

Procedura wypłaty środków po zmarłym Uczestniku PPK



Zwrot środków

Lista wymaganych dokumentów do wypłaty środków po zmarłym Uczestniku PPK uzależniona jest od tego, czy Uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim (i czy istniała wspólność majątkowa) oraz czy wskazał osobę Uposażoną na wypadek śmierci.

Niezależnie od tego, kto jest osobą wnoszącą o wypłatę środków po zmarłym Uczestniku PPK, w formularzu należy:

1. **Ustalić Rachunek PPK** (z którego będzie realizowana wypłata) - w związku z tym, że Uczestnik PPK może mieć kilka Rachunków PPK (np. gdy był zatrudniony u kilku pracodawców) należy podać dane podmiotu zatrudniającego zmarłego Uczestnika, z którego wnoszujemy o wypłatę. W przypadku kilku Rachunków PPK należy wypełnić odrębne druki.
2. **Wskazać dane Uczestnika PPK** - należy wskazać dane zmarłego Uczestnika PPK: imię, nazwisko i PESEL

1. ID umowy PPK (pole nieobowiązkowe)	<input type="text"/>
2. Dane podmiotu zatrudniającego Uczestnika PPK	
Nazwa pracodawcy	<input type="text"/>
Numer NIP	<input type="text"/>
3. Dane Uczestnika PPK jeżeli osobą składającą wniosek nie jest Uczestnik PPK, prosimy wypełnić pola: imię i nazwisko, PESEL Uczestnika PPK)	
Imię (imiona)	<input type="text"/>
Nazwisko	<input type="text"/>
Obywatelstwo	<input type="text"/>
Numer PESEL, a w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL data urodzenia	<input type="text"/> <input type="text"/>

I. UCZESTNIK PPK POZOSTAWAŁ W ZWIĄZKU MAŁŻEŃKIM

Jeżeli w chwili śmierci Uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim, instytucja finansowa dokonuje wypłaty połowy środków zgromadzonych na rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej w formie:

- wypłaty transferowej na rachunek PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego Uczestnika PPK (w tym wypadku należy wypełnić odrębny formularz: *Wypłata transferowa*), albo
- zwrotu środków w formie pieniężnej na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK.

Przykład wypełnienia druku przez osobę uprawnioną:

1. **Oznaczenie składającego wniosek** - należy określić, że o wypłatę wnioskuje współmałżonek, po czym wypełnić wszystkie pola dot. danych osobowych, adresowych i kontaktowych współmałżonka, które znajdują się w druku poniżej

5. Dane osoby składającej wniosek (prosimy wypełnić, jeśli osobą składającą wniosek nie jest Uczestnik PPK)

- Małżonek zmarłego Uczestnika PPK
 Osoba uprawniona na wypadek śmierci
 Małżonek lub były małżonek Uczestnika PPK

2. **Dyspozycja zwrotu środków** – należy wypełnić oświadczenie dot. wspólności majątkowej i wskazać numer rachunku bankowego do wypłaty. Należy również dołączyć dokumenty wskazane poniżej.

MAŁŻONEK ZMARŁEGO UCZESTNIKA PPK

Do wniosku należy dołączyć (w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem):

- odpis aktu zgonu
- odpis aktu małżeństwa
- oświadczenie małżonka o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem PPK

Oświadczam, że:

- istniała ustawowa wspólność majątkowa i do chwili śmierci współmałżonka nie nastąpiła zmiana małżeńskich stosunków majątkowych
- nastąpiła zmiana małżeńskich stosunków majątkowych z dniem (prosimy o załączenie dokumentu potwierdzającego zmianę)
- udokumentowanie sposobu uregulowania stosunków majątkowych – jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa.

Proszę o zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK na zasadach określonych w art. 85 Ustawy o PPK na poniższy rachunek bankowy, którego jestem właścicielem/-ką.

Numer rachunku bankowego

II. UCZESTNIK WSKAZAŁ OSOBĘ UPRAWNIONĄ

Zgodnie z ustawą o pracowniczych planach kapitałowych Uczestnik PPK może wskazać wybranej instytucji finansowej imiennie jedną osobę lub więcej osób, które jako osoby uprawnione mają po jego śmierci otrzymać środki zgromadzone na jego rachunku PPK. Wypłacie podlegają środki zgromadzone na rachunku PPK, które nie zostały wypłacone współmałżonkowi.

W zależności od wniosku osoby uprawnionej, środki podlegają:

- wypłacie transferowej do PPK, IKE lub PPE tej osoby (w tym wypadku należy wypełnić odrębny formularz: *Wypłata transferowa*),
albo
- zwracane są w formie pieniężnej.

Przykład wypełnienia druku przez osobę uprawnioną:

1. **Oznaczenie składającego wniosek** - należy określić, że o wypłatę wnioskuje osoba uprawniona, po czym wypełnić wszystkie pola dot. danych osobowych, adresowych i kontaktowych uprawnionego, które znajdują się w druku poniżej

W przypadku, gdy osobą uprawnioną jest również współmałżonek może zaznaczyć na jednym druku obydwa pola (jako małżonek i osoba uprawniona) i złożyć dyspozycje na jednym druku.

5. Dane osoby składającej wniosek (prosimy wypełnić, jeśli osobą składającą wniosek nie jest Uczestnik PPK)
<input type="checkbox"/> Małżonek zmarłego Uczestnika PPK
<input checked="" type="checkbox"/> Osoba uprawniona na wypadek śmierci
<input type="checkbox"/> Małżonek lub były małżonek Uczestnika PPK

2. **Dyspozycja wypłaty** – należy wskazać numer konta bankowego do wypłaty i dołączyć akt zgonu Uczestnika PPK

<input checked="" type="checkbox"/> OSOBA UPRAWNIONA PEŁNOLETNIA Do wniosku należy dołączyć (w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem): <ul style="list-style-type: none">• odpis aktu zgonu Uczestnika PPK;• odpis prawomocnego postanowienia sądu o nabyciu 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 tożsamości spadkobierców – w przypadku gdy Osobą Uprawnioną jest spadkobierca dziedziczący na zasadach ogólnych.
Proszę o zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK na zasadach określonych w art. 85 Ustawy o PPK na poniższy rachunek bankowy, którego jestem właścicielem/-ką.
Numer rachunku bankowego <input type="text"/>

W przypadku **Uprawnionych małoletnich** niezbędne jest dosłanie aktu urodzenia dziecka i kopia dowodu osobistego przedstawiciela ustawowego. Jeżeli Uprawnionym jest osoba małoletnia, a jego opiekunem prawnym nie jest rodzic - kopia prawomocnego postanowienia sądowego o ustanowieniu opiekuna prawnego lub kuratora.

<input checked="" type="checkbox"/> OSOBA UPRAWNIONA NIEPEŁNOLETNIA Do wniosku należy dołączyć (w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem): <ul style="list-style-type: none">• odpis aktu zgonu Uczestnika PPK;• odpis prawomocnego postanowienia sądu o nabyciu 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 tożsamości spadkobierców – w przypadku gdy Osobą Uprawnioną jest spadkobierca dziedziczący na zasadach ogólnych.• akt urodzenia dziecka i kopia dowodu osobistego przedstawiciela ustawowego.• jeżeli Uprawnionym jest osoba małoletnia, a jego opiekunem prawnym nie jest rodzic - kopia prawomocnego postanowienia sądowego o ustanowieniu opiekuna prawnego lub kuratora.
Imię i nazwisko przedstawiciela ustawowego/opiekuna prawnego <input type="text"/>
Numer PESEL przedstawiciela ustawowego/opiekuna prawnego <input type="text"/>
Numer rachunku bankowego do zwrotu środków <input type="text"/>
Imię i nazwisko właściciela konta bankowego <input type="text"/>

III. UCZESTNIK NIE WSKAZAŁ OSOBY UPRAWNIONEJ

W przypadku braku wskazania osób uprawnionych na wypadek śmierci, wypłata następuje na podstawie prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku/ zarejestrowanego notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia. Procedura wygląda analogicznie jak w pkt II, przy czym należy dostarczyć dodatkowe dokumenty (wskazane poniżej).

Przykład wypełnienia druku przez spadkobiercę:

1. **Oznaczenie składającego wniosek** - należy określić, że o wypłatę wnioskuje osoba uprawniona, po czym wypełnić wszystkie pola dot. danych osobowych, adresowych i kontaktowych uprawnionego, które znajdują się w druku poniżej

W przypadku, gdy osobą uprawnioną jest również współmałżonek może zaznaczyć na jednym druku obydwie pola (jako małżonek i osoba uprawniona) i złożyć dyspozycje na jednym druku.

