

PRAKTYCZNE WSKAZÓWKI

- Formularz jest przeznaczony dla (byłego) małżonka Uczestnika PPK i ma zastosowanie w przypadkach rozwodu lub unieważnienia małżeństwa, a także ustania wspólności majątkowej w trakcie trwania małżeństwa oraz umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między małżonkami.
- Należy wydrukować formularz i czytelnie wypełnić wszystkie pola formularza.
- Ustawa o PPK przewiduje dwie możliwości wykorzystania środków:
 - zwrot w formie pieniężnej, w przypadku gdy (były) małżonek składający zlecenie nie posiada rachunku PPK, na który może dokonać wypłaty transferowej lub
 - wypłatę transferową na: rachunek PPK (byłego) małżonka Uczestnika PPK, rachunek bankowej terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo- kredytowej.
- W przypadku, gdy (były) małżonek Uczestnika PPK wnioskuje o zwrot ale nie ukończył 60. roku życia lub nie nabył uprawnień emerytalnych, kwota przekazana (byłemu) małżonkowi zostanie pomniejszona o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, zwrot do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych („ZUS”) 30% środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych za wpłaty pracodawcy, zwrot do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych za wpłatę powitalną i dopłaty roczne.
- Do formularza należy załączyć dokumenty (w oryginale lub kopie poświadczone za zgodność z oryginałem przez notariusza), zgodnie z listą wymaganych załączników wymienionych na końcu formularza.

Nazwa Pracodawcy, który zawarł w imieniu i na rzecz Uczestnika PPK umowę o prowadzenie PPK z Santander PPK SFIO*	
NIP Pracodawcy*	
Numer rachunku PPK Uczestnika PPK (zamieszczony na rocznym zestawieniu transakcji PPK)	

.....
miejsowość

.....
data

DANE IDENTYFIKUJĄCE UCZESTNIKA PPK:

Imię i nazwisko*	
PESEL*	
Data urodzenia ¹⁾	

¹⁾ pole obowiązkowe w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL.

DANE (BYŁEGO) MAŁŻONKA UCZESTNIKA:

Imię i nazwisko*	
PESEL*	
Data urodzenia ¹⁾	
Kraj urodzenia ¹⁾	
Obywatelstwo*	

Adres zamieszkania* (ulica, nr domu/mieszkania, kod poczt., poczta, kraj)	
Rodzaj dokumentu tożsamości* (np. dowód osobisty, paszport, karta pobytu)	
Seria i numer dokumentu potwierdzającego tożsamość*	

¹⁾ pole obowiązkowe w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL.

DANE OSOBY SKŁADAJĄCEJ ZLECENIE:

(należy wypełnić tylko w przypadku, gdy osobą składającą zlecenie jest osoba inna niż (były) małżonek Uczestnika PPK)

Imię i nazwisko*	
PESEL*	
Data urodzenia ¹⁾	
Kraj urodzenia ¹⁾	
Obywatelstwo*	
Rodzaj dokumentu tożsamości* (np. dowód osobisty, paszport, karta pobytu)	
Seria i numer dokumentu potwierdzającego tożsamość*	

¹⁾ pole obowiązkowe w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL.

W ZWIĄZKU Z (należy wskazać powód złożenia dyspozycji):

- rozwodem
- unieważnieniem małżeństwa
- ustaniem wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa z Uczestnikiem PPK
- umownym wyłączeniem lub ograniczeniem wspólności ustawowej między mną a Uczestnikiem PPK

NINIEJSZYM WNOSZĘ O - należy wybrać formę przekazania środków zgromadzonych na rachunku PPK prowadzonym w funduszu inwestycyjnym Santander PPK SFIO („Fundusz”):

wypłatę transferową przypadających mi środków zgromadzonych na rachunku PPK wymienionego wyżej Uczestnika PPK, zgodnie z przedłożoną dokumentacją, na mój rachunek PPK (**posiadam rachunek PPK**)

Do formularza załączam potwierdzenie w formie pisemnej zawarcia umowy o prowadzenie PPK z daną instytucją finansową.

wypłatę transferową przypadających mi środków zgromadzonych na rachunku PPK wymienionego wyżej Uczestnika PPK, zgodnie z przedłożoną dokumentacją, na rachunek bankowej terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej (**nie posiadam rachunku PPK**). Lokata ta przewiduje wypłatę po osiągnięciu przeze mnie 60. roku życia.

