

Wniosek o zawarcie umowy o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego

WYPEŁNIĆ DŁUGOPISEM, DRUKOWANYMI LITERAMI, ODPOWIEDNIE POLA WYBORU OZNACZYĆ ZNAKIEM „X”

Wszystkie pojęcia pisane wielką literą i niezdefiniowane odmiennie we Wniosku, mają znaczenie nadane im w Umowie o Prowadzenie Pracowniczego Planu Kapitałowego i załącznikach do niej.

Nr wniosku _____

DANE UCZESTNIKA PPK

Imię _____ Nazwisko _____

PESEL _____ lub data urodzenia D, D, - M, M, - R, R, R, R, Numer rachunku Uczestnika PPK _____

Działając na podstawie art. 98 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych („Ustawa o PPK”), wnioskuję o zawarcie z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej zwana „Compensa”), umowy o wypłatę środków zgromadzonych na moim Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego, zdefiniowanego w art. 2 ust. 1 pkt 38) Ustawy o PPK („Umowa”) o treści wskazanej w Załączniku do niniejszego wniosku („Wniosek”).

DANE OSOBY SKŁADAJĄCEJ WNIOSEK

Imię _____ Nazwisko _____

PESEL _____ lub data urodzenia D, D, - M, M, - R, R, R, R, Dokument tożsamości nr i seria _____

Adres zamieszkania _____

Adres do korespondencji _____

Charakter w jakim składa Wniosek Uczestnik PPK, pełnomocnik¹⁾, przedstawiciel ustawowy,
¹⁾ do Wniosku należy dołączyć pełnomocnictwo,

OŚWIADCZENIA

Oświadczam, że na dzień złożenia Wniosku:

- nie zawarłem/am z Compensa innej umowy o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego w związku z jakąkolwiek inwestycją,
- nie zawarłem/am z jakąkolwiek inną niż Compensa instytucją finansową umowy o wypłatę środków zgromadzonych na prowadzonym przez tę instytucję rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego. Jeżeli zawarłem z inną niż Compensa instytucją umowę o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego to oświadczam, że Umowa ta zostaje zawarta w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przeze mnie kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji, w związku z którą zawarłem wcześniej umowę z inną niż Compensa instytucją finansową. Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim. Niniejsze oświadczenie o świadomości odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań.
- nie ukończyłem/am 45. roku życia,
- jestem świadomy/a, że złożenie Wniosku wraz z podpisaną przeze mnie Umową, stanowiącą załącznik do Wniosku, nie jest równoznaczne z zawarciem Umowy. Umowa zostanie zawarta w przypadku spełnienia łącznie następujących warunków:
 - weryfikacji przez Compensa poprawności i kompletności Wniosku i Umowy stanowiącej załącznik do Wniosku,
 - weryfikacji możliwości złożenia wniosku i zawarcia Umowy przez Uczestnika PPK w świetle przesłanek określonych Ustawą o PPK,
 - podpisania Umowy przez Compensa.
- jestem świadomy/a, że w przypadku braku spełnienia łącznie warunków wskazanych w pkt 4) powyżej Compensa odmówi realizacji Wniosku i zawarcia Umowy.

INFORMACJE OKREŚLONE USTAWĄ Z DNIA 30 MAJA 2014 R. O PRAWACH KONSUMENTA

Z uwagi na to, że Umowa, o której zawarciu 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, na podstawie art. 39 ust. 1 Ustawy o prawach konsumenta Compensa 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:

Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 43309, NIP: 527 20 52 806, kapitał zakładowy w wysokości 224 263 746,00 zł, opłacony w całości. Działalność Compensa wymagała zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

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

Nie dotyczy.

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:

PKO BP Finat sp. z o.o., ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa – Agent transferowy zajmujący się obsługą pracowniczych planów kapitałowych w imieniu i na rzecz Compensa.

4) istotnych właściwościach świadczenia i jego przedmiotu:

Istotne właściwości świadczenia oraz przedmiot świadczenia opisane są w § 2, § 3 oraz § 4 Umowy. Szczegółowe informacje związane z odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa oraz charakterystyka Jednostek Uczestnictwa opisane w Ogólnych warunkach ubezpieczenia i Regulaminie 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 Compensa odkupienia Jednostek Funduszu, dokonywanego w ramach wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego opisane są w § 3 oraz § 4 Umowy, jak również w Regulaminie Funduszu. Obowiązki podatkowe Uczestnika PPK, związane z niedokonaniem zwrotu wypłaconych środków pieniężnych w terminach ustalonych zgodnie z harmonogramem spłaty, zostały wskazane w § 4 Umowy.

