*Wzór oświadczenia o rezygnacji z uczestnictwa w Pracowniczym Programie Emerytalnym TFI*

Nr Oświadczenia …………………

**OŚWIADCZENIE O REZYGNACJI
Z UCZESTNICTWA W PRACOWNICZYM PROGRAMIE EMERYTALNYM1)
PROWADZONYM W FORMIE UMOWY O WNOSZENIE PRZEZ PRACODAWCĘ SKŁADEK PRACOWNIKÓW DO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH**………………………………… *(wpisać nazwy funduszy inwestycyjnych)***ZAWARTEJ POMIĘDZY ………………………………………………….** *(wpisać nazwę Pracodawcy)***A ……………………………………** *(wpisać nazwę Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych - TFI)***TOWARZYSTWEM FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH**

1. **Dane dotyczące Uczestnika**

Pan Pani Data urodzenia: - - -

Miejsce urodzenia: ……………………………………..

Nazwisko:…………………………………………………… Imię:…………………………………………

Obywatelstwo……………………………………………. PESEL……………………………………….

Kraj stałego pobytu……………………………………. NIP……………………......................

Adres zamieszkania:

…………………………………………………………………… ……… ………
*ulica*  *numer lokal*

……..-………… ………………………………………………
*kod*  *miejscowość*

Adres korespondencyjny:

…………………………………………………………………… ……. ……..
*ulica*  *numer lokal*

……..-………… ………………………………………………
*kod*  *miejscowość*

Telefon kontaktowy …………………………… E-mail ……………………………

1. **Oświadczenia Uczestnika**
2. Niniejszym oświadczam, iż rezygnuje z uczestnictwa w Pracowniczym Programie Emerytalnym prowadzonym przez Pracodawcę na warunkach zawartych w Umowie zakładowej.
3. Niniejsze oświadczenie oraz dane osobowe składam dobrowolnie, a podane przeze mnie informacje są zgodne z prawdą.

………………………………………………
 *data i podpis składającego Oświadczenie o rezygnacji*

**Wypełnia Pracodawca**

…………………………………….. ………………………………………….. ………………………………
*data przyjęcia Oświadczenie pieczęć Pracodawcy pieczęć imienna i podpis osoby*

 *przyjmującej Oświadczenie*

**OBJAŚNIENIA**

**Przepisy ustawy o pracowniczych programach emerytalnych z dnia 20 kwietnia 2004 r.dotyczące rezygnacji z uczestnictwa w PPE (wyciąg)**

*Art. 20****.****1* W sprawach dotyczących programu uczestnik składa pisemne oświadczenie woli pracodawcy lub za jego pośrednictwem.

*2* Uczestnik jest obowiązany informować pracodawcę o każdorazowej zmianie adresu do korespondencji oraz danych, o których mowa w art. 8 ust. 2 pkt 2.

*3* Przepisy ust. 1 i 2 stosuje się odpowiednio po ustaniu zatrudnienia.

*4* W przypadku połączenia, podziału, zbycia zakładu pracy w całości albo jego zorganizowanej części, uczestnik składa oświadczenia woli za pośrednictwem nowego pracodawcy.

*5* W przypadku likwidacji zakładu pracy uczestnik składa oświadczenia woli za pośrednictwem likwidatora, a po zakończeniu likwidacji bezpośrednio zarządzającemu.

*6* W przypadku upadłości pracodawcy uczestnik składa oświadczenia woli bezpośrednio zarządzającemu. Syndyk jest obowiązany do powiadomienia uczestników programu o sposobie składania oświadczenia woli w sprawach dotyczących programu w związku z upadłością pracodawcy, w terminie 45 dni od dnia ogłoszenia upadłości.

*7* W sprawach dotyczących programu pracodawca nie może być pełnomocnikiem uczestnika.

*Art. 42. 1* Wypłata następuje:

 1) na wniosek uczestnika po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat;

 2) na wniosek uczestnika po przedstawieniu przez niego decyzji o przyznaniu prawa do emerytury i po ukończeniu 55 roku życia;

 3) w przypadku ukończenia przez uczestnika 70 lat, jeżeli wcześniej nie wystąpił z wnioskiem o wypłatę środków;

 4) na wniosek osoby uprawnionej, w przypadku śmierci uczestnika.

