



Wniosek o wypłatę częściową

Nr polisy _____

 Imię i nazwisko doradcy Numer doradcy