* F Z O / D F E / 1 / 1 *

INWESTYCJE

WNIOSEK O WYPŁATĘ, WYPŁATĘ TRANSFEROWĄ, ZWROT ŚRODKÓW Z IKZE/IKE, ZWROT CZĘŚCIOWY Z IKE W DOBROWOLNYM FUNDUSZU EMERYTALNYM PZU (DFE PZU)

Numer rachunku IKZE | **Numer rachunku IKE**

Wniosek jest przeznaczony dla oszczędzającego/uposażonego/spadkobiercy. Formularz należy wypełnić czytelnie, literami drukowanymi, niebieskim lub czarnym długopisem. Każdą literę i znak należy wpisać do oddzielnego pola.
Błędną informację należy przekreślić ciągłą linią, wpisując obok poprawną i umieszczając własnoręczny podpis/parafkę.

Ważne: Zgodnie ze Statutem DFE PZU jeżeli wypłata/wypłata transferowa/zwrot na rzecz oszczędzającego nastąpi przed upływem 12 miesięcy od zawarcia umowy, DFE PZU pobierze opłatę dodatkową w wysokości 10% wypłacanych/transferowanych/zwracanych środków, jednak nie mniej niż 50 zł i nie więcej niż 200 zł.

Wniosek wraz z załącznikami należy przesłać do PTE PZU SA, skrytka pocztowa 16, 02-696 Warszawa 113.

W zależności od rodzaju dyspozycji należy wypełnić wskazane poniżej pola:
wypłata – pkt: I, II, IV, V, VII, X, XI dodatkowo uposażony/spadkobierca wypełnia pkt III
wypłata transferowa – pkt: I, II, IV, VIII, XI dodatkowo uposażony/spadkobierca wypełnia pkt III
zwrot/ częściowy zwrot – pkt: I, II, IV, V, IX, X, XI dodatkowo oszczędzający na IKE wypełnia pkt VI w przypadku zwrotu z IKE

I. Wnioskodawca

☐ Oszczędzający ☐ Uposażony ☐ Spadkobierca

II. Dane oszczędzającego

Telefon komórkowy | E-mail

Nazwisko

Pierwsze imię | Drugie imię

Data urodzenia (dd-mm-rrrr) | PESEL | Obywatelstwo

Dokument tożsamości (należy podać tylko w przypadku obywatelstwa innego niż polskie)

☐ dowód osobisty ☐ paszport ☐ karta pobytu
Rodzaj (proszę zaznaczyć jedno pole) | Seria i nr dokumentu tożsamości | Kraj wydania dokumentu tożsamości

III. Dane uposażonego/spadkobiercy (wypełnia uposażony/spadkobierca ubiegający się o wypłatę lub wypłatę transferową)

Nazwisko

Pierwsze imię | Drugie imię

Data urodzenia (dd-mm-rrrr) | PESEL | Obywatelstwo

Dokument tożsamości (należy podać tylko w przypadku obywatelstwa innego niż polskie)

☐ dowód osobisty ☐ paszport ☐ karta pobytu
Rodzaj (proszę zaznaczyć jedno pole) | Seria i nr dokumentu tożsamości | Kraj wydania dokumentu tożsamości

Regon (dotyczy podmiotów gospodarczych) | Telefon komórkowy – numer polski*

IV. Adres wnioskodawcy

Adres zamieszkania

Miejscowość

Ulica | Nr domu | Nr mieszkania

Kod pocztowy | Poczta

☐ Polska ☐ inny
Kraj | (wypełnić w przypadku zaznaczenia pola inny)

Adres do korespondencji (proszę wypełnić jeśli jest inny niż adres zamieszkania/siedziby)

Miejscowość

Ulica | Nr domu | Nr mieszkania

Kod pocztowy | Poczta

Kraj: ☐ Polska ☐ inny (wypełnić w przypadku zaznaczenia pola inny) | Skrytka pocztowa

V. Urząd Skarbowy właściwy dla podatku dochodowego od osób fizycznych (wypełnia oszczędzający w razie wypłaty z IKZE/IKE lub zwrotu z IKZE)

Nazwa Urzędu Skarbowego

Miejscowość

Ulica | Nr domu | Nr lokalu

Kod pocztowy | Poczta

VI. Zakład Ubezpieczeń Społecznych (wypełnia oszczędzający w razie zwrotu z IKE, gdy na IKE znajdują się środki z PPE)

Nazwa Oddziału ZUS

Miejscowość

Ulica | Nr domu | Nr lokalu

Kod pocztowy | Poczta

VII. Wypłata (przysługuje oszczędzającemu/ uposażonemu/spadkobiercy)

Wypłata z IKZE

Oszczędzający ma prawo do wypłaty gdy ukończył 65 lat i wpłacał na IKZE przez co najmniej 5 lat kalendarzowych.

