



## Wniosek o wypłatę z Rachunku podstawowego „Single Invest”

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 \_\_\_\_\_

Uzupełnić 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

Wypłata całości środków z Rachunku podstawowego skutkuje rozwiązaniem Umowy.

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.

<sup>1</sup> Wymagany w przypadku osób, które zgodnie z obowiązującymi przepisami mają obowiązek posługiwania się NIP jako identyfikatorem podatkowym

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

Słownie \_\_\_\_\_

Przyjmuję do wiadomości że:

- jeśli w trakcie pierwszych 6 Lat polisowych nastąpiła wypłata części środków z Rachunku podstawowego to bonus inwestycyjny nie przysługuje
- suma ubezpieczenia z tytułu śmierci będzie pomniejszona o wartość wypłaty środków z Rachunku podstawowego, z wyłączeniem opłat za te wypłaty.

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

Nr	Nazwa Funduszu	Procent
<b>Fundusze mieszane (średniego ryzyka)</b>		
F032	UFK NN Zrównoważony	_____ %
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	_____ %
OA02	UFK UniKorona Zrównoważony	_____ %
OA06	UFK Noble Fund Mieszany	_____ %
OA08	UFK Esaliens Senior	_____ %
<b>Fundusze dłużne (wysokiego ryzyka)</b>		
F048	UFK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących	_____ %

Nr	Nazwa Funduszu	Procent
<b>Fundusze dłużne (średniego ryzyka)</b>		
F031	UFK NN Obligacji Plus	_____ %
F045	UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	_____ %
<b>Fundusze akcyjne (wysokiego ryzyka)</b>		
F014	UFK NN Akcji	_____ %
F037	UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	_____ %
F038	UFK NN (L) Spółek Dywidendowych USA	_____ %
F039	UFK NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych	_____ %
F042	UFK NN (L) Rynków Wschodzących	_____ %
OA01	UFK UniKorona Akcje	_____ %
OA05	UFK Noble Fund Akcji	_____ %
OA07	UFK Esaliens Akcji	_____ %
<b>Fundusze dłużne (niskiego ryzyka)</b>		
OA04	UFK UniKorona Obligacje	_____ %
<b>Fundusze gotówkowe i pieniężne (niskiego ryzyka)</b>		
F030	UFK NN Gotówkowy (od 21.01.2019 r. nazwa funduszu to UFK NN Oszczędnościowy Plus)	_____ %
F046	UFK NN Porfel Inwestycyjny Konserwatywny	_____ %

## Sposób wypłaty

1.  przeksięgowanie na polisę/wniosek nr \_\_\_\_\_

- na poczet przyszłych składek (nie dotyczy umów ze składką jednorazową, np. ULS1)
- Składka dodatkowa Dla umów ULS0, REN1, REN2 (alokacja zgodnie z OWU)
- Składka lokacyjna Dla umów TUL0, ULM0, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7, ULS1 (alokacja zgodnie z OWU)
- Nieregularna składka inwestycyjna Dla umów TUL1, ENT1 (alokacja zgodnie z OWU)
- Nieregularna składka IKE Dla umów TUL0, TUL1, ENT1, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7 (alokacja zgodnie z OWU)
- Nieregularna składka IKZE Dla umów TUL0, TUL1, ENT1, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7, ULS1 (alokacja zgodnie z OWU)  
(Dla umów typu FIR, PUL0, PUL2, ULR, TCP0 należy wypełnić oddzielny wniosek odnośnie sposobu alokacji)

2.  przelew na rachunek bankowy

Nazwa właściciela \_\_\_\_\_

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

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

Adres właściciela (uzupełnić tylko jeśli właścicielem rachunku jest inna osoba niż występująca z wnioskiem)

**Dane dodatkowe do wypłat w obcej walucie:**

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

Adres Banku \_\_\_\_\_

Kod BIC (SWIFT) \_\_\_\_\_

Waluta \_\_\_\_\_

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.)

**Oświadczenie Właściciela polisy**

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

## 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 (dalej: Nationale-Nederlanden) wolne jest od odpowiedzialności zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa.

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