5. Dane osoby składającej wniosek (prosimy wypełnić, jeśli osobą składającą wniosek nie jest Uczestnik PPK)
<input type="checkbox"/> Małżonek zmarłego Uczestnika PPK
<input checked="" type="checkbox"/> Osoba uprawniona na wypadek śmierci
<input type="checkbox"/> Małżonek lub były małżonek Uczestnika PPK

2. **Dyspozycja wypłaty** – należy wskazać numer konta bankowego do wypłaty i dołączyć wszystkie poniżej wskazane dokumenty. W przypadku gdy jest kilku spadkobierców niezbędne jest dostarczenie umowy o dział spadku (przykładowy wzór stanowi Załącznik nr 1)

<input checked="" type="checkbox"/> OSOBA UPRAWNIONA PEŁNOLETNIA Do wniosku należy dołączyć (w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem): <ul style="list-style-type: none">• odpis aktu zgonu Uczestnika PPK;• odpis prawomocnego postanowienia sądu o nabyciu 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 dział spadku oraz dokumentów tożsamości spadkobierców – w przypadku gdy Osobą Uprawnioną jest spadkobierca dziedziczący na zasadach ogólnych.
Proszę o zwrot środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK na zasadach określonych w art. 85 Ustawy o PPK na poniższy rachunek bankowy, którego jestem właścicielem/-ką.
Numer rachunku bankowego <input type="text"/>

W przypadku **małoletnich spadkobierców** niezbędne jest dostanie aktu urodzenia dziecka i kopia dowodu osobistego przedstawiciela ustawowego. Jeżeli Uprawnionym jest osoba małoletnia, a jego opiekunem prawnym nie jest rodzic - kopia prawomocnego postanowienia sądowego o ustanowieniu opiekuna prawnego lub kuratora.

☒ OSOBA UPRAWNIONA NIEPEŁNOLETNIA

Do wniosku należy dołączyć (w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem):

- odpis aktu zgonu Uczestnika PPK;
- odpis prawomocnego postanowienia sądu o nabyciu 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 tożsamości spadkobierców – w przypadku gdy Osobą Uprawnioną jest spadkobierca dziedziczący na zasadach ogólnych.
- akt urodzenia dziecka i kopia dowodu osobistego przedstawiciela ustawowego.
- jeżeli Uprawnionym jest osoba małoletnia, a jego opiekunem prawnym nie jest rodzic - kopia prawomocnego postanowienia sądowego o ustanowieniu opiekuna prawnego lub kuratora.

Imię i nazwisko przedstawiciela ustawowego/opiekuna prawnego	<input type="text"/>
Numer PESEL przedstawiciela ustawowego/opiekuna prawnego	<input type="text"/>
Numer rachunku bankowego do zwrotu środków	<input type="text"/>
Imię i nazwisko właściciela konta bankowego	<input type="text"/>

Podpis osoby składającej wniosek i kopie dokumentów muszą być poświadczone przez notariusza lub w oddziale Allianz wskazanym na liście udostępnionej na stronie internetowej www.allianz.pl – przez pracownika lub współpracownika Allianz, lub pracownika podmiotu zatrudniającego (o ile podmiot zatrudniający wyrazi na to zgodę).

W przypadku składania oświadczeń woli w formie pisemnej bezpośrednio do Funduszu z wykorzystaniem przesyłki pocztowej – podpis osoby składającej wniosek musi być poświadczony notarialnie, przy czym Fundusz zobowiązuje się uznawać że równoznaczne z podpisem poświadczonym notarialnie jest poświadczenie podpisu przez uprawnionego urzędnika Urzędu Gminy, Starostwa Powiatowego, Urzędu Wojewódzkiego (Marszałkowskiego) lub Konsula RP. Dokumenty dołączane do składanego oświadczenia woli powinny być przekazane do Funduszu w oryginale lub w kopiach poświadczonych notarialnie, przy czym Fundusz zobowiązuje się uznawać poświadczenie danego dokumentu przez uprawnionego urzędnika Urzędu Gminy, Starostwa Powiatowego, Urzędu Wojewódzkiego (Marszałkowskiego) lub Konsula RP. W przypadku braku notarialnego poświadczenia podpisu, lub braku przekazania oryginałów dokumentów załączanych do oświadczenia woli lub ich kopii poświadczonych notarialnie dane oświadczenie woli nie jest przez Fundusz realizowane.