☐ **wypłata jednorazowa** ☐ **wypłata w ratach** Liczba rat: ☐☐☐☐ (liczba rat nie może być mniejsza niż 120, chyba, że oszczędzający dokonywał wpłat przez mniej niż 10 lat - wówczas liczba rat może odpowiadać okresowi dokonywania wpłat).

Jeśli wypłata lub wypłata pierwszej raty ma nastąpić w terminie późniejszym niż 14 dni od złożenia wniosku należy określić ten termin: D D – M M – R R R R

Wypłata z IKE

Oszczędzający ma prawo do wypłaty z IKE gdy ukończył 60 lat lub nabył prawo do emerytury i ukończył 55 lat oraz wpłacał na IKE przez co najmniej 5 lat kalendarzowych albo dokonał ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed złożeniem wniosku.

☐ **wypłata jednorazowa** ☐ **wypłata w ratach** Liczba rat: ☐☐☐☐ (liczba rat nie może być mniejsza niż 120, chyba, że oszczędzający dokonywał wpłat przez mniej niż 10 lat - wówczas liczba rat może odpowiadać okresowi dokonywania wpłat).

Jeśli wypłata lub wypłata pierwszej raty ma nastąpić w terminie późniejszym niż 14 dni od złożenia wniosku należy określić ten termin: D D – M M – R R R R

VIII. Wypłata transferowa (przysługuje oszczędzającemu/uposażonemu/spadkobiercy, przysługuje oszczędzającemu w razie transferu z IKE na OIPE)

Wypłata transferowa z IKZE

☐ **do innej instytucji prowadzącej IKZE**

Nazwa instytucji

Miejscowość

Ulica | Nr domu | Nr lokalu

Kod pocztowy | Poczta

Numer rachunku bankowego instytucji przyjmującej wypłatę transferową

Do wniosku należy załączyć potwierdzenie zawarcia umowy IKZE z inną instytucją finansową.

Wypłata transferowa z IKE

☐ **do innej instytucji prowadzącej IKE** ☐ **do pracowniczego programu emerytalnego (PPE)** ☐ **do ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE)**

Nazwa instytucji prowadzącej IKE/zarządzającego PPE /OIPE

Miejscowość

Ulica Nr domu Nr lokalu

– Kod pocztowy Poczta

Numer rachunku bankowego podmiotu przyjmującego wypłatę transferową

Do wniosku należy dołączyć potwierdzenie zawarcia umowy IKE z inną instytucją finansową/potwierdzenie przystąpienia do PPE/OIPE.

IX. ZWROT (przysługuje oszczędzającemu)

☐ **zwrot z IKZE** ☐ **zwrot z IKE** ☐ **zwrot częściowy z IKE w kwocie** zł,

słownie złotych:

Złożenie wniosku o zwrot z IKZE lub IKE oznacza wypowiedzenie umowy. Minimalna kwota częściowego zwrotu z IKE wynosi 100 zł. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki pochodziły z wpłat na IKE. Jeśli w wyniku umorzenia środków z tytułu częściowego zwrotu kwota pozostająca na IKE będzie niższa niż 50 zł DFE PZU zrealizuje zwrot wszystkich środków. Z dniem dokonania zwrotu umowa o prowadzenie IKE ulegnie rozwiązaniu.

Oświadczenia oszczędzającego dotyczące zwrotu z IKE

Oszczędzający oświadcza, że:
1) został pouczony, że w przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron zwrotowi z rachunku IKE podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek,
2) został pouczony, że w przypadku przyjęcia na IKE wypłaty transferowej z programu emerytalnego, zwrotowi podlegają środki zgromadzone na rachunku IKE pomniejszone o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego, które zostaną przekazane na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych,
3) w związku z wypowiedzeniem umowy o prowadzenie IKE, zapoznał się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w pkt 1) i 2).

