



Wniosek o wypłatę z Rachunku lub Rachunku lokacyjnego „Sposób na Przyszłość”

Polisa nr _____

Imię i nazwisko Przedstawiciela _____

Nr Przedstawiciela _____

Nr Oddziału _____

Wypełnij formularz drukowanymi literami. Możesz to zrobić elektronicznie przed wydrukowaniem i podpisaniem.

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

Właściciel polisy

Nazwisko/Nazwa¹ _____

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 _____ Obywatelstwo _____

Adres zamieszkania/Adres siedziby firmy¹

Ulica _____

Nr domu _____ Nr mieszkania _____ Kod pocztowy _____

Miejscowość _____

Państwo _____

NIP¹/Regon¹ _____ Tel. komórkowy _____

E-mail _____

Uwaga: Do wniosku należy dołączyć kopię dokumentu tożsamości (np. dowód osobisty, paszport lub kartę pobytu).

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

Ważne informacje dotyczące wypłaty

Wypłata z Rachunku

- podlega opłacie zgodnie z Tabelą Limitów i Opłat

Wypłata z Rachunku lokacyjnego

- w przypadku wskazania kwoty wyższej niż wartość Rachunku lokacyjnego, Nationale-Nederlanden wypłaci wartość tego rachunku.

Wypłata z Rachunku i Rachunku lokacyjnego

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

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.

Wypłata (prosimy o wybranie tylko jednej opcji)

wypłata z Rachunku wypłata z Rachunku lokacyjnego

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

Słownie _____

Przyjmuję do wiadomości, że wniosek o wypłatę z Rachunku zostanie rozpatrzone 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
Fundusze akcyjne (wysokiego ryzyka)		
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) Indeks Surowców (do 31.12.2020 nazwa funduszu to UFK NN (L) Nowej Azji)	_____%
F042	UFK NN (L) Rynków Wschodzących	_____%
F043	UFK NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania	_____%
Fundusze dłużne (wysokiego ryzyka)		
F048	UFK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących	_____%
Fundusze dłużne (średniego ryzyka)		
F031	UFK NN Obligacji Plus	_____%
F045	UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	_____%

Nr	Nazwa Funduszu	Procent
Fundusze mieszane (średniego ryzyka)		
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	_____%
T007	UFK NN Perspektywa 2050	_____%
T008	UFK NN Perspektywa 2055	_____%
F032	UFK NN Zrównoważony	_____%
Fundusze gotówkowe i pieniężne (niskiego ryzyka)		
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 _____
 wpłata dodatkowa/rachunek lokacyjny TULO (Dla umów: FIR, PULO, PUL2, ULR, TCP0 potrzebny oddzielny wniosek odnośnie sposobu alokacji. Dla umów TULO, ULS0, REN1 alokacja zgodnie z OWU.)
 na poczet przyszłych składek
 przelew na rachunek bankowy

Nr rachunku _____

Nazwa Banku _____

Dane właściciela rachunku (proszę wypełnić jeśli właścicielem rachunku jest inna osoba niż występująca z wnioskiem)

Nazwisko/Nazwa _____

Imię _____

Państwo zamieszkania/Państwo siedziby firmy _____

Nazwa Urzędu Skarbowego właściwego dla właściciela polisy w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych²

(Jeśli Twój Urząd Skarbowy zmieni się, poinformuj nas o tym.)

Oświadczenie Właściciela polisy

Potwierdzam, że wszelkie podane dane są kompletne i zgodne z prawdą. W przypadku zatajenia lub podania nieprawdziwych danych Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Topiel 12, 00-342 wolne jest od odpowiedzialności zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa.

Właściciel polisy

Imię i nazwisko (czytelny podpis)

Podpis

Data

²Urząd 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.

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