

# Ważne informacje dla osoby przystępującej do Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego

## Informacja o danych osobowych

---

Administratorem danych osobowych jest NNLife Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna („administrator”, „NNLife PTE S.A.”) z siedzibą przy ul. Przemysłowej 26, 00-450 Warszawa oraz zarządzane przez nią Fundusze.

Na podstawie przepisów prawa NNLife PTE S.A. może przetwarzać dane osobowe w celu:

- zawarcia i wykonania umowy o członkostwo w OFE lub DFE,
- realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa w tym obowiązków informacyjnych,
- rozpatrywania zgłoszeń i reklamacji związanych z zawartą umową o członkostwo w OFE lub DFE,

Na podstawie uzasadnionego interesu administratora NNLife PTE S.A. może przetwarzać dane osobowe w celu:

- rozpatrywania zgłoszeń i reklamacji związanych z zawartą umową o członkostwo w OFE lub DFE,
- marketingu tradycyjnego (listownie).

Na podstawie udzielonej zgody NNLife PTE S.A. może przetwarzać dane osobowe w celu marketingu bezpośredniego za pomocą telefonu lub adresu e-mail własnych produktów administratora.

Podanie danych jest:

- dobrowolne, ale niezbędne, w celu zawarcia i wykonania umowy o członkostwo w OFE lub DFE,
- dobrowolne, gdy dane mają być przetwarzane w celu marketingowym.

Dane osobowe będą przetwarzane przez administratora w czasie:

- zgodnym z przepisami prawa,
- obowiązywania zgody, do momentu jej wycofania,
- niezbędnym do realizacji prawnie uzasadnionego interesu naszej firmy,
- w którym możliwe jest dochodzenie roszczeń z tytułu zawartej umowy o członkostwo w OFE lub DFE.

Administrator może przekazać dane osobowe:

- podmiotom upoważnionym na podstawie prawa, w tym przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego,
- podmiotom zewnętrznym, które świadczą dla administratora usługi niezbędne do wykonania umowy,
- podmiotom zewnętrznym na podstawie udzielonej zgody.

Zapewniamy, że w przypadku podmiotów znajdujących się poza granicami Unii Europejskiej, dane są przekazywane zgodnie z treścią Standardowych Klauzul Umownych, które zatwierdziła Komisja Europejska, lub na podstawie innych odpowiednich zabezpieczeń (przysługuje prawo do uzyskania ich kopii). Podmioty te stosują właściwe zabezpieczenia ochrony danych osobowych.

Osoba, której dane dotyczą, ma prawo do:

- dostępu do nich,
- ich poprawiania,
- przenoszenia danych,
- wycofania zgody na przetwarzanie,
- ograniczenia przetwarzania,
- żądania usunięcia swoich danych,
- wyrażenia sprzeciwu wobec dalszego przetwarzania danych w celu marketingowym.

Wycofanie zgody nie ma wpływu na przetwarzanie przez administratora danych osobowych, zanim ta zgoda została wycofana.

Osoba, której dane dotyczą, ma prawo zgłosić skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Pytania związane z przetwarzaniem przez NNLife PTE S.A. danych osobowych prosimy kierować do Inspektora Danych Osobowych administratora na adres e-mail: ido@nn.pl.

Członek Funduszu obowiązany jest powiadomić niezwłocznie Fundusz w formie pisemnej o każdorazowej zmianie danych, np.: nazwiska, adresu zamieszkania, adresu do korespondencji, jeśli jest inny niż adres zamieszkania.

Osoba przystępująca do Funduszu przed zawarciem umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) obowiązana jest złożyć oświadczenie o gromadzeniu/niegromadzeniu środków na IKZE w innej instytucji finansowej, a w przypadku gromadzenia środków w innej instytucji finansowej obowiązana jest okazać tej instytucji potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE z NNLife Dobrowo Inym Funduszem Emerytalnym (NNLife DFE, Fundusz) oraz złożyć w tej instytucji dyspozycję dokonania Wypłaty Transferowej do NNLife DFE. NNLife Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (NNLife PTE S.A.), po otwarciu Rachunku IKZE, prześle potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE na wskazany przez Członka Funduszu adres do doręczeń.

Osoba przystępująca do Funduszu przed zawarciem umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) obowiązana jest złożyć oświadczenie, że:

- a) nie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonała wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego (jeżeli osoba składająca oświadczenie osiągnęła wiek 55 lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonała w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na IKE),
- lub
- b) posiada IKE prowadzone przez inną instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej. W przypadku posiadania IKE w innej instytucji finansowej osoba przystępująca do Funduszu obowiązana jest okazać tej instytucji potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKE z NNLife DFE oraz złożyć w tej instytucji dyspozycję dokonania Wypłaty Transferowej do NNLife DFE.

NNLife PTE S.A., po otwarciu rachunku IKE, prześle potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKE na wskazany przez Członka Funduszu adres do doręczeń.