X. Sposób realizacji wypłaty lub zwrotu (należy wybrać sposób wypłaty)

☐ **Przelew na rachunek bankowy**

Numer rachunku bankowego

Numer SWIFT i nazwa banku – jeśli przelew zagraniczny (koszty przelewu zagranicznego obciążają wnioskodawcę)

☐ **Przekaz pocztowy na adres** (koszty przekazu pocztowego obciążają wnioskodawcę)

Miejscowość

Ulica Nr domu Nr mieszkania

– Kod pocztowy Poczta

Wnioskodawca powinien niezwłocznie powiadomić DFE PZU na piśmie o zmianie Urzędu Skarbowego, Oddziału ZUS, adresu zamieszkania i do korespondencji, jeśli zmiana ta nastąpiła pomiędzy złożeniem wniosku a jego realizacją lub w trakcie otrzymywania wypłaty w ratach.

– – Data podpisania wniosku (dd-mm-rrrr)

Czytelny podpis wnioskodawcy

XI. Załączniki (do wniosku należy dołączyć odpowiednie dokumenty – sposób poświadczenia kopii dokumentów za zgodność z oryginałem opisany jest na następnej stronie)

1. ☐ Certyfikat rezydencji podatkowej – jeśli wnioskodawca ubiega się o wypłatę/zwrot i ma miejsce zamieszkania poza obszarem Polski.
2. ☐ Potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie IKZE/IKE w innej instytucji – jeśli wnioskodawca występuje o wypłatę transferową z IKZE/IKE.
3. ☐ Potwierdzenie przystąpienia do PPE/OIPE – jeśli wnioskodawca występuje o wypłatę transferową z IKE do PPE/OIPE.
4. ☐ Decyzję organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury – jeśli wnioskodawca występuje o wypłatę z IKE i ukończył 55 lat.
5. Jeśli wniosek składa uposażony: ☐ akt zgonu oszczędzającego, ☐ dokument tożsamości uposażonego/odpis z właściwego rejestru uposażonego.
6. Jeśli wniosek składa spadkobierca: ☐ akt zgonu oszczędzającego, ☐ dokument tożsamości spadkobiercy/odpis z właściwego rejestru spadkobiercy, ☐ prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowany akt poświadczenia dziedziczenia, ☐ zgodne oświadczenie spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na IKZE/IKE oszczędzającego bądź prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku.
8. Jeśli wniosek składa przedstawiciel ustawowy uposażonego/spadkobiercy (oprócz załączników wymienionych w pkt 5 lub 6): ☐ odpis skrócony aktu urodzenia osoby małoletniej, ☐ prawomocne orzeczenie sądu o opiece prawnej/kurateli/rodzinie zastępczej, ☐ prawomocne orzeczenie sądu zezwalające na wypłatę środków z IKZE/IKE, ☐ dokument tożsamości przedstawiciela ustawowego, ☐ zgoda sądu na przekroczenie zwykłego zarządu majątkiem dziecka, gdy kwota należna przekracza zakres zwykłego zarządu.
9. ☐ Pełnomocnictwo – jeśli wniosek podpisuje pełnomocnik wnioskodawcy.

DFE PZU uznaje za wiążące kopie dokumentów poświadczone przez notariusza lub w urzędzie/podmiocie, który wydał dokument albo w siedzibie agenta transferowego DFE PZU w Warszawie (adres na pzu.pl),po uprzednim umówieniu telefonicznym. Jeżeli kopię poświadcza urząd powinna zostać opatrzona pieczęcią właściwej instytucji, pieczątką imienną i podpisem pracownika tej instytucji. Pieczątka imienna nie jest wymagana, jeśli podpis jest czytelny. Jeśli składana jest kopia dokumentu tożsamości powinna ona zawierać co najmniej: imiona, nazwisko, nazwisko rodowe (jeśli dokument zawiera), PESEL, datę urodzenia, obywatelstwo, adres (jeśli dokument zawiera), serię i numer dokumentu, datę ważności dokumentu oraz organ wydający dokument.

Wniosek nieprawidłowy lub niekompletny nie wywołuje skutków prawnych o czym DFE PZU poinformuje wnioskodawcę.

*Podanie tych danych jest dobrowolne.

XII. Skargi

Skargę (reklamację) na usługi świadczone przez DFE PZU można złożyć:
1) na piśmie:
   a) w postaci papierowej:
      - osobiście w siedzibie DFE PZU (od pn. do pt. w godz. 8.30–16.00) albo pod adresem agenta transferowego DFE PZU (adres na pzu.pl),
      - listownie pod adresem: Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA, skrytka pocztowa 16, 02-696 Warszawa 113,
   b) w postaci elektronicznej:
      - e-mailem: reklamacje@pzu.pl,
      - na adres do doręczeń elektronicznych Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA AE:PL-55415-69109-GBIDE-22,
2) ustnie:
   - telefonicznie pod numerem 801 102 102,
   - osobiście do protokołu w siedzibie DFE PZU lub agenta transferowego.

