

Styczeń 2019

AKADEMIA

PPK

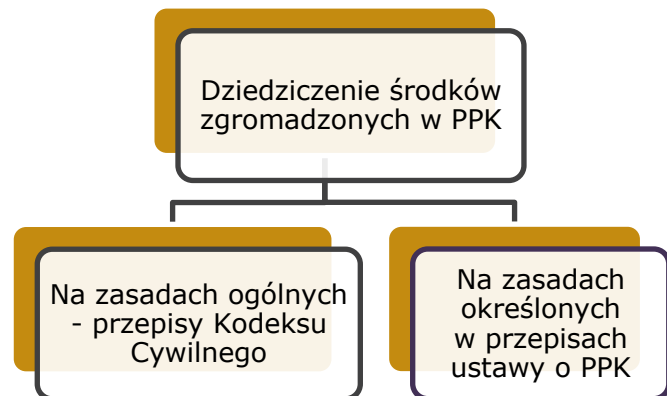
## Odcinek 7 – Dziedziczenie środków i ich podział w razie śmierci uczestnika PPK

Zgromadzone przez uczestnika pracowniczego planu kapitałowego (PPK) środki w przypadku śmierci tej osoby nie przepadają. W zależności od decyzji uczestnika PPK będą one podlegać dziedziczeniu na zasadach ogólnych lub też trafią do osoby imiennie wskazanej przez uczestnika PPK.

### Dziedziczenie na zasadach ogólnych

Jeżeli uczestnik PPK nie postanowi inaczej, to zgromadzone przez niego środki trafią do jego spadkobierców w ramach dziedziczenia ustawowego lub na podstawie testamentu. Zastosowanie w takim przypadku znajdą wszystkie przepisy wskazujące, kto i w jakiej kolejności dziedziczy po zmarłym uczestniku PPK. Dla uzyskania przez spadkobierców dostępu do środków zgromadzonych w ramach PPK

konieczne będzie przeprowadzenie wszystkich procedur spadkowych na zasadach ogólnych (np. postanowienie o nabyciu spadku, postanowienie o dziale spadku).



### Przekazanie środków na zasadach określonych w ustawie o PPK

W przypadku środków zgromadzonych w ramach PPK uczestnik programu ma możliwość wskazania osoby lub osób uprawnionych do środków zgromadzonych w ramach PPK. Oświadczenie uczestnika PPK składane jest w formie pisemnej podmiotowi zatrudniającemu. Uczestnik może określić udział, w jakim poszczególne osoby partycypują w przekazywanych środkach w sytuacji, w której upoważni więcej niż jedną osobę. Jeżeli tego nie uczyni, to wszystkie osoby otrzymują środki w częściach równych. W każdym momencie uczestnik może zmienić swoją dyspozycję i upoważnić inne osoby, zmienić tylko niektóre z nich albo też nie upoważniać nikogo do środków z PPK.

W przypadku wskazania przez uczestnika PPK osób uprawnionych do środków zgromadzonych w ramach pracowniczego planu kapitałowego, przekazane w ten sposób środki nie wchodzą w skład masy spadkowej. Oznacza to, że nie mogą one stanowić podstawy do dochodzenia zachowku przez osoby pominięte w procesie dziedziczenia.



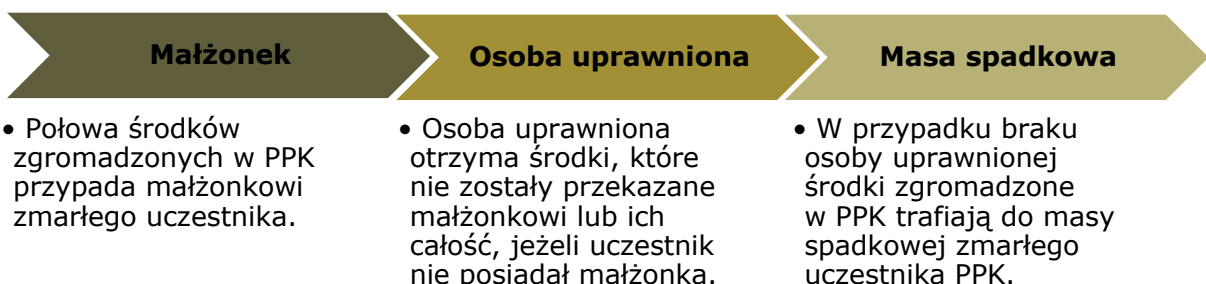
## **Podział środków w przypadku śmierci uczestnika, który pozostawał w związku małżeńskim**

W sytuacji, kiedy uczestnik PPK pozostający w związku małżeńskim umiera, właściwa instytucja finansowa dokonuje wypłaty transferowej połowy jego środków na rejestr PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego uczestnika – w zakresie, w jakim stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej. Małżonek uczestnika PPK powinien przedstawić odpis aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz pisemne oświadczenie o stosunkach majątkowych istniejących między małżonkami. Po złożeniu tych dokumentów wypłata transferowa nastąpi nie wcześniej niż po miesiącu. Na wniosek małżonka zmarłego zwrot środków może nastąpić w formie pieniężnej – w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku o dokonanie wypłaty wraz z aktem zgonu i dokumentem stwierdzającym tożsamość osoby uprawnionej.

## **Podział środków w przypadku śmierci uczestnika, które nie zostały przekazane małżonkowi**

Pozostałe po podziale, o którym mowa wyżej, środki lub całość zgromadzonych środków, w przypadku, kiedy zmarły uczestnik nie pozostawał w związku małżeńskim, przekazywane są zgodnie z jego wcześniejszą dyspozycją do osoby bądź osób przez niego wskazanych. Jeżeli uczestnik nikogo nie wskazał, to środki wchodzą w skład spadku. Od decyzji osoby uprawnionej zależy, czy środki zostaną wypłacone w formie pieniężnej czy w formie wypłaty transferowej do PPK, IKE, PPE uprawnionej osoby. Wypłata lub zwrot następują w ciągu 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku o dokonanie wypłaty wraz z aktem zgonu i dokumentem stwierdzającym tożsamość osoby uprawnionej.

Powyżej omówiono jedynie niektóre aspekty ustawy o PPK w zakresie dziedziczenia.



W razie pytań lub wątpliwości prosimy o kontakt.



**dr Marcin Wojewódka**  
marcin.wojewodka@wojewodka.pl  
22 458 23 00



**Adrian Prusik**  
adrian.prusik@wojewodka.pl  
22 458 23 00