Do formularza załączam potwierdzenie w formie pisemnej zawarcia umowy rachunku bankowej terminowej lokaty oszczędnościowej lub lokaty terminowej prowadzonej w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, która zgodnie z Ustawą o PPK przewiduje wypłatę po osiągnięciu 60. roku życia, wraz z numerem rachunku, na który zostanie zrealizowana wypłata transferowa.

DANE INSTYTUCJI, DO KTÓREJ ZOSTANĄ PRZEKAZANE ŚRODKI Z TYTUŁU WYPŁATY TRANSFEROWEJ:

Nazwa instytucji
prowadzącej PPK/ instytucji
prowadzącej rachunek
terminowej lokaty
oszczędnościowej/instytucji
prowadzącej rachunek
lokaty terminowej w
SKOK**

Adres ww. instytucji

PROSZĘ O PRZEKAZANIE ŚRODKÓW NA RACHUNEK INSTYTUCJI, PROWADZĄCEJ ODPOWIEDNIO PPK/RACHUNEK
TERMINOWEJ LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWEJ/RACHUNEK LOKATY TERMINOWEJ, WSKAZANY PONIŻEJ:

zwrot w formie pieniężnej przypadających mi środków zgromadzonych na rachunku PPK wymienionego wyżej
Uczestnika PPK (**nie posiadam rachunku PPK**), zgodnie z przedłożoną dokumentacją.

Jednocześnie jestem świadomy/świadoma, że w przypadku zwrotu tych środków przed ukończeniem przeze mnie
60. roku życia lub nabyciem prawa do emerytury, kwota zwrotu będzie pomniejszona o:

- 30% środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych za wpłaty pracodawcy (środki te
zostaną przekazane do ZUS jako składka (byłego) małżonka Uczestnika PPK na ubezpieczenie emerytalne),
- 100% środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych za wpłatę powitalną i dopłaty
roczne,
- należny podatek od zysków kapitałowych.

PROSZĘ O PRZEKAZANIE ŚRODKÓW NA MÓJ RACHUNEK BANKOWY WSKAZANY PONIŻEJ:

OŚWIADCZAM, ŻE WYŻEJ WSKAZANY NUMER RACHUNKU BANKOWEGO NALEŻY DO (BYŁEGO) MAŁŻONKA UCZESTNIKA
PPK.

DANE ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH WŁAŚCIWEGO DLA (BYŁEGO) MAŁŻONKA UCZESTNIKA PPK

(w celu przekazania 30% kwoty odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych za składki podstawowe wpłacone na rachunek PPK
przez pracodawcę - wypełnić w przypadku, gdy (były) małżonek nie ukończył 60. roku życia lub nie nabył uprawnień
emerytalnych)

Nazwa i oddział Zakładu
Ubezpieczeń
Społecznych (ZUS):

Adres:

Uwaga:

Informacja – dotyczy zarówno byłego małżonka, jak i małżonka Uczestnika PPK w przypadku ustania wspólności majątkowej.

1. Zwrot lub wypłata transferowa następuje w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na rachunku PPK Uczestnika PPK przypadły (byłemu) małżonkowi Uczestnika PPK.
2. W przypadku zwrotu (nie dotyczy przypadku, gdy (były) małżonek Uczestnika PPK, uprawniony do otrzymania zwrotu, ukończył 60 rok życia lub nabył prawo do emerytury), przed jego dokonaniem:
 - 1) 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, ze środków Uczestnika PPK, na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez fundusz inwestycyjny jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika PPK z wpłat finansowanych przez pracodawcę, w części przypadającej, w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, na (byłego) małżonka Uczestnika PPK. Kwota ta stanowi przychód Funduszu Ubezpieczeń Społecznych;
 - 2) w przypadku, gdy dla (byłego) małżonka Uczestnika PPK nie jest prowadzone konto, o którym mowa w pkt 1), wybrana instytucja finansowa przekazuje, ze środków Uczestnika PPK, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez fundusz inwestycyjny jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika PPK z wpłat finansowanych przez pracodawcę, w części przypadającej, w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, na (byłego) małżonka Uczestnika PPK. Kwota ta stanowi przychód Funduszu Pracy;
 - 3) wybrana instytucja finansowa przekazuje ze środków Uczestnika PPK, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez fundusz inwestycyjny, 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. Kwota ta stanowi przychód Funduszu Pracy;
 - 4) instytucja finansowa przekazuje, ze środków Uczestnika PPK, 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 inwestycyjny jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika PPK z wpłat finansowanych przez pracodawcę, w części przypadającej, w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, na (byłego) małżonka 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) instytucja finansowa przekazuje, ze środków Uczestnika PPK, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez (byłego) małżonka Uczestnika PPK, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez fundusz inwestycyjny jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika PPK z wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK jako osobę zatrudnioną, w części przypadającej, w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, na (byłego) małżonka 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.

