

PRAKTYCZNE WSKAZÓWKI

- Formularz jest przeznaczony dla Uczestnika PPK, który zamierza skorzystać ze środków zgromadzonych w Santander PPK SFIO po osiągnięciu 60. roku życia. Ustawa o PPK przewiduje następujące możliwości:
 - 1.1. jednorazowa wypłata w wysokości 25% środków zgromadzonych w PPK (brak podatku), chyba że Uczestnik PPK złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt. 1.2;
 - 1.2. pozostałe 75% środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnik PPK może wypłacić w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik PPK przy akceptacji faktu, że zostanie pobrany podatek dochodowy od osób fizycznych (na podstawie art. 30 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.), złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat;
- Wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego (odrębny formularz);
- Uczestnik PPK może dokonać wypłaty transferowej (odrębny formularz Wypłaty transferowej) środków zgromadzonych w Santander PPK SFIO do:
 - a) zakładu ubezpieczeń, jeśli Uczestnik PPK zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabyte prawo do świadczenia dożywotniego lub okresowego,
 - b) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika PPK, o ile w umowie rachunku przewidziano możliwość dysponowania środkami w sposób określony w Ustawie o PPK (120 rat miesięcznych i możliwość jednorazowej wypłaty w wysokości 25%),
 - c) na rachunek lokaty terminowej Uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, o ile w umowie rachunku przewidziano możliwość dysponowania środkami w sposób określony w Ustawie o PPK (120 rat miesięcznych i możliwość jednorazowej wypłaty w wysokości 25%),
- Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na rachunku PPK w dniu złożenia wniosku przez 120 lub jeśli Uczestnik PPK złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat – przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, będzie mniejsza niż 50 zł, środki zapisane na rachunku PPK zostaną wypłacone jednorazowo.
- Należy wydrukować formularz i czytelnie wypełnić wszystkie pola formularza.
- Podpis osoby składającej zlecenie należy poświadczyc notarialnie. Jest to sposób umożliwiający poprawną weryfikację danych osoby składającej dyspozycję oraz własnoręczność złożonego podpisu. Możliwe jest również złożenie zlecenia za pośrednictwem pracodawcy, o ile pracodawca wyraził zgodę na przekazywanie dyspozycji do funduszu.
- Do formularza należy załączyć dokumenty 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 (zamieszczony na rocznym zestawieniu transakcji PPK)	

miejsowość

data

godzina

DANE IDENTYFIKUJĄCE UCZESTNIKA PPK:

Imię i nazwisko*	
PESEL*	
Data urodzenia ¹⁾	

¹⁾ pole obowiązkowe w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL.

DANE OSOBY SKŁADAJĄCEJ ZLECENIE:

(należy wypełnić tylko w przypadku, gdy składający zlecenie nie jest Uczestnikiem 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.

SPOSÓB REALIZACJI DYSPOZYCJI (proszę zaznaczyć właściwą opcję):

- 100% środków jednorazowo
- 25% środków jednorazowo oraz 75% środków w miesięcznych ratach w liczbie ____
- 100% środków w miesięcznych ratach w liczbie ____

Ważne:

- Jeżeli Uczestnik PPK złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat niż 120 (czyli także wypłata jednorazowa) wówczas zgodnie z 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.) zostanie pobrany i odprowadzony zryczałtowany podatek dochodowy od 75% środków.
- Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości jednostek uczestnictwa zapisanych na rachunku PPK w dniu złożenia wniosku przez 120 rat lub jeśli Uczestnik PPK złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat – przez liczbę rat odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, jest mniejsza niż 50 zł, środki zapisane na rachunku PPK Uczestnika PPK zostaną wypłacone jednorazowo. W takim przypadku zostanie również pobrany i odprowadzony zryczałtowany podatek dochodowy zgodnie z 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.) od 75% środków.

PROSZĘ O PRZEKAZANIE ŚRODKÓW NA RACHUNEK BANKOWY WSKAZANY PONIŻEJ:

Nazwa banku prowadzącego rachunek bankowy

Nr rachunku bankowego należącego do Uczestnika PPK

OŚWIADCZAM, ŻE UCZESTNIK PPK JEST WŁAŚCICIELEM WSKAZANEGO RACHUNKU BANKOWEGO.

Informujemy, że:

- 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.

- Polityka informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych dostępna jest na stronie internetowej <https://santandertfi.pl/dokumenty/ochrona-danych-osobowych.html>.

Podpis składającego dyspozycję

Poświadczenie notarialne podpisu pod dyspozycją lub podpis Administratora PPK Pracodawcy²

* Pole obowiązkowe do wypełnienia

WYMAGANE ZAŁĄCZNIKI:

1. Kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość pełnomocnika (w przypadku gdy zlecenie składa pełnomocnik) potwierdzona za zgodność z oryginałem przez notariusza.
2. Pełnomocnictwo do reprezentowania Uczestnika PPK – w przypadku działania przez pełnomocnika. Pełnomocnictwo powinno być udzielone w formie pisemnej z podpisem poświadczonym notarialnie lub w formie aktu notarialnego. Pełnomocnictwo powinno być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na ten język przez tłumacza przysięgłego.

² Administrator PPK - osoba fizyczna wyznaczona po stronie Pracodawcy do obsługi zleceń składanych przez Pracowników – Uczestników PPK w zakresie wskazanym w Umowie o Zarządzanie PPK.