

INFORMACJA O WARUNKACH WYPŁATY ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU PPK UCZESTNIKA, KTÓRY UKOŃCZYŁ 60 LAT



Z MATERIAŁU DOWIEDZĄ SIĘ PAŃSTWO:

- kto, kiedy i na jakich warunkach może rozpocząć wypłaty z PPK,
- w jaki sposób można wypłacić środki z PPK,
- na czym polega wypłata w formie świadczenia małżeńskiego,
- w jaki sposób zlecić wypłatę transferową,
- na jakich zasadach odbywa się dziedziczenie w PPK.

W tym materiale używamy nazwy **Uczestnik** – jako określenia osoby fizycznej, która gromadzi środki w PPK.



Kto, kiedy i na jakich warunkach może rozpocząć wypłaty z PPK

1. **Uczestnik, który ukończył 60 lat**, może złożyć wniosek o rozpoczęcie wypłat środków zgromadzonych w PPK. Jeżeli nie złoży takiego wniosku, może kontynuować oszczędzanie na rachunku PPK.
2. **Gdy Uczestnik złoży wniosek** i rozpocznie wypłaty, dalsze wpłaty na rachunek PPK nie będą możliwe. Na rachunek PPK nie będą też przekazywane kolejne dopłaty roczne.
3. **Po złożeniu wniosku**, co do zasady wypłata realizowana jest w następujący sposób:
 - a) 25% środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika wypłacanych jest jednorazowo,
 - b) 75% środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych.
4. **Uczestnik PPK ma prawo** złożyć wniosek o wypłatę całości zgromadzonych oszczędności w 120 ratach miesięcznych. Może także określić mniejszą liczbę rat.
5. **Jeżeli wysokość pierwszej raty wyliczona w następujący sposób:**

wartość wszystkich jednostek uczestnictwa w PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku podzielona przez 120 *lub*
wartość wszystkich jednostek uczestnictwa w PPK Uczestnika w dniu złożenia wniosku podzielona przez liczbę rat wskazanych we wniosku
6. **Uczestnik ma prawo do zmiany** zadeklarowanej liczby rat w trakcie realizacji wypłat z PPK z wyłączeniem przypadków:
 - a) jeżeli na etapie składania wniosku o wypłatę z PPK Uczestnik zadeklarował co najmniej 120 rat (wypłatę przez 10 lat), nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w taki sposób, że po zmianie wypłata trwałaby krócej niż 10 lat,
 - b) jeżeli po zmianie wysokość pierwszej raty miałaby być niższa niż 50 zł, zmiana liczby rat nie jest możliwa.
7. **Uczestnik, który skończył 60 lat**, może złożyć wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK w następujący sposób:
 - za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego (gdy taka możliwość systemowa zostanie udostępniona),
 - za pośrednictwem Pracodawcy,
 - bezpośrednio w placówce Generali Investments TFI,
 - drogą pocztową – w takim przypadku podpis na wniosku musi być poświadczony notarialnie.

miałaby być niższa niż 50 zł, środki zapisane na rachunku PPK Uczestnika są wypłacane jednorazowo.



Wypłata w formie świadczenia małżeńskiego

Uczestnik, który skończył 60 lat, może złożyć wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego.

Aby skorzystać z takiego sposobu wypłaty, Uczestnik i jego małżonek muszą spełnić następujące warunki:

- małżonek Uczestnika oraz Uczestnik skończyli 60 lat,
- umowa o prowadzenie PPK dla małżonka Uczestnika zawarta została z Funduszem Generali Horyzont SFIO reprezentowanym przez Generali Investments TFI,
- małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego.

Świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 miesięcznych ratach w formie przelewów na wskazany przez małżonków rachunek.

Wniosek o wypłatę w formie świadczenia małżeńskiego Uczestnik może złożyć:

- za pośrednictwem Pracodawcy,
- bezpośrednio w placówce Generali Investments TFI,
- drogą pocztową – w takim przypadku podpisy na wniosku muszą być poświadczone notarialnie.



Informacja o sposobie dziedziczenia środków zgromadzonych na rachunku PPK

W przypadku śmierci Uczestnika środki zgromadzone na rachunku PPK są dziedziczone.

Jeżeli w chwili śmierci Uczestnik był w związku małżeńskim, Generali Investments TFI zrealizuje wypłatę transferową lub zwrot na rzecz małżonka zmarłego Uczestnika PPK, w zakresie, w jakim środki zgromadzone na rachunku PPK wchodziły w skład wspólności majątkowej.

Pozostała część środków zgromadzona na rachunku PPK jest przekazywana osobom uprawnionym wskazanym przez Uczestnika PPK.

Jeżeli Uczestnik nie wskazał osób uprawnionych, środki są dziedziczone przez spadkobierców na zasadach ogólnych.



Wypłata transferowa do zakładu ubezpieczeń

Jeżeli Uczestnik zawarł umowę z zakładem ubezpieczeń, na podstawie której po ukończeniu 60 roku życia nabyte prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego, może zlecić wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunku PPK do tego zakładu ubezpieczeń.

Wniosek o wypłatę transferową do zakładu ubezpieczeń Uczestnik może złożyć:

- za pośrednictwem Pracodawcy,
- bezpośrednio w placówce Generali Investments TFI,
- drogą pocztową – w takim przypadku podpis na wniosku musi być poświadczony notarialnie.

Chcesz dowiedzieć się więcej?

Wejdź na stronę: <https://www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-instytucjonalny/ppk>