

## WIEK EMERYTALNY PPK

Dla celów wypłat z PPK wiek emerytalny został ujednoczony i wynosi dla wszystkich 60 lat bez względu na płeć. Po ukończeniu 60 roku życia możesz zacząć korzystać ze swoich środków zgromadzonych w PPK Pocztylion.

## WSKAZÓWKI

1. Przewodnik jest przeznaczony dla Uczestnika, który ukończył 60 rok życia.
2. Sprawdź, jakie decyzje możesz podjąć i jakie formularze w takim przypadku wypełnić.

## DECYZJA NR 1 – CZY SKORZYSTAĆ Z MOŻLIWOŚCI WYPŁATY 25 PROC. ZGROMADZONYCH ŚRODKÓW?

Razem z rozpoczęciem wypłat z PPK masz prawo do jednorazowej wypłaty 25 proc. środków zgromadzonych w PPK (z pozostałych 75 proc. środków będą finansowane comiesięczne wypłaty). Jeżeli chcesz sfinansować swoje większe wydatki, taka wypłata jest możliwa. Ale to nie jest obowiązkowe - możesz zostawić wszystkie środki na rachunku w PPK i wypłacać je w formie comiesięcznej ratalnej wypłaty.

Decyzja nr 1: formularz „**F12. WYPŁATA Z PPK PO 60 ROKU ŻYCIA NA WNIOSEK UCZESTNIKA (B)**”

## DECYZJA NR 2 – PRZEZ ILE LAT WYPŁACAĆ ŚRODKI Z PPK?

Zgodnie z ustawą o PPK emerytury ze zgromadzonych środków będą wypłacane domyślnie przez 10 lat, a dokładnie przez 120 miesięcy. Wartość Twojej wypłaty może zmieniać się w czasie (środki będą cały czas inwestowane w bezpieczne instrumenty), ale możesz przyjąć, że średnia wartość emerytury miesięcznej z PPK to wartość Twoich środków (całość lub 75 proc. jeżeli zdecydowałeś się wycofać wcześniej 25 proc. o którym mowa powyżej) podzielona przez 120.

Możesz wypłacać środki z PPK dłużej niż przez 120 miesięcy, ale w ustawie jest ograniczenie co do minimalnej wartości miesięcznych wypłat uzyskanych po zwiększeniu ilości rat.

Decyzja nr 2: formularz „**F13. PPK PO 60 ROKU ŻYCIA – (C) DEKLARACJA ILOŚCI MIESIĘCY WYPŁACANIA EMERYTURY Z PPK**”.

## DECYZJA NR 3 – PRZEZ JAKI PODMIOT WYPŁACAĆ EMERYTURĘ Z PPK?

Zgodnie z ustawą o PPK wypłata środków z PPK może być kontynuowana przez Fundusz PPK, którego jesteś uczestnikiem, co jest wygodnym rozwiązaniem oferującym dalszy wzrost wartości zgromadzonych środków (kontynuujemy inwestycje w bezpieczne instrumenty finansowe). Jeżeli jednak chcesz wypłacać środki przez zakład ubezpieczeń lub bank, możesz dokonać wypłaty transferowej. Pamiętaj, że wypłata transferowa do zakładu lub banku nie oznacza swobodnego korzystania ze środków. Instytucje te muszą wypłacać środki z PPK na takich samych lub bardzo podobnych warunkach (wypłaty miesięczne przez co najmniej 120 rat w przypadku banku lub wykupione świadczenie okresowe lub dożywotnie w przypadku zakładu ubezpieczeń).

Decyzja nr 3: formularz „**F14. PPK PO 60 ROKU ŻYCIA – (D) WYPŁATA TRANSFEROWA**”.

## DECYZJA NR 4 – CZY SKORZYSTAĆ Z WYPŁATY W FORMIE ŚWIADCZENIA MAŁŻEŃSKIEGO?

Jeżeli razem z małżonkiem jesteście uczestnikami PPK Pocztylion, możecie złożyć wniosek o wypłatę w formie świadczenia małżeńskiego. Jest to wypłata comiesięcznego świadczenia (minimum 120 rat) z połączonych rachunków współmałżonków. W przypadku śmierci jednego z małżonków, świadczenie wypłaca się dalej drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości do wyczerpania środków zapisanych na wspólnym rachunku małżeńskim.

Decyzja nr 4: formularz „**F15. PPK PO 60 ROKU ŻYCIA – (E) ŚWIADCZENIE MAŁŻEŃSKIE**”.