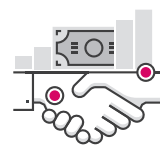


Przewodnik PPK

Millennium
fundusze inwestycyjne

Aplikacja STI 24 dla Pracownika



Po
Prostu
Korzystnie

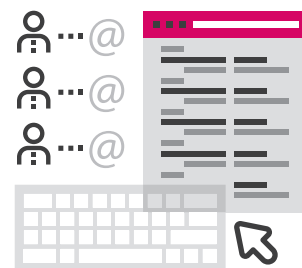




Aplikacja STI 24 dla Pracownika

STI24 jest aplikacją internetową skierowaną do Pracowników posiadających Pracownicze Plany Kapitałowe. STI24 jest dostępna za pośrednictwem przeglądarki internetowej. Pod kątem dostępności danych serwis został zaprojektowany zgodnie z najnowszymi standardami architektury informacji.

Wybierając **Millennium TFI** otrzymają Państwo dostęp do **bezpłatnej aplikacji PPK** pozwalającej kompleksowo zarządzać programem.



STI24 to przyjazne i nowoczesne narzędzie dostępu do środków zgromadzonych w Pracowniczych Planach Kapitałowych, wspierające realizację nałożonych wymogów ustawowych, przeznaczone dla Pracowników korzystających z PPK. Dzięki niej Klient może w bezpieczny sposób zarządzać swoimi oszczędnościami. Intuicyjny interfejs aplikacji sprawia, że nawet początkowy Użytkownik poradzi sobie z obsługą. Aplikacja STI24 jest na bieżąco rozwijana, tak by zawierała wszystkie niezbędne funkcje do obsługi PPK.

Logowanie

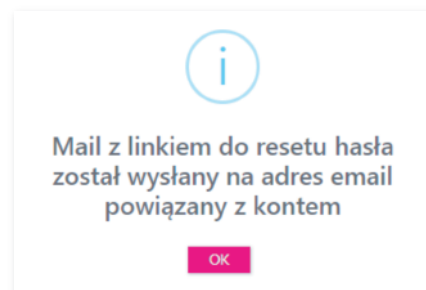
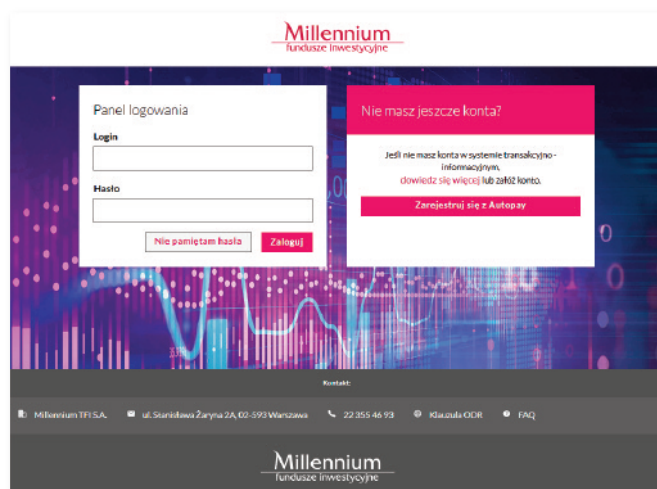
Logowanie do serwisu jest możliwe dla wszystkich Użytkowników, którzy otrzymali **link aktywacyjny wraz z loginem**. Pierwsze logowanie wymusza na użytkownika ustalenie nowego hasła do serwisu.

Mechanizm logowania

Użytkownik loguje się do aplikacji STI24 podając login i hasło. Weryfikowane jest istnienie konta oraz zgodność tych dwóch danych ze sobą. W przypadku podania prawidłowych danych, Użytkownik logowany jest do aplikacji STI24. W przypadku trzykrotnego wskazania nieprawidłowego hasła dla wskazanego loginu, dostęp do konta jest blokowany. Celem jego odblokowania należy skorzystać z mechanizmu „Zapomniałeś hasła?”.

Odzyskiwanie hasła

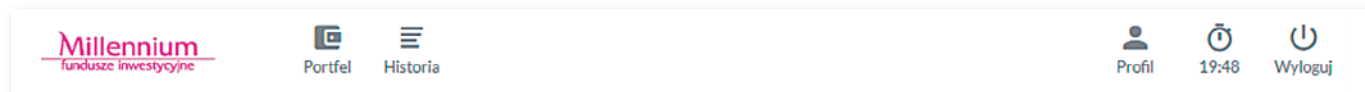
W celu odblokowania konta, zablokowanego w efekcie trzykrotnego podania błędnego hasła lub odzyskania hasła w efekcie jego utraty/zapomnienia, należy skorzystać z sekcji „Zapomniałem hasła”. Użytkownik w formularzu odzyskiwania powinien podać login do konta, co spowoduje wysłanie na połączony z nim adres e-mail wiadomości z linkiem do zdefiniowania nowego hasła.



Aplikacja STI 24: Nawigacja

Nagłówek

Górna część każdej strony serwisu zawiera nawigację, informacje nt. **zalogowanego Użytkownika**, **czas pozostały do wygaśnięcia sesji**, **opcję wylogowania z serwisu**, przejście do **historii transakcji**.



