

**Informacja Zarządu Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego „Nowy Świat” S.A.
na temat skutków ustania zatrudnienia w Dalkia Łódź S.A. – dla pracowników
będących obecnie uczestnikami Pracowniczego Programu Emerytalnego
prowadzonego z PFE „Nowy Świat”**

W związku z ustaniem zatrudnienia w Dalkia Łódź S.A. (np. przejście do innego Pracodawcy, który nie jest członkiem Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego i nie prowadzi PPE lub na rentę/ emeryturę) na rachunki byłych pracowników, posiadane przez nich w ramach PPE Dalkia Łódź S.A. - nie będą mogły być już odprowadzane składki (ani przez pracodawcę nie będącego członkiem PTE, ani indywidualnie).

Na rachunki byłych Pracowników posiadane przez nich w ramach uczestnictwa Dalkia Łódź S.A. w PTE „ Nowy Świat” - będą przekazane przez byłego pracodawcę jeszcze jedynie składki podstawowe od wszystkich należnych Pracownikowi wynagrodzeń (np. premii rocznej za rok ubiegły, premii partycypacyjna) - wynikające ze stosunku pracy w Dalkia Łódź S.A.

Natomiast:

1) Środki zgromadzone przez tych pracowników w programie Dalkia Łódź S.A. będą mogły dalej pozostać w programie Dalkia Łódź S.A.- PFE Nowy Świat, a następnie zostać wypłacone z chwilą nabycia przez byłych pracowników uprawnień do ich wypłaty (np. ukończenia 60 roku życia lub nabycia uprawnień emerytalnych). Środki zgromadzone przez tych pracowników w programie Dalkia Łódź S.A. będą zarządzane na dotychczasowych zasadach. **Z racji pozostawienia środków w programie Dalkia Łódź S.A., uczestnicy nie będą ponosili żadnych dodatkowych opłat.** 2) W rozważanym przypadku (ustanie zatrudnienia w Dalkia Łódź S.A.) byli pracownicy mogą także dokonać wypłaty transferowej całości środków zgromadzonych w programie Dalkia Łódź S.A. na indywidualne konto emerytalne w przypadku zawarcia umowy o IKE z wybraną instytucją finansową, następnie kontynuować oszczędzanie na emeryturę odprowadzając finansowaną przez siebie składkę na IKE **PFE Nowy Świat nie pobiera żadnych opłat czy podatków z tytułu realizacji dyspozycji wypłat transferowych na IKE.** Były pracownik Dalkia Łódź S.A. chcąc złożyć dyspozycję wypłaty transferowej powinien wypełnić formularz dyspozycji i załączyć do niego potwierdzenie zawarcia umowy IKE - wydane przez instytucję finansową, w której posiada IKE.

3) Jednakże pracownicy, którzy zamierzają dokonać wypłaty transferowej całości środków zgromadzonych w programie Dalkia Łódź S.A. na indywidualne konto emerytalne, a następnie wypowiedzieć umowę o IKE danej instytucji finansowej i wystąpić do tej instytucji o zwrot środków, wini mieć świadomość konsekwencji finansowych z tym związanych.

Zgodnie bowiem z art. 37 ust. 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych w przypadku, gdy na IKE oszczędzającego przyjęto wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego, instytucja finansowa przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni licząc od dnia złożenia przez oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do pracowniczego programu emerytalnego. Zatem wspomniana kwota przekazywana do ZUS pomniejsza kwotę zwracanych środków. Jednak w pierwszej kolejności ze środków tych pobrany zostanie podatek dochodowy.

Ponadto stosownie do przepisu art. 39 ust. 1 ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych umowa o IKE zawarta z instytucją finansową może ustanawiać termin, nie dłuższy niż 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia umowy, w którym dokonanie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu wiąże się z koniecznością poniesienia przez oszczędzającego dodatkowej opłaty, której wysokość instytucja finansowa określi w umowie.

Stosowne informacje można również uzyskać w Pracowniczym Towarzystwie Emerytalnym „Nowy Świat” S.A. pod nr tel. 22 640 32 27.

Jolanta Szczepanik - Stefańska tel: 55 - 58