*Wzór deklaracji przystąpienia do Pracowniczego Programu Emerytalnego TFI*

Nr deklaracji …………………..

**DEKLARACJA PRZYSTĄPIENIA DO PRACOWNICZEGO PROGRAMU1) EMERYTALNEGO PROWADZONEGO W FORMIE UMOWY O WNOSZENIE PRZEZ PRACODAWCĘ SKŁADEK PRACOWNIKÓW DO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH**………………………………… *(wpisać nazwy funduszy inwestycyjnych)***ZAWARTEJ POMIĘDZY PRACODAWCĄ A ……………………………………** *(wpisać nazwę Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych - TFI)***TOWARZYSTWEM FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH**

1. **Dane dotyczące Pracownika**

Pan Pani Data urodzenia: - -

Miejsce urodzenia: …………………………………………...

Nazwisko:……………………………………………………. Imię:…………………………………………………………..

Obywatelstwo……………………………………………….. PESEL………………………………………………………..

Kraj stałego pobytu………………………………………….. NIP……………………...........................................................

Adres zamieszkania:

…………………………………………………………………… ………… ………….  
*ulica*  *numer lokal*

……..-………… ………………………………………………  
*kod*  *miejscowość*

Adres korespondencyjny:

…………………………………………………………………… ………… ………….  
*ulica*  *numer lokal*

……..-………… ………………………………………………  
*kod* *miejscowość*

Telefon kontaktowy …………………………. E-mail ………………………

1. **Składka podstawowa**

**Wypełnia Pracodawca:**Składka podstawowa:

* ……… % wynagrodzenia
* ……… % wynagrodzenia, z tym że nie więcej niż ……… zł
* stała kwota ……………. zł

**Wypełnia Pracownik:**

***Pouczenie:***  
*Podział Składek jest jednakowy dla Składek podstawowych i Składek dodatkowych. Należy wskazać wybrane Fundusze wraz z procentowym podziałem wpłat. Podział Składek musi sumować się do 100%.*

Wybieram Alokację Składek w niżej wskazanych Funduszach:

Fundusz …………………………………. (*wpisać nazwę funduszu)* %

Fundusz …………………………………. (*wpisać nazwę funduszu)*%

Fundusz …………………………………. (*wpisać nazwę funduszu)*%

Fundusz …………………………………. (*wpisać nazwę funduszu)* %

**III. Deklarowana dobrowolna miesięczna Składka dodatkowa2)**

Deklaruję Składkę dodatkową w wysokości ……………… (*słownie:* ……………………………………………………………………) zł oraz upoważniam Pracodawcę do jej naliczania i potrącania z mojego Wynagrodzenia oraz przekazywania na rachunek Funduszy.

1. **Suma ubezpieczenia**

Suma ubezpieczenia jest określana dla każdego Pracownika jako:

iloczyn miesięcznego Wynagrodzenia Osoby ubezpieczonej i wskaźnika P, którego wysokość jest jednakowa dla wszystkich Osób ubezpieczonych

jednakowa kwota dla wszystkich Osób ubezpieczonych

1. **Rozrządzenie na wypadek śmierci3)**

Wskazuję następujące osoby uposażone do otrzymania Środków zgromadzonych przez mnie w ramach Pracowniczego Programu Emerytalnego.

1. Imię i Nazwisko ……………………………………………………………….   
   adres do korespondencji wraz z kodem pocztowym: …………………………………………………………………………………  
   …………………………………………………………………………………  
   PESEL …………………………… Udział (w %) ……………………
2. Imię i Nazwisko ……………………………………………………………….   
   adres do korespondencji wraz z kodem pocztowym: …………………………………………………………………………………  
   …………………………………………………………………………………  
   PESEL ………………………… Udział (w %) …………………….
3. **Oświadczenia**
4. Niniejszym deklaruję dobrowolne przystąpienie do Pracowniczego Programu emerytalnego,prowadzonego przez Pracodawcę na warunkach zawartych w Umowie zakładowej, której postanowienia znam i akceptuję, i której kopię otrzymałem4).
5. Oświadczam, że zostałem poinformowany, że administratorem moich danych osobowych jest …………………………………. *(wpisać nazwę administratora)*oraz o prawie dostępu do treści swoich danych i ich poprawiania, a także innych prawach wynikających z ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 29 sierpnia 1997 roku (t. j. Dz. U. z 2002 roku, Nr 101, poz. 926 ze zm.). Jednocześnie oświadczam, że jestem uprawniony do udostępniania danych osobowych innych osób wymienionych w tym dokumencie.
6. Oświadczam, iż zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 1) w związku z art. 27 ust. 2 pkt 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r. nr 101, poz. 926 z późn. zm.) wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych, zawartych w niniejszej Deklaracji przystąpienia oraz w innych dokumentach związanych z zawarciem i obsługą Umowy ubezpieczenia.W celu realizacji obowiązków związanych z funkcjonowaniem PPE przetwarzanie danych osobowych będzie powierzone innym podmiotom nazasadach określonych w art. 31 ustawy z dnia 29.08.1997 r. o ochronie danych osobowych (t.j.: Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.)
7. Niniejsze oświadczenia oraz dane osobowe składam dobrowolnie, a podane przeze mnie informacje są zgodne z prawdą.