„Portfel” – podgląd stanu inwestycji

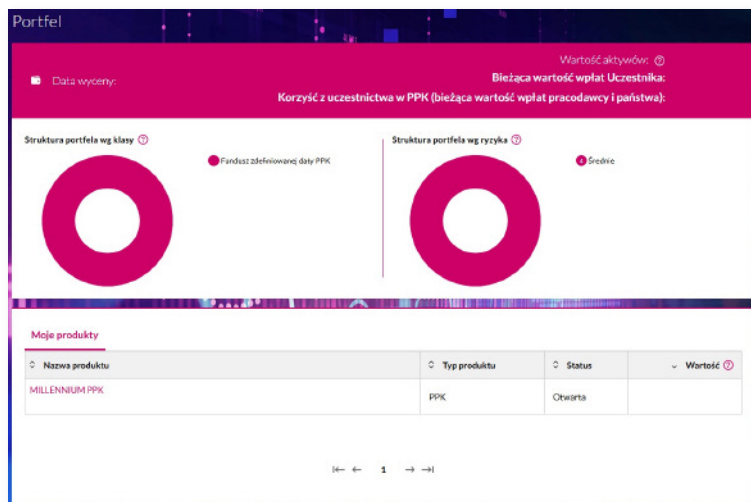
Ekran portfela jest ekranem wyświetlanym zaraz po zalogowaniu do platformy STI24. Zawiera informacje o produkcie PPK wraz z wyświetleniem wartości aktywów oraz strukturze portfela według klasy i ryzyka inwestycyjnego.

Informacje o umowie produktowej PPK

Aplikacja wyświetla podstawowe informacje o umowie:

Nazwa TFI, Nazwa produktu, obecna alokacja.

W środkowej części ekranu aplikacja wyświetla subfundusze zgodne z alokacją produktu, składki przypisane do subfunduszy oraz saldo i liczbę jednostek. Użytkownik z tego ekranu może przejść do historii zleceń oraz będzie mógł dokonać dyspozycji zmiany alokacji na produkcie.



Historia zleceń

Strona prezentuje historię złożonych zleceń wraz z ich statusem, wartością.

Po naciśnięciu przycisku „Więcej” użytkownikowi zostaną wyświetlone szczegóły pojedynczej transakcji.

Aplikacja STI 24: Dyspozycje

Dyspozycja zwrotu

Serwis pozwala m.in. na dokonanie zwrotu zainwestowanych środków.

Proces dostępny jest z poziomu szczegółów posiadanego PPK i wygląda następująco:

Krok 1: Wybór produktu i kliknięcie przycisku „Zwrot”.

Krok 2: Wpisanie numeru rachunku bankowego oraz wybranie siedziby ZUS.

Krok 3: Autoryzacja sms.

Dyspozycja zmiany alokacji wpłaty

Kolejną dyspozycją dostępną w serwisie jest zmiana alokacji wpłaty.

Krok 1: Wybór produktu i kliknięcie przycisku „Zmiana Alokacji Wpłaty”.

Krok 2: Wybór typu nowej alokacji ze wskazaniem funduszu.

Krok 3: Podsumowanie dyspozycji z potwierdzeniem kodem sms.

Dyspozycja Zmiany Alokacji Inwestycji

Serwis pozwala na zmianę alokacji inwestycji, czyli relokowanie już wpłaconych środków.

Proces dostępny jest z poziomu szczegółów posiadanego produktu i wygląda następująco:

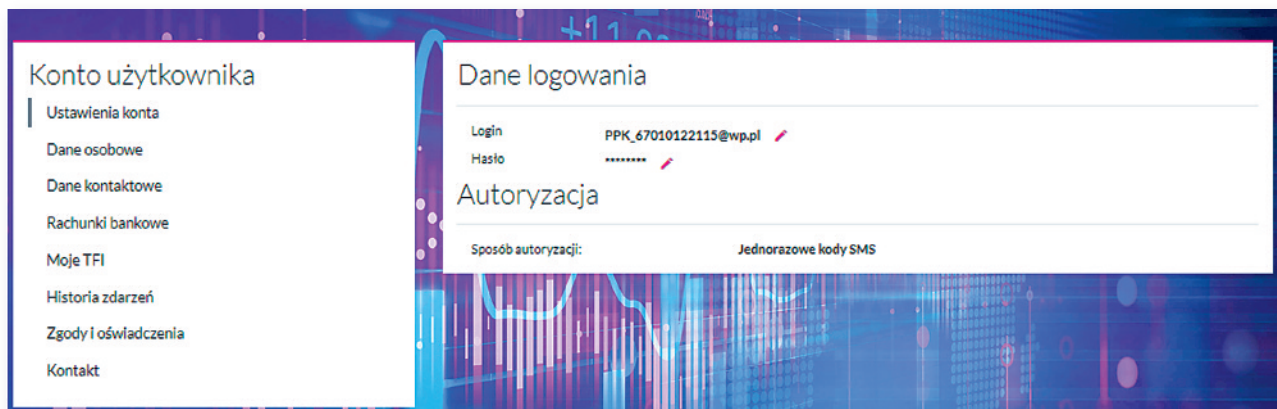
Krok 1: Wybór posiadanego produktu oraz wybranie opcji „Zmiana Alokacji Inwestycji”.