Informujemy, że osoba składająca powyższe oświadczenia w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy, podlega odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy kodeks karny (Dz.U. z 1997 r., Nr 88, poz. 553 z późn. zm.), a w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, opodatkowaniu na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE.

### Wpłaty na IKZE

1. Suma wpłat dokonywanych na IKZE w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2 krotności lub 1,8 krotności (dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą – po złożeniu stosownego oświadczenia) przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeśli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w zdaniu poprzednim będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązują kwota wpłat dokonywanych na IKZE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.
2. Jeśli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKZE, brak jest podstaw, o których mowa w pkt 1, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w ust. 1, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.
3. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKZE, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w pkt 1.
4. Po przekroczeniu kwoty określonej w obwieszczeniu, o którym mowa w pkt 3, instytucja finansowa jest obowiązana do przekazania nadpłaconej kwoty w sposób określony w umowie o prowadzenie IKZE.
5. Zasady wpłat określone w pkt 1 nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych.
6. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKZE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w pkt 1. Zwrot nadpłaty następuje w sposób określony w umowie o prowadzenie IKZE.

### Wpłaty na IKE

1. Suma wpłat dokonywanych na IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. W przypadku, gdy kwota ustalona w sposób określony w zdaniu poprzednim będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązują kwota wpłat dokonywanych na IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.
2. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE, brak jest podstaw, o których mowa w pkt 1, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w pkt 1, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.
3. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w pkt 1.
4. Zasady wpłat określone w pkt 1 nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych.
5. Po przekroczeniu kwoty określonej w obwieszczeniu, o którym mowa w pkt 3, instytucja finansowa jest obowiązana do przekazania nadpłaconej kwoty w sposób określony w umowie o prowadzenie IKE.
6. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w pkt 1. Zwrot nadpłaty następuje w sposób określony w umowie o prowadzenie IKE.

Wszelkich Wpłat wynikających z niniejszej Umowy należy dokonywać bezpośrednio na wskazany przez Fundusz rachunek bankowy. Osoby reprezentujące Fundusz nie są upoważnione do pobierania jakichkolwiek wpłat/opłat, ani do pośredniczenia w ich realizacji.

Członek Funduszu, który dokonał Wpłaty jednorazowej albo Wpłaty pierwszej raty:

- nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na jakimkolwiek IKZE, a także nie może dokonywać wpłat na IKZE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty,
- nie może ponownie założyć IKE, a także nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

Zgodnie z ustawą z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. 2014 poz. 827 z póź. Zm.), w przypadku zawarcia umowy przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość Członek Funduszu ma prawo odstąpić od umowy bez podania przyczyny, składając stosowne oświadczenie na piśmie, w terminie 14 dni od daty zawarcia umowy.

## Reklamacje

---

Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez NNLife PTE S.A. (dalej „Towarzystwo”) oraz Fundusz można kierować:

a) na piśmie:

- na adres siedziby Towarzystwa: NNLife PTE S.A., ul. Przemysłowa 26,00-450 Warszawa
- osobiście, w siedzibie Towarzystwa za potwierdzeniem na kopii

b) w postaci elektronicznej:

- z wykorzystaniem e-Formularza kontaktowego dostępnego na stronie [www.nnlife.pl](http://www.nnlife.pl) lub w PTEnet – portalu dla klientów
- e-mailem na adres poczty elektronicznej: [pteinfo@nn.pl](mailto:pteinfo@nn.pl)

c) ustnie:

- telefonicznie pod numerem 22 541 77 30
- osobiście, do protokołu, w siedzibie Towarzystwa

Reklamacje będą rozpatrzone w ciągu 30 dni od daty ich otrzymania. Odpowiedź o sposobie rozpatrzenia reklamacji zostanie udzielona bez zbędnej zwłoki na piśmie. Odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek klienta.

Informujemy, iż NNLife PTE S.A. i Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

W sprawach dotyczących funduszy emerytalnych istnieje możliwość zwrócenia się o pomoc do Rzecznika Finansowego oraz do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów. Istnieje także możliwość skorzystania z pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów zwracając się z wnioskiem do Rzecznika Finansowego lub Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego. Złożenie wniosku wiąże się z uiszczeniem opłaty na rachunek jednego z wyżej wymienionych Podmiotów, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Biuro Rzecznika Finansowego  
Ul. Nowogrodzka 47 A  
00-695 Warszawa  
e-mail: [biuro@rf.gov.pl](mailto:biuro@rf.gov.pl)  
<https://rf.gov.pl/>

Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego  
Ul. Piękna 20  
00-549 Warszawa  
e-mail: [sad.polubowny@knf.gov.pl](mailto:sad.polubowny@knf.gov.pl)  
[https://www.knf.gov.pl/dla\\_konsumenta/sad\\_polubowny](https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny)