



Investors

UMOWA ZAKŁADOWA PPE

Pracowniczy Program Emerytalny
prowadzony przez Decathlon Sp. z o.o.



UMOWA ZAKŁADOWA

zawarta w dniu 3 września 2018 roku, w Warszawie, której stronami są:

Decathlon Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Geodezyjna 76, 03-290 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy XIII Wydział Gospodarczy-Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 7163, NIP: 951-18-55-233, kapitał zakładowy 8.859.465 zł, reprezentowaną przez:

Adrien Avezard – Członek Zarządu.

zwana dalej „**Pracodawcą**”

oraz

Reprezentacja pracowników w składzie:

Sebastian Barański

Katarzyna Polak

Zwana dalej „**Reprezentacją Pracowników**”,

łącznie dalej zwane stronami, a indywidualnie stroną,

o następującej treści:

DEFINICJE

Dla celów niniejszej Umowy terminy w niej użyte mają znaczenie nadane im w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz.U. z 2018 r., poz. 1355), w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (tj. Dz.U. z 2018 r., poz. 1091 ze zm.) oraz w Statutach Funduszy, a ponadto określenia użyte w treści niniejszej Umowy oznaczają: program – program zakładowy prowadzony przez pracodawcę;

- 1) pracodawca – Decathlon Sp. z o.o.,

SB
KP

A

- 2) pracownik – osobę zatrudnioną przez Pracodawcę na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy oraz osobę zatrudnioną na podstawie umowy zawartej w wyniku powołania lub wyboru do organu reprezentującego osobę prawną”;
- 3) instytucja finansowa prowadząca IKE – instytucję finansową prowadzącą IKE uczestnika w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2016 r., poz. 1776);
- 4) zarządzający – Fundusz, zgodnie z art. 2 pkt 7) w związku z pkt 9) ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1091, z późniejszymi zmianami);
- 5) uczestnik – pracownika, który przystąpił do programu;
- 6) osoba uprawniona - osobę wskazaną przez uczestnika w deklaracji, która otrzyma środki z programu w przypadku jego śmierci, osobę, o której mowa w art. 832 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2018 r. poz. 1025 ze zm.), oraz spadkobiercę uczestnika;
- 7) środki – środki finansowe gromadzone w celu realizacji programu inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych - na rachunku uczestnika prowadzonym przez zarządzającego;
- 8) wynagrodzenie – podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778. z późn. zm.³⁾), bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy;
- 9) rachunek – zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego;
- 10) IKE – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2016 r., poz. 1776.);
- 11) wypłata – dokonana przez uczestnika lub osobę uprawnioną wypłatę gotówkową lub realizację przelewu środków zgromadzonych w ramach programu na wskazany przez uczestnika lub tę osobę rachunek bankowy - na warunkach określonych w umowie zakładowej, w przypadku spełnienia warunków określonych w ustawie;
- 12) wypłata transferowa – przekazanie środków na warunkach określonych w ustawie do innego programu, na IKE uczestnika albo osoby uprawnionej lub z IKE uczestnika albo osoby uprawnionej do programu w przypadkach i na warunkach, o których mowa w przepisach o indywidualnych kontach emerytalnych;
- 13) zwrot – wycofanie środków zgromadzonych w ramach programu w przypadku jego likwidacji, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;
- 14) dyspozycja - polecenie dokonania wypłaty i wypłaty transferowej oraz alokacji środków, alokacji składek lub zmiany deklaracji w innym zakresie składane pracodawcy przez uczestnika;
- 15) NIP – numer identyfikacji podatkowej w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1995 r. o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników (Dz. U. z 2017 r. poz. 869. ze zm.⁴⁾);
- 16) Subfundusz lub Subfundusze – jeden z lub wszystkie subfundusze wskazane w §3;
- 17) Fundusz - Investor Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFI 1020, zarządzany i reprezentowany przez Investors TFI S.A. z siedzibą w Warszawie (00-640), przy ul. Mokotowskiej 1, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000227685;
- 18) organ nadzoru – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 19) umowa zakładowa – niniejsza umowa;
- 20) umowa o wnoszenie składek – umowa zawarta pomiędzy pracodawcą a Funduszami wraz z wydzielonymi Subfunduszami wymienionymi w §3 niniejszej Umowy;
- 21) zamiana – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa Subfunduszu źródłowego i nabycie jednostek uczestnictwa Subfunduszu docelowego w ramach jednego funduszu, utworzonego jako fundusz z wydzielonymi Subfunduszami;

- 22) alokacja według wieku - automatyczne dostosowanie podziału składek oraz środków pochodzących ze składek, wg kryterium wieku uczestnika;
- 23) jednostki uczestnictwa kategorii P - są zbywane przez Fundusz uczestnikom PPE (Pracowniczych Programów Emerytalnych) i ZPSO (Zakładowych Planów Systematycznego Oszczędzania), w ramach których środki są gromadzone w Funduszu, przy czym Jednostki Uczestnictwa kategorii P są zbywane wyłącznie za wpłaty dokonywane w ramach PPE i ZPSO, jeżeli umowa pomiędzy Funduszem i pracodawcą to przewiduje.
- 24) Dzień Wyceny - każdy dzień, w którym odbywa się zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

§1 PRZEDMIOT UMOWY

Niniejsza umowa, zgodnie z art. 10 ust. 1 pkt 1) ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U.2018.1091 z późn. zm.), została zawarta w celu utworzenia pracowniczego programu emerytalnego. Umowa określa warunki działania programu prowadzonego przez pracodawcę dla swoich pracowników oraz warunki uczestnictwa w programie.

§2 FORMA PROGRAMU

Strony zawierają niniejszą umowę zakładową w celu utworzenia pracowniczego programu emerytalnego w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego, która zostanie zawarta pomiędzy pracodawcą a Investor Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarejestrowanym w rejestrze funduszy inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFI 1020, zarządzanym i reprezentowanym przez Investors TFI S.A. z siedzibą w Warszawie (00-640), przy ul. Mokotowskiej 1, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000227685.