Krok 2: Wybór typu nowej alokacji.

Krok 3: Podsumowanie dyspozycji z potwierdzeniem kodem sms.

Aplikacja STI 24: **Profil**

Strona służąca podglądowi danych Użytkownika STI24. Za jej pośrednictwem można podejrzeć dane dostępne do serwisu, dane korespondencyjne, rachunki bankowe, przejrzeć historię zdarzeń, edytować login i hasło. Dostęp do strony jest możliwy poprzez kliknięcie nazwy Użytkownika w górnym prawym rogu każdej strony.



Aplikacja STI 24: **Wsparcie systemowo-operacyjne:**



Prosta i mobilna aplikacja



Dostęp do informacji przez
24 godziny 7 dni w tygodniu



Bezpieczeństwo informacji
dzięki systemowym
zabezpieczeniom



Wsparcie przy wdrożeniu
systemu i **szkolenia**



Infolinia dla Pracodawców
i Pracowników



Integracja z systemem
kadrowo-płacowym



Możliwość generowania
zestawień dla Pracodawcy
i Pracownika

Pamiętaj: Pracodawca jest zobowiązany do **terminowego** przekazywania składek podstawowych i dodatkowych.





Omówienie wniosków składanych do instytucji finansowej (Millennium TFI SA)

Wyplata zgromadzonych oszczednosci po ukończeniu 60. roku życia

Wniosek o wyplate podstawowa

Po ukończeniu 60. roku życia uczestnik PPK może zdecydować się na skorzystanie ze zgromadzonych środków w dowolny wybrany przez siebie sposób. Złożenie odpowiedniego wniosku rozpoczyna wypłatę, oznacza także zakończenie oszczędzania w PPK nawet w przypadku trwającego stosunku pracy.

Kto może złożyć oświadczenie:

Uczestnik PPK, który ukończył 60. rok życia.

Cel oświadczenia:

Wyplata zgromadzonych na rachunku PPK środków.

Podstawa prawna – ustawa o PPK:

Art. 97. [Warunki wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK]

1. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK następuje wyłącznie na złożony w wybranej instytucji finansowej wniosek:
 - 1) uczestnika PPK po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
 - 2) uczestnika PPK, zgodnie z art. 98, art. 100 lub art. 101.
2. O złożeniu wniosku, o którym mowa w ust. 1, wybrana instytucja finansowa informuje, nie później niż w terminie 3 dni roboczych od jego złożenia, podmiot zatrudniający.
3. W przypadku rozpoczęcia wypłat środków zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK po osiągnięciu przez niego 60. roku życia wypłaty na PPK nie są dokonywane ani dopłaty roczne nie są przekazywane.

Zwróć uwagę:

- Wypłatę można rozpocząć w dowolnym momencie po ukończeniu 60. roku życia, jednak nie ma konieczności decydowania się na nią od razu – można kontynuować oszczędzanie, a na wypłatę zdecydować się w terminie późniejszym.
- Jeśli uczestnik zdecyduje się na wypłatę zgromadzonych środków jednorazowo, to od 75% kwoty oszczędności będzie musiał zapłacić 19% podatku od zysków kapitałowych.
- W przypadku wypłaty do 25% zgromadzonych środków jednorazowo i rozłożeniu pozostałych oszczędności na co najmniej 120 rat (10 lat) podatek nie zostanie pobrany.
- Liczba rat może zostać zwiększona w trakcie wypłaty.

Pobierz dokument:

- Dyspozycja składana za pośrednictwem aplikacji STI24 lub formularza Wniosek o wypłatę/zwrot z PPK

Wniosek o wyplate podstawowa w formie świadczenia małżeńskiego

Ustawa o PPK przewiduje możliwość połączenia oszczędności dwóch uczestników PPK pozostających w związku małżeńskim oraz wypłatę zgromadzonych środków w formie jednego świadczenia. Wypłata następuje w co najmniej 120 miesięcznych ratach. Przy tej formie wypłaty nie jest pobierany żaden podatek.

Kto może złożyć oświadczenie:

Uczestnicy PPK w związku małżeńskim po ukończeniu 60 roku życia (dotyczy każdego z małżonków) posiadający oszczędności w tej samej instytucji finansowej.

Cel oświadczenia:

Wypłata jednego świadczenia z połączonych oszczędności małżonków. Wypłata następuje z jednego połączonych rachunku.

Podstawa prawna – ustawa o PPK:

Art. 100. [Wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego]

1. Uczestnik PPK, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych na jego rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego, zwanego dalej „świadczeniem małżeńskim”.
2. Uczestnik PPK może złożyć w wybranej instytucji finansowej wniosek o wypłatę świadczenia małżeńskiego, jeżeli jego małżonek, na rzecz którego umowę o prowadzenie PPK zawarto z tą samą wybraną instytucją finansową, również osiągnął 60. rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty świadczenia małżeńskiego.

Zwróć uwagę:

- Wszystkie środki wypłacane są w formie ratalnej (co najmniej 120 miesięcznych rat). Nie ma możliwości wypłaty choćby części środków jednorazowo.
- Środki wypłacane są aż do momentu wyczerpania oszczędności na połączonym rachunku. W przypadku śmierci jednego ze współmałżonków wypłata jest kontynuowana na niezmiennych zasadach.
- Każdy z małżonków składa oświadczenie indywidualnie.

Pobierz dokument:

- Dyspozycja składana za pośrednictwem aplikacji STI24 lub formularza Wniosek o wypłatę w formie świadczenia małżeńskiego

Wypłata zgromadzonych oszczędności przed ukończeniem 60. roku życia

Wniosek o wypłatę na pokrycie kosztów leczenia

Ustawa o PPK przewiduje możliwość wypłaty środków zgromadzonych na rachunku uczestnika na specjalnych zasadach w razie choroby uczestnika lub członków jego rodziny. W sytuacji wystąpienia poważnego zachorowania u uczestnika, małżonka lub dziecka do ukończenia 18 roku życia, można wypłacić do 25% zgromadzonych oszczędności bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

Kto może złożyć oświadczenie:

Uczestnik PPK w dowolnym wieku wnioskujący o środki w związku z wystąpieniem poważnej choroby u uczestnika, małżonka lub dziecka (do 18 roku życia). Poważne zachorowanie należy potwierdzić orzeczeniem lub zaświadczeniem lekarskim. Choroby kwalifikujące się do poważnego zachorowania zostały wskazane w ustawie (poniżej) oraz we Wniosku.

Cel oświadczenia:

Uzyskanie bezwrotnego wsparcia finansowego w przypadku poważnego zachorowania uczestnika, małżonka lub dzieci (do 18 roku życia).

Podstawa prawna – ustawa o PPK:

23) poważne zachorowanie:

- a) całkowitą niezdolność do pracy w rozumieniu ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 53, 252 i 568), ustaloną w formie orzeczenia przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na okres co najmniej 2 lat lub
- b) umiarkowany lub znaczny stopień niepełnosprawności w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 426, 568 i 875), ustalony w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności na okres co najmniej 2 lat, lub
- c) niepełnosprawność osoby, która nie ukończyła 16 lat, w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, ustaloną w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności, lub
- d) zdiagnozowanie u osoby dorosłej jednej z następujących jednostek chorobowych:

amputacja kończyny, bakteryjne zapalenie mózgu lub opon mózgowo-rdzeniowych, wirusowe zapalenie mózgu, choroba Alzheimera, choroba Leśniowskiego-Crohna, choroba neuronu ruchowego (stwardnienie zanikowe boczne), choroba Parkinsona, dystrofia mięśniowa, gruźlica, niewydolność nerek, stwardnienie rozsiane, choroba wywołana przez ludzki wirus upośledzenia odporności (HIV), kardiomiopatia, nowotwór złośliwy, toczeń trzewny układowy, udar mózgu, utrata mowy, słuchu lub wzroku, wrzodziejące zapalenie jelita grubego lub zawał serca, lub

- e) zdiagnozowanie u dziecka jednej z następujących jednostek chorobowych: poliomyelitis (choroba Heinego-Medina), zapalenie opon mózgowych, zapalenie mózgu, anemia aplastyczna, przewlekłe aktywne zapalenie wątroby, padaczka, gorączka reumatyczna, nabyta przewlekła choroba serca, porażenie (paraliż), utrata wzroku, głuchota (utrata słuchu), potransfuzyjne zakażenie wirusem HIV, schyłkowa niewydolność nerek, tężec, cukrzyca, łagodny guz mózgu, przeszczepienie narządów, zabieg rekonstrukcyjny zastawek, zabieg rekonstrukcyjny aorty lub nowotwór złośliwy;

Zwróć uwagę:

- Jednorazowo może zostać wypłacone do 25% zgromadzonych oszczędności. Natomiast może zostać złożony więcej niż jeden wniosek w różnych odstępach czasu – pod warunkiem wystąpienia kolejnego poważnego zachorowania (odrębnej choroby).
- Wypłata środków w związku z poważnym zachorowaniem nie wymaga zwrotu. Nie przerywa także dalszego oszczędzania w PPK.

Pobierz dokument:

- Dyspozycja składana za pośrednictwem formularza Wniosek o wypłatę/zwrot z PPK

Wniosek o wypłatę środków na cele mieszkaniowe (wkład własny)

Uczestnicy PPK, którzy nie ukończyli 45 roku życia mogą zawnieść o wypłatę do 100% zgromadzonych na rachunku PPK środków w celu pokrycia wkładu własnego wymaganego przy ubieganiu się o kredyt hipoteczny. Całość środków podlega zwrotowi.

Kto może złożyć oświadczenie:

Uczestnik PPK, który nie ukończył 45 lat oraz wcześniej nie wnioskował o wypłatę na cele mieszkaniowe.

Cel oświadczenia:

Wypłata oszczędności z PPK w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu na budowę/przebudowę budynku mieszkalnego, zakup domu, mieszkania lub gruntu.

Podstawa prawna – ustawa o PPK:

Art. 98. [Wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK na pokrycie wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu na budowę lub przebudowę budynku mieszkalnego lub mieszkania albo na nabycie nieruchomości]

1. Na podstawie umowy zawartej z wybraną 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. [...]
3. Wypłaty, o której mowa w ust. 1, dokonuje się:
 - 1) w przypadku przeznaczenia środków zgromadzonych na rachunku PPK na pokrycie wkładu własnego w związku z budową lub przebudową budynku mieszkalnego – na rachunek bankowy uczestnika PPK lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej uczestnika PPK wskazany we wniosku;

- 2) w pozostałych przypadkach – na rachunek bankowy zbywcy praw lub na jego rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej;

Zwróć uwagę:

- Termin zwrotu wypłaconych środków nie może rozpocząć się później niż 5 lat od dnia wypłaty środków oraz nie może trwać dłużej niż 15 lat od dnia wypłaty środków.
- W przypadku niedokonania zwrotu wypłaconych oszczędności w ustalonym w umowie terminie uczestnik będzie zobowiązany zapłacić podatek od zysków kapitałowych. Podatek naliczany jest od niezwróconej kwoty.
- Niezależnie od ilości posiadanych rachunków PPK w różnych instytucjach finansowych, uczestnik może dokonać tylko jednej wypłaty na cele mieszkaniowe, z zastrzeżeniem że możliwe jest zawarcie z inną instytucją finansową, umowy w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez uczestnika PPK kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji.

Pobierz dokument:

- Dyspozycja składana za pośrednictwem formularza **Wniosek o zawarcie umowy o wkład własny**

Wniosek o zwrot (wcześniejszą wypłatę zgromadzonych oszczędności)

Uczestnik PPK może w dowolnym momencie zwrócić się z wnioskiem do instytucji finansowej o zwrot środków zgromadzonych na rachunku – wypłatę w formie pieniężnej dotychczas zgromadzonych na rachunku oszczędności.

Kto może złożyć oświadczenie:

Każdy uczestnik PPK, małżonek lub były małżonek uczestnika PPK, małżonek zmarłego uczestnika PPK, osoba uprawniona.

Cel oświadczenia:

Wcześniejsza dobrowolna wypłata całości zgromadzonych oszczędności.

Podstawa prawna – ustawa o PPK:

Art. 105. [Zwrot środków zgromadzonych na rachunku PPK]

1. Zwrot dokonywany na wniosek uczestnika PPK następuje w formie pieniężnej, w terminach określonych w statucie funduszu inwestycyjnego, statucie funduszu emerytalnego lub regulaminie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.
2. W przypadku zwrotu, o którym mowa w ust. 1, instytucja finansowa przekazuje ze środków zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK:
 - 1) na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia przez fundusz inwestycyjny lub zakład ubezpieczeń jednostek uczestnictwa lub jednostek

uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lub umorzenia przez fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte, w przypadku funduszy inwestycyjnych, lub przeliczone, w przypadku funduszy emerytalnych, na rzecz uczestnika z wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający;

- 2) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez uczestnika PPK, kwotę równą 70% środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia przez fundusz inwestycyjny lub zakład ubezpieczeń jednostek uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lub umorzenia przez fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte, w przypadku funduszy inwestycyjnych, lub przeliczone, w przypadku funduszy emerytalnych, na rzecz uczestnika z wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;

- 3) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez uczestnika PPK, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym odpowiednio z odkupienia przez fundusz inwestycyjny lub zakład ubezpieczeń jednostek uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lub umorzenia przez fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte, w przypadku funduszy inwestycyjnych, lub przeliczone, w przypadku funduszy emerytalnych, na rzecz uczestnika z wpłat finansowanych przez uczestnika PPK jako osobę zatrudnioną, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
- 4) na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym odpowiednio z odkupienia przez fundusz inwestycyjny lub zakład ubezpieczeń jednostek uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lub umorzenia przez fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte, w przypadku funduszy inwestycyjnych, lub przeliczone, w przypadku funduszy emerytalnych, na rzecz uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych;

Zwróć uwagę:

- Wcześniejsza całkowita wypłata nie blokuje możliwości uczestnictwa w PPK. Po wypłacie składki mogą nadal być odprowadzane.
- Instytucja finansowa dokonuje potrącenia 30% środków z wpłat finansowanych przez Pracodawcę i przekazuje je na rachunek ZUS. Informacja o tej kwocie jest ewidencjonowana na koncie uczestnika PPK w ZUS (składka na ubezpieczenie emerytalne – należna za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do ZUS). Środki pochodzące z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych od państwa są zwracane w całości do Funduszu Pracy. Uczestnik PPK otrzymuje zatem:
 - 70% środków pochodzących z wpłat od Pracodawcy, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku od zysków kapitałowych oraz
 - 100% środków pochodzących z wpłat finansowanych przez tego uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku od zysków kapitałowych

Pobierz dokument:

- Dyspozycja składana za pośrednictwem aplikacji STI24 lub formularza Wniosek o wypłatę/zwrot z PPK

Wniosek o wypłatę transferową

Uczestnik PPK może złożyć dyspozycję dokonania wypłaty transferowej do innego PPK, jeśli jest uczestnikiem innego PPK lub do innej instytucji po ukończeniu 60 roku życia (szczegóły w poniższym zapisie ustawy). W szczególnych sytuacjach dyspozycje mogą złożyć inne osoby lub Pracodawcy przy zmianie PPK przez Pracownika (patrz: Oświadczenie uczestnika o zawartych na jego rzecz umowach o prowadzenie Pracowniczych Planów Kapitałowych).

