



## Wniosek o wypłatę z Rachunku inwestycyjnego „Ochrona jutra”, „Gwarancja jutra”

Polisa nr \_\_\_\_\_

Imię i nazwisko Przedstawiciela \_\_\_\_\_

Nr Przedstawiciela \_\_\_\_\_

Nr Oddziału \_\_\_\_\_

Prosimy wypełnić drukowanymi literami.

Zwróć uwagę na zasady rozliczania podatku, które dotyczą wypłat z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Szczegóły znajdziesz poniżej.

### Właściciel polisy

Nazwisko \_\_\_\_\_

Imię \_\_\_\_\_

PESEL \_\_\_\_\_ Data urodzenia \_\_\_\_\_ Uzpełnić tylko jeśli Właściciel polisy nie posiada numeru PESEL.Rodzaj dokumentu tożsamości:  dowód osobisty  paszport  karta pobytu  mDowód\* (\*jeśli potwierdzasz tożsamość w obecności przedstawiciela lub pracownika biura Nationale-Nederlanden)

Dokument tożsamości Seria/Nr \_\_\_\_\_ Termin ważności dokumentu \_\_\_\_\_

Państwo urodzenia \_\_\_\_\_

### Adres zamieszkania

Ulica \_\_\_\_\_

Nr domu \_\_\_\_\_ Nr mieszkania \_\_\_\_\_ Kod pocztowy \_\_\_\_\_

Miejscowość \_\_\_\_\_

Państwo \_\_\_\_\_

NIP<sup>1</sup> \_\_\_\_\_ Tel. komórkowy \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

**Uwaga:** Do wniosku o wypłatę należy dołączyć kopię dokumentu tożsamości.

Jeśli wniosek wypełniony jest w obecności przedstawiciela lub pracownika biura Nationale-Nederlanden kopia dokumentu nie jest wymagana.

### Ważne informacje dotyczące wypłaty

#### Zmiany w opodatkowaniu wypłaty

W przypadku wypłaty wartości jednostek ubezpieczeniowych wypracowanych przez fundusz kapitałowy dochód podlega opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym. Jednak w związku ze zmianą ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, od 1.01.2024 r. jako Nationale-Nederlanden nie obliczamy i nie pobieramy 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT). Dotyczy to wypłat z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

#### Samodzielne obliczanie podatku

W związku ze zmianą przepisów klient powinien sam obliczyć 19% podatek dochodowy od osób fizycznych w zeznaniu rocznym. W tym celu prześlemy klientowi PIT-8C, czyli informację o niektórych dochodach z kapitałów pieniężnych. Wyślemy go do końca lutego w roku, który nastąpi po roku podatkowym.

#### Zasady opodatkowania

Zgodnie z przepisami, w przypadku osób fizycznych kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń osobowych, są zwolnione z podatku [1].

Jednym z wyjątków jest dochód, który pochodzi z inwestowania składki ubezpieczeniowej w ubezpieczeniach związanych z funduszami kapitałowymi [2].

W tym przypadku:

- dochód jest opodatkowany 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych;
- dochód wyliczany jest w następujący sposób:  
Dochód = wypłacona kwota świadczenia – suma składek wpłaconych przekazanych na fundusz kapitałowy [3]

Podstawa prawna

[1] Art. 21 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych

[2] Art. 5a pkt 14 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych

[3] Art. 24 ust. 15 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych

W przypadku osób prawnych opodatkowanie reguluje art. 12 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

#### Inne ważne kwestie

W przypadku wskazania kwoty wyższej niż wartość Rachunku inwestycyjnego, Nationale-Nederlanden wypłaci wartość tego rachunku.

Wypłata zostanie zrealizowana ze wskazanych w poniższej tabeli Funduszy; w przypadku nieokreślenia Funduszu, z którego ma być zrealizowana wypłata, Nationale-Nederlanden sprzedaje Jednostki uczestnictwa z każdego Funduszu proporcjonalnie do łącznej wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku.