§3 ZARZĄDZAJĄCY

1. Środki gromadzone w programie są zarządzane przez następujące Subfundusze wydzielone w ramach Investor Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Investors TFI S.A.:
 - 1) Investor Zrównoważony;
 - 2) Investor Akcji;
 - 3) Investor Zabezpieczenia Emerytalnego;
 - 4) Investor Płynna Lokata;
 - 5) Investor Obligacji.
2. Uczestnik programu ma prawo wyboru Subfunduszy, ich zmiany oraz podziału środków, zgodnie z warunkami niniejszej umowy.

§4 WARUNKI PRZYSTĘPOWANIA DO PROGRAMU

1. Prawo do uczestnictwa w programie przysługuje pracownikowi, który jest zatrudniony u pracodawcy nie krócej niż 12 miesięcy.
2. Do programu nie może przystąpić pracownik, który ukończył 70 rok życia.

3. Pracownik nie może ponownie przystąpić do programu, jeśli dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku dokonywania wypłaty ratalnej. Ograniczenie to nie dotyczy osób, które dokonały wypłaty jako osoby uprawnione.
4. Przystąpienie pracownika do programu następuje na podstawie pisemnej deklaracji o przystąpieniu do programu, zwanej dalej "deklaracją", po upływie jednego miesiąca od jej złożenia, chyba że pracodawca potwierdzi na piśmie przystąpienie do programu w terminie wcześniejszym.
5. Deklaracja zawiera:
 - 1) oświadczenie pracownika, że otrzymał kopię umowy zakładowej i zapoznał się z jej treścią oraz akceptuje jej warunki,
 - 2) dyspozycję i początkowy termin alokacji składek,
 - 3) wysokość deklarowanej składki dodatkowej oraz upoważnienie dla pracodawcy do naliczania, potrącania z wynagrodzenia i dokonywania przelewu składki dodatkowej na rachunek uczestnika, jeżeli uczestnik zamierza wpłacać składkę dodatkową.
6. Deklaracja może zawierać rozrządzenie na wypadek śmierci pracownika.
7. Pracodawca przyjmuje deklarację i pisemnie potwierdza uczestnikowi jej przyjęcie.
8. Jeżeli pracownikowi nie przysługuje prawo do uczestnictwa w programie, pracodawca zwraca deklarację wraz z pisemnym uzasadnieniem odmowy jej przyjęcia. Zwrócenie deklaracji powinno nastąpić nie później niż w terminie jednego miesiąca od dnia jej złożenia przez pracownika.
9. Uczestnik, który posiada środki finansowe zgromadzone w ramach innego pracowniczego programu emerytalnego lub na IKE, może dokonać wypłaty transferowej.
10. W przypadku zamiaru dokonania transferu środków zgromadzonych przez uczestnika na IKE do programu, pracodawca, na żądanie uczestnika, wydaje mu potwierdzenie przystąpienia do programu. Potwierdzenie zawiera następujące dane:
 - 1) pierwsze imię,
 - 2) nazwisko,
 - 3) datę urodzenia,
 - 4) adres zamieszkania,
 - 5) numer PESEL albo numer paszportu bądź innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego,
 - 6) nazwę pracodawcy prowadzącego program,
 - 7) nazwę zarządzającego programem,
 - 8) numer rachunku bankowego, na który należy dokonać wypłaty transferowej.

§5 WARUNKI WYSTĘPOWANIA Z PROGRAMU

1. Uczestnictwo w programie ustaje z momentem śmierci pracownika.
2. Uczestnik może w każdym czasie wystąpić z programu, przez złożenie pracodawcy pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu udziału w programie, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia.
3. Po wystąpieniu z programu lub po ustaniu zatrudnienia u pracodawcy, uczestnik zachowuje prawo do dokonania zamiany, wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu. Środki dotychczas zgromadzone na rachunku pozostają na tym rachunku i są zarządzane na dotychczasowych warunkach, określonych w § 6 umowy, do czasu ich wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu, albo do czasu przeniesienia środków w przypadku zmiany zarządzającego lub formy programu.
4. Złożenie przez uczestnika wniosku o wypłatę transferową z programu jest równoznaczne z wypowiedzeniem udziału w programie.