Odpowiedź na reklamację zostanie udzielona w terminie 30 dni. W razie niemożności udzielenia odpowiedzi w tym terminie, odpowiedź zostanie udzielona nie później niż w ciągu 60 dni od złożenia reklamacji. Odpowiedź zostanie doręczona w sposób w jaki została złożona reklamacja albo w sposób wskazany przez składającego reklamację, w szczególności, gdy złożył on reklamację ustnie. Więcej w Regulaminie rozpatrywania skarg w Powszechnym Towarzystwie Emerytalnym PZU SA dostępnym na pzu.pl.

XIII. Informacje Administratora Danych Osobowych

Administrator i dane kontaktowe
Administratorem danych osobowych jest DFE PZU, zarządzany i reprezentowany przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA (PTE PZU SA), z siedzibą w Warszawie, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa. Kontakt z administratorem jest możliwy za pośrednictwem adresu e-mail kontakt@pzu.pl lub pisemnie na wyżej wskazany adres siedziby administratora. We wszystkich sprawach z zakresu ochrony danych osobowych może Pani/Pan kontaktować się z wyznaczonym przez administratora Inspektorem Ochrony Danych (IOD). Taki kontakt może się odbyć drogą elektroniczną na adres e-mail IODpte@pzu.pl lub pisemnie na adres PTE PZU SA, IOD, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa.

Cele i podstawy prawne przetwarzania danych
DFE PZU może przetwarzać Pani/Pana dane osobowe, zawarte w niniejszym formularzu oraz załączonych do niego dokumentach, w celu:
- rozpatrzenia złożonego wniosku – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest zapewnienie by środki zgromadzone przez oszczędzającego w DFE PZU na Indywidualnym Koncie Emerytalnym albo Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego wypłacone zostały osobie uprawnionej;
- dokonania wypłaty zgromadzonych środków – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze wynikających z przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- wypełnienia przez DFE PZU obowiązków nałożonych przez obowiązujące przepisy – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze wynikających z przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego i przepisów księgowych;
- realizacji przez DFE PZU zadań audytowych – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest usprawnienie działalności operacyjnej organizacji, jak również kontrola zgodności z przepisami wewnętrznymi oraz wymogami prawnymi;
- doskonalenia jakości obsługi klienta – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest utrzymanie bądź poprawa jakości obsługi klienta;
- podejmowania ewentualnych czynności w związku z przeciwdziałaniem przestępstwom przeciwko DFE PZU – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest możliwość przeciwdziałania i ściganie przestępstw popełnianych na szkodę DFE PZU;
- rozpatrywania ewentualnych skarg bądź reklamacji – podstawą prawną przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes administratora polegający na zapewnieniu prawidłowości realizacji jego obowiązków;
- w celu dochodzenia ewentualnych roszczeń lub obrony przed ewentualnymi roszczeniami – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest możliwość dochodzenia przez niego roszczeń oraz obrony przed roszczeniami.

Okres przechowywania danych
Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa.
Okres przetwarzania może zostać każdorazowo przedłużony o okres przedawnienia roszczeń, jeżeli ich przetwarzanie będzie niezbędne dla ustalenia lub dochodzenia ewentualnych roszczeń lub obrony przed takimi roszczeniami przez DFE PZU. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres istnienia prawnie uzasadnionego interesu administratora, chyba że wcześniej wyrażony zostanie skuteczny sprzeciw wobec tego przetwarzania.

Przekazywanie danych
Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępnione podmiotom i organom upoważnionym do przetwarzania tych danych na podstawie przepisów prawa oraz wskazanemu we wniosku bankowi; operatorowi pocztowemu, w sytuacji wyboru realizacji wypłaty poprzez przekaz pocztowy; a w sytuacji wnioskowania o wypłatę transferową wskazanej we wniosku instytucji finansowej. Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane przez DFE PZU podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie DFE PZU: agentowi transferowemu oraz jego podwykonawcom, dostawcom usług IT, firmom świadczącym usługi archiwizacyjne oraz usługi w zakresie wysyłki korespondencji.

Prawa
Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do swoich danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania.
W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu DFE PZU, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych z przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją. W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z administratorem lub z IOD, korzystając ze wskazanych wyżej danych kontaktowych.

Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych w Polsce.

Podanie danych osobowych wskazanych na formularzu jest niezbędne dla rozpatrzenia i realizacji złożonego wniosku – bez ich podania nie jest możliwe rozpatrzenie wniosku i realizacja wypłaty.

v1