### Wypłata (prosimy o wybranie tylko jednej opcji)

Opcja A  Kwota wypłaty \_\_\_\_\_ zł (jednostki uczestnictwa zostaną odpisane proporcjonalnie z każdego funduszu)

Słownie \_\_\_\_\_

Przyjmuję do wiadomości, że wniosek o wypłatę z Rachunku inwestycyjnego zostanie rozpatrzony pod warunkiem wpłacenia wszystkich zaległych Składek. W przypadku zaległości wyrażam zgodę na pokrycie brakujących składek z wypłaty, o którą proszę powyżej.  Tak  Nie

**Opcja B**  **Prosimy wskazać Fundusze, z których wypłata ma zostać zrealizowana:**

Nr	Nazwa Funduszu	Procent
<b>Fundusze akcyjne (wysokiego ryzyka)</b>		
F014	UFK NN Akcji	_____ %
F035	UFK NN Akcji Środkowoeuropejskich (od 08.04.2019 r. nazwa funduszu to UFK NN Polski Odpowiedzialnego Inwestowania)	_____ %
F037	UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	_____ %
F038	UFK NN (L) Spółek Dywidendowych USA	_____ %
F039	UFK NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych	_____ %
F040	UFK NN (L) Japonia	_____ %
F041	UFK NN (L) Nowej Azji	_____ %
F042	UFK NN (L) Rynków Wschodzących	_____ %
F043	UFK NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania	_____ %
<b>Fundusze dłużne (średniego ryzyka)</b>		
F045	UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	_____ %
F048	UFK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących	_____ %

Nr	Nazwa Funduszu	Procent
<b>Fundusze mieszane (średniego ryzyka)</b>		
F047	UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy	_____ %
F015	UFK NN Stabilnego Wzrostu	_____ %
T001	UFK NN Perspektywa 2020	_____ %
T002	UFK NN Perspektywa 2025	_____ %
T003	UFK NN Perspektywa 2030	_____ %
T004	UFK NN Perspektywa 2035	_____ %
T005	UFK NN Perspektywa 2040	_____ %
T006	UFK NN Perspektywa 2045	_____ %
F032	UFK NN Zrównoważony	_____ %
<b>Fundusze dłużne (niskiego ryzyka)</b>		
F031	UFK NN Obligacji Plus	_____ %
<b>Fundusze gotówkowe i pieniężne (niskiego ryzyka)</b>		
F030	UFK NN Oszczędnościowy Plus	_____ %
F046	UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny	_____ %

UFK NN Perspektywa: można wybrać wyłącznie te UFK, których Data docelowa występuje w czasie trwania Umowy

### Sposób wypłaty

- przeksięgowanie na polisę/wniosek nr \_\_\_\_\_  
 wypłata dodatkowa/rachunek lokacyjny TULO (Dla umów: FIR, PULO, PUL2, ULR, TCP0 potrzebny oddzielny wniosek odnośnie sposobu alokacji. Dla umów TULO, ULSO, REN1 alokacja zgodnie z OWU.)  
 na poczet przyszłych składek  
 przelew na rachunek bankowy

**Uwaga:** Jeśli nazwa właściciela nie zostanie uzupełniona, Nationale-Nederlanden uzna, że właścicielem rachunku jest osoba występująca z wnioskiem.

Nazwa właściciela \_\_\_\_\_

Nazwa Banku \_\_\_\_\_

Nr rachunku bankowego \_\_\_\_\_

Nazwa Urzędu Skarbowego właściwego dla właściciela polisy w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych<sup>2</sup>  
(Jeśli Twój Urząd Skarbowy zmieni się, poinformuj nas o tym.)  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Państwo zamieszkania właściciela/Państwo siedziby firmy (uzupełnić tylko jeśli właścicielem rachunku jest inna osoba niż występująca z wnioskiem)  
\_\_\_\_\_

### Oświadczenie Właściciela polisy

Oświadczam, że uzyskałem zgodę Ubezpieczonego na wprowadzenie tej zmiany w Umowie.

Właściciel polisy  
Imię i nazwisko (czytelny podpis)  
\_\_\_\_\_  
Podpis  
\_\_\_\_\_  
Data  
\_\_\_\_\_

### Oświadczenie Przedstawiciela lub pracownika biura Nationale-Nederlanden

Potwierdzam, że przeprowadziłam/em weryfikację tożsamości osoby składającej wniosek oraz, że dane we wniosku są zgodne z dokumentem potwierdzającym tożsamość osoby składającej wniosek.

Przedstawiciel lub pracownik biura  
Nationale-Nederlanden  
Podpis  
\_\_\_\_\_  
Data  
\_\_\_\_\_

<sup>2</sup> Urząd skarbowy według miejsca zamieszkania podatnika, a w przypadku podatnika, o którym mowa w art. 3 ust. 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, urząd skarbowy w sprawach opodatkowania osób zagranicznych.