§6 WARUNKI GROMADZENIA ŚRODKÓW

1. W ramach programu gromadzone są środki pochodzące ze składki podstawowej oraz składki dodatkowej, jak również z przyjętych wypłat transferowych. Środki są gromadzone na rachunkach uczestników prowadzonych przez zarządzającego.
2. Składkę podstawową finansuje pracodawca. Składka dodatkowa jest potrącana z wynagrodzenia pracownika po jego opodatkowaniu. Składka podstawowa nie jest wliczana do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia obowiązkowych składek na ubezpieczenia społeczne.
3. Pracodawca jest obowiązany do terminowego i prawidłowego naliczania i odprowadzania składek podstawowych oraz naliczania, potrącania i odprowadzania składek dodatkowych.
4. Składki są przelewane przez pracodawcę na rachunek bankowy wskazany przez zarządzającego. Zarządzający wskazuje pracodawcy rachunek bankowy, na który powinny być przekazywane składki, w formie pisemnej, przed terminem odprowadzenia pierwszej składki w ramach programu.
5. Wysokość składki dodatkowej uczestnik określa w deklaracji. Uczestnik może zmienić wysokość składki dodatkowej lub zrezygnować z jej wnoszenia, ze skutkiem na przyszłość, składając dyspozycję zmiany deklaracji w zakresie wnoszenia składki dodatkowej.
6. Suma składek dodatkowych wniesionych przez uczestnika do programu w ciągu roku kalendarzowego nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej czteroipółkrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub ich projektach, jeśli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. W przypadku, gdy kwota ustalona w sposób określony w zdaniu pierwszym będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym. Ograniczenie określone w zdaniach poprzednich nie ma zastosowania do środków wniesionych do programu w ramach wypłaty transferowej. Pracodawca zaprzestanie odprowadzania składek dodatkowych w danym roku kalendarzowym, po wyczerpaniu przez uczestnika powyższego limitu.
7. Uczestnik w deklaracji wskazuje, w jaki sposób składki mają być dzielone na poszczególne Subfundusze (dyspozycja alokacji składek). Uczestnik może dokonać wyboru alokacji indywidualnej lub alokacji dostosowanej do wieku uczestnika – alokacja według wieku.
 - 7a. **Alokacja Indywidualna.** Uczestnik wskazuje jeden lub kilka spośród Subfunduszy, na które ma być alokowana każda ze składek. Część składki, jaka ma być przekazana na każdy z wybranych Subfunduszy, wyrażona jest w procentach, z dokładnością do 1 %, przy czym część składki przypadająca na jeden Subfundusz nie może być mniejsza niż 10%. Uczestnik wskazuje alokację odrębnie dla składek podstawowych i dodatkowych.
 - (i) Uczestnik może w każdym czasie zmienić dyspozycję alokacji składek. Zmiana alokacji jest skuteczna w odniesieniu do składek, które zostaną dokonane po otrzymaniu przez zarządzającego oświadczenia o zmianie dyspozycji alokacji składek.
 - (ii) Uczestnik ma prawo do zmiany Subfunduszu, w którym są gromadzone środki w ramach programu oraz podziału środków znajdujących się w Subfunduszach. Zmiana Subfunduszu oraz podział środków znajdujących się w Subfunduszach następuje poprzez dokonanie zamiany między Subfunduszami, po złożeniu przez uczestnika dyspozycji alokacji środków. W dyspozycji alokacji środków uczestnik wskazuje, odrębnie dla środków pochodzących ze składki podstawowej i składki dodatkowej, procentowy udział sumy środków dotychczas zgromadzonych we wszystkich Subfunduszach, jaki ma przypadać na każdy z Subfunduszy. Subfundusze po otrzymaniu dyspozycji alokacji środków dokonują zamiany między Subfunduszami w taki sposób, aby udział wartości środków zgromadzonych w poszczególnych Subfunduszach, w sumie środków zgromadzonych we wszystkich Subfunduszach, był zgodny z dyspozycją alokacji środków

na dzień, w którym jest realizowana dyspozycja. Część środków, jaka ma przypadać na każdy z Subfunduszy wyrażona jest w procentach, z dokładnością do 1%, przy czym część przypadająca na wybrany Subfundusz nie może być mniejsza niż 10%.

- (iii) Dyspozycja jest realizowana w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania i dotyczy środków zgromadzonych w Subfunduszach do dnia realizacji dyspozycji.
- (iv) Dyspozycja alokacji środków może być składana nie częściej niż sześć razy w ciągu 12 miesięcy. Siódma i każda następna dyspozycja złożona w ciągu 12 miesięcy nie zostanie wykonana.

7b. Alokacja według wieku. Uczestnik wskazuje alokację według wieku, która polega na automatycznej zmianie alokacji składek i środków pochodzących ze składek zgodnie z poniższą tabelą. Zmiana jest dokonywana w dniu urodzin uczestnika i powoduje:

- (i) Dostosowanie Alokacji Składek, zgodnie z poniższą tabelą;
- (ii) Realokację zgromadzonych Środków pochodzących ze Składek, zgodnie z poniższą tabelą:

Przedział wiekowy	Udział % w Subfunduszach według grupy wiekowej			
	Investor Akcji	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	Investor Płynna Lokata	Investor Obligacji
poniżej 25 lat	50	40	0	10
25-27 lat	45	40	0	15
28-30 lat	40	40	0	20
31-33 lat	35	40	0	25
34-36 lat	30	35	5	30
37-39 lat	25	30	10	35
40-42 lat	20	25	15	40
43-45 lat	15	20	25	40
46-48 lat	10	20	35	35
49-51 lat	5	20	45	30
52-54 lat	0	15	55	30
55-57 lat	0	10	65	25
58-60 lat	0	5	70	25
powyżej 60 lat	0	0	80	20

- (iii) Uczestnik ma prawo w każdej chwili do rezygnacji z alokacji według wieku, poprzez złożenie dyspozycji zmiany alokacji składek lub zmiany alokacji środków pochodzących ze składek. Uczestnik może dokonać aktywacji mechanizmu alokacji według wieku nie częściej niż 1 raz w roku kalendarzowym. Każda kolejna dyspozycja złożona w danym roku kalendarzowym nie zostanie zrealizowana.

- 8. Zamiana między Subfunduszami nie stanowi wypłaty transferowej. Subfundusz może dokonać zamiany wyłącznie na podstawie dyspozycji alokacji środków.
- 9. Za środki pochodzące ze składki podstawowej oraz dodatkowej nabywane są jednostki uczestnictwa kategorii P zarządzającego.
- 10. Cena jednostek uczestnictwa jest równa wartości aktywów netto zarządzającego na jednostkę uczestnictwa kategorii P, ustalonej, zgodnie ze statutem Funduszu, w każdym Dniu Wyceny jednostek uczestnictwa przez Fundusz.

