

Styczeń 2019

AKADEMIA 

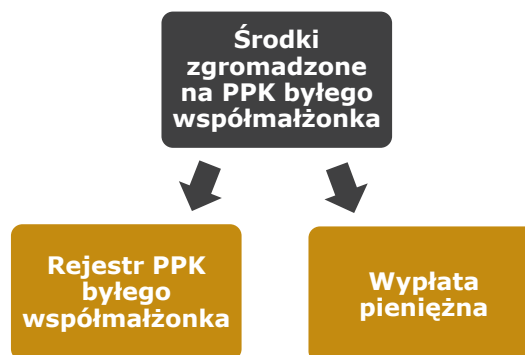
Odcinek 8 – Podział zgromadzonych środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa

Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych (PPK) w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa przewiduje przekazanie środków byłemu małżonkowi uczestnika w wyniku podziału majątku w jednej z dwóch form:

- wypłaty transferowej na PPK byłego małżonka
- wypłaty pieniężnej

Podział środków zgromadzonych w PPK

W momencie, kiedy małżeństwo uczestnika ulegnie rozwiązaniu poprzez rozwód lub unieważnienie małżeństwa, to środki, które zgromadził uczestnik w PPK, będą przysługiwały byłemu współmałżonkowi w wyniku podziału majątku. W takiej sytuacji środki powinny zostać przekazane w formie wypłaty transferowej na rejestr w PPK byłego współmałżonka w terminie 3 miesięcy od dnia, w którym zostanie przedstawiony dowód potwierdzający, że środki przypadają byłemu współmałżonkowi. W sytuacji, kiedy współmałżonek nie posiada PPK, środki należy przekazać mu w formie pieniężnej.



Przed dokonaniem zwrotu w formie pieniężnej instytucja finansowa przekaze ze środków uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, kwotę odpowiadającą 30% przypadających współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający oraz na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą połowie sumy wpłaty powitalnej i dopłat rocznych. Powyższe nie ma zastosowania w sytuacji, kiedy były współmałżonek nabył prawo do emerytury. Kwota przekazana do ZUS zostaje zewidencjonowana na koncie ubezpieczonego jako składka na ubezpieczenie emerytalne, należna za miesiąc, w którym została przekazana do ZUS.

Powyżej omówiono jedynie niektóre aspekty ustawy o PPK w zakresie podziału środków w razie rozwodu lub unieważnienia małżeństwa. 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