

| <b>Deklaracje, wnioski i oświadczenia osoby zatrudnionej/uczestnika PPK składane podmiotowi zatrudniającemu</b> |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <b>Rodzaj dokumentu</b>   | <b>Kto składa</b>  | <b>Forma</b>   | <b>Od kiedy obowiązuje</b>   | <b>Termin złożenia</b>   |
| <b>Dokonywanie wpłat do PPK – art. 23, art. 15 ustawy o PPK</b>   |  |  |  |  |
| Deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK  | osoba zatrudniona/uczestnik PPK  | pisemna <sup>1</sup> (patrz: wyjaśnienie w przypisie)      | od momentu złożenia  | można złożyć od dnia objęcia danego podmiotu zatrudniającego przepisami ustawy o PPK (w przypadku podmiotów: 250+ od 1 lipca 2019 r., 50+ od 1 stycznia 2020 r., 20+ od 1 lipca 2020 r., a pozostałych podmiotów i jednostek sektora finansów publicznych od 1 stycznia 2021 r.) |
| Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK  | tylko uczestnik PPK, który wcześniej złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK | pisemna  | od momentu złożenia  | można złożyć w dowolnym momencie   |
| Wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK  | osoba zatrudniona, która ukończyła 55 lat, ale nie ukończyła 70 lat                            | nieokreślona <sup>2</sup> (patrz: wyjaśnienie w przypisie) | od momentu złożenia  | można złożyć od dnia objęcia danego podmiotu zatrudniającego przepisami ustawy o PPK (w przypadku podmiotów: 250+ od 1 lipca 2019 r., 50+ od 1 stycznia 2020 r., 20+ od 1 lipca 2020 r., a pozostałych podmiotów i jednostek sektora finansów publicznych od 1 stycznia 2021 r.) |
| <b>Wpłaty podstawowe – art. 27 ustawy o PPK</b>   |  |  |  |  |
| Deklaracja uczestnika PPK w zakresie obniżenia wpłaty podstawowej   | uczestnik PPK  | nieokreślona   | od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył | można złożyć od dnia zawarcia - w imieniu i na rzecz danej osoby - umowy o prowadzenie PPK   |

|   |  |              |   |  |
|---|--|--------------|---|--|
|   |  |              | deklarację uwzględnioną przez podmiot zatrudniający   |  |
| Deklaracja uczestnika PPK w zakresie zmiany wysokości obniżonej wpłaty podstawowej  | tylko uczestnik PPK, który wcześniej złożył - uwzględnioną przez podmiot zatrudniający - deklarację obniżenia wpłaty podstawowej | nieokreślona | od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył uwzględnioną przez podmiot zatrudniający zmianę deklaracji | można złożyć w dowolnym momencie   |
| <b>Wpłaty dodatkowe – art. 27 ustawy o PPK</b>  |  |              |   |  |
| Deklaracja uczestnika PPK w zakresie finansowania wpłaty dodatkowej   | uczestnik PPK  | nieokreślona | od momentu złożenia   | można złożyć od dnia zawarcia - w imieniu i na rzecz danej osoby - umowy o prowadzenie PPK   |
| Deklaracja uczestnika PPK w zakresie zmiany wysokości wpłaty dodatkowej lub rezygnacji z finansowania wpłaty dodatkowej                                       | tylko uczestnik PPK, który wcześniej złożył deklarację w zakresie finansowania wpłaty dodatkowej                                 | nieokreślona | od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik złożył zmianę deklaracji  | można złożyć w dowolnym momencie   |
| <b>Wpłaty podstawowe i wpłaty dodatkowe - art. 25 ust. 5 ustawy o PPK</b>   |  |              |   |  |
| Deklaracja uczestnika PPK finansowania wpłaty podstawowej i wpłaty dodatkowej, w przypadku wystąpienia przyczyn, o których mowa w art. 25 ust. 4 ustawy o PPK | uczestnik PPK  | nieokreślona | od momentu złożenia   | można złożyć w dowolnym momencie   |
| <b>Oświadczenia o zawartych wcześniej umowach o prowadzenie PPK – art. 19 ust. 1 i 3 ustawy o PPK</b>   |  |              |   |  |
| Oświadczenie uczestnika PPK o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK  | uczestnik PPK<br>w przypadku kilku podmiotów zatrudniających składa oświadczenie wybranemu                                       | nieokreślona | od momentu złożenia   | należy złożyć w terminie 7 dni po upływie 10 dni miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia |

|   |                            |         |                     |   |
|---|----------------------------|---------|---------------------|---|
|   | przez siebie<br>podmiotowi |         |                     |   |
| Oświadczenie uczestnika PPK o braku zgody na złożenie przez podmiot zatrudniający wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK tego uczestnika | uczestnik PPK              | pisemna | od momentu złożenia | można złożyć tylko w terminie 7 dni od dnia otrzymania od podmiotu zatrudniającego informacji o obowiązku złożenia przez ten podmiot wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK uczestnika PPK |

<sup>1</sup> **Forma pisemna** – zgodnie z art. 78 § 1 kodeksu cywilnego do zachowania pisemnej formy czynności prawnej wystarcza złożenie własnoręcznego podpisu na dokumencie obejmującym treść oświadczenia woli (np. deklaracji, wniosku). W myśl art. 78<sup>1</sup> kodeksu cywilnego równoważne z oświadczeniem woli złożonym w formie pisemnej jest oświadczenie woli złożone w formie elektronicznej, czyli w postaci elektronicznej, opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

<sup>2</sup> **Forma nieokreślona** – w ustawie o PPK nie została określona forma, w jakiej dane oświadczenie powinno zostać złożone podmiotowi zatrudniającemu. Zgodnie z art. 60 kodeksu cywilnego, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w ustawie, wola osoby dokonującej czynności prawnej może być wyrażona przez każde zachowanie się tej osoby, które ujawnia jej wolę w dostateczny sposób, w tym również przez ujawnienie tej woli w postaci elektronicznej (oświadczenie woli). W myśl art. 65<sup>1</sup> kodeksu cywilnego przepisy o oświadczeniach woli stosuje się odpowiednio do oświadczeń wiedzy.

**Pomimo niewskazania w ustawie formy, w jakiej dane oświadczenie (wymienione w tabeli) powinno zostać złożone, rekomendujemy zachowanie formy pisemnej, m.in. w celu jego późniejszego przedstawienia w razie sporu z zatrudnionym.**

| <b>Niektóre oświadczenia składane instytucji finansowej</b>                       |                   |  |
|---|-------------------|--|
| <b>Rodzaj dokumentu</b>   | <b>Kto składa</b> | <b>Wymagania dotyczące złożenia</b>  |
| <b>Zmiana danych identyfikujących uczestnika PPK – art. 4 ust. 2 ustawy o PPK</b> |                   |  |
| Informacja o zmianie danych identyfikujących uczestnika PPK                       | uczestnik PPK     | nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany danych  |
| <b>Wypłata środków z rachunku PPK – art. 97 – 101 ustawy o PPK</b>                |                   |  |
| Wniosek o wypłatę do 25% środków w przypadku poważnego zachorowania               | uczestnik PPK     | - poważne zachorowanie może dotyczyć uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka tego uczestnika PPK;<br>- do wniosku o wypłatę należy dołączyć orzeczenie lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające poważne zachorowanie;<br>- wypłata może być, w zależności od wniosku uczestnika PPK, jednorazowa albo w ratach. |
| Wniosek o zawarcie umowy o wypłatę środków w celu                                 | uczestnik PPK     | - dotyczy uczestnika PPK, który w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy z instytucją finansową, nie ma ukończonych 45 lat;  |

|  |   |  |
|--|---|--|
| pokrycia wkładu własnego   |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- na podstawie umowy z instytucją finansową, uczestnik PPK może jednorazowo dokonać wypłaty do 100% wartości środków zgromadzonych na jego rachunku PPK, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia wkładu własnego;</li> <li>- wypłacone środki przeznacza się m.in. na sfinansowanie części kosztów: budowy lub przebudowy budynku mieszkalnego, zapłatę części ceny zakupu prawa własności budynku mieszkalnego, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego;</li> <li>- umowa z instytucją finansową określa: oznaczenie inwestycji, która ma być sfinansowana z kredytu, a także zasady i terminy wypłaty oraz zwrotu środków (termin zwrotu nie może rozpocząć się później niż 5 lat od dnia wypłaty środków oraz nie może trwać dłużej niż 15 lat od tej daty).</li> </ul> |
| Wniosek o wypłatę środków po ukończeniu przez uczestnika PPK 60. roku życia  | uczestnik PPK   | <p>zasadą jest, że:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 25% środków zgromadzonych na rachunku PPK wypłaca się jednorazowo, chyba że uczestnik PPK złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach, a 75% środków - w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że uczestnik PPK, po otrzymaniu informacji o konieczności zapłaty zryczałtowanego podatku dochodowego, złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat;</li> <li>- uczestnik PPK może zmienić zadeklarowaną liczbę rat.</li> </ul>  |
| Wniosek o wypłatę świadczenia małżeńskiego   | uczestnik PPK   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- uczestnik PPK, po osiągnięciu 60. roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych na jego rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego;</li> <li>- uczestnik PPK może złożyć taki wniosek, jeżeli jego małżonek, na rzecz którego umowę o prowadzenie PPK zawarto z tą samą instytucją finansową, również osiągnął 60. rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty świadczenia małżeńskiego;</li> <li>- w razie złożenia wskazanego wyżej wniosku, instytucja finansowa otwiera wspólny rachunek PPK dla małżonków;</li> <li>- świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 miesięcznych ratach.</li> </ul>   |
| <b>Podział środków z rachunku PPK w razie rozwodu albo unieważnienia małżeństwa bądź ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa - art. 80-84 ustawy o PPK</b> |   |  |
| Wniosek o wypłatę transferową/zwrot środków zgromadzonych na rachunku PPK  | małżonek uczestnika PPK albo były małżonek uczestnika PPK | <ul style="list-style-type: none"> <li>- jeżeli małżeństwo uczestnika PPK uległo rozwiązaniu przez rozwód albo zostało unieważnione, środki zgromadzone na rachunku PPK uczestnika PPK, przypadające byłemu małżonkowi tego uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane byłemu małżonkowi;</li> <li>- następuje to po przedstawieniu dowodu, że środki zgromadzone na rachunku PPK uczestnika PPK przypadły jego byłemu małżonkowi;</li> <li>- przekazanie środków następuje także w razie ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa uczestnika PPK albo umownego wyłączenia bądź ograniczenia wspólności ustawowej między uczestnikiem PPK a jego małżonkiem.</li> </ul>  |

| <b>Wskazanie osoby/osób uprawnionej/yh do zgromadzonych środków po śmierci uczestnika PPK – art. 21 ustawy o PPK</b>  |                            |   |
|---|----------------------------|---|
| Oświadczenie lub zmiana oświadczenia uczestnika PPK o wskazaniu osoby lub osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych na rachunku tego uczestnika PPK po jego śmierci | uczestnik PPK              | <ul style="list-style-type: none"> <li>- uczestnik PPK może wskazać, w formie pisemnej, jedną lub więcej osób jako osoby uprawnione, które po jego śmierci mają otrzymać środki zgromadzone na jego rachunku PPK;</li> <li>- uczestnik PPK może w każdym czasie zmienić to wskazanie.</li> </ul>  |
| <b>Podział środków po śmierci uczestnika PPK – art. 85-86 ustawy o PPK</b>  |                            |   |
| Wniosek o wypłatę transferową/zwrot środków zgromadzonych na rachunku PPK po śmierci uczestnika PPK   | małżonek, osoba uprawniona | <ul style="list-style-type: none"> <li>- jeżeli w chwili śmierci uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim, instytucja finansowa przekazuje połowę środków zgromadzonych na jego rachunku PPK małżonkowi zmarłego, w zakresie, w jakim te środki stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej;</li> <li>- następuje to po przedstawieniu przez małżonka zmarłego uczestnika PPK: odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa i oświadczenia (w postaci papierowej) o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym, oraz udokumentowaniu sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa;</li> <li>- środki zgromadzone na rachunku PPK zmarłego uczestnika PPK, które nie zostaną przekazane jego małżonkowi, przekazuje się osobom uprawnionym do tych środków. Następuje to po przedstawieniu przez nie wniosku o wypłatę transferową/zwrot wraz z: <ul style="list-style-type: none"> <li>- odpisem aktu zgonu uczestnika PPK oraz dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo</li> <li>- odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku (albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia) oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego uczestnika PPK (lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku) oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.</li> </ul> </li> </ul> |