………………………………………………  
 *data i podpis składającego Deklarację przystąpienia*

**Wypełnia Pracodawca**

………………………………… ………………………………………….. ………………………………………………….  
*data przyjęcia Deklaracji pieczęć Pracodawcy pieczęć imienna i podpis osoby*

*przystąpienia przyjmującej Deklarację przystąpienia*

**OBJAŚNIENIA**

**Przepisy ustawy o pracowniczych programach emerytalnych z dnia 20 kwietnia 2004 r.dotyczące deklaracji o przystąpieniu do PPE (wyciąg)**

*Art. 13.* *1* Umowa zakładowa określa w szczególności:

1) formę programu wraz ze wskazaniem zarządzającego, który będzie gromadził środki i zarządzał nimi na podstawie umowy z pracodawcą lub na podstawie postanowień statutu funduszu emerytalnego;

2) warunki i tryb przystępowania do programu i występowania z niego;

3) proponowane warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi;

4) warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi w przypadku, o którym mowa w art. 17 ust. 3 i 4;

5) przypadki i warunki wypowiedzenia umowy między pracodawcą a instytucją finansową albo warunki zbycia przez pracodawcę wszystkich posiadanych przez niego akcji towarzystwa emerytalnego oraz warunki likwidacji tego towarzystwa;

6) warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty, wypłaty transferowej oraz zwrotu;

7) termin wskazania przez uczestnika rachunku, na który zarządzający albo likwidator zarządzającego ma dokonać wypłaty transferowej w przypadku likwidacji programu, ustalony zgodnie z art. 41 ust. 5;

8) przypadki i warunki zmiany formy programu lub zarządzającego;

9) wysokość składki podstawowej;

10) minimalną wysokość możliwej do zadeklarowania składki dodatkowej, jeżeli umowa zakładowa nie zakazuje deklarowania składki dodatkowej;

11) sposób deklarowania składki dodatkowej przez uczestników oraz terminy naliczania i potrącania tych składek przez pracodawcę w celu przelewu na rachunek uczestnika;

12) terminy naliczania oraz przelewu składki podstawowej na rachunek uczestnika;

13) koszty i opłaty obciążające uczestnika i pracodawcę oraz warunki, o ile są przewidziane, na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany umowy zakładowej;

14) warunki zmiany umowy zakładowej;

15) warunki jednostronnego zawieszenia odprowadzania składek podstawowych oraz czasowego ograniczenia wysokości składek podstawowych przez pracodawcę, o których mowa w art. 38;

16) okres wypowiedzenia umowy zakładowej przez pracodawcę, o którym mowa w art. 40 ust. 2 pkt 3;

17) okres wypowiedzenia umowy zakładowej przez pracodawcę, o którym mowa w art. 40 ust. 2 pkt 4.

*2* Jeżeli program jest prowadzony w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego, umowa zakładowa określa warunki konwersji w przypadku zmiany funduszu   
w ramach tego samego programu.

*Art. 18. 1.* Przystąpienie pracownika do programu na warunkach określonych w umowie zakładowej 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.

*2* Deklaracja zawiera oświadczenie pracownika, że otrzymał kopię umowy zakładowej i zapoznał się z jej treścią, akceptuje jej warunki, oraz może zawierać rozrządzenie na wypadek śmierci pracownika.

*3* W przypadku gdy umowa zakładowa nie zakazuje wnoszenia składki dodatkowej, a uczestnik zadeklarował jej wnoszenie, deklaracja zawiera również wysokość deklarowanej składki dodatkowej oraz upoważnienie dla pracodawcy do jej naliczania i potrącania z wynagrodzenia oraz dokonania jej przelewu na rachunek uczestnika.

*4* Pracodawca przyjmuje deklarację i pisemnie potwierdza uczestnikowi jej przyjęcie.

