

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 dla Uczestnika, który w bieżącym roku kalendarzowym osiągnie 60 rok życia**

Szanowni Państwo,

w wykonaniu przepisów art. 22 ust. 3 ustawy o PPK, Inwestor PPK SFIO („Fundusz”) informuje Państwa o warunkach wypłaty zgromadzonych w ramach Pracowniczego Planu Kapitałowego środków. Uczestnik PPK, który ukończył 60 rok życia ma prawo wystąpić do Funduszu o wypłatę środków, jednakże złożenie takiego wniosku skutkuje wstrzymaniem dalszego naliczania i dokonywania wpłat pracodawcy, wpłat uczestnika a także dopłat rocznych.

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:
  - 1) 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 pkt 2) poniżej;
  - 2) 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 2018 r. [poz. 1509](#), 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 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 do pobrania”.



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

ul. Mokotowska 1  
00-640 Warszawa

tel. +48 22 378 9111  
[ppk@investors.pl](mailto:ppk@investors.pl)  
[ppk.investors.pl](http://ppk.investors.pl)