

Chcesz przenieść PPK do Santander TFI?

Sprawdź, jak dokonać formalności.



Będąc pracodawcą, nie jesteś związany z wybraną przez siebie instytucją finansową prowadzącą PPK. Jeśli zdecydujesz się zawrzeć umowę o zarządzanie PPK z nową instytucją finansową, to możesz wypowiedzieć dotychczasową umowę o zarządzanie PPK. Po dopełnieniu wszystkich formalności, nowe wpłaty będą przekazywane już do nowej instytucji.

? Jak zmienić instytucję finansową zarządzającą PPK?

1

Wybierz instytucję zarządzającą PPK w Twojej firmie.

Ważne:

- efektywność w zarządzaniu aktywami,
- doświadczenie w zarządzaniu funduszami,
- warunki zarządzania środkami gromadzonymi w PPK,
- kierowanie się „najlepiej rozumianym interesem osób zatrudnionych”,

to m.in. tymi kryteriami, zgodnie z ustawą o PPK, powinieneś się kierować przy wyborze instytucji finansowej, z którą podpiszesz umowę o zarządzanie PPK.

Dla Ciebie jako pracodawcy ważne są również koszty obsługi PPK oraz wsparcie merytoryczne oferowane przez instytucję.

2

Podpisz umowę o zarządzanie PPK z wybraną instytucją finansową.

- Umowę z nowo wybraną instytucją możesz zawrzeć osobiście lub online.

Sprawdź, jak podpisać umowę o PPK w Santander TFI > [Zawarcie umowy o zarządzanie PPK w Santander TFI S.A. 2 kroki 8 minut](#) oraz na stronie [Santander.pl/PPK/pracodawca](#).

- Ponownie zdecyduj o poziomie dodatkowych wpłat do PPK finansowanych przez pracodawcę (dobrowolna do 2,5%) i wybierz administratorów PPK.

3

Wypowiedz obecną umowę.

Dotychczasową umowę o zarządzanie PPK możesz wypowiedzieć (na warunkach określonych w umowie) po podpisaniu nowej umowy z inną instytucją (art. 12 ust. 1 ustawy o PPK).

4

Podpisz nową umowę o prowadzenie PPK.

Nie później niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z nową instytucją finansową, podpisz nowe umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz wszystkich pracowników, którzy mieli zawartą umowę o prowadzenie PPK w poprzedniej instytucji finansowej (według stanu na dzień poprzedzający dzień zawarcia nowej umowy o zarządzanie PPK).

5

Obowiązki pracodawcy wobec pracownika.

- Nie później niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK poinformuj pracowników o obowiązku złożenia w ich imieniu wniosków o wypłatę transferową, czyli o przekazanie ich środków zgromadzonych na dotychczasowych rachunkach PPK na ich rachunki PPK w nowej instytucji.

Ważne: Pracownicy mogą w terminie 7 dni od otrzymania informacji o transferze nie wyrazić zgody na taki transfer (brak zgody musi zostać wyrażony pisemnie). W takim wypadku środki zgromadzone na ich PPK pozostają w dotychczasowej instytucji do czasu ich wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu przez pracownika. Jeśli pracownik nie zgłosi sprzeciwu, zgromadzone środki „będą za nim podążać”, więc w przypadku decyzji o wypłacie, wypłacie transferowej czy zwrocie, pracownik nie będzie musiał zwracać się do każdej z instytucji z osobna.

- Jeżeli pracownicy nie zgłoszą sprzeciwu, złóż za pośrednictwem nowej instytucji dyspozycję wypłat transferowych środków zgromadzonych przez uczestników PPK w dotychczasowej instytucji finansowej na ich rachunki prowadzone przez nową instytucję.

- Jeśli pracownicy nie wyrazili zgody na transfer środków do nowej instytucji finansowej nie ma to wpływu na współpracę z nową instytucją zarządzającą PPK, po prostu kolejne wpłaty będą dokonywane już do nowej instytucji finansowej.

6

Gratulacje! Dopełniłeś wszystkich formalności związanych ze zmianą instytucji zarządzającej PPK.

Masz wątpliwości? Zapraszamy do kontaktu.



Infolinia PPK

Czynna od 9:00 do 17:00 w dni robocze
(koszt połączenia wg taryfy operatora)

[22 35 54 673](tel:223554673)



E-mail

Napisz do nas

instytucje@santander.pl



Formularz kontaktowy

Napisz do nas

Santander.pl/PPK/kontakt

Materiał jest prezentowany w celach marketingowych, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa.

Materiał nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Wartość aktywów netto niektórych subfunduszy funduszy Santander cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Niektóre subfundusze mogą inwestować więcej, niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP.

Korzyściom wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka. Opis czynników ryzyka, dane finansowe oraz informację kluczowe znajdują się w prospekcie informacyjnym, kluczowych informacjach dla inwestorów dokumentach zawierających kluczowe informacje oraz tabelach opłat dostępnych w języku polskim na [Santander.pl/TFI/dokumenty](#) i u dystrybutorów funduszy Santander. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym (Rozdział III, pkt 4).

Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, a przyszłe wyniki podlegają opodatkowaniu, które zależy od sytuacji osobistej każdego inwestora i które może ulec zmianie w przyszłości. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej uczestnik powinien wziąć pod uwagę opłaty związane z subfunduszem oraz uwzględnić ewentualne opodatkowanie zysku. Uczestnik musi liczyć się z możliwością straty przynajmniej części wpłaconych środków.

Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu.

2024 © Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Santander i logo „płomień” są zarejestrowanymi znakami towarowymi. Stan na 27.11.2024 r.