



**WNIOSEK O ZWROT / WYPŁATĘ TRANSFEROWĄ NA RZECZ BYŁEGO
MAŁŻONKA / MAŁŻONKA PO USTANIU WSPÓLNOŚCI MAJĄTKOWEJ LUB
UMOWNYM WYŁĄCZENIU/OGRANICZENIU WSPÓLNOŚCI MAJĄTKOWEJ**



Numer Rachunku PPK: [0 | 8] - [] - [] - []
Nr Uczestnika

Dane identyfikujące Uczestnika:

[]
Imię

[]
Nazwisko

[] [] - [] - [] r.¹⁾
PESEL Data urodzenia (dd-mm-rrrr)

Dane identyfikujące byłego Małżonka / Małżonka (Wnioskodawca):

[]
Imię

[]
Nazwisko

[] [] - [] - [] r.
PESEL Data urodzenia (dd-mm-rrrr)

[]
Adres zamieszkania

[] - [] []
[]

[] []
Telefon E-mail

Wnioskodawca oświadcza, że:

- ☐ Jest małżonkiem Uczestnika PPK, oraz ustala wspólność małżeństwa majątkowa lub ustanowiono rozdzielną majątkową lub ograniczono wspólność małżeńską majątkową.
- ☐ Małżeństwo Uczestnika PPK i Wnioskodawcy ustało w wyniku jego rozwiązania poprzez rozwód lub unieważnienie.

W wyniku dokonanego podziału majątku wspólnego ww. małżonków, środki zgromadzone na rachunku PPK Uczestnika PPK przypadły Wnioskodawcy w:

- ☐ całości
- ☐ części [] , [] % lub kwota PLN []

Jednocześnie, w związku z tym iż Wnioskodawca nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK, wnoszę o: (wybór jednego z wariantów wskazanych poniżej)

- ☐ Zwrot środków z Rachunku PPK poprzez przekazanie ich na rachunek wskazany poniżej.

Wnioskodawca oświadcza, że:

- ☐ nabył prawo do emerytury,
- ☐ nie nabył praw do emerytury

Czy dla Wnioskodawcy prowadzone jest konto ubezpieczonego w rozumieniu art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych?

- ☐ TAK
- ☐ NIE

Numer rachunku bankowego lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej:

Imię	
Nazwisko	
Nr rachunku	P L N Waluta
Adres zamieszkania	
-	

☐ Wypłatę transferową środków z Rachunku PPK na rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej lub na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej.

Nazwa Instytucji dla wypłaty transferowej:

Nr rachunku dla wypłaty transferowej:

Adres Instytucji:

 -

Dane osoby składającej zlecenie:

☐ Wnioskodawca ☐ Pełnomocnik ☐ Przedstawiciel Ustawowy

Imię

Nazwisko

PESEL

- - r.¹⁾

Data urodzenia (dd-mm-rrrr)

Obywatelstwo

Dokument: ☐ Dowód ☐ mDowód ☐ Paszport ☐ Inny

- -

Seria i numer

- - r.

Data Waż. Dok. Tożsam.: (dd-mm-rrrr)

Adres zamieszkania

 -

Na potwierdzenie powyższych oświadczeń do wniosku należy dołączyć odpowiednie dokumenty.

1. Skrócony odpis aktu małżeństwa Uczestnika PPK i Wnioskodawcy,
2. Dokument stanowiący dowód zmiany stosunków majątkowych, którym może być:
 - a) prawomocny wyrok rozwiązujący małżeństwo przez rozwód (z datą uprawomocnienia tego wyroku),
 - b) odpis aktu małżeństwa z adnotacją o rozwodzie (z datą uprawomocnienia się wyroku rozwodowego),
 - c) prawomocne orzeczenie orzekające separację (z datą uprawomocnienia się tego orzeczenia),
 - d) odpis aktu małżeństwa z adnotacją o separacji z datą uprawomocnienia się separacji,
 - e) prawomocny wyrok orzekający unieważnienie małżeństwa (z datą uprawomocnienia się tego wyroku),
 - f) odpis aktu małżeństwa z adnotacją o unieważnieniu małżeństwa z datą uprawomocnienia się wyroku sądowego,
 - g) prawomocny wyrok orzekający wyłączenie bądź ograniczenie wspólności majątkowej (z datą uprawomocnienia się tego wyroku),
 - h) małżeńska umowa majątkowa wyłączająca bądź ograniczająca wspólność ustawową sporządzona w formie aktu notarialnego,
 - i) prawomocny wyrok znoszący wspólność ustawową (z datą uprawomocnienia się tego wyroku),
 - j) prawomocne orzeczenie o ubezwłasnowolnieniu jednego z małżonków, (w razie uchylenia ubezwłasnowolnienia między małżonkami powstaje ustawowy ustrój majątkowy),
 - k) postanowienie o ogłoszeniu upadłości jednego z małżonków (w razie umorzenia, ukończenia lub uchylenia postępowania upadłościowego, między małżonkami powstaje ustawowy ustrój majątkowy),
3. Dokument potwierdzający zasady podziału majątku wspólnego:
 - a) postanowienie sądu w przedmiocie podziału majątku wspólnego, lub
 - b) umowa o podział majątku wspólnego.

Dodatkowo w przypadku wniosku o realizację wypłaty transferowej na lokatę terminową do wniosku należy dołączyć potwierdzenie otwarcia lokaty o której mowa w art. 80 ust 2 ustawy z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych.

Zostałem/am poinformowany/a, że o ile nie nabyłem/am prawa do emerytury, kwota zwrotu zostanie pomniejszona o następujące kwoty:

- 1) na rachunek bankowy wskazany przez ZUS kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika PPK z wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika PPK, w przypadku, gdy dla byłego małżonka Uczestnika PPK prowadzone jest konto ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, wybrana instytucja finansowa przekazuje, że środków uczestnika PPK,
 - 2) 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 PPK z wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika PPK; w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika PPK nie jest prowadzone konto, o którym mowa w pkt 1,
 - 3) 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 PPK z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego na byłego małżonka uczestnika PPK potrąconą ze środków uczestnika PPK,
 - 4) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika PPK kwotę odpowiadającą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika PPK z wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka uczestnika PPK potrąconą ze środków Uczestnika PPK, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego,
 - 5) rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka uczestnika PPK, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz uczestnika z wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK jako osobę zatrudnioną, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka uczestnika PPK potrąconą ze środków Uczestnika PPK, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego.
1. W przypadku zwrotu środków z rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej/ rachunku lokaty terminowej prowadzonym w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej przed osiągnięciem przeze mnie 60. roku życia, kwota zwrotu zostanie pomniejszona o następujące kwoty:
 - a) na rachunek bankowy wskazany przez ZUS kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika PPK z wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika PPK, w przypadku, gdy dla byłego małżonka Uczestnika PPK prowadzone jest konto ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, wybrana instytucja finansowa przekazuje, że środków uczestnika PPK,
 - b) 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 PPK z wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika PPK; w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika PPK nie jest prowadzone konto, o którym mowa w pkt 1,
 - c) 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 PPK z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego na byłego małżonka uczestnika PPK potrąconą ze środków uczestnika PPK,
 - d) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika PPK kwotę odpowiadającą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika PPK z wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka uczestnika PPK potrąconą ze środków Uczestnika PPK, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego,
 - e) rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka uczestnika PPK, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz uczestnika z wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK jako osobę zatrudnioną, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka uczestnika PPK potrąconą ze środków Uczestnika PPK, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego.
 2. O ile zamierzam, po osiągnięciu przeze mnie 60. roku życia, wypłacić środki zgromadzone na rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej/ rachunku lokaty terminowej prowadzonym w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, w ratach:
 - a) mam możliwość złożenia wniosku o Wypłatę 25% środków zgromadzonych na moim rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej/ rachunku lokaty terminowej prowadzonym w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej jednorazowo albo w co najmniej 120 ratach miesięcznych,
 - b) mam możliwość złożenia wniosku o Wypłatę 75% środków zgromadzonych na moim rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej/ rachunku lokaty terminowej prowadzonym w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej w mniejszej liczbie rat niż 120 rat miesięcznych oraz o związanych z tym obowiązkiem uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego na podstawie ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, a także o treści art. 30a ust. 1 pkt 11b tej ustawy;
 - c) o tym, że, jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości środków na moim rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej/ rachunku lokaty terminowej prowadzonym w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej w dniu złożenia wniosku o wypłatę przez 120, a jeżeli złożyłem wniosek o Wypłatę w mniejszej liczbie rat - przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, jest mniejsza niż 50 zł, środki zgromadzone na moim rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej/ rachunku lokaty terminowej prowadzonym w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej zostaną wypłacone jednorazowo z obowiązkiem uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego na podstawie ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych;
 - d) o tym, że wysokość kolejnych rat odpowiadać będzie kwocie na moim rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej/ rachunku lokaty terminowej prowadzonym w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie ze złożonym przeze mnie wnioskiem;
 - e) o tym, że mogę zmienić zadeklarowaną liczbę rat, przy czym:
 - jeśli obecna liczba rat gwarantuje wypłatę środków z rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej/ rachunku lokaty terminowej prowadzonym w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej przez co najmniej 10 lat, nowa liczba rat nie może skrócić okresu Wypłaty poniżej 10 lat;
 - jeśli wysokość pierwszej raty po zmianie nie może być mniejsza niż 50 zł.
 3. Oświadczam, że zostałem/em poinformowany, że, o ile zamierzam wypłacić środki zgromadzone na moim rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej/ rachunku lokaty terminowej prowadzonym w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej jednorazowo, będę zobowiązany do uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego na podstawie ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Zapoznałem/am się z treścią Regulaminu prowadzenia oraz zarządzania pracowniczymi planami kapitałowymi przez PKO Emerytura – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty i akceptuję jego treść.