Kto może złożyć oświadczenie:

Uczestnik PPK, podmiot zatrudniający, małżonek lub były małżonek uczestnika PPK, małżonek zmarłego uczestnika PPK albo osoby uprawnione (spadkobierca, uposażony).

Cel oświadczenia:

Zlecenie przelania (przetransferowania) zgromadzonych oszczędności na wskazany rachunek/do wskazanej instytucji finansowej.

Podstawa prawna – ustawa o PPK:

Art. 102. [Wypłata transferowa środków zgromadzonych na rachunku PPK]

1. Wypłata transferowa jest dokonywana:
 - 1) na inny rachunek PPK;
 - 2) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej uczestnika PPK, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
 - 3) na rachunek lokaty terminowej uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
 - 4) na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub na IKE osoby uprawnionej;
 - 5) na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego uczestnika PPK lub dla osoby uprawnionej;
 - 6) do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;

- 7) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka uczestnika PPK, zgodnie z art. 80 ust. 2.
2. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji podmiotu zatrudniającego w przypadku, o którym mowa w art. 12 ust. 4 i art. 19 ust. 4, uczestnika PPK, małżonka lub byłego małżonka uczestnika PPK, małżonka zmarłego uczestnika PPK albo osoby uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia umowy, o której mowa w art. 99 ust. 7.

Zwróć uwagę:

- Uczestnik PPK może złożyć dyspozycję dokonania wypłaty transferowej do innego PPK, jeśli jest uczestnikiem innego PPK lub do innej instytucji po ukończeniu 60 roku życia (szczegóły w zapisie ustawy).
- W szczególnych sytuacjach dyspozycje mogą złożyć inne osoby lub Pracodawcy przy zmianie PPK przez Pracownika (patrz: Oświadczenie uczestnika o zawartych na jego rzecz umowach o prowadzenie Pracowniczych Planów Kapitałowych).

Pobierz dokument:

- Dyspozycja składana za pośrednictwem formularza Wniosek o dokonanie wypłaty transferowej

Wniosek o zamianę

Uczestnik PPK może zdecydować się na dokonanie zamiany – przeniesienia zgromadzonych na rachunku PPK środków pomiędzy subfunduszami zdefiniowanej daty. Zamiana to przenoszenie środków pomiędzy subfunduszami wydzielonymi w tym samym funduszu inwestycyjnym.

Kto może złożyć oświadczenie:

Każdy uczestnik PPK.

Cel oświadczenia:

Ulokowanie oszczędności zgromadzonych w funduszach innych niż te zdefiniowane dla wieku uczestnika, ale zgodnych z jego oczekiwaniami inwestycyjnymi oraz akceptowanym przez niego poziomem ryzyka.

Podstawa prawna – ustawa o PPK:

Art. 45. [Wniosek o dokonanie konwersji lub zamiany do innego funduszu zdefiniowanej daty w ramach tego samego towarzystwa funduszy inwestycyjnych, PTE lub pracowniczego towarzystwa emerytalnego]

1. Uczestnik PPK może bezpłatnie złożyć, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na trwałym nośniku, funduszowi inwestycyjnemu lub funduszowi emerytalnemu wniosek o dokonanie konwersji lub zamiany do funduszu zdefiniowanej daty lub subfunduszu zdefiniowanej daty innych niż właściwy dla jego wieku, których organem jest to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych, PTE lub pracownicze towarzystwo emerytalne zarządzające wybraną instytucją finansową.

2. Uczestnik PPK określa we wniosku, o którym mowa w ust. 1, procentowy udział środków zgromadzonych w PPK w poszczególnych funduszach, subfunduszach lub funduszach i subfunduszach, o których mowa w ust. 1. Wpłata do jednego funduszu lub subfunduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% środków zgromadzonych w PPK. [...]

Zwróć uwagę:

- Przeniesienia środków pomiędzy funduszami zdefiniowanej daty można wykonywać wielokrotnie. Realizacja Zamian jest bezpłatna.
- Zmiana subfunduszu definiowanej daty na inny, niż zalecany, wiąże się także ze zmianą poziomu ryzyka.
- Nie można przenieść mniej niż 10% całości środków zgromadzonych na rachunku PPK.

Pobierz dokument:

- Dyspozycja składana za pośrednictwem aplikacji STI24 lub formularza.

Wniosek o wskazanie, zmianę, odwołanie osoby uprawnionej

Środki zgromadzone na rachunku uczestnika PPK podlegają dziedziczeniu. Uczestnik PPK ma możliwość wskazania osób uprawnionych, które otrzymają środki po jego śmierci. Uczestnik ma także możliwość wskazania wartości procentowych środków, które przypadną poszczególnym uprawnionym po jego śmierci.