11. Zbycie jednostek uczestnictwa następuje niezwłocznie po wpływie składek na rachunek bankowy wskazany przez zarządzającego oraz po otrzymaniu przez zarządzającego listy uczestników programu, na rzecz których zostały wpłacone składki. Lista uczestników powinna zostać przekazana niezwłocznie po dokonaniu przelewu składek na rachunek bankowy.
12. Zarządzający ewidencjonuje wszystkie wpłacone składki, przyjęte i dokonane wypłaty transferowe, wypłatę oraz inne operacje na rachunku. Środki pochodzące ze składek podstawowych oraz ze składek dodatkowych są ewidencjonowane na odrębnych rachunkach.
13. Przed dokonaniem wypłaty transferowej zarządzający sporządza informację dotyczącą uczestnika programu, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej. Informację tę zarządzający sporządza również w przypadku złożenia przez uczestnika dyspozycji wypłaty albo przeniesienia środków będących następstwem zmiany formy programu lub podmiotu zarządzającego. Informacja jest sporządzana w dwóch egzemplarzach i zawiera:
 - 1) numer wpisu programu do rejestru;
 - 2) dane identyfikujące uczestnika: pierwsze imię, nazwisko, datę urodzenia, adres zamieszkania, 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 zarządzającego, 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 wypłat transferowych przyjętych przez zarządzającego oraz dane identyfikujące zarządzającego lub nazwę instytucji finansowej prowadzącej IKE, dokonujących tych wypłat 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 roku składek podstawowych - w przypadku, gdy wypłata transferowa jest dokonywana na IKE;
 - 9) aktualną wartość środków pochodzących z wpłat na IKE - w przypadku, gdy do programu przyjęto wypłatę transferową z IKE uczestnika;
 - 10) datę sporządzenia informacji oraz imię, nazwisko, funkcję i podpis osoby odpowiedzialnej za jej sporządzenie.
14. Zarządzający w przypadku dokonywania wypłaty transferowej przekazuje wraz z dokonaniem wypłaty transferowej odpowiednio następnemu zarządzającemu albo instytucji finansowej prowadzącej IKE jeden egzemplarz informacji, o której mowa w ust. 13, i informacje uzyskane od wszystkich poprzednich zarządzających oraz od instytucji finansowych prowadzących IKE uczestnika. Drugi egzemplarz informacji, o której mowa w ust. 13, zarządzający przekazuje uczestnikowi.
15. W przypadku dokonywania wypłaty zarządzający przekazuje uczestnikowi informację, o której mowa w ust. 13 pkt 1-6 i 10, oraz informację o wysokości wypłaty.
16. W przypadku, gdy ustało zatrudnienie uczestnika u pracodawcy, nastąpiła likwidacja programu, albo uczestnik wystąpił z programu, środki pozostają na rachunku uczestnika do czasu wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.
17. Warunki zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa oraz prowadzenia rachunków uczestników, w zakresie nieuregulowanym w niniejszej umowie są zawarte w statucie Funduszu.

Prospekt informacyjny Funduszu wraz ze statutem Funduszu jest dostępny u pracodawcy na żądanie pracownika. Zarządzający jest zobowiązany do dostarczania pracodawcy prospektu oraz każdej jego aktualizacji, w formie pisemnej i elektronicznej, niezwłocznie po ich sporządzeniu.

18. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu lub któregoś z wydzielonych w jego ramach Subfunduszy, zarządzający jest obowiązany niezwłocznie powiadomić pracodawcę o otwarciu likwidacji Funduszu lub Subfunduszu. Powiadomienie powinno zawierać informację o firmie i siedzibie likwidatora Funduszu lub Subfunduszu.
19. Pracodawca obowiązany jest powiadomić uczestnika o konieczności złożenia w terminie 14 dni oświadczenia woli w przedmiocie zadysponowania środkami pieniężnymi uzyskanymi w związku z likwidacją Funduszu lub Subfunduszu. uczestnik składa pracodawcy oświadczenie woli w terminie 14 dni od dnia powiadomienia. Złożone oświadczenie woli pracodawca niezwłocznie przekazuje likwidatorowi.
20. W przypadku likwidacji jednego bądź kilku Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu likwidator likwidowanego Subfunduszu obowiązany jest do przekazania środków pieniężnych uczestnika przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym na nabycie jednostek uczestnictwa innego Subfunduszu, zgodnie ze złożonym przez uczestnika oświadczeniem woli. W przypadku niezłożenia przez uczestnika oświadczenia woli, środki pieniężne przyznane uczestnikowi w postępowaniu likwidacyjnym przekazywane są przez likwidatora, w równych częściach, celem nabycia jednostek uczestnictwa pozostałych Subfunduszy.
21. Zarządzający zobowiązuje się do przekazania pracodawcy prowadzącemu program wszelkich danych niezbędnych do sporządzenia rocznej informacji, o której mowa w art. 23 Ustawy.

§7 WYSOKOŚĆ SKŁADKI PODSTAWOWEJ

Składka podstawowa wynosi 3,5% wynagrodzenia pracownika.

§8 MINIMALNA WYSOKOŚĆ MOŻLIWEJ DO ZADEKLAROWANIA SKŁADKI DODATKOWEJ

Minimalna wysokość składki dodatkowej, jaką może zadeklarować uczestnik programu, wynosi 25 zł (słownie: dwadzieścia pięć złotych).

§9 TERMIN NALICZANIA ORAZ PRZELEWU SKŁADKI PODSTAWOWEJ I DODATKOWEJ

1. Składka podstawowa i dodatkowa jest naliczana i przelewana na rachunek zarządzającego w tych samym terminach.
2. Pracodawca nalicza i przelewa składki:
 - 1) w odniesieniu do składników wynagrodzenia należnych za okresy nie dłuższe niż miesiąc - w terminie wypłaty tych składników obowiązującym u pracodawcy i odprowadza je w okresach miesięcznych;
 - 2) w odniesieniu do składników wynagrodzenia należnych za okresy dłuższe niż miesiąc - w terminie wypłaty tych składników i odprowadza je również w tym terminie.

§10. WARUNKI ZARZĄDZANIA ŚRODKAMI

1. Środki zgromadzone w ramach programu zarządzane są zgodnie z polityką inwestycyjną Subfunduszu określoną w statucie Funduszu.
2. Lokaty każdego z Subfunduszy spełniają kryteria określone w Ustawie z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. 2018

poz.1355). Fundusze mogą nabywać m. in. papiery wartościowe, instrumenty finansowe oraz instrumenty pochodne zgodnie z polityką inwestycyjną poszczególnych Subfunduszy opisaną w statucie oraz prospekcie informacyjnym Investor Parasol FIO.

3. Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego lub zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu.
4. Subfundusze stosują zasady dywersyfikacji lokat, które są zgodne z wymogami ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. 2018 poz. 1355) dla funduszy inwestycyjnych otwartych.
5. Celem inwestycyjnym Subfunduszy jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.
6. Główne lokaty Subfunduszy są dokonywane według następujących zasad:
 1. **Investor Zrównoważony** nie mniej niż 40% i nie więcej niż 65% Aktywów Netto Subfunduszu lokuje w akcje oraz inne instrumenty oparte o te akcje, takie jak prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe i instrumenty pochodne. Pozostała część aktywów Subfunduszu jest lokowana w dłużne papiery wartościowe, depozyty i instrumenty rynku pieniężnego.
 2. **Investor Zabezpieczenia Emerytalnego** nie mniej niż 60% Aktywów Netto Subfunduszu lokuje w dłużne papiery wartościowe, depozyty i instrumenty rynku pieniężnego. Udział akcji oraz innych instrumentów opartych o akcje, takie jak prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe i instrumenty pochodne będzie zawierał się w przedziale od 5% do 40% wartości Aktywów Netto Subfunduszu.
 3. **Investor Obligacji** nie mniej niż 70% Aktywów Netto Subfunduszu lokuje w dłużne papiery wartościowe i depozyty denominowane w walucie polskiej. Subfundusz może nabywać akcje oraz inne instrumenty oparte o akcje wyłącznie w drodze wykorzystania prawa, przysługującego Subfunduszowi w związku z posiadaniem dłużnego papieru wartościowego.
 4. **Investor Płynna Lokata** nie mniej niż 70% Aktywów Netto Subfunduszu lokuje w dłużne papiery wartościowe i depozyty oraz instrumenty finansowe, których termin zapadalności lub okres odsetkowy nie przekracza jednego roku. Subfundusz może nabywać akcje oraz inne instrumenty oparte o akcje wyłącznie w drodze wykorzystania prawa przysługującego Subfunduszowi w związku z posiadaniem dłużnego papieru wartościowego.
 5. **Investor Akcji**, udział akcji oraz innych instrumentów opartych o akcje, jak prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe i instrumenty pochodne będzie zawierał się w przedziale od 50% do 100% wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Pozostała część Aktywów Subfunduszu jest lokowana w dłużne papiery wartościowe, depozyty i instrumenty rynku pieniężnego.

§11. KOSZTY I OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE UCZESTNIKA I PRACODAWCĘ

1. Uczestnik bezpośrednio nie ponosi żadnych kosztów ani opłat związanych z gromadzeniem środków w ramach programu.
2. Koszty naliczania i odprowadzania składek, w tym koszty przelewów bankowych obciążają pracodawcę.
3. Subfundusze wydzielone w ramach Investor Parasol FIO pokrywają z własnych aktywów koszty:
 - a. wynagrodzenia za zarządzanie, przy czym na jego pokrycie tworzona jest rezerwa w ciężar kosztów poszczególnego Subfunduszu; pokrycie wynagrodzenia następuje w terminie 7 dni roboczych po zakończeniu każdego miesiąca;
 - b. prowizje i opłaty za przechowywanie papierów wartościowych oraz prowadzenie rachunków bankowych;
 - c. prowizje i opłaty związane z transakcjami kupna i sprzedaży papierów wartościowych i praw majątkowych;

- d. podatki i inne opłaty wymagane przez organy państwowe i samorządowe, w tym opłaty za zezwolenia oraz rejestracyjne;
 - e. prowizje i opłaty bankowe związane z obsługą pożyczek i kredytów zaciągniętych przez Subfundusz, w tym koszty odsetek.
4. Koszty określone w ust. 3 są pokrywane przez Subfundusz w pełnej wysokości. Wynagrodzenie pobierane za zarządzanie Subfunduszem jest pobierane w następującej wysokości (przewidzianej dla jednostek uczestnictwa kategorii P, zbywanych w ramach programu) :
- 1) **Investor Zrównoważony** – nie wyższej niż 0,76% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku, przypadającej na jednostki uczestnictwa kategorii P.
 - 2) **Investor Zabezpieczenia Emerytalnego** – nie wyższej niż 0,75% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku, przypadającej na jednostki uczestnictwa kategorii P.
 - 3) **Investor Obligacji** – nie wyższej niż 0,37% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku, przypadającej na jednostki uczestnictwa kategorii P.
 - 4) **Investor Płynna Lokata** – nie wyższej niż 0,28% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku, przypadającej na jednostki uczestnictwa kategorii P.
 - 5) **Investor Akcji** – nie wyższej niż 0,82% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku, przypadającej na jednostki uczestnictwa kategorii P.
5. Koszty wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszami mogą być obniżane w ramach limitów, o których mowa w ust. 4, bez konieczności zmiany umowy zakładowej.
6. Towarzystwo może być uprawnione do pobierania wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania danym Subfunduszem przez Towarzystwo, w wysokości oraz na zasadach określonych w statucie Funduszu. Koszty tego wynagrodzenia ponosi dany Subfundusz.

§12. PRZYPADKI I WARUNKI WYPOWIEDZENIA UMOWY POMIĘDZY PRACODAWCĄ A ZARZĄDZAJĄCYM

- 1. Umowa pomiędzy pracodawcą a zarządzającym może zostać rozwiązana przez pracodawcę bez podania przyczyn, z zachowaniem 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia.
- 2. Umowa pomiędzy pracodawcą a zarządzającym może zostać rozwiązana przez zarządzającego w przypadku podjęcia decyzji przez zarządzającego o zaprzestaniu świadczenia usług polegających na zarządzaniu środkami w ramach pracowniczych programów emerytalnych z zachowaniem 12-miesięcznego terminu wypowiedzenia.
- 3. Pracodawca, ani uczestnicy nie ponoszą dodatkowych kosztów w związku z wypowiedzeniem umowy z zarządzającym Funduszem.
- 4. Jeżeli wypowiedziana została umowa w części dotyczącej jednego z Subfunduszy, środki są przekazywane do innych Subfunduszy w równych częściach, chyba że uczestnik wcześniej złoży odpowiednią dyspozycję alokacji środków.
- 5. W przypadku rozwiązania umowy z Funduszem, środki są zarządzane przez Fundusz na warunkach określonych w umowie zakładowej do czasu podpisania przez pracodawcę umowy z nowym zarządzającym i wskazania przez pracodawcę rachunków, na jakie mają być przekazane środki.
- 6. Wypowiedzenie umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§13. WARUNKI, TERMIN I SPOSÓB DOKONANIA WYPŁATY

- 1. Wypłata następuje:

- 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 przypadku ukończenia przez uczestnika 70 lat, jeżeli wcześniej nie wystąpił z wnioskiem o wypłatę środków;
 - 4) na wniosek osoby uprawnionej, w przypadku śmierci uczestnika.
2. Ust. 1 pkt 3 nie ma zastosowania, jeżeli uczestnik jest pracownikiem pracodawcy prowadzącego ten program. W takim przypadku wypłata następuje po ustaniu stosunku pracy.
 3. Wypłata może być, w zależności od wniosku uczestnika albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo ratalnie. Wypłata jednorazowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku, a w przypadku wypłaty ratalnej pierwsza rata jest płatna w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku, chyba że uczestnik albo osoba uprawniona wystąpi z wnioskiem o wypłatę w terminie późniejszym.
 4. Wypłata następuje w formie pieniężnej, po odkupieniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku uczestnika. Wypłata jest dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez uczestnika w dyspozycji wypłaty, lub przekazem pieniężnym na adres uczestnika.
 5. W przypadku wypłat ratalnych uczestnik może składać w dowolnych okresach żądanie wypłaty określonej kwoty z programu, albo może w dyspozycji wypłaty wskazać wysokość oraz częstotliwość wypłaty poszczególnych rat.
 6. W przypadku ukończenia przez uczestnika 70 lat, jeżeli wcześniej nie wystąpił z wnioskiem o wypłatę środków i nie jest zatrudniony u pracodawcy, wypłata następuje jednorazowo. W takim przypadku, gdy uczestnik nie wskaże rachunku bankowego, na który mają zostać przekazane środki z tytułu wypłaty, są one przekazywane do depozytu sądowego.
 7. W przypadku braku możliwości przekazania środków pochodzących z wypłaty 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 tych środków na wskazany przez siebie rachunek bankowy.

§14. WARUNKI, TERMIN I SPOSÓB DOKONANIA WYPŁATY TRANSFEROWEJ

1. Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż miesiąc od dnia złożenia wniosku przez uczestnika.
2. 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;
 - 4) z IKE uczestnika na jego rachunek w programie na warunkach określonych w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U.2016 r. poz. 1776).
3. Wniosek o wypłatę transferową jest równoznacznym z wypowiedzeniem udziału w programie.

4. Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 2 pkt 2 i 3, jest dokonywana na podstawie dyspozycji uczestnika albo osoby uprawnionej po okazaniu pracodawcy potwierdzenia zawarcia umowy, o którym mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U.2016 r. poz. 1776).
5. Wypłata transferowa z programu nie może nastąpić w przypadku, gdy uczestnik pozostaje w stosunku pracy z pracodawcą prowadzącym ten program.
6. Przepis ust. 5 nie ma zastosowania, jeżeli wypłata transferowa następuje w przypadku likwidacji programu.
7. Wypłata transferowa następuje w formie pieniężnej, po odkupieniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku uczestnika. Wypłata transferowa jest dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez uczestnika w dyspozycji wypłaty transferowej.

§15. WARUNKI, TERMIN I SPOSÓB DOKONANIA ZWROTU

1. Zwrot następuje w przypadku, jeżeli w terminie 2 miesięcy od uzyskania przez uczestnika informacji o wykreśleniu programu z rejestru pracowniczych programów emerytalnych, nie zostanie wskazany przez uczestnika rachunek do dokonania wypłaty transferowej.
2. Pracodawca, syndyk masy upadłościowej pracodawcy lub likwidator pracodawcy przekazuje zarządzającemu lub likwidatorowi zarządzającego informację o rachunku bankowym wskazanym przez uczestnika, na który należy dokonać zwrotu, oraz o rachunku, na który ma być przekazana kwota, o której mowa w ust. 7.
3. Likwidator zarządzającego lub zarządzający może określić także inne niż przelew na rachunek bankowy uczestnika formy dokonania zwrotu.
4. Likwidator zarządzającego lub zarządzający na wniosek pracodawcy dokonuje zwrotu, po uprzednim przekazaniu kwoty naliczonego podatku od tych środków na rachunek właściwego urzędu skarbowego.
5. 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 tych środków na wskazany przez siebie rachunek bankowy.
6. Zarządzający lub likwidator zarządzającego przekazuje środki uczestnika uzyskane z tytułu zwrotu na rachunek wskazany przez uczestnika, w terminie 3 miesięcy od dnia otrzymania przez uczestnika informacji o wykreśleniu programu z rejestru pracowniczych programów emerytalnych.
7. W przypadku zwrotu dokonywanego na rzecz uczestnika, który przystąpił do programu przed dniem 1 czerwca 2004 roku, zarządzający albo likwidator zarządzającego przekazuje ze środków uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30 % sumy składek podstawowych wpłaconych do programu po dniu 31 maja 2004 roku.

§16 PRZYPADKI I WARUNKI ZMIANY FORMY PROGRAMU LUB ZARZĄDZAJĄCEGO

1. Zmiana formy programu lub zarządzającego może nastąpić w przypadku:
 - 1) nabycia przez podmiot bezpośrednio lub pośrednio dominujący lub zależny od Towarzystwa, lub akcjonariusza Towarzystwa akcji innego towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
 - 2) połączenia Towarzystwa z innym towarzystwem funduszy inwestycyjnych.

SB
JP
8

2. Zmiana formy programu lub zarządzającego jest dokonywana w trybie zmiany umowy zakładowej i wymaga następujących czynności:
 - 1) zmiany umowy zakładowej,
 - 2) zawarcia umowy z nowym podmiotem, który będzie zarządzał środkami zgromadzonymi w ramach programu,
 - 3) złożenia przez pracodawcę wniosku o wpisanie zmian do rejestru pracowniczych programów emerytalnych.

§17 WARUNKI ZMIANY I WYPOWIEDZENIA UMOWY ZAKŁADOWEJ

1. Zmiana umowy zakładowej wymaga zgodnego oświadczenia obu stron, dokonanego w formie pisemnej pod rygorem nieważności i może nastąpić wyłącznie w trybie właściwym dla jej zawarcia.
2. Zmiany Umowy Zakładowej wchodzi w życie nie wcześniej niż z dniem rejestracji przez organ nadzoru.
3. Po zarejestrowaniu zmian umowy zakładowej, pracodawca informuje uczestników o zakresie i treści zmian Umowy Zakładowej.
4. Umowa zakładowa może zostać wypowiedziana przez pracodawcę w przypadku:
 - 1) zawarcia przez pracodawcę porozumienia w sprawie rozwiązania umowy zakładowej z reprezentacją pracowników;
 - 2) podjęcia przez pracodawcę jednostronnej decyzji o rozwiązaniu umowy zakładowej, jeżeli uprzednio przez okres co najmniej trzech miesięcy zostało zawieszone odprowadzanie składek podstawowych lub została ograniczona ich wysokość.
5. Termin wypowiedzenia umowy w przypadku, o którym mowa w ust. 4 pkt 1 wynosi 6 miesięcy.
6. Termin wypowiedzenia umowy w przypadku, o którym mowa w ust. 4 pkt 2 wynosi 12 miesięcy, jeżeli uprzednio przez okres co najmniej trzech miesięcy zostało zawieszone odprowadzanie składek podstawowych lub została ograniczona ich wysokość.
7. Wypowiedzenie umowy zakładowej wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§18 WARUNKI JEDNOSTRONNEGO ZAWIESZENIA ODPROWADZANIA SKŁADEK PODSTAWOWYCH

1. Pracodawca może jednostronnie:
 - 1) zawiesić odprowadzanie składek podstawowych lub
 - 2) czasowo ograniczyć wysokość naliczanej składki podstawowej przez określenie obowiązującej w okresie tego ograniczenia nowej wysokości składki podstawowej, w sposób zgodny z § 7.
2. W okresie obejmującym 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych łączny okres jednostronnego zawieszenia odprowadzania składek podstawowych, nie może przekroczyć 6 miesięcy.
3. Ograniczenie wysokości lub zawieszenie odprowadzania składki podstawowej przez pracodawcę może nastąpić wyłącznie w przypadku, jeżeli pracodawca uzna, że jest to uzasadnione sytuacją finansową pracodawcy, w szczególności, jeżeli naliczanie i odprowadzanie składki podstawowej powodowałoby utratę płynności finansowej pracodawcy.
4. O każdym przypadku wystąpienia okoliczności, o których mowa w ust. 3, pracodawca informuje reprezentację pracowników, w terminie 7 dni przed zawieszeniem odprowadzania lub ograniczeniem wysokości składki podstawowej.

§19 WARUNKI CZASOWEGO OGRANICZENIA WYSOKOŚCI SKŁADEK PODSTAWOWYCH

1. Po okresie zawieszenia odprowadzania składki podstawowej 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 nowej wysokości składki podstawowej, w sposób zgodny z § 7.

2. Zawarcie porozumienia następuje, jeżeli strony porozumienia uznają, że jest to uzasadnione sytuacją finansową pracodawcy, w szczególności, jeżeli naliczanie i odprowadzanie składki podstawowej powodowałoby utratę płynności finansowej pracodawcy.
3. Porozumienie wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Pracodawca przekazuje porozumienie organowi nadzoru niezwłocznie po jego zawarciu.
5. Porozumienie obowiązuje od dnia w nim określonego, lecz nie wcześniej niż od dnia wpisania jego postanowień do rejestru programów.
6. Pracodawca rozwiązuje porozumienie jednostronnym oświadczeniem woli, w przypadku ustania przyczyny będącej podstawą jego zawarcia.
7. Pracodawca informuje organ nadzoru o rozwiązaniu porozumienia, w terminie dwóch tygodni od dnia rozpoczęcia naliczania i odprowadzania składek podstawowych, na warunkach zawartych w umowie zakładowej.
8. Pracodawca jest obowiązany rozpocząć ponowne naliczanie i odprowadzanie składek podstawowych, poczynwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło rozwiązanie lub wygaśnięcie porozumienia.
9. W okresie obejmującym 48 kolejnych miesięcy kalendarzowych łączny okres obowiązywania porozumienia nie może przekroczyć 24 miesięcy.
10. Czas obowiązywania porozumienia może przekroczyć okres, o którym mowa w ust. 9 w przypadku, gdy dalsze naliczanie i odprowadzanie składek podstawowych spowodowałoby konieczność złożenia wniosku, o którym mowa w art. 21 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe. W takim przypadku porozumienie może być zawarte na okres nie dłuższy niż 24 miesiące. Jeżeli jest to uzasadnione sytuacją finansową pracodawcy, może on zawrzeć kolejne porozumienie.
11. W przypadku, gdy porozumienie zostało zawarte w związku z sytuacją, która mogłaby spowodować konieczność złożenia wniosku, o którym mowa w art. 21 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe, pracodawca, przekazując porozumienie organowi nadzoru, przedstawia dokumenty uzasadniające zaistnienie tej sytuacji.

§20 LIKWIDACJA PROGRAMU

1. Likwidacja programu może nastąpić w przypadku:
 - 1) wystąpienia przesłanki do rozwiązania i w konsekwencji likwidacji Funduszu lub wszystkich Subfunduszy, w których były gromadzone składki w ramach programu i nie nastąpi przejęcie Funduszu lub wszystkich Subfunduszy przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych,
 - 2) jeżeli reprezentacja pracowników nie wyrazi zgody na zmianę umowy zakładowej, zaproponowaną przez pracodawcę, który prowadzi więcej niż jeden program na skutek nabycia zakładu pracy w całości lub jego zorganizowanej części albo nabycia akcji towarzystwa emerytalnego, lub połączenia pracodawców prowadzących programy,
 - 3) wypowiedzenia umowy przez instytucję finansową, chyba że reprezentacja pracowników wyrazi zgodę na zmianę Umowy Zakładowej.
2. W przypadku likwidacji programu, z przyczyn określonych w ust. 1, pracodawca zobowiązany jest do przedstawienia reprezentacji pracowników oferty zawierającej projekt umowy z nową instytucją finansową lub statut funduszu emerytalnego, do którego zamierza przystąpić oraz propozycję zmiany umowy zakładowej. Jeżeli w okresie 2 miesięcy od przedstawienia przez pracodawcę reprezentacji pracowników oferty, nie zostanie wyrażona przez tę reprezentację zgoda na dokonanie zmiany umowy zakładowej, pracodawca, przedstawiając dokumenty potwierdzające złożenie propozycji zmiany umowy zakładowej, składa do organu nadzoru wnioski o wydanie decyzji o wykreśleniu programu z rejestru programów.
3. Likwidacja programu może nastąpić także:
 - 1) w wyniku likwidacji lub upadłości pracodawcy,
 - 2) spadku wartości środków zgromadzonych w programie poniżej kwoty 1 000 000 zł (słownie: jeden milion złotych),

SB
KP
A

- 3) w wyniku podjęcia przez pracodawcę decyzji o likwidacji programu, po uprzednim zawarciu porozumienia z reprezentacją pracowników w sprawie rozwiązania Umowy Zakładowej,
- 4) w wyniku jednostronnej decyzji pracodawcy o likwidacji programu, z zachowaniem 12-miesięcznego okresu wypowiedzenia, jeżeli uprzednio przez okres co najmniej trzech miesięcy zostało zawieszona odprowadzanie składek podstawowych lub została ograniczona ich wysokość.
4. Likwidacja programu skutkuje wykreśleniem programu z rejestru.
5. W przypadkach, o których mowa w ust. 3, pracodawca lub likwidator pracodawcy jest obowiązany do złożenia do organu nadzoru wniosku o wydanie decyzji o wykreśleniu programu z rejestru programów, przedstawiając dokumenty potwierdzające zaistnienie przyczyn likwidacji programu.
6. Po uzyskaniu prawomocnej decyzji o wykreśleniu programu z rejestru programów odpowiednio pracodawca, syndyk masy upadłościowej pracodawcy lub likwidator pracodawcy przekazuje uczestnikom za potwierdzeniem lub listem poleconym informację o likwidacji programu, powiadamiając ich jednocześnie o terminie, od którego przestaje naliczać, pobierać i odprowadzać składki, oraz o przyczynach likwidacji programu i o czynnościach, które podjął zgodnie z przepisami prawa. Informacja zawiera: ponadto wezwanie uczestnika do wskazania odpowiednio pracodawcy, likwidatorowi lub zarządzającemu rachunku, na który ma zostać dokonana wypłata transferowa, oraz pouczenie uczestnika, że w przypadku niepodania tego rachunku, w terminie 3 miesięcy od dnia otrzymania przez uczestnika informacji, nastąpi zwrot oraz o konsekwencjach finansowych tego zwrotu.
7. Obowiązek pracodawcy, syndyka masy upadłościowej pracodawcy lub likwidatora pracodawcy, o którym mowa w ust. 6, uważa się za zrealizowany także, jeżeli uczestnik dwukrotnie nie podejmie przesyłki poleconej.
8. Informacja, o której mowa w ust. 6, zawiera ponadto wezwanie uczestnika do wskazania odpowiednio pracodawcy, syndykowi lub zarządzającemu rachunku, na który ma zostać dokonana wypłata transferowa wraz z pouczeniem, że w przypadku niewskazania rachunku, w terminie określonym w Umowie Zakładowej, nastąpi ich zwrot.
9. W przypadku braku możliwości przekazania zwracanych środków uczestnikowi, po uprzednim potrąceniu i odprowadzeniu podatku do właściwego urzędu skarbowego, pozostałe środki przekazywane są do depozytu sądowego. Środki przekazane do depozytu sądowego po upływie 20 lat od przekazania stają się własnością Skarbu Państwa.

§21 SKŁADANIE DYSPOZYCJI I OŚWIADCZEŃ WOLI

1. Wszelkie dyspozycje i oświadczenia woli składane przez uczestników w ramach programu, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności i są przekazywane zarządzającemu za pośrednictwem pracodawcy.
2. Pracodawca jest zobowiązany do identyfikacji osób składających dyspozycję oraz weryfikacji składanych dyspozycji pod kątem ich zgodności z warunkami programu i przepisami prawa. W przypadku, gdy dyspozycja nie może być zrealizowana z powodu jej niezgodności z przepisami prawa lub warunkami programu, pracodawca informuje uczestnika o odrzuceniu dyspozycji w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.

§22 ROZSTRZYGANIE SPORÓW

Umowa zakładowa PPE zawarta 3 września 2018

W sprawach odmowy przyjęcia deklaracji i roszczeń między uczestnikiem programu a pracodawcą orzekają sądy pracy właściwe dla siedziby pracodawcy.

§23 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Umowa zakładowa została sporządzona w 3 jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla pracodawcy i reprezentacji pracowników oraz organu nadzoru.
2. Umowa zakładowa zastępuje wszelkie dotychczasowe porozumienia zawarte pomiędzy stronami, w zakresie w niej uregulowanym.
3. Umowa zakładowa wchodzi w życie z dniem wpisania jej postanowień do rejestru pracowniczych programów emerytalnych.

Za pracodawcę:

CZŁONEK ZARZĄDU

Adrien Avezard

DECATHLON Sp. z o.o.

ul. Geodezyjna 76, 03-290 Warszawa
tel. +48 (22) 333 70 00
NIP: 951-18-55-233, REGON: 013111111
BDO: 000005259

Za reprezentację pracowników:

PRZEWODNICZĄCY
NSZZ "SOLIDARNOŚĆ"
w Decathlon sp. z o.o. KZ/3196
S. Barański
Sebastian Barański

Katarzyna Pola

OZ NSZZ "SOLIDARNOŚĆ" RM
w Decathlon sp. z o.o. KZ 3196

ul. Mszczonowska 2, 02-337 Warszawa
NIP: 701-01-70-210
REGON: 141614129

Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Zebra Tower | ul. Mokotowska 1 | 00-640 Warszawa

tel. +48 22 378 9100 | fax +48 22 378 9101

www.investors.pl | office@investors.pl