*5* 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.

*6* W przypadku zamiaru dokonania transferu środków zgromadzonych przez uczestnika na IKE do programu, pracodawca, na żądanie uczestnika, wydaje mu potwierdzenie przystąpienia do programuemerytalnego.

*7* Potwierdzenie przystąpienia do programu powinno zawierać dane, o których mowa w art. 8 ust. 2 pkt 2, oraz nazwę pracodawcy prowadzącego program, nazwę zarządzającego programem oraz numer rachunku, na który należy dokonać wypłaty transferowej.

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

*Art. 25. 1* Uczestnik może zadeklarować składkę dodatkową, jeżeli umowa zakładowa tego nie zakazuje.

*2* Wysokość składki dodatkowej uczestnik określa w deklaracji.

*3* Uczestnik może zmienić wysokość składki dodatkowej lub zrezygnować z jej wnoszenia, ze skutkiem na przyszłość, w formie zmiany deklaracji.

*4* Suma składek dodatkowych wniesionych przez uczestnika do jednego 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, ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli 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.

*4a* Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski" do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok,   
w którym uczestnik będzie wnosił do programu składki dodatkowe, wysokość kwoty, o której mowa w ust. 4.

*5* Składka dodatkowa jest potrącana z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu.

*6* Przepisu ust. 4 nie stosuje się do środków wniesionych w ramach wypłaty transferowej.

*Art. 48. 1*W deklaracji uczestnik może dokonać rozrządzenia środkami zgromadzonymi na jego rachunku   
w ramach programu przez wskazanie osoby fizycznej uprawnionej do odbioru środków na wypadek jego śmierci.

*2* Uczestnik może w każdej chwili zmienić lub odwołać rozrządzenie.

*3* Jeżeli uczestnik wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe.

*4* W przypadku braku rozrządzenia na wypadek śmierci uprawnieni są spadkobiercy na zasadach ogólnych,   
z zastrzeżeniem ust. 5. Wypłata na ich rzecz powinna nastąpić w terminie 1 miesiąca od dnia przedłożenia prawomocnego orzeczenia sądu o stwierdzeniu nabycia prawa do spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku.

*5* Jeżeli program prowadzony jest w formie, o której mowa w art. 6 ust. 1 pkt 3, stosuje się odpowiednio art. 831 i 832 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny.

*6* Uprawnionym do wypłaty świadczenia nie może być pracodawca, chyba że jest on członkiem najbliższej rodziny uczestnika. Członkami najbliższej rodziny uczestnika są: małżonek, dzieci, rodzice oraz wnuki.

