

**OGŁOSZENIE O ZMIANIE
PROSPEKTU INFORMACYJNEGO
PFR PPK SPECJALISTYCZNEGO FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO OTWARTEGO
Z DNIA 23 LISTOPADA 2022 R.**

PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, działając jako organ PFR PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz”), niniejszym ogłasza o dokonaniu aktualizacji treści Prospektu Informacyjnego Funduszu („Prospekt”). Dokonane zmiany w treści Prospektu są następujące:

1) **na stronie tytułowej Prospektu** w informacji o dacie sporządzania dodaje się informacje na temat niniejszej aktualizacji oraz o dacie sporządzania ostatniego tekstu jednolitego na dzień dokonania niniejszej aktualizacji, tj. 23 listopada 2022 r.

2) **w Rozdziale II pkt 7.3 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„Piotr Kuba – Członek Zarządu Towarzystwa
Kamil Kosiński – Dyrektor Departamentu Zarządzania Funduszami i Aktywami
Daniel Zegadło – Zarządzający w Departamencie Zarządzania Funduszami i Aktywami
Marcin Deręgowski – Zarządzający w Departamencie Zarządzania Funduszami i Aktywami”

3) **w Rozdziale II pkt 8.1 – 8.4 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

1.1. Zarząd Towarzystwa

8.1.1. Ewa Małyszko

1) **Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu**

Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Ewę Małyszko poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

8.1.2. Piotr Kuba

1) **Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu**

Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Piotra Kubę poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

8.1.3. Tomasz Orlik

1) **Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu**

Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Tomasza Orlika poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

8.1.4. Tomasz Bartmiński

1) Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu

Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Tomasza Bartmińskiego poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

8.2 Rada Nadzorcza Towarzystwa

8.2.1 Tomasz Berent

1) Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu

Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Tomasza Berenta poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

8.2.2 Ewa Maciąg

1) Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu

Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Ewę Maciąg poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

8.2.3 Małgorzata Iwanicz – Drozdowska

1) Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu

Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Małgorzatę Iwanicz – Drozdowską poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

8.2.4 Mariusz Jaszczyk

1) Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu

Pan Mariusz Jaszczyk kieruje departamentem kontrolingu w PFR S.A. Poza wskazanym Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Mariusza Jaszczyka poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

8.3 Osoby fizyczne odpowiedzialne w Towarzystwie za zarządzanie Funduszem i Subfunduszami

8.3.1 Piotr Kuba

Informacje dotyczące Piotra Kuby znajdują się w pkt 8.1.2. powyżej.

8.3.2 Kamil Kosiński

1) Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu

Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Kamila Kosińskiego poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

8.3.3 Daniel Zegadło

1) Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu

Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Daniela Zegadło poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

8.3.4 Marcin Deręgowski

1) Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu

Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Marcina Deręgowskiego poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

8.4 Nazwy innych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, nieobjętych Prospektem

- 1) Fundusz Ekspansji Zagranicznej Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych
- 2) PFR Fundusz Inwestycyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (działający poprzednio pod nazwą: Fundusz Inwestycji Polskich Przedsiębiorstw FIZ Aktywów Niepublicznych)
- 3) PFR Fundusz Inwestycji Samorządowych Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (działający poprzednio pod nazwą: Fundusz Inwestycji Samorządowych Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych)
- 4) Fundusz Sektora Mieszkań dla Rozwoju Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych
- 5) Fundusz Sektora Mieszkań na Wynajem Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych
- 6) PFR BIZNEST Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
- 7) PFR Fundusz Funduszy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
- 8) PFR KOFFI Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
- 9) PFR NCBR CVC Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych
- 10) PFR OTWARTE INNOWACJE Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
- 11) PFR STARTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
- 12) BPS Emerytura PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty”.

4) w Rozdziale III pkt 6.4 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Uczestnik może rozporządzać środkami zgromadzonymi na Rachunku PPK na zasadach określonych w rozdziale 15 Ustawy o PPK, tj. wyłącznie poprzez złożenie dyspozycji Wyплаты, Wyплаты Transferowej albo Zwrotu.

W przypadku Wyплаты na wniosek Uczestnika po osiągnięciu przez niego 60. roku życia:

- 1) 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2);
- 2) 75% środków zgromadzonych na Rachunku PPK wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik, złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat. Fundusz zobowiązany jest uprzednio poinformować Uczestnika o treści art. 30a ust. 1 pkt 11b) ustawy

z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego.

Wyплаты na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60. rok życia, są realizowane w poniższych terminach:

- 1) w przypadku wypłaty jednorazowej – w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;
- 2) w przypadku wypłat realizowanych w ratach miesięcznych, pierwsze odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia wniosku o dokonanie wypłaty, natomiast wypłata kolejnych rat następuje w terminach wskazanych we wniosku, a jeśli wniosek nie określa tych terminów w terminie miesiąca od dokonania pierwszej wypłaty, przy czym za datę dokonania pierwszej wypłaty uznaje się Dzień Wyceny Jednostek Uczestnictwa, z którego jest wyliczona cena odkupienia tych jednostek.

Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK w dniu złożenia wniosku przez 120, a jeżeli Uczestnik złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat - przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, jest mniejsza niż 50 zł, środki zgromadzone na Rachunku PPK wypłaca się jednorazowo.

Wysokość kolejnej raty określana jest poprzez podzielenie wartości środków na Rachunku PPK, w dniu realizacji odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypadających na kolejną ratę wypłaty przez liczbę rat jakie pozostają do zrealizowania zgodnie z wnioskiem Uczestnika. Uczestnik może zmienić zadeklarowaną liczbę rat, przy czym jeśli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków zgromadzonych w PPK ma trwać co najmniej 10 lat, Uczestnik nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratalna tych środków będzie trwała krócej niż 10 lat. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku Uczestnika, jest mniejsza niż 50 zł, zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.

Uczestnik, po osiągnięciu 60. roku życia, może złożyć wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK w formie Świadczenia Małżeńskiego, w przypadku, w którym jego małżonek, w imieniu i na rzecz którego zawarto z Funduszem Umowę o prowadzenie PPK, również osiągnął 60. rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty Świadczenia Małżeńskiego.

Wysokość raty Świadczenia Małżeńskiego oraz terminy realizacji wypłat są analogiczne jak w przypadku Wypłaty na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60. rok życia - wskazanych w drugim i trzecim akapicie powyżej. Świadczenie Małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na Rachunku Małżeńskim, w co najmniej 120 ratach miesięcznych. W przypadku śmierci jednego z małżonków Świadczenie Małżeńskie jest wypłacane drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do momentu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku Małżeńskim.

Na podstawie osobnej umowy zawartej z Funduszem, Uczestnik, który na dzień złożenia wniosku o wypłatę w związku z Wkładem Własnym, nie ukończył 45. roku życia jest uprawniony do dokonania wypłaty do 100%

wartości środków zgromadzonych na Rachunku PPK, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia Wkładu Własnego.

W przypadku wystąpienia Poważnego Zachorowania u Uczestnika, małżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika Uczestnik może złożyć wniosek o wypłatę do 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika. We wniosku Uczestnik określa, czy wypłata ma być dokonana jednorazowo, czy ma następować w ratach oraz określić liczbę rat i częstotliwość wypłat ratalnych.

Wypłaty na wniosek Uczestnika w związku z wystąpieniem przypadku Poważnego Zachorowania są realizowane w poniższych terminach:

- 1) w przypadku wypłaty jednorazowej – niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;
- 2) w przypadku wypłat realizowanych w ratach miesięcznych, pierwsza rata jest wypłacana niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty, a w przypadku pozostałych rat w terminach wskazanych w tym wniosku.

Wypłata Transferowa środków zgromadzonych na Rachunku PPK może być dokonana:

- 1) na inny rachunek PPK;
- 2) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
- 3) na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
- 4) na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE Osoby Uprawnionej;
- 5) na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika lub dla Osoby Uprawnionej;
- 6) do Zakładu Ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 7) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, zgodnie z art. 80 ust. 2 Ustawy o PPK.

Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Podmiotu Zatrudniającego w przypadku, o którym mowa w art. 12 ust. 4 i art. 19 ust. 4 Ustawy o PPK, Uczestnika, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika albo Osoby Uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia z Zakładem Ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego. Wypłata Transferowa jest co do zasady realizowana w terminie nie dłuższym niż 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej, chyba że inny termin wynika z postanowień szczegółowych (jak niżej).

Wypłata Transferowa może być ponadto dokonywana w szczególnych, niżej określonych przypadkach:

- 1) w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika Wyplata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika;
- 2) w przypadku śmierci Uczestnika, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim, Wyplata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa;
- 3) w zakresie, w jakim środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, zostały przekazane Osobom Uprawnionym, Wyplata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wyplaty Transferowej wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wyplaty Transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym.

Przed dokonaniem Wyplaty Transferowej Fundusz sporządza w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na Trwałym Nośniku informację dotyczącą Uczestnika, z którego Rachunku PPK ma zostać dokonana Wyplata Transferowa, a następnie, wraz z dokonaniem Wyplaty Transferowej przekazuje Uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest Wyplata Transferowa, oraz podmiotowi, do którego jest dokonywana Wyplata Transferowa, ww. informację oraz informacje od wszystkich poprzednich innych instytucji finansowych.

Zwrot może być dokonany na wniosek Uczestnika składany do Funduszu w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej, w terminie nie dłuższym niż 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia dyspozycji Zwrotu przez Uczestnika, z zastrzeżeniem poniższych przypadków:

- 1) w przypadku, w którym małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione – w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez byłego małżonka Uczestnika dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika;
- 2) w przypadku, w którym w chwili śmierci Uczestnik pozostawał w związku małżeńskim – w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły temu małżonkowi;
- 3) w przypadku, w którym środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, są należne Osobom Uprawnionym – w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o Zwrot wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.

Fundusz dokonuje Zwrotów z uwzględnieniem art. 83 i art. 105 Ustawy o PPK.

Przed dokonaniem Zwrotu z wniosku byłego małżonka Uczestnika przekazuje ze środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika:

- 1) w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika prowadzone jest konto ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika;
- 2) w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika nie jest prowadzone konto, o którym mowa w pkt 1, wybrana instytucja finansowa przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika;
- 3) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, za pośrednictwem PFR na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego na byłego małżonka Uczestnika;
- 4) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika, kwotę odpowiadającą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
- 5) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Uczestnika jako Osoby Zatrudnionej, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego.

Przed dokonaniem Zwrotu z wniosku Uczestnika Fundusz przekazuje ze środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika:

- 1) na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający;

- 2) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę równą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
- 3) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Uczestnika jako Osoby Zatrudnionej, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
- 4) za pośrednictwem PFR na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

Zwrot nienależnych Wpłat do PPK

W przypadku dokonania Wpłat do PPK, które okazały się nienależne w całości lub części, podlegają one zwrotowi na rzecz finansującego daną wpłatę, wpłatę powitalną lub dopłatę roczną na zasadach określonych w art. 28a Ustawy o PPK, które zostały opisane poniżej.

Jeżeli na Rachunku PPK Uczestnika, na rzecz którego zostały dokonane Wpłaty do PPK i zostały zapisane Jednostki Uczestnictwa, które zostały nabyte za Wpłaty do PPK, które okazały się nienależne w całości lub w części, Fundusz, niezwłocznie po powzięciu o tym informacji, odkupuje te Jednostki Uczestnictwa w zakresie, w jakim Wpłaty do PPK okazały się nienależne, bez konieczności złożenia żądania odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa przez Uczestnika.

Fundusz w terminie 3 dni roboczych od dnia odkupienia Jednostek Uczestnictwa dokonuje zwrotu:

- 1) Uczestnikowi, na rzecz którego zostały dokonane Wpłaty do PPK i zostały zapisane Jednostki Uczestnictwa – środków pieniężnych pochodzących z odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa nabytych z Wpłat do PPK finansowanych przez Uczestnika, na rachunek bankowy Uczestnika, a jeżeli Fundusz nie posiada informacji o numerze takiego rachunku - na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego,
- 2) Podmiotowi Zatrudniącemu – środków pieniężnych pochodzących z odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa nabytych z Wpłat do PPK finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, na jego rachunek bankowy,
- 3) Funduszowi Pracy – środków pieniężnych pochodzących z odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa nabytych z wpłaty powitalnej lub dopłat rocznych w rozumieniu Ustawy, za pośrednictwem PFR, na rachunek wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.

W przypadku gdy Fundusz przekazał kwotę pochodzącą z odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych z Wpłat do PPK finansowanych przez Uczestnika, na rzecz którego zostały dokonane Wpłaty do PPK i zostały

zapisane Jednostki Uczestnictwa, na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego, Podmiot Zatrudniający jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych, licząc od dnia otrzymania tej kwoty, przekazać tę kwotę Uczestnikowi.

Wpłaty finansowane przez Uczestnika, oraz wpłaty finansowane przez Podmiot Zatrudniający, które okazały się nienależne w całości lub w części oraz za które nie zostały nabyte Jednostki Uczestnictwa, Fundusz niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni roboczych po powzięciu informacji, że Wpłaty do PPK okazały się nienależne, zwraca:

- 1) Uczestnikowi - w przypadku Wpłat do PPK przez niego finansowanych, przy czym zwrotu dokonuje się na rachunek bankowy Uczestnika, a jeżeli Fundusz nie posiada informacji o numerze takiego rachunku – na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego;
- 2) Podmiotowi Zatrudniącemu - w przypadku Wpłat do PPK finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, przy czym zwrotu dokonuje się na rachunek bankowy tego podmiotu.

W przypadku gdy Fundusz przekazał kwotę, którą jest obowiązany zwrócić Uczestnikowi, na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego, Podmiot Zatrudniający jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych, licząc od dnia otrzymania tej kwoty, przekazać tę kwotę Uczestnikowi.”.

5) w Rozdziale XV pkt 4 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Zasady składania i rozpatrywania skarg przez PFR TFI S.A. zostały uregulowane w Regulaminie rozpatrywania reklamacji w PFR TFI S.A. („Regulamin”). Regulamin został wprowadzony w związku z § 72 ust. 2 rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. z 2020 r. poz. 2103) oraz zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. z 2019 r., poz. 2279, z późn. zm.). Celem Regulaminu jest określenie zasad postępowania pracowników Towarzystwa oraz podmiotów współpracujących z Towarzystwem w rozpatrywaniu Reklamacji.”.

Pozostałe postanowienia Prospektu pozostają bez zmian.

Powyższe zmiany Prospektu wchodzi w życie z dniem 23 listopada 2022 r.