Informujemy, że Polityka informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych dostępna jest na stronie internetowej <https://www.santander.pl/tfi/przydatne-informacje/polityka-przetwarzania-danych-osobowych>.

Podpis składającego zlecenie

Poświadczenie podpisu osoby składającej zlecenie przez notariusza

* Pole obowiązkowe do wypełnienia

**niepotrzebne skreślić

WYMAGANE ZAŁĄCZNIKI:

1. W przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa - prawomocny wyrok sądu zawierający orzeczenie o rozwodzie lub odpis aktu małżeństwa z Urzędu Stanu Cywilnego z adnotacją o rozwodzie lub zaświadczenie o stanie cywilnym wydane przez Urząd Stanu Cywilnego albo prawomocny wyrok sądu zawierający orzeczenie o unieważnieniu małżeństwa.
2. W przypadku ustania wspólności majątkowej małżeńskiej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między Uczestnikiem PPK i jego małżonkiem – dokument potwierdzający ustanie wspólności majątkowej małżeńskiej w czasie trwania małżeństwa albo umowne wyłączenie lub ograniczenie wspólności ustawowej między Uczestnikiem PPK i jego małżonkiem – umowa zawarta w formie aktu notarialnego, prawomocne postanowienie sądu o rozdzielności majątkowej między małżonkami, prawomocne postanowienie sądu o ogłoszeniu upadłości (byłego) małżonka lub Uczestnika PPK, prawomocny wyrok sądu zawierający orzeczenie o separacji małżonków, prawomocny wyrok sądu zawierający orzeczenie o ubezwłasnowolnieniu (byłego) małżonka lub Uczestnika PPK.
3. Zarówno w przypadku opisanym w pkt. 1, jak i w pkt. 2 - prawomocne postanowienie sądu o podziale majątku wspólnego lub umowa o podział majątku sporządzona w formie pisemnej kwalifikowanej (pismo z podpisem notarialnie poświadczonym lub akt notarialny).
4. W przypadku wnioskowania o wypłatę transferową - potwierdzenie w formie pisemnej odpowiednio: uczestnictwa w innym PPK albo, w przypadku gdy (były) małżonek Uczestnika PPK nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej w SKOK, pod warunkiem ich wypłaty po osiągnięciu przez byłego małżonka Uczestnika PPK 60. roku życia.
5. W przypadku, gdy (były) małżonek wnioskujący o zwrot środków z rachunku Uczestnika PPK nabył uprawnienia emerytalne należy dołączyć dokument potwierdzający nabycie tych uprawnień.
6. Kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość (byłego) małżonka Uczestnika PPK, oraz jego pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego, odpowiednio w przypadku, gdy zlecenie składa pełnomocnik notarialny lub przedstawiciel ustawowy (np. w sytuacji gdy (były) małżonek Uczestnika PPK jest osobą nieposiadającą pełnej zdolności do czynności prawnych), potwierdzona za zgodność z oryginałem przez notariusza.
7. Dokument potwierdzający umocowanie do składania zleceń w imieniu (byłego) małżonka Uczestnika PPK:
 - 7.1. pełnomocnictwo do reprezentowania (byłego) małżonka Uczestnika PPK – w przypadku działania przez pełnomocnika. Pełnomocnictwo powinno być udzielone w formie pisemnej z podpisem poświadczonym notarialnie albo w formie aktu notarialnego. Ponadto, pełnomocnictwo powinno być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na ten język przez tłumacza przysięgłego,
 - 7.2. dokument potwierdzający umocowanie przedstawiciela ustawowego – w przypadku działania przez przedstawiciela ustawowego (w sytuacji gdy (były) małżonek Uczestnika PPK jest osobą nieposiadającą pełnej zdolności do czynności prawnych).
8. W przypadku, gdy dokument potwierdzający umocowanie do składania zleceń w imieniu (byłego) małżonka Uczestnika PPK nie zawiera danych określonych w art. 36 ust. 1 Ustawy o PPP, pozwalających na identyfikację (byłego) małżonka Uczestnika PPK i weryfikację jego tożsamości, tj.:
 - 8.1. imienia i nazwiska,
 - 8.2. obywatelstwa,
 - 8.3. numeru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) lub daty urodzenia - w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia,
 - 8.4. serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby,
 - 8.5. adresu zamieszkania,należy dołączyć kopię dokumentu tożsamości (byłego) małżonka Uczestnika PPK poświadczoną za zgodność z oryginałem przez notariusza.