskazać, jaki ułamek udziału we współwłasności Uczestnik PPK ma zamiar nabyć

¹⁴⁾ W tym miejscu należy wskazać, jaki ułamek udziału w nieruchomości Uczestnik PPK ma zamiar nabyć

¹⁵⁾ Prosimy o wybranie i zaznaczenie wyłącznie jednej z dwóch opcji; w przypadku wyboru kwoty – prosimy o odpowiednie uzupełnienie

¹⁶⁾ jest to każdy dzień, w którym odbywa się regularna sesja na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., w którym dokonywana jest wycena Aktywów Funduszu

¹⁷⁾ Prosimy o wybranie, zaznaczenie oraz uzupełnienie wyłącznie jednej z dwóch opcji;

¹⁸⁾ W tym miejscu Uczestnik ma możliwość wskazania jak ma brzmieć tytuł przelewu bankowego, w ramach którego zostaną wypłacone środki pieniężne zgromadzone na Rachunku PPK. W przypadku pozostawienia tego miejsca bez uzupełnienia, Fundusz zamiesci w tytule przelewu imię i nazwisko Uczestnika wraz z dopiskiem „wypłata środków na wkład własny”

Artykuł 4 Zasady zwrotu Środków Pieniężnych

1. Uczestnik PPK zobowiązuje się do zwrotu Środków Pieniężnych w terminach określonych w harmonogramie spłaty, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy („**Harmonogram Spłaty**”). Harmonogram Spłaty zostanie przesłany do Uczestnika PPK wraz z potwierdzeniem realizacji Zlecenia Wyплаты (odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rachunku PPK) w terminie 7 dni kalendarzowych liczonych od Dnia Wyплаты, drogą korespondencyjną, na adres do korespondencji wskazany w Rejestrze Uczestników.
2. Ilość i wysokość rat spłaty Środków Pieniężnych oraz terminy ich płatności zostaną określone przez Fundusz na podstawie poniższych informacji:
 - a) wypłacone Środki Pieniężne Uczestnik PPK rozpocznie zwracać po upływie _____ od dnia ich wyплаты ¹⁹⁾
 - b) wypłacone Środki Pieniężne Uczestnik PPK zakończy zwracać po upływie _____ od dnia ich wyплаты ²⁰⁾
 - c) wypłacone Środki Pieniężne Uczestnik PPK będzie spłacać w ratach: ²¹⁾ miesięcznych, kwartalnych
3. Daty spłaty rat będą przypadać w datach określonych zgodnie ze wskazanym przez Uczestnika PPK rodzajem rat. Niezależnie od wybranego przez Uczestnika PPK rodzaju rat, Uczestnik PPK zobowiązany jest dokonać zwrotu całości Środków Pieniężnych najpóźniej w dniu wskazanym w lit. b) powyżej jako dzień zakończenia spłaty Środków Pieniężnych.
4. Uczestnik PPK dokona zwrotu Środków Pieniężnych każdorazowo na rachunek bankowy Funduszu, prowadzony przez Bank Handlowy w Warszawie S. A. o numerze: 51 1030 1508 0000 0008 1932 1000, w tytule wpisując: **imię nazwisko Uczestnika PPK, numer Rachunku PPK, dopisując do tego „spłata raty”**. W celu uniknięcia wątpliwości Strony potwierdzają, że datę spłaty określonej raty Środków Pieniężnych będzie stanowił data uznania rachunku bankowego Funduszu pełną kwotą tej raty.
5. Uczestnik PPK jest uprawniony do wcześniejszej spłaty całości lub części kwoty wypłaconych mu Środków Pieniężnych.
6. W przypadku wcześniejszej spłaty całości pozostałych do zwrotu Środków Pieniężnych zobowiązanie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, zostanie uznane za wykonane w dniu uznania rachunku bankowego Funduszu pełną kwotą Środków Pieniężnych, pozostałych do zwrotu.
7. W przypadku wcześniejszej spłaty części pozostałych do zwrotu Środków Pieniężnych, zaksięgowana na rachunku bankowym Funduszu kwota pieniężna zostanie zaliczona na poczet najpóźniej wymagalnych rat, określonych w Harmonogramie Spłaty, odpowiednio skracając okres spłaty Środków Pieniężnych.
8. Za Środki Pieniężne, które zostaną każdorazowo zwrócone przez Uczestnika PPK, Fundusz zobowiązany będzie do zbycia na rzecz Uczestnika PPK Jednostek Uczestnictwa, zgodnie z aktualnym podziałem Wpłat do PPK.
9. Zbycie Jednostek Uczestnictwa dokonywane jest w każdym Dniu Wyceny, na zasadach określonych w ust. 10 poniżej, i następuje w chwili, w której Agent Obsługujący dokona przydziału Jednostek Uczestnictwa i rejestruje w Subrejestrze liczbę nabytych przez Uczestnika PPK Jednostek Uczestnictwa, nie później jednak niż w terminie 7 dni kalendarzowych liczonych od dnia zaksięgowania na rachunku bankowym, o którym mowa w ust. 3 powyżej, Środków Pieniężnych.
10. Jednostki Uczestnictwa zostaną zbyte po cenie nabycia równej WANJU danego Subfunduszu, obliczonej dla tego Dnia Wyceny, w którym Środki Pieniężne, przekazane przez Uczestnika PPK tytułem spłaty określonej raty lub rat, zostały zaksięgowane na rachunku bankowym wskazanym w ust. 4 powyżej.
11. W przypadku braku spłaty przez Uczestnika PPK całości lub części którejkolwiek raty lub rat spłaty Środków Pieniężnych Fundusz uprawniony będzie do skorzystania ze wszystkich środków prawnych, przysługujących mu wobec Uczestnika PPK, w celu dochodzenia zwrotu pełnej kwoty Środków Pieniężnych.
12. Uczestnik PPK przyjmuje do wiadomości, że w przypadku niedokonania zwrotu Środków Pieniężnych w terminach wynikających z Harmonogramu Spłaty, będzie on zobowiązany do uiszczenia 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od uzyskanego w ten sposób dochodu, zgodnie z postanowieniem art. 32a ust. 1 pkt 11a) Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Artykuł 5 Postanowienia końcowe

1. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez Strony i jest zawierana na czas określony, do dnia, w którym Uczestnik PPK dokona zwrotu całości Środków Pieniężnych.
2. Uczestnik PPK oświadcza, że nie zawarł z Funduszem innej umowy dotyczącej wyплаты środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego w związku z jakąkolwiek inwestycją.
3. Uczestnik PPK oświadcza, że nie zawarł z jakąkolwiek Inną Instytucją Finansową umowy dotyczącej wyплаты środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego. W przypadku zawarcia przez Uczestnika PPK umowy dotyczącej wyплаты środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego z Inną Instytucją Finansową – Uczestnik PPK oświadcza, że została ona zawarta wyłącznie w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez Uczestnika PPK kredytu udzielonego na sfinansowanie inwestycji opisanej w Artykule 2 Umowy. Uczestnik PPK oświadcza, że jest świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, o którym mowa w poprzednim zdaniu. Niniejsze oświadczenie o świadomości odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań.
4. W przypadku, gdy data wykonania przez którąkolwiek ze Stron jakiegokolwiek zobowiązania wynikającego z niniejszej Umowy przypadają będzie w sobotę lub inny dzień wolny od pracy na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Strona ta będzie zobowiązana do wykonania tego zobowiązania w dniu roboczym bezpośrednio poprzedzającym ten dzień.
5. Wszelkie zmiany Umowy, a także oświadczenia składane na jej podstawie lub w związku z nią, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
6. Wszelkie zobowiązania umowne i pozaumowne Stron wynikające lub związane z niniejszą Umową, a także wszelkie inne kwestie nieuregulowane w Umowie podlegają prawu polskiemu.
7. Wszelkie pojęcia pisane wielką literą i niezdefiniowane odmiennie w niniejszej Umowie, mają znaczenie nadane im w Regulaminie prowadzenia oraz zarządzania PPK przez PKO Emerytura – sfo (stanowiącym integralną część Umowy o prowadzenie PPK) („**Regulamin**”), Statucie i Prospekcie Funduszu.
8. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie postanowienia Regulaminu, Prospektu i Statutu Funduszu.
9. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze Stron.

Fundusz

Uczestnik PPK (podpis notarialnie poświadczony)

!!!! UWAGA !!!!

Szanowny Kliencie, jesteś zobowiązany do uzyskania notarialnie poświadzonego podpisu,
składanego pod tym Wnioskiem oraz pod dwoma egzemplarzami Umowy.

Uzupełnione dokumenty prosimy przelać na adres: PKO BP Finat sp. z o.o, 00-805 Warszawa, ul. Chmielna 89.

¹⁹⁾ Prosimy o wskazanie okresu od 1 dnia do 5 lat

²⁰⁾ Prosimy o wskazanie okresu od 1 dnia do 15 lat, jednak nie krótszego niż wskazany w lit. a)

²¹⁾ Prosimy o wybranie i zaznaczenie rodzaju raty

Załącznik nr 1 do Umowy
Wzór Harmonogramu Spłaty

| Numer raty | Rodzaj raty | Wysokość raty | Termin spłaty |
|------------|------------------------|---------------|---------------|
| 1. | [miesięczna/kwartalna] | XXXX PLN | DD.MM.RRRR |
| 2. | [miesięczna/kwartalna] | XXXX PLN | DD.MM.RRRR |
| 3. | [miesięczna/kwartalna] | XXXX PLN | DD.MM.RRRR |
| ... | ... | ... | ... |

UMOWA DOTYCZĄCA WYPŁATY ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU PPK UCZESTNIKA PPK W CELU POKRYCIA WKŁADU WŁASNEGO

zawarta dnia [] - [] - [] r. o godzinie: [] - [] w Warszawie pomiędzy („Umowa”): ³⁾
Data (dd-mm-rrrr) Godzina, Minuta

PKO Emerytura – specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z siedzibą w Warszawie przy ul. Chłodnej 52, 00-872 Warszawa, wpisanym do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rodzinny i Rejestrowy pod numerem RFI 1636, zwanym dalej „Funduszem”, zarządzanym i reprezentowanym przez:

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000019384, posiadającą NIP 526-17-88-449, REGON 012635798, o kapitale zakładowym (właconym w całości) w wysokości 18.460.400 zł, zwaną dalej „PKO TFI”, w imieniu której działa:

[]

a

[]
Imię

[]
Nazwisko

zamieszkałym w []
Miejscowość

[] - [] przy ul. []
Kod pocztowy

posiadającym PESEL: [] ⁴⁾
PESEL

legitymującym się [] nr [] ⁵⁾
Nazwa dokumentu tożsamości Seria i numer

zwanym dalej „Uczestnikiem PPK”

reprezentowanym w niniejszej Umowie przez ^{6) 8)}: pełnomocnika przedstawiciela ustawowego

[]
Imię

[]
Nazwisko

zamieszkałym w []
Miejscowość

[] - [] przy ul. []
Kod pocztowy

posiadającym PESEL: [] ⁷⁾
PESEL

legitymującym się [] nr [] ⁵⁾
Nazwa dokumentu tożsamości Seria i numer

Fundusz oraz Uczestnik PPK zwani dalej łącznie „Stronami”, a każdy osobno „Stroną” o następującej treści:

³⁾ Uzupelnia Fundusz

⁴⁾ W przypadku nieposiadania PESEL, prosimy o przekreślenie tej rubryki i uzupełnienie danych odpowiedniego dokumentu tożsamości, którym Uczestnik posługuje się przed notariuszem, poświadczającym podpis Uczestnika PPK

⁵⁾ Do uzupełnienia jedynie w przypadku nieposiadania PESEL

⁶⁾ Właściwe zakreślić

⁷⁾ W przypadku nieposiadania PESEL, prosimy o przekreślenie tej rubryki i uzupełnienie danych odpowiedniego dokumentu tożsamości, którym pełnomocnik/przedstawiciel ustawowy posługuje się przed notariuszem, poświadczającym podpis

⁸⁾ Pola do uzupełnienia jedynie w przypadku reprezentowania Uczestnika PPK przez pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego; w pozostałych przypadkach do wykreślenia

- 7) na sfinansowanie części ceny nabycia prawa własności części []¹¹⁾ nieruchomości gruntowej, położonej w
 []
 Miejscowość
 przy ul. []
 Ulica, numer
 /albo/
 8) na sfinansowanie części ceny nabycia udziału []¹²⁾ we współwłasności budynku mieszkalnego, zlokalizowanego w
 []
 Miejscowość
 przy ul. []
 Ulica, nr budynku
 /albo/
 9) na sfinansowanie części ceny nabycia udziału []¹³⁾ we współwłasności lokalu mieszkalnego nr [] (numer lokalu mieszkalnego), stanowiącego odrębną nieruchomość, znajdującego się w budynku położonym w
 []
 Miejscowość
 przy ul. []
 Ulica, nr budynku
 /albo/
 10) na sfinansowanie części ceny nabycia udziału []¹⁴⁾ w nieruchomości gruntowej położonej w
 []
 Miejscowość
 przy ul. []
 Ulica, nr budynku

Artykuł 3 Zasady wypłaty Środków Pieniężnych

1. W związku z realizacją Zlecenia Wypłaty, o którym mowa w Artykule 1 Umowy, Fundusz odkupuje od Uczestnika PPK Jednostki Uczestnictwa w zakresie umożliwiającym wypłatę Uczestnikowi PPK:¹⁵⁾
- całości środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK (w rozumieniu art. 98 Ustawy o PPK), według stanu na dzień realizacji Zlecenia Wypłaty /albo/
 kwoty [] PLN zgromadzonej na Rachunku PPK Uczestnika PPK (w rozumieniu art. 98 Ustawy o PPK)
 []
 Kwota słownie
2. W przypadku wskazania przez Uczestnika PPK, w ust. 1 powyżej, kwoty środków pieniężnych, przewyższającej wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w dniu realizacji Zlecenia Wypłaty, Zlecenie Wypłaty będzie traktowane jako zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w dniu jego realizacji.
3. Strony zgodnie potwierdzają, że Zlecenie Wypłaty uważa się za złożone przez Uczestnika PPK w dniu oraz w godzinie, w których niniejsza Umowa została podpisana przez Fundusz jako drugą ze Stron. Fundusz zobowiązuje się do oznaczenia, na obu egzemplarzach Umowy, daty oraz godziny jej podpisania.
4. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa dokonywane jest w każdym Dniu Wyceny¹⁶⁾, na zasadach określonych w Rozdziale III pkt 6.2. Prospektu Funduszu oraz art. 16 Statutu Funduszu (udostępnionych na stronie internetowej: www.pkotfi.pl) i następuje w chwili, w której Agent Obsługujący, na podstawie otrzymanego Zlecenia Wypłaty, zarejestruje na Rachunku PPK Uczestnika PPK liczbę odkupionych Jednostek Uczestnictwa i kwotę należną Uczestnikowi PPK z tytułu odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa dokonywane jest w terminie nie dłuższym niż 7 dni kalendarzowych liczonych od dnia złożenia przez Uczestnika PPK Zlecenia Wypłaty, zgodnie z postanowieniem ust. 3 powyżej („Dzień Odkupienia”).
5. Fundusz przekaże Środki Pieniężne niezwłocznie po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa, nie później jednak niż w terminie 7 dni kalendarzowych liczonych od Dnia Odkupienia („Dzień Wypłaty”), przelewem bankowym na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej¹⁷⁾:
- Uczestnika PPK (Tę opcję Uczestnik PPK zaznacza wyłącznie w przypadku wyboru inwestycji, o której mowa w Art. 2 pkt 1) lub 2) Umowy)
 []
 Numer rachunku bankowego lub rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej prowadzonego w PLN
- Zbywcy praw, o których mowa w Art. 2 pkt 3)-10) Umowy (Tę opcję Uczestnik PPK zaznacza wyłącznie w przypadku wyboru inwestycji, o której mowa w Art. 2 pkt od 3) do 10) Umowy)
 []
 Imię i nazwisko (lub pełna nazwa) zbywcy praw
 []
 Numer rachunku bankowego lub rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej prowadzonego w PLN
 w tytule przelewu bankowego wpisując następujące informacje:¹⁸⁾
 []
6. W celu uniknięcia wątpliwości Strony potwierdzają, że Dzień Wypłaty oznaczać będzie dzień obciążenia rachunku bankowego Funduszu kwotą Środków Pieniężnych.

¹¹⁾ W tym miejscu należy wskazać, jaką część nieruchomości Uczestnik PPK ma zamiar nabyć

¹²⁾ W tym miejscu należy wskazać, jaki ułamek udziału we współwłasności Uczestnik PPK ma zamiar nabyć

¹³⁾ W tym miejscu należy wskazać, jaki ułamek udziału we współwłasności Uczestnik PPK ma zamiar nabyć

¹⁴⁾ W tym miejscu należy wskazać, jaki ułamek udziału w nieruchomości Uczestnik PPK ma zamiar nabyć

¹⁵⁾ Prosimy o wybranie i zaznaczenie wyłącznie jednej z dwóch opcji; w przypadku wyboru kwoty – prosimy o odpowiednie uzupełnienie

¹⁶⁾ jest to każdy dzień, w którym odbywa się regularna sesja na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., w którym dokonywana jest wycena Aktywów Funduszu

¹⁷⁾ Prosimy o wybranie, zaznaczenie oraz uzupełnienie wyłącznie jednej z dwóch opcji;

