

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 Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej zwana „Vienna Life”), 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 Vienna Life 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 Vienna Life instytucją finansową umowy o wypłatę środków zgromadzonych na prowadzonym przez tę instytucję rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego. Jeżeli zawarłem z inną niż Vienna Life 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 Vienna Life 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 Vienna Life poprawności i kompletności Wniosku i Umowy stanowiącej załącznik do Wniosku,
 - weryfikacji możliwości złożenia wniosku i zawarcia Umowy przez Uczestnika PPK w świetle przesłańek określonych Ustawą o PPK,
 - podpisania Umowy przez Vienna Life.
- jestem świadomy/a, że w przypadku braku spełnienia łącznie warunków wskazanych w pkt 4) powyżej Vienna Life 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 zawarcie Uczestnik wnioskuje, jak również sposób jej zawarcia, wypełniają przesłanki umowy dotyczącej usług finansowych zawieranej na odległość, o której mowa w art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, na podstawie art. 39 ust. 1 Ustawy o prawach konsumenta Vienna Life 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:

Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa, wpisana 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 311 843 763,00 zł, opłacony w całości. Działalność Vienna Life 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 Vienna Life.

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 Vienna Life 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 Vienna Life 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 Vienna Life 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 Vienna Life 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:
Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 162A, 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 311 843 763,00 zł, opłacony w całości, reprezentowaną przez:

- 1) _____
2) _____

zwaną dalej Vienna Life

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 Vienna Life.

§ 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 Vienna Life 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, Vienna Life dokona odkupienia wszystkich Jednostek Funduszu i dokonana wypłaty kwoty stanowiącej równowartość stanowiących kwotę 100% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK.

3. Vienna Life dokona odkupienia Jednostek Funduszu zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w zakresie umożliwiającym wypłatę przez Vienna Life 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. Vienna Life 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 Vienna Life 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 Vienna Life.

Vienna Life

Uczestnik PPK