Dokumenty zawierające kluczowe informacje (KID) odnoszące się do odpowiednich Subfunduszy zostały mi udostępnione. Zapoznałem/em się z nimi i akceptuję ich treść. Zostałem/em poinformowany/y o polityce inwestycyjnej oraz ryzyku związanym z inwestowaniem w odpowiednie Subfundusze, w tym ryzyku utraty przynajmniej części zainwestowanych środków, oraz o tym, że zalecane jest zapoznanie się ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi tych Subfunduszy znajdującymi się w prospekcie informacyjnym PKO Emerytura – sfo dostępnym na stronie www.pkotfi.pl oraz w siedzibie PKO TFI S.A.

Informacje dotyczące sposobu zgłaszania przez Uczestnika, bądź osobę przez niego upoważnioną, skarg i reklamacji, zawarte są w prospekcie informacyjnym PKO Emerytura – sfo dostępnym na stronie www.pkotfi.pl

- Administratorem danych osobowych osoby składającej zlecenie jest PKO EMERYTURA – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty (dalej „Fundusz”) z siedzibą w Warszawie, ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, telefon +48 22 358 56 56, e-mail: poczta@pkotfi.pl, w imieniu którego działa i którym zarządza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej „Towarzystwo”) z siedzibą w Warszawie, ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa.
- Wyznaczony został inspektor ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@pkotfi.pl, pod numerem telefonu 22-358-56-00 lub pisemnie (adres siedziby wskazany powyżej) we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
- Dane osoby składającej zlecenie są przetwarzane w odniesieniu do podstaw prawnych określonych w ogólnym rozporządzeniu o ochronie danych (dalej „RODO”) jedynie w celach związanych z prowadzoną przez Administratora działalnością w zakresie niezbędnym do:
 - wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na administratorze, wynikających w szczególności z ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustaw podatkowych oraz innych aktów prawnych których stosowanie niezbędne jest do wykonania złożonego zlecenia (art. 6 ust. 1 lit. c RODO);
 - Realizacji celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów administratora, o których mowa w art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, związanych z wykonaniem umowy o prowadzenie PPK zawartej z Uczestnikiem, jak również dochodzenie i obronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej.
- Dane osoby składającej zlecenie będą udostępniane:
 - właściwym organom państwowym w sytuacjach określonych przepisami prawa,
 - innym odbiorcom danych w tym Depozytariuszowi oraz biegłym rewidentom,
 - podmiotom przetwarzającym dane w imieniu Funduszu w tym: podmiotowi przyjmującemu zlecenie, agentowi transferowemu prowadzącemu rejestr uczestników Funduszu, podmiotom świadczącym usługi doradcze, audytowe, księgowe, informatyczne, archiwizacji i niszczenia dokumentów - przy czym takie podmioty przetwarzają dane jako podwykonawcy, na podstawie umowy z Administratorem i wyłącznie zgodnie z jego poleceniami.
- Dane osoby składającej zlecenie będą przechowywane przez okres: wypełniania obowiązków prawnych ciążyących na Administratorze oraz dochodzenia i obrony przed roszczeniami składającego zlecenie oraz Uczestnika PPK przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń liczony od zamknięcia Rachunku PPK.
- Osoba składająca zlecenie posiada prawo: dostępu do treści swoich danych, ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia ich przetwarzania.
- Osobie składającej zlecenie przysługuje również prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w odniesieniu do celów opartych na prawnie uzasadnionym interesie Administratora, o którym mowa w pkt 3 lit. b) powyżej.
- W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem lub z wyznaczonym inspektorem ochrony danych (dane kontaktowe wskazane w pkt 1 i 2 powyżej).
- Każda osoba ma również prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
- Podanie danych jest niezbędne do realizacji złożonego zlecenia. W przypadku nie podania danych zlecenie nie będzie mogło być zrealizowane.

Jeśli dyspozycja składana jest przez pełnomocnika, którego umocowanie nie zostało dotychczas zarejestrowane do Rachunku PPK, pełnomocnik zobowiązany jest do złożenia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii pełnomocnictwa przy składaniu dyspozycji.

Jeśli dyspozycja składana jest przez przedstawiciela ustawowego Uczestnika, przedstawiciel ustawowy zobowiązany jest do dołączenia do dyspozycji oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii postanowienia sądu, ustanawiającego go przedstawicielem ustawowym lub innego dokumentu, z którego będzie wynikał fakt pełnienia przez niego takiej roli.

Podpis składającego zlecenie

____ - ____ - ____ r.
Data (dd-mm-rrrr)

____ - ____
Godzina, Minuta

!!!! UWAGA !!!!

Szanowny Kliencie, wypełnioną dyspozycję z notarialnie potwierdzonym podpisem oraz właściwymi załącznikami

(kopie dokumentów potwierdzone notarialnie za zgodność z oryginałem) prosimy przelać na adres:

PKO BP Finat Sp. z o.o. 00-805 Warszawa, ul. Chmielna 89

¹⁾ Pole uzupełniane w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL.