

**2018**  
**2016**  
**2013**

Najlepsze TFI według  
Gazety Giełdy  
i Inwestorów  
PARKIET

**2019**  
**2018**  
**2017**  
**2016**

Najlepsze TFI według  
Rzeczpospolitej

**2019**  
**2018**  
**2017**

Najlepsze TFI według  
Analiz Online

## **INFORMACJA O WARUNKACH WYPŁATY ŚRODKÓW Z PPK DLA UCZESTNIKA 60+**

# PPPK



**Investors**

**WYRÓŻNIAJĄ  
NAS WYNIKI**

## **Informacja o warunkach wypłaty środków zgromadzonych w PPK przez Uczestników, którzy w bieżącym roku kalendarzowym osiągną 60. rok życia**

Szanowni Państwo,

w wykonaniu przepisów art. 22 ust. 3 ustawy o PPK, Investor PPK SFIO („Fundusz”) informuje Państwa o warunkach wypłaty zgromadzonych w ramach Pracowniczego Planu Kapitałowego środków. Niniejsza Informacja o warunkach wypłaty środków zgromadzonych w PPK dla Uczestnika PPK, który w bieżącym roku kalendarzowym osiągnie 60. rok życia, dostępna jest m. in. na stronie internetowej: <https://naszeppk.investors.pl/> lub <https://investors.pl/>

Uczestnik PPK, który ukończył 60. rok życia ma prawo wystąpić do Funduszu o wypłatę środków. Zgodnie z art. 97 ust. 3 ustawy o PPK, w przypadku rozpoczęcia wypłat środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK po osiągnięciu 60. roku życia, podmiot zatrudniający nie oblicza, nie pobiera ani nie dokonuje wpłat do Funduszu, ani nie są przekazywane wpłaty powitalne i dopłaty roczne.

1. Zgodnie z art. 99 ust. 1 ustawy o PPK, Wypłata na wniosek Uczestnika PPK, który osiągnął 60. rok życia dokonywana jest na następujących zasadach:
  - 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika PPK wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik PPK złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w punkcie poniżej;
  - 75% środków zgromadzonych na Rachunku PPK przez Uczestnika PPK wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik PPK po otrzymaniu informacji o treści art. 30a ust. 1 pkt 11b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 1128, z późn. zm.) i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego, złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat.
2. Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w dniu złożenia wniosku przez 120, a jeżeli Uczestnik PPK złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku jest mniejsza niż 50 zł, środki zapisane na Rachunku PPK Uczestnika PPK wypłaca się jednorazowo.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2) powyżej, gdy wypłata dokonywana byłaby w mniejszej niż 120 liczbie rat oraz w przypadku, o którym mowa w ust. 2 (wypłata jednorazowa) - zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 11b) ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych – podlega ona opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem od dochodów kapitałowych. Podatek jest naliczany, pobierany i odprowadzany do Urzędu Skarbowego przez Fundusz.

4. Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie z wnioskiem Uczestnika.
5. Uczestnik PPK może zmienić zadeklarowaną liczbę rat, z uwzględnieniem ust. 6 i 7 poniżej.
6. Jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków ma trwać co najmniej 10 lat, Uczestnik PPK nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratalna środków będzie trwała krócej niż 10 lat.
7. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie w trybie ust. 5 powyżej, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku Uczestnika PPK jest mniejsza niż 50 zł, zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.
8. Jeżeli Uczestnik PPK zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego, może dokonać wypłaty transferowej środków zgromadzonych na Rachunku PPK do tego zakładu ubezpieczeń.
9. Wypłaty wskutek odkupienia Jednostek Uczestnictwa odpowiadających wypłacanym przez Uczestnika PPK środkom zgromadzonym na Rachunku PPK są realizowane w formie przelewu na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika PPK.
10. Zgodnie z art. 100 ustawy o PPK, Uczestnik PPK, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych na jego rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego, zwanego dalej „świadczeniem małżeńskim”.
  - Uczestnik PPK może złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę świadczenia małżeńskiego, jeżeli jego małżonek, na rzecz którego umowę o prowadzenie PPK zawarto z Funduszem, również osiągnął 60. rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty świadczenia małżeńskiego.
  - W razie złożenia wniosku, o wypłatę środków w formie świadczenia małżeńskiego Fundusz otwiera wspólny rachunek PPK dla małżonków, zwany dalej „rachunkiem małżeńskim”.
  - Świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 ratach miesięcznych.
  - Wysokość raty świadczenia małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z odkupienia jednostek uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby jednostek uczestnictwa, zapisanych na rachunku małżeńskim na koniec miesiąca

poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma zostać wypłacona ostatnia rata, zgodnie z wnioskiem małżonków.

- Świadczenie małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na rachunku małżeńskim.
- W przypadku śmierci jednego z małżonków świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków zapisanych na rachunku małżeńskim. Do środków zapisanych na rachunku małżeńskim po śmierci drugiego z małżonków stosuje się przepisy rozdziału 13 ustawy o PPK.

Dyspozycja wypłaty może być złożona przez Investor Online (o ile korzystacie Państwo z obsługi przez Internet), przez Investor Phone – tel. (22) 355 46 65 (o ile Uczestnik PPK wcześniej wskazał numer rachunku bankowego dla Umowy o prowadzenie PPK) lub w formie pisemnej, na formularzu „Dyspozycja Uczestnika PPK składana do Investor PPK SFIO”. Aktualny formularz jest dostępny na stronie internetowej <http://naszeppk.investors.pl/> w sekcji „Dokumenty i regulaminy”.

Data opracowania 14.02.2024 r.



**Investors**

**Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

ul. Mokotowska 1  
00-640 Warszawa

tel. +48 22 378 9111  
ppk@investors.pl  
ppk.investors.pl