

WYPŁATA TRANSFEROWA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH PRZEZ UCZESTNIKA PPK



Co może zrobić nowo zatrudniony pracownik ze środkami zgromadzonymi na rachunku PPK, prowadzonym w instytucji finansowej, z którą umowę o zarządzanie PPK zawarł były pracodawca?

Nowo zatrudniony pracownik może:

- dokonać wypłaty transferowej, czyli przeniesienia środków na nowo otwarty rachunek PPK prowadzony przez nowego pracodawcę, lub
- pozostawić zgromadzone środki na dotychczasowym rachunku PPK.

PONIŻSZY SCHEMAT PREZENTUJE TE DWIE MOŻLIWOŚCI



Pierwszym krokiem jest zawarcie przez pracodawcę umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz nowo zatrudnionej osoby. Nowo zatrudniony pracownik zostaje uczestnikiem PPK.



Uczestnik PPK powinien złożyć pracodawcy oświadczenie o zawartych w jego imieniu i na jego rzecz umowach o prowadzenie PPK (wzór formularza znajduje się [tutaj](#)). Oświadczenie należy złożyć nowemu pracodawcy w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o prowadzenie PPK.

Ważne! Pracodawca może przypomnieć o tym obowiązku uczestnikowi PPK, natomiast nie jest to wymagane przepisami prawa.



Jeżeli uczestnik PPK **złożył** pracodawcy w wyznaczonym terminie oświadczenie dotyczące zawartych w jego imieniu i na jego rzecz umów o prowadzenie PPK.



Jeżeli uczestnik PPK **nie złożył** pracodawcy w wyznaczonym terminie oświadczenia dotyczącego zawartych w jego imieniu i na jego rzecz umów o prowadzenie PPK.



Pracodawca niezwłocznie informuje uczestnika PPK o spoczywającym na nim obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na jego rachunku PPK wskazanym w oświadczeniu.



Uczestnik PPK może w terminie 7 dni od otrzymania informacji o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o wypłatę transferową powiadomić pisemnie pracodawcę o braku zgody na złożenie tego wniosku (wzór formularza znajduje się [tutaj](#)).



Środki zgromadzone na rachunku PPK prowadzonym w instytucji finansowej, z którą umowę o zarządzanie PPK zawarł były pracodawca, pozostają na rachunku do czasu wypłaty/wypłaty transferowej/zwrotu.

W przypadku nieotrzymania od uczestnika PPK odmowy złożenia wniosku pracodawca jest zobowiązany do złożenia w imieniu uczestnika wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na jego dotychczasowych rachunkach PPK.

W ciągu 14 dni środki zostają przetransferowane przez instytucję finansową z poprzedniego rachunku/poprzednich rachunków PPK na rachunek PPK prowadzony w instytucji finansowej, z którą umowę o zarządzanie PPK zawarł obecny pracodawca.

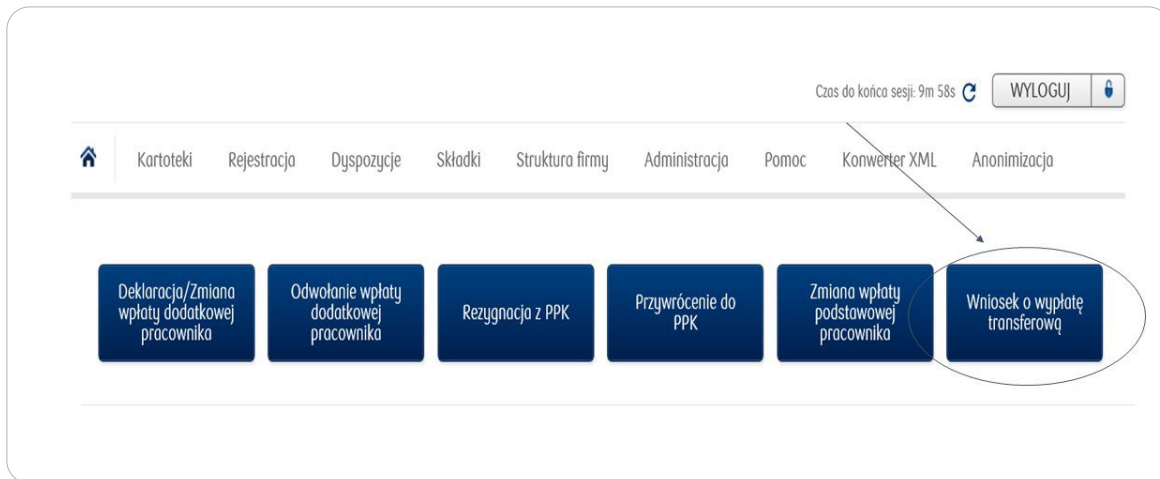
Pracodawca zwolniony jest z dalszych działań związanych z wypłatą transferową. Jeżeli po upływie wskazanego terminu uczestnik PPK będzie chciał dokonać wypłaty transferowej, może to zrobić poprzez złożenie wniosku bezpośrednio do instytucji finansowej, w której prowadzony jest PPK poprzedniego pracodawcy. Jeżeli poprzedni pracodawca również prowadził PPK w PKO TFI, uczestnik PPK może złożyć wniosek bezpośrednio do PKO TFI (wzór formularza znajduje się [tutaj](#)) bądź udać się do jednego z oddziałów PKO Banku Polskiego i tam złożyć taki wniosek. Wykaz placówek jest dostępny [tutaj](#).



Środki zgromadzone na rachunku PPK prowadzonym w instytucji finansowej, z którą umowę o zarządzanie PPK zawarł były pracodawca, pozostają na rachunku do czasu wypłaty/wypłaty transferowej/zwrotu.

W jaki sposób zgłosić do PKO TFI wypłatę transferową nowo zatrudnionego pracownika (uczestnika PPK)?

Osoba obsługująca PPK wprowadza w zakładce **Dyspozycje** Aplikacji iPPK dane dotyczące wypłaty transferowej.



Osoba obsługująca PPK powinna uzupełnić: dane osoby, której wniosek dotyczy, oraz pozostałe dane dotyczące dyspozycji, w szczególności datę, w której dyspozycja została złożona, NIP i REGON instytucji finansowej, która prowadzi na rzecz uczestnika rachunek PPK, którego środki należy przenieść, oraz dane poprzedniego pracodawcy. W polu wypłaty należy wybrać jedną z dwóch opcji wypłaty transferowej: osoba nowo zatrudniona (art. 19 Ustawy o PPK) bądź zmiana zarządzającego (art. 12 Ustawy o PPK). Następnie należy zatwierdzić dyspozycję w Aplikacji iPPK.

Dyspozycję wypłaty transferowej można również zarejestrować poprzez usługę API lub za pomocą wczytanego pliku z dyspozycjami.

Jest to materiał informacyjny. PKO TFI nie ponosi odpowiedzialności z tytułu powstania jakichkolwiek szkód wynikających lub pozostających w związku z treścią niniejszego materiału. W celu uzyskania pomocy prawnej rekomendujemy zasięgnięcie indywidualnej, profesjonalnej porady prawnej, podatkowej, finansowej lub skierować zapytanie bezpośrednio do PFR Portal PPK Sp. z o.o.

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Spółka zarejestrowana w Rejestrze Przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019384. Kapitał zakładowy 18 460 400 zł. NIP 526-17-88-449.