Kto może złożyć oświadczenie:

Każdy uczestnik PPK.

Cel oświadczenia:

Wskazanie, zamiana lub odwołanie osoby uprawnionej do środków zgromadzonych na rachunku uczestnika PPK po jego śmierci.

Podstawa prawna – ustawa o PPK:

Art. 21. [Wskazanie osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych na rachunku PPK po śmierci uczestnika PPK]

1. Uczestnik PPK może wskazać, w formie pisemnej, wybranej instytucji finansowej imiennie jedną osobę lub więcej osób, które jako osoby uprawnione mają po jego śmierci otrzymać, zgodnie z przepisami rozdziału 13, środki zgromadzone na jego rachunku PPK.
2. Jeżeli zgodnie z ust. 1 wskazano kilka osób, a nie oznaczono ich udziału w otrzymywanych przez nie środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Uczestnik PPK może w każdym czasie zmienić wskazanie, o którym mowa w ust. 1, wskazując zamiast lub oprócz osób, o których mowa w ust. 1, inne osoby, które jako osoby uprawnione mają otrzymać po jego śmierci, zgodnie

z przepisami rozdziału 13, środki zgromadzone na jego rachunku PPK, lub oznaczając w inny sposób udział wskazanych osób w tych środkach, albo odwołać poprzednie wskazanie, nie wskazując innych osób. [...]

Zwróć uwagę:

- Osoby uprawnione mogą zostać w dowolnym momencie zmienione lub odwołane.
- Osobą uprawnioną może być jedynie osoba fizyczna.
- Dyspozycje dotyczące osób uprawnionych dotyczą jedynie środków zgromadzonych na rachunku w instytucji, w której złożono dyspozycję. W przypadku posiadania kilku rachunków PPK dyspozycję należy złożyć osobno dla każdego z nich.
- W przypadku braku wskazania procentowego podziału środków przy ustanawianiu osób uprawnionych uważa się, że podział ten jest równy.

Pobierz dokument:

- Jest to dyspozycja składana wyłącznie w wersji papierowej: Wniosek o wskazanie, odwołanie, zmianę osoby uprawnionej

Wniosek o zmianę danych identyfikacyjnych Uczestnika PPK

Uczestnik PPK zobowiązany jest do niezwłocznego informowania instytucji finansowej o zmianach w danych identyfikacyjnych Pracownika. Do zmiany danych może dojść np. w przypadku zmiany stanu cywilnego, adresu zamieszkania czy dokumentu tożsamości.

Kto może złożyć oświadczenie:

Każdy uczestnik PPK.

Cel oświadczenia:

Aktualizacja danych identyfikacyjnych uczestnika PPK.

Podstawa prawna – ustawa o PPK:

Art. 4. [Forma elektroniczna oświadczeń woli uczestnika PPK; obowiązek informowania o zmianie danych identyfikujących uczestnika PPK; składanie oświadczeń woli przez uczestnika PPK w przypadku zmian organizacyjnych, likwidacji lub upadłości podmiotu zatrudniającego]

1. [...]
2. Uczestnik PPK jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany danych identyfikujących uczestnika PPK, poinformować wybraną instytucję finansową o tej zmianie.
3. Przepisy ust. 1 i 2 stosuje się także po ustaniu zatrudnienia.

Zwróć uwagę:

- Uczestnik PPK jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany danych identyfikacyjnych, poinformować o niej instytucję finansową.

Pobierz dokument:

- Dyspozycja składana za pośrednictwem formularza **Wniosek o zmianę danych Uczestnika PPK**

Wnioski składane przez Uczestnika do Instytucji finansowej powinny być zweryfikowane przez Pracodawcę, który potwierdzi tożsamość uczestnika PPK. Następnie uczestnik PPK powinien dostarczyć kompletny dokument na adres **Millennium TFI S.A. ul. Żaryna 2A, 02-593 Warszawa.**

Wniosek o ustanowienie/odwołanie/zmianę osoby uprawnionej należy przekazać na adres: **ProService Sp. z o.o. ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa, z dopiskiem PPK.**





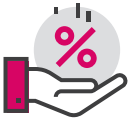
**Szybkie i łatwe
wdrożenie PPK**



**Platforma dla
Pracodawcy**



**Obsługa
Pracowników**



**Korzystne
opłaty**



Doświadczenie

Po Prostu Korzystnie

Ważne informacje: Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, Polska, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000014564, o numerze REGON 011191974, o numerze NIP 526-10-31-858, w pełni opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 10.300.000,00 PLN (słownie: dziesięć milionów trzysta tysięcy złotych polskich)(dalej: „**Towarzystwo**”). Towarzystwo prowadzi działalność w zakresie tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 20 listopada 2001 r. (sygn. DFN1-4050/22-24/01) oraz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Millennium PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej: „**Millennium PPK**”) z wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty (dalej: „**Subfundusze**”), o których mowa w art. 39 Ustawy z dnia października 2018 r. o *pracowniczych planach kapitałowych* (Dz. U. z 2018 r., poz. 2215) (dalej: „**Ustawa PPK**”), stanowi pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy PPK. Millennium PPK został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1626. Wszelkie informacje udostępniane przez Towarzystwo w niniejszej prezentacji mają charakter wyłącznie informacyjny, i nie powinny stanowić podstawy do podejmowania decyzji inwestycyjnych ponieważ mają wystandaryzowany charakter i nie uwzględniają indywidualnej sytuacji i potrzeb potencjalnych Uczestników.

Udostępnianie przez Towarzystwo informacji zawartych w niniejszej prezentacji nie stanowi świadczenia usługi doradztwa prawnego, finansowego, podatkowego, a także usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych oraz usługi doradztwa inwestycyjnego, o których mowa odpowiednio w art. 75 i 76 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o *obrocie instrumentami finansowymi* (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 2286), ani rekomendacji w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/958 z dnia 9 marca 2016 r. *uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących środków technicznych do celów obiektywnej prezentacji rekomendacji inwestycyjnych lub innych informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjną oraz ujawniania interesów partykularnych lub wskazań konfliktów interesów* (Dz. Urz. UE L160/15 z 17.6.2016). Poprzez udostępnienie niniejszej prezentacji, Towarzystwo nie wskazuje także, iż jakkolwiek inwestycja jest odpowiednia dla potencjalnego Uczestnika. Udostępnianie przez Towarzystwo informacji zawartych w niniejszej prezentacji nie ma na celu oraz nie może być uznawane za świadczenie przez Towarzystwo usługi oferowania instrumentów finansowych, o której mowa w art. 72 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o *obrocie instrumentami finansowymi* (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 2286) oraz nie ma na celu promowania bezpośrednio lub pośrednio nabycia lub objęcia instrumentów finansowych lub zachęcania, bezpośrednio lub pośrednio, do ich nabycia lub objęcia. Towarzystwo dokłada najlepszych starań aby obliczenia, wyniki oraz innego rodzaju informacje prezentowane za pośrednictwem prezentacji były rzetelne i nie wprowadzające w błąd, jednakże nie jest w stanie zagwarantować, iż powyższe informacje są wolne od błędów i nieścisłości.

Ryzyko wykorzystania informacji zamieszczonych w niniejszym materiale, w szczególności podejmowania na jego podstawie decyzji inwestycyjnych, ponosi wyłącznie ich odbiorca. Towarzystwo wyraźnie informuje, iż nie ponosi odpowiedzialności względem Państwa za jakiegokolwiek decyzje inwestycyjne podjęte przez Państwa na podstawie obliczeń, wyników oraz innego rodzaju informacji zaprezentowanych za pośrednictwem prezentacji. Podstawą do dokonywania przez Państwa inwestycji w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo powinny być informacje znajdujące się w prospektach informacyjnych, statutach, kluczowych informacjach oraz innych dokumentach dotyczących konkretnego funduszu inwestycyjnego, które zawierają jednocześnie szczegółowe informacje o ryzykach związanych z inwestycją w Subfundusze, a które Towarzystwo udostępnia w języku polskim na swojej stronie internetowej www.millenniumtfi.pl. Zyski z inwestycji osiągnięte przez osoby fizyczne mogą podlegać opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych. Obliczenia i wyniki zawarte w niniejszej prezentacji nie uwzględniają należnych podatków. Faktyczne opodatkowanie zależy od Państwa indywidualnej sytuacji oraz może ulec zmianie w przyszłości.

Z tytułu składania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa Subfunduszy nie są pobierane opłaty manipulacyjne. Z tytułu zarządzania wydzielonymi w ramach Millennium PPK Subfunduszami, Towarzystwo pobiera opłatę za zarządzanie w wysokości nie większej niż 0,5 % wartości aktywów netto danego Subfunduszu w skali roku, zgodnie z postanowieniami art. 49 Ustawy PPK.

Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem utraty kapitału. Subfundusze zarządzane przez Towarzystwo, w zależności od przyjętej polityki inwestycyjnej mogą inwestować część lub większość swoich aktywów w akcje. Wartość aktywów netto Subfunduszy cechuje się lub może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych. Subfundusze nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych, ale dołożą najlepszych starań, aby je osiągnąć. Środki zainwestowane w Subfundusze nie są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2006 r. o *Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji* (tj. Dz. U. 2019 poz. 795). Niniejszy materiał służy jedynie celom informacyjnym i nie stanowi oferty, w tym oferty w rozumieniu art. 66 oraz zaproszenia do zawarcia umowy w rozumieniu art. 71 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – *Kodeks cywilny* (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 1025, 1104, 1629, 2073, 2244, z 2019 r. poz. 80). Materiały zamieszczone w niniejszej prezentacji są chronione prawem autorskim na podstawie przepisów ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o *prawie autorskim i prawach pokrewnych* (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 1191, 1293, 1669, 2245, 2339). Wszelkie prawa autorskie do materiałów zamieszczonych w niniejszym materiale przysługują wyłącznie Towarzystwu.

Millennium
fundusze inwestycyjne