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 Compensa odkupienia 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 środków na pokrycie wkładu własnego.

7) zasadach zapłaty ceny lub wynagrodzenia:

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

8) kosztach oraz terminie i sposobie świadczenia usługi:

Terminy i sposoby świadczenia usługi zostały wskazane w § 2, § 3 i § 4 Umowy. Usługa nie wiąże się z ponoszeniem przez Uczestnika PPK 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 określonych ustawą.

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:

Uczestnikowi PPK 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 PPK będzie zobowiązany do poniesienia kosztu związanego z wysyłką pocztową lub kurierską Wniosku wraz z Umową na adres PKO BP Finat Sp. z o.o., ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa, z dopiskiem: PPK Compensa.

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

Zasady realizacji przez Compensa odkupienia Jednostek Uczestnictwa, dokonywanego w związku z wypłatą środków zgromadzonych na Rachunku PPK na pokrycie wkładu własnego, w tym określenie sposobu ustalenia ceny Jednostek Uczestnictwa, po jakiej zostaną one odkupione opisane są w § 3 oraz § 4 Umowy, jak również w Ogólnych warunkach ubezpieczenia i Regulaminie 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 Ogólnych warunkach ubezpieczenia.

14) możliwości pozasądowego rozstrzygnięcia sporów wynikających z umowy:

Informacje o możliwości pozasądowego rozstrzygnięcia sporów określone zostały w Ogólnych warunkach ubezpieczenia.

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 jako że jest to umowa na czas określony.

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 o PPK i Ustawa ubezpieczeniowa.

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

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

UCZESTNIK PPK PODPISUJE OBA EGZEMPLARZE UMOWY I OBA PRZESYŁA NA ADRES:
PKO BP Finat Sp. z o.o., ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa, z dopiskiem: PPK Compensa.

UMOWA o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK na pokrycie wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu na budowę lub przebudowę budynku mieszkalnego lub mieszkania albo na nabycie nieruchomości („Umowa”)

zawarta dnia ____-____-____ w _____ między:
Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 43309, NIP: 527 20 52 806, kapitał zakładowy w wysokości 224 263 746,00 zł, opłacony w całości, reprezentowaną przez:

1) _____

2) _____

zwaną dalej Compensa

a
Panią/Panem _____

zwaną/ym dalej Uczestnikiem PPK

reprezentowanym przy Umowie przez pełnomocnika/przedstawiciela ustawowego¹⁾

Pana/Panią _____

zwane łącznie Stronami lub każda z osobna Stroną.

§ 1.
Strony zgodnie oświadczają, że Uczestnik PPK jest stroną umowy o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego w rozumieniu Ustawy (dalej Umowa PPK), zawartej z Compensa.

§ 2.
1. Uczestnik PPK oświadcza, że ubiega się o udzielenie kredytu w banku _____
(dalej: „Bank”) na²⁾:

- 1) sfinansowanie części kosztów budowy budynku mieszkalnego,
- 2) sfinansowanie części kosztów przebudowy budynku mieszkalnego,
- 3) zapłatę części ceny zakupu prawa własności budynku mieszkalnego,
- 4) zapłatę części ceny zakupu prawa własności lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość,
- 5) zapłatę części ceny zakupu spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego,
- 6) nabycia prawa własności nieruchomości gruntowej,
- 7) nabycia prawa własności części nieruchomości gruntowej,
- 8) nabycia udziału we współwłasności budynku mieszkalnego,
- 9) nabycia udziału we współwłasności lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość,
- 10) nabycia udziału w nieruchomości gruntowej,

(„Inwestycja”).

2. Uczestnik PPK oświadcza, że warunkiem udzielenia przez Bank kredytu, o którym mowa w ust. 1 jest posiadanie wkładu własnego (”Wkład własny”).

3. Uczestnik PPK oświadcza, że Inwestycja jest zlokalizowana w _____ (miasto), przy ul. _____

nr _____ nr lokalu (jeżeli występuje) _____.

§ 3.
1. Przedmiotem Umowy jest odkupienie Jednostek Funduszu zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w zakresie umożliwiającym wypłatę przez Compensa Uczestnikowi PPK na pokrycie Wkładu własnego²⁾:

1) kwoty stanowiącej równowartość 100% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK,

albo

2) kwoty _____ słownie: _____

(„Środki pieniężne”).

2. W przypadku wskazania przez Uczestnika PPK, kwoty w ust. 1 pkt 2) powyżej w wysokości, która na dzień odkupienia, wskazany w ust. 3 poniżej będzie przewyższać wartość Jednostek Funduszu zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK, Compensa dokona odkupienia wszystkich Jednostek Funduszu i dokonana wypłaty kwoty stanowiącej równowartość stanowiących kwotę 100% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK.

3. Compensa dokona odkupienia Jednostek Funduszu zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w zakresie umożliwiającym wypłatę przez Compensa Uczestnikowi PPK na pokrycie Wkładu własnego w terminie do 14 dni od dnia wpływu zawartej Umowy na adres PKO BP Finat Sp. z o.o., ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa po cenach Jednostek Funduszu z Dnia wyceny przypadającego w drugim dniu od dnia wpływu zawartej Umowy na adres PKO BP Finat Sp. z o.o., ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa.

4. Compensa dokona wypłaty kwoty powstałej w wyniku odkupienia Jednostek Funduszu zgodnie z niniejszym paragrafem (Środki pieniężne) niezwłocznie po ich odkupieniu,

nie później jednak niż w terminie do 10 dni od dnia ich odkupienia na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej²⁾:

1) (tę opcję Uczestnik PPK zaznacza wyłącznie w przypadku wyboru inwestycji wskazanej w § 2 ust. 1 pkt 1) lub pkt 2) Umowy)

nr rachunku _____

2) (tę opcję Uczestnik zaznacza wyłącznie w przypadku wyboru inwestycji wskazanej w § 2 ust. 1 od pkt 3) do pkt 10) Umowy) oraz uzupełnia dane zbywcy praw

nr rachunku _____

ZBYWCA PRAW

Imię i nazwisko lub pełna nazwa zbywcy praw _____

§ 4.
1. Uczestnik PPK zobowiązany jest do rozpoczęcia zwrotu Środków pieniężnych w terminie nie późniejszym niż 5 lat od dnia wypłaty zgodnie z § 3 ust. 4 Umowy i zakończenia w terminie nie późniejszym niż 15 lat od tego dnia dokonując wpłat przelewem na rachunek bankowy o numerze

35 1140 0000 0000 2992 2700 1001

¹⁾ Niepotrzebne skreślić

²⁾ Proszę zaznaczyć tylko jedną opcję

2. Uczestnik PPK ma prawo dokonać zwrotu Środków pieniężnych jednorazowo albo częściami w dogodnych dla siebie terminach i wysokości, z tym zastrzeżeniem, że całkowity zwrot Środków pieniężnych nastąpi w terminie wskazanym w ust. 1.

3. Dokonując jakichkolwiek wpłat na rachunek bankowy wskazany w ust. 1 powyżej Uczestnik PPK zobowiązany jest w opisie przelewu podać: imię i nazwisko Uczestnika PPK, numer Rachunku PPK, z dopiskiem „splata raty”.

4. W przypadku braku zwrotu przez Uczestnika PPK Środków pieniężnych w terminie wskazanym w ust. 1 Compensa zastrzega sobie prawo do podjęcia wszelkich działań dopuszczonych prawem, przysługujących mu wobec Uczestnika PPK, w celu dochodzenia zwrotu pełnej kwoty Środków pieniężnych.

§ 5.

Uczestnik PPK oświadcza, że jest świadom skutków podatkowych niedokonania zwrotu Środków pieniężnych w terminie określonym w § 4 ust. 1, określonych w art. 30a ust. 1 pkt. 11a) ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych.

§ 6.

Uczestnik może rozwiązać niniejszą umowę składając pisemne wypowiedzenie na adres PKO BP Finat Sp. z o.o., ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa, z dopiskiem „Compensa PPK”, z zachowaniem jednomiesięcznego wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca. Rozwiązanie umowy skutkuje obowiązkiem zwrotu Środków pieniężnych w terminie 14 dni od daty rozwiązania Umowy.

§ 7.

Umowa została zawarta na czas określony od dnia wypłaty Środków pieniężnych do dnia ich zwrotu.

§ 8.

Umowa została sporządzona w dwóch egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

§ 9.

Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez Compensa.

Compensa

Uczestnik PPK