**Sposób wypełnienia wzoru pisma**

1. Pracownik zakładu pracy wedle regulacji ustawy (art. 18 ust 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r.   
   o pracowniczych programach emerytalnych **-** uPPE) może przystąpić do Pracowniczego Programu Emerytalnego tylko na podstawie pisemnej deklaracji   
   o przystąpieniu. Na pracownika nie został nałożony przymus uczestnictwa w programie, odnosi się to nie tylko do kwestii przystąpienia danego pracownika do Pracowniczego Programu Emerytalnego (w skrócie – PPE) (braku ograniczeń czasowych w zakresie terminu tego przystąpienia, pod warunkiem spełniania przez uczestnika kryterium stażu pracy), ale rozciąga się także na kwestię możliwości zrezygnowania w każdym czasie z aktywnego uczestnictwa w nim.
2. Ustawa o PPE przyznaje uczestnikowi prawo dokonywania na zasadach dobrowolności wpłat składek dodatkowych do programu. Jeśli umowa zakładowa nie zakazuje wnoszenia składki dodatkowej, a uczestnik zadeklarował jej wnoszenie. Deklaracja zawiera wysokość deklarowanej składki dodatkowej w określonej wysokości, upoważnienie dla pracodawcy do jej naliczania i potrącania z wynagrodzenia oraz dokonania jej przelewu na rachunek uczestnika. Wobec brzmienia art. 25 ust. 2 uPPE wysokość składki dodatkowej uczestnik określa w deklaracji o przystąpieniu do programu, jednak nie ma całkowitej swobody w tym zakresie. Zgodnie z art. 13 ust. 1 pkt. 10 uPPE minimalna wysokość składki dodatkowej jest określona w umowie zakładowej, natomiast art. 25 ust. 4 ww. ustawy wprowadza górny limit sumy składek dodatkowych, które mogą zostać wniesione przez uczestnika do jednego PPE w ciągu każdego roku kalendarzowego.
3. Zgodnie z art.18 ust 2 uPPE deklaracja może zawierać oświadczenie pracownika dotyczące sposobu rozdysponowania środkami zgromadzonymi na jego rachunku w PPE na wypadek śmierci. Dokonanie takiego rozporządzenia możliwe jest wyłącznie przez uczestnika. Zakłada się, iż do pierwszego rozrządzenia może dokonać uczestnik właśnie w deklaracji o przystąpieniu do programu. Oświadczenie o rozporządzeniu jest ważne oraz skuteczne już w chwili jego złożenia. Uczestnik ma pełną swobodę co do zmiany rozrządzenia, może je odwołać lub zmienić w dowolnym momencie. W świetle uPPE rozrządzenie zebranymi środkami na wypadek śmierci może być dokonane jedynie na rzecz osób fizycznych. Uczestnik może wskazać nieograniczoną liczbę osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci. Wskazując więcej niż jedną osobę, uczestnik powinien oznaczyć udział w środkach zgromadzonych na jego rachunku w PPE, jaki będzie przypadać każdej z tych osób. Suma udziałów wszystkich uprawnionych osób powinna wynosić 100%. Jeśli uczestnik wskazując kilku uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, nie oznaczając ich udziałów w tych środkach, zgodnie z brzmieniem art. 48 ust 3 uPPE, udziały tych osób będą równe.Należy podkreślić, że wskazanie osób uprawnionych do środków zgromadzonych na rachunku PPE uczestnika jest dobrowolne. W sytuacji braku takiego rozrządzenia na wypadek śmierci, uprawnionymi do środków zgromadzonych w ramach PPE będą spadkobiercy uczestnika na zasadach ogólnych określonych w Kodeksie Cywilnym (K.c.). Wyjątkiem od tej zasady jest sytuacja gdy PPE jest prowadzony w formie grupowego ubezpieczenia na życie pracowników z zakładem ubezpieczeń w formie grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W takiej sytuacji środki zgromadzone przez uczestnika w programie zostaną wypłacone w oparciu o art. 831   
   i art. 832 K.c. Wobec brzmienia art. 48 ust 6 uPPE jeżeli PPE jest prowadzony w formie grupowego ubezpieczenia na życie pracowników z zakładem ubezpieczeń w formie grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, uposażonym (czyli uprawnionym do otrzymania sumy ubezpieczenia zgodnie z art. 831 K.c. nie może być pracodawca, chyba że jest on członkiem najbliższej rodziny uczestnika. Do członków najbliższej rodziny uczestnika ustawodawca zalicza małżonka, dzieci, rodziców oraz wnuków uczestnika.
4. Treść art. 18 ust 1 uPPE wskazuje, iż przyjęcie deklaracji przez pracodawcę powinno zostać poprzedzone udostępnieniem pracownikowi kopii umowy zakładowej. Deklaracja powinna zawierać oświadczenie pracownika, potwierdzające otrzymanie przez niego kopii umowy zakładowej oraz zapoznanie się z jej treścią, a także oświadczenie pracownika, z którego wynika, że pracownika akceptuje warunki umowy zakładowej.

**Sposób złożenia pisma**

1. Zgodnie z art. 20 uPPE wszelkie oświadczenia woli w kwestii dotyczącej PPE powinny być składane na piśmie pracodawcy prowadzącemu PPE lub za jego pośrednictwem. Zasada ta ma zastosowanie również po ustaniu zatrudnienia danej osoby u pracodawcy prowadzącego PPE. Jeśli adresatem oświadczenia woli jest zarządzający uczestnik, w każdej sytuacji, ma obowiązek złożenia oświadczenia woli za pośrednictwem pracodawcy. Pracodawca w takiej sytuacji nie jest pełnomocnikiem pracownika a jedynie jego posłańcem (art. 20 ust 7 ustawy uPPE).Wobec brzmienia art. 61 K.c. oświadczenie złożone przez uczestnika zarządzającemu za pośrednictwem pracodawcy, zostanie złożone z chwilą, gdy dojdzie do zarządzającego   
w taki sposób, że ten będzie mógł się zapoznać z jego treścią. Oświadczenia woli przekazywane przez uczestnika zarządzającemu dotyczą z reguły konwersji środków z jednego funduszu do innego, wypłaty, wypłaty transferowej oraz zwrotu, a także zmiany rozrządzenia na wypadek śmierci uczestnika.

*Opracowała: Tomasz Dąbrowski, Anna Wijkowska*

*Stan prawny: 12.06.2012 r.*