*Art. 47****.****1* Uczestnik może dokonać w każdym czasie wypowiedzenia udziału w programie przez złożenie pracodawcy pisemnego oświadczenia woli, przy czym okres wypowiedzenia przewidziany umową zakładową nie może być krótszy niż 1 miesiąc i nie dłuższy niż 3 miesiące. Przepisy art. 43-45 stosuje się odpowiednio.

*2* W przypadku wypowiedzenia uczestnictwa w programie środki dotychczas zgromadzone na rachunku pozostają na tym rachunku do czasu ich wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

**Sposób wypełnienia wzoru pisma**

1. Zasada dobrowolności uczestnictwa w programie odnosi się zarówno do kwestii przystąpienia danego pracownika do programu jak i rozciąga się na kwestię możliwości zrezygnowania w każdym czasie z aktywnego w nim uczestnictwa. Brzmienie art. 47 ustawy z dnia 24 kwietnia 2004 r. o Pracowniczych Programach Emerytalnych (uPPE) daje możliwość zakończenia uczestnictwa w programie przez złożenie przez uczestnika pisemnego oświadczenia woli o jego wystąpieniu. Wypowiedzenie udziału następuje
w terminach, w sposób i na warunkach określonych w umowie zakładowej. Przepisy uPPE stanowią tylko, że termin wypowiedzenia udziału nie może być krótszy niż miesiąc i nie dłuższy niż 3 miesiące. Z instytucji wypowiedzenia udziału może skorzystać uczestnik, który jest pracownikiem pracodawcy prowadzącego PPE. W takim przypadku z chwilą upływu okresu wypowiedzenia pracodawca przestaje opłacać za uczestnika składki podstawowe, uczestnik traci prawo do dokonywania wpłat składek dodatkowych, a środki zgromadzone przez uczestnika w PPE pozostają w nim do czasu zaistnienia okoliczności uzasadniających ich wypłatę, wypłatę transferową lub zwrot. Wypowiedzenie uczestnictwa w PPE nie uprawnia uczestnika do dokonania jakiejkolwiek operacji na odkładanych środkach, w wyniku której zostałyby one wycofane z programu. Natomiast złożenie przez uczestnika dyspozycji dokonania wypłaty transferowej do innego PPE lub na IKE skutkuje automatycznie wypowiedzeniem przez uczestnika udziału w PPE. W przypadku śmierci uczestnika w okresie wypowiedzenia jego udziału w PPE wypłata transferowa środków zgromadzonych przez niego w ramach PPE może nastąpić na IKE osoby uprawnionej, lub w razie nieposiadania przez nią IKE – środki te zostaną jej wypłacone zgodnie z art. 42 ust. 1 pkt. 4 uPPE z 2004 r. Bez względu na to, jaki termin wypowiedzenia udziału jest przewidziany w umowie zakładowej, uczestnictwo ustaje z chwilą dokonania wypłaty transferowej.

**Sposób złożenia pisma**

1. Zgodnie z art. 20 uPPE wszelkie oświadczenia woli w kwestii dotyczącej PPE powinny być składane na piśmie pracodawcy prowadzącemu PPE lub za jego pośrednictwem. Zasada ta ma zastosowanie również po ustaniu zatrudnienia danej osoby u pracodawcy prowadzącego PPE. Jeśli adresatem oświadczenia woli jest zarządzający uczestnik, w każdej sytuacji, ma obowiązek złożenia oświadczenia woli za pośrednictwem pracodawcy. Pracodawca w takiej sytuacji nie jest pełnomocnikiem pracownika a jedynie jego posłańcem (art. 20 ust 7 ustawy uPPE). Wobec brzmienia art. 61 K.c. oświadczenie złożone przez uczestnika zarządzającemu za pośrednictwem pracodawcy, zostanie złożone z chwilą, gdy dojdzie do zarządzającego
w taki sposób, że ten będzie mógł się zapoznać z jego treścią. Oświadczenia woli przekazywane przez uczestnika zarządzającemu dotyczą z reguły konwersji środków
z jednego funduszu do innego, wypłaty, wypłaty transferowej oraz zwrotu, a także zmiany rozrządzenia na wypadek śmierci uczestnika.

*Opracowała: Anna Wijkowska*

*Stan prawny: 12.06.2012 r.*