¹⁸⁾ W tym miejscu Uczestnik ma możliwość wskazania jak ma brzmieć tytuł przelewu bankowego, w ramach którego zostaną wypłacone środki pieniężne zgromadzone na Rachunku PPK. W przypadku pozostawienia tego miejsca bez uzupełnienia, Fundusz zamiesci w tytule przelewu imię i nazwisko Uczestnika wraz z dopiskiem „wypłata środków na wkład własny”

Artykuł 4 Zasady zwrotu Środków Pieniężnych

1. Uczestnik PPK zobowiązuje się do zwrotu Środków Pieniężnych w terminach określonych w harmonogramie spłaty, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy („**Harmonogram Spłaty**”). Harmonogram Spłaty zostanie przesłany do Uczestnika PPK wraz z potwierdzeniem realizacji Zlecenia Wyплаты (odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rachunku PPK) w terminie 7 dni kalendarzowych liczonych od Dnia Wyплаты, drogą korespondencyjną, na adres do korespondencji wskazany w Rejestrze Uczestników.
2. Ilość i wysokość rat spłaty Środków Pieniężnych oraz terminy ich płatności zostaną określone przez Fundusz na podstawie poniższych informacji:
 - a) wypłacone Środki Pieniężne Uczestnik PPK rozpocznie zwracać po upływie _____ od dnia ich wyплаты ¹⁹⁾
 - b) wypłacone Środki Pieniężne Uczestnik PPK zakończy zwracać po upływie _____ od dnia ich wyплаты ²⁰⁾
 - c) wypłacone Środki Pieniężne Uczestnik PPK będzie spłacać w ratach: ²¹⁾ miesięcznych, kwartalnych
3. Daty spłaty rat będą przypadać w datach określonych zgodnie ze wskazanym przez Uczestnika PPK rodzajem rat. Niezależnie od wybranego przez Uczestnika PPK rodzaju rat, Uczestnik PPK zobowiązany jest dokonać zwrotu całości Środków Pieniężnych najpóźniej w dniu wskazanym w lit. b) powyżej jako dzień zakończenia spłaty Środków Pieniężnych.
4. Uczestnik PPK dokona zwrotu Środków Pieniężnych każdorazowo na rachunek bankowy Funduszu, prowadzony przez Bank Handlowy w Warszawie S. A. o numerze: 51 1030 1508 0000 0008 1932 1000, w tytule wpisując: **imię nazwisko Uczestnika PPK, numer Rachunku PPK, dopisując do tego „spłata raty”**. W celu uniknięcia wątpliwości Strony potwierdzają, że datę spłaty określonej raty Środków Pieniężnych będzie stanowił data uznania rachunku bankowego Funduszu pełną kwotą tej raty.
5. Uczestnik PPK jest uprawniony do wcześniejszej spłaty całości lub części kwoty wypłaconych mu Środków Pieniężnych.
6. W przypadku wcześniejszej spłaty całości pozostałych do zwrotu Środków Pieniężnych zobowiązanie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, zostanie uznane za wykonane w dniu uznania rachunku bankowego Funduszu pełną kwotą Środków Pieniężnych, pozostałych do zwrotu.
7. W przypadku wcześniejszej spłaty części pozostałych do zwrotu Środków Pieniężnych, zaksięgowana na rachunku bankowym Funduszu kwota pieniężna zostanie zaliczona na poczet najpóźniej wymagalnych rat, określonych w Harmonogramie Spłaty, odpowiednio skracając okres spłaty Środków Pieniężnych.
8. Za Środki Pieniężne, które zostaną każdorazowo zwrócone przez Uczestnika PPK, Fundusz zobowiązany będzie do zbycia na rzecz Uczestnika PPK Jednostek Uczestnictwa, zgodnie z aktualnym podziałem Wpłat do PPK.
9. Zbycie Jednostek Uczestnictwa dokonywane jest w każdym Dniu Wyceny, na zasadach określonych w ust. 10 poniżej, i następuje w chwili, w której Agent Obsługujący dokona przydziału Jednostek Uczestnictwa i rejestruje w Subrejestrze liczbę nabytych przez Uczestnika PPK Jednostek Uczestnictwa, nie później jednak niż w terminie 7 dni kalendarzowych liczonych od dnia zaksięgowania na rachunku bankowym, o którym mowa w ust. 3 powyżej, Środków Pieniężnych.
10. Jednostki Uczestnictwa zostaną zbyte po cenie nabycia równej WANJU danego Subfunduszu, obliczonej dla tego Dnia Wyceny, w którym Środki Pieniężne, przekazane przez Uczestnika PPK tytułem spłaty określonej raty lub rat, zostały zaksięgowane na rachunku bankowym wskazanym w ust. 4 powyżej.
11. W przypadku braku spłaty przez Uczestnika PPK całości lub części którejkolwiek raty lub rat spłaty Środków Pieniężnych Fundusz uprawniony będzie do skorzystania ze wszystkich środków prawnych, przysługujących mu wobec Uczestnika PPK, w celu dochodzenia zwrotu pełnej kwoty Środków Pieniężnych.
12. Uczestnik PPK przyjmuje do wiadomości, że w przypadku niedokonania zwrotu Środków Pieniężnych w terminach wynikających z Harmonogramu Spłaty, będzie on zobowiązany do uiszczenia 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od uzyskanego w ten sposób dochodu, zgodnie z postanowieniem art. 32a ust. 1 pkt 11a) Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Artykuł 5 Postanowienia końcowe

1. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez Strony i jest zawierana na czas określony, do dnia, w którym Uczestnik PPK dokona zwrotu całości Środków Pieniężnych.
2. Uczestnik PPK oświadcza, że nie zawarł z Funduszem innej umowy dotyczącej wyплаты środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego w związku z jakąkolwiek inwestycją.
3. Uczestnik PPK oświadcza, że nie zawarł z jakąkolwiek Inną Instytucją Finansową umowy dotyczącej wyплаты środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego. W przypadku zawarcia przez Uczestnika PPK umowy dotyczącej wyплаты środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego z Inną Instytucją Finansową – Uczestnik PPK oświadcza, że została ona zawarta wyłącznie w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciąganiem przez Uczestnika PPK kredytu udzielonego na sfinansowanie inwestycji opisanej w Artykule 2 Umowy. Uczestnik PPK oświadcza, że jest świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, o którym mowa w poprzednim zdaniu. Niniejsze oświadczenie o świadomości odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań.
4. W przypadku, gdy data wykonania przez którąkolwiek ze Stron jakiegokolwiek zobowiązania wynikającego z niniejszej Umowy przypadać będzie w sobotę lub inny dzień wolny od pracy na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Strona ta będzie zobowiązana do wykonania tego zobowiązania w dniu roboczym bezpośrednio poprzedzającym ten dzień.
5. Wszelkie zmiany Umowy, a także oświadczenia składane na jej podstawie lub w związku z nią, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
6. Wszelkie zobowiązania umowne i pozaumowne Stron wynikające lub związane z niniejszą Umową, a także wszelkie inne kwestie nieuregulowane w Umowie podlegają prawu polskiemu.
7. Wszelkie pojęcia pisane wielką literą i niezdefiniowane odmiennie w niniejszej Umowie, mają znaczenie nadane im w Regulaminie prowadzenia oraz zarządzania PPK przez PKO Emerytura – sfo (stanowiącym integralną część Umowy o prowadzenie PPK) („**Regulamin**”), Statucie i Prospekcie Funduszu.
8. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie postanowienia Regulaminu, Prospektu i Statutu Funduszu.
9. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze Stron.

Fundusz

Uczestnik PPK (podpis notarialnie poświadczony)

!!!! UWAGA !!!!

Szanowny Kliencie, jesteś zobowiązany do uzyskania notarialnie poświadzonego podpisu,
składanego pod tym Wnioskiem oraz pod dwoma egzemplarzami Umowy.

Uzupełnione dokumenty prosimy przelać na adres: PKO BP Finat sp. z o.o, 00-805 Warszawa, ul. Chmielna 89.

¹⁹⁾ Prosimy o wskazanie okresu od 1 dnia do 5 lat

²⁰⁾ Prosimy o wskazanie okresu od 1 dnia do 15 lat, jednak nie krótszego niż wskazany w lit. a)

²¹⁾ Prosimy o wybranie i zaznaczenie rodzaju raty

Załącznik nr 1 do Umowy
Wzór Harmonogramu Spłaty

| Numer raty | Rodzaj raty | Wysokość raty | Termin spłaty |
|------------|------------------------|---------------|---------------|
| 1. | [miesięczna/kwartalna] | XXXX PLN | DD.MM.RRRR |
| 2. | [miesięczna/kwartalna] | XXXX PLN | DD.MM.RRRR |
| 3. | [miesięczna/kwartalna] | XXXX PLN | DD.MM.RRRR |
| ... | ... | ... | ... |