



BNP PARIBAS
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Transfer środków pomiędzy rachunkami PPK

w BNP Paribas TFI S.A.





Spis treści

1. Definicja wypłaty transferowej	2
2. Podstawy do realizacji wypłaty transferowej	3
3. Transfer środków za pośrednictwem nowego pracodawcy	4
a) Termin	4
b) Prawidłowość	4
c) Numer rachunku PPK	4
d) Dane dotyczące podmiotu Zarządzającego	5
4. Wniosek o transfer środków złożony samodzielnie	5
5. Potwierdzenie uczestnictwa	5



1. Definicja wypłaty transferowej

Wypłata transferowa PPK jest to proces umożliwiający transfer środków z jednego rachunku PPK na inny i realizowana jest przez Instytucję Finansową z której nastąpić ma transfer środków.

Warunki realizacji wypłaty transferowej opisane są w **ustawie z dnia 4 października 2023 roku o pracowniczych planach kapitałowych**, gdzie znajduje się również definicja wypłaty transferowej i brzmi następująco:

„Wypłata transferowa - przekazanie środków na warunkach określonych w ustawie z jednego rachunku PPK na inny rachunek PPK, na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub na IKE osoby uprawnionej, na PPE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub na PPE osoby uprawnionej, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej uczestnika PPK, o której mowa w art. 49 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2021 r. poz. 2439, z późn. zm.), na rachunek lokaty terminowej uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej wskazany przez małżonka lub byłego małżonka uczestnika PPK, na rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez małżonka lub byłego małżonka uczestnika PPK lub do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I w grupie 3 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej ”



2. Podstawy do realizacji wypłaty transferowej

Pracownik zaczynający pracę w nowym miejscu po spełnieniu warunków opisanych w ustawie o PPK zostaje zgłoszony do PPK (pracodawca zawiera w jego imieniu Umowę o Prowadzenie). W efekcie otwierany jest nowy rachunek PPK, na który będą wpływać składki PPK.

Jeśli posiadasz środki na rachunkach PPK u byłych pracodawców to mogą one nadal na nich pozostać, ale wszystkie wpłaty od aktualnego pracodawcy, a także dopłaty od państwa będą wpływały wyłącznie na nowy rachunek PPK.

Innym rozwiązaniem jest przeniesienie wszystkich dotychczasowo zgromadzonych oszczędności na nowy rachunek PPK.

Taki transfer środków możesz wykonać na dwa sposoby:

- **Za pośrednictwem aktualnego pracodawcy**
- **Samodzielnie**

Zgodnie z art. 102 punkt 2 ustawy o ppk:

„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.”

Czas realizacji wypłaty transferowej zajmuje do 14 dni od prawidłowego jej złożenia w Instytucji Finansowej, zarówno w przypadku transferu zleconego za pośrednictwem pracodawcy jak i samodzielnie.



3. Transfer środków za pośrednictwem nowego pracodawcy

Istnieje możliwość przeniesienia dotychczasowo zgromadzonych środków na nowy rachunek PPK za pośrednictwem swojego aktualnego pracodawcy. Wystarczy że pracownik złoży swojemu pracodawcy **Oświadczenie o zawartych umowach o prowadzenie**.

Aby złożone oświadczenie o zawartych umowach o prowadzenie było skuteczne konieczne jest przestrzeganie kilku ważnych zasadach opisanych w Ustawie o PPK, takich jak: przestrzeganie terminów oraz prawidłowość danych.

a) Termin

Ustawa PPK ściśle określa termin w jakim możemy złożyć pracodawcy oświadczenie o zawartych umowach o prowadzenie. Taki dokument należy złożyć **w przeciągu 7 dni od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie** u nowego pracodawcę.

b) Prawidłowość

Dokument należy wypełnić prawidłowo, tak aby zawierał niezbędne dane identyfikujące uczestnika PPK oraz Instytucję Finansową. W przypadku wystąpienia niezgodności zlecenie zostanie odrzucone.

c) Numer rachunku PPK

jest to **Numer umowy w ewidencji Instytucji Finansowej**.

Jeśli posiadasz UoP zarządzane przez BNP Paribas TFI Numer rachunku PPK odnajdziesz m.in. w systemie transakcyjno- informatycznych po zalogowaniu(<https://sti24.tfi.bnpparibas.pl/>)

Informacje o produkcie

Numer umowy w Ewidencji PFR

Numer umowy w ewidencji Instytucji Finansowej



TFI

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Typ produktu

PPK

Rodzaj produktu

Wielofunduszowy

Pracodawca

BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.



d) Dane dotyczące podmiotu Zarządzającego

➤ **Nazwa podmiotu Zarządzającego:**

Podmiotami Zarządzającymi są podmioty, które zarządzają funduszami zdefiniowanej daty, a więc: towarzystwa funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwa emerytalne, pracownicze towarzystwa emerytalne lub zakłady ubezpieczeń.

➤ **NIP podmiotu Zarządzającego:**

NIP oraz nazwa podmiotu Zarządzającego odnajdziesz na każdej Umowie o Prowadzenie.

Pamiętaj!!! Składając pracodawcy oświadczenie o zawartych Umowach o Prowadzenie wskaż dane rachunku PPK z którego ma zostać zrealizowana wypłata transferowa.

Po prawidłowym złożeniu **Oświadczenia o zawartych umowach o prowadzenie** pracodawca poinformuje Cię o obowiązku złożenia w Twoim imieniu wniosku o wypłatę transferową. Od czasu otrzymania tego pisma masz 7 dni na poinformowanie pracodawcy o braku zgody na realizację wypłaty transferowej. W przypadku braku sprzeciwu pracodawca składa w Twoim imieniu wniosek o wypłatę transferową środków z rachunków które wskażesz na oświadczeniu.

4. Wniosek o transfer środków złożony samodzielnie

Jeśli nie złożysz pracodawcy oświadczenia o zawartych Umowach o Prowadzenie we właściwym terminie możesz zlecić wypłatę transferową samodzielnie w każdym momencie.

W tym celu skontaktuj się:

- W pierwszej kolejności z Instytucją do której będzie realizowany transfer środków, aby otrzymać potwierdzenie zawarcia UoP.
- Następnie skontaktuj się z Instytucją z której ma być realizowana wypłata transferowa w celu złożenia wniosku.

5. Potwierdzenie uczestnictwa

Zgodnie z ustawą PPK warunkiem realizacji wypłaty transferowej jest przedstawienie Instytucji Finansowej potwierdzenia zawarcia UoP.

Każde potwierdzenie zawarcia UoP zawiera:

- Dane identyfikujące uczestnika oraz Instytucję Finansową w której prowadzony jest rachunek PPK.
- Numer rachunku na który realizowana jest wypłata transferowa.

W celu otrzymania potwierdzenia zawarcia UoP zwróć się do Instytucji Finansowej zarządzającej rachunkiem PPK na który chcesz dokonać wypłaty transferowej.

Potwierdzenie zawarcia UoP zarządzanej przez BNP Paribas TFI zamówisz dzwoniąc na dedykowaną do obsługi PPK infolinię pod numerem telefonu 22 355 46 70.

Poniżej przykładowe potwierdzenie zawarcia UoP w BNP Paribas TFI:



Warszawa, [REDACTED] r.

PAN
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

Numer sprawy: [REDACTED]

Szanowny Panie,

działając w imieniu funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., potwierdzamy, że na Pana rzecz prowadzony jest Pracowniczy Plan Kapitałowy w BNP Paribas PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zawarty w Pana imieniu przez [REDACTED] o numerze EPPK [REDACTED]

Numer rachunku na który należy dokonać wypłaty transferowej:

[REDACTED]

W przypadku dodatkowych pytań lub wątpliwości proszę o kontakt pod numerem telefonu 22 35 54 68 70 od poniedziałku do piątku w godz. 9.00-17.00.

Z poważaniem,

Uwaga!! Numer wskazany na potwierdzeniu zawarcia UoP dedykowany jest wyłącznie do realizacji wypłat transferowych i nie należy samodzielnie dokonywać na niego wpłat.