

Deklaracje, wnioski i oświadczenia osoby zatrudnionej/uczestnika PPK składane podmiotowi zatrudniającemu				
Rodzaj dokumentu	Kto składa	Forma	Od kiedy obowiązuje	Termin złożenia
Dokonywanie wpłat do PPK – art. 23, art. 15 ustawy o PPK				
Deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK	osoba zatrudniona/uczestnik PPK	pisemna ¹ (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 ² (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.)
Wpłaty podstawowe – art. 27 ustawy o PPK				
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
Wpłaty dodatkowe – art. 27 ustawy o PPK				
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
Wpłaty podstawowe i wpłaty dodatkowe - art. 25 ust. 5 ustawy o PPK				
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
Oświadczenia o zawartych wcześniej umowach o prowadzenie PPK – art. 19 ust. 1 i 3 ustawy o PPK				
Oświadczenie uczestnika PPK o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK	uczestnik PPK 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 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

¹ **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. 78¹ 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.

² **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. 65¹ 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.

Niektóre oświadczenia składane instytucji finansowej		
Rodzaj dokumentu	Kto składa	Wymagania dotyczące złożenia
Zmiana danych identyfikujących uczestnika PPK – art. 4 ust. 2 ustawy o PPK		
Informacja o zmianie danych identyfikujących uczestnika PPK	uczestnik PPK	nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany danych
Wypłata środków z rachunku PPK – art. 97 – 101 ustawy o PPK		
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; - do wniosku o wypłatę należy dołączyć orzeczenie lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające poważne zachorowanie; - 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"> - 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; - 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; - 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).
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"> - 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; - uczestnik PPK może zmienić zadeklarowaną liczbę rat.
Wniosek o wypłatę świadczenia małżeńskiego	uczestnik PPK	<ul style="list-style-type: none"> - uczestnik PPK, po osiągnięciu 60. roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych na jego rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego; - 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; - w razie złożenia wskazanego wyżej wniosku, instytucja finansowa otwiera wspólny rachunek PPK dla małżonków; - świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 miesięcznych ratach.
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		
Wniosek o wypłatę transferową/zwrot środków zgromadzonych na rachunku PPK	małżonek uczestnika PPK albo były małżonek uczestnika PPK	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - następuje to po przedstawieniu dowodu, że środki zgromadzone na rachunku PPK uczestnika PPK przypadły jego byłemu małżonkowi; - 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.

Wskazanie osoby/osób uprawnionej/yh do zgromadzonych środków po śmierci uczestnika PPK – art. 21 ustawy o PPK		
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"> - 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; - uczestnik PPK może w każdym czasie zmienić to wskazanie.
Podział środków po śmierci uczestnika PPK – art. 85-86 ustawy o PPK		
Wniosek o wypłatę transferową/zwrot środków zgromadzonych na rachunku PPK po śmierci uczestnika PPK	małżonek, osoba uprawniona	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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; - 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"> - odpisem aktu zgonu uczestnika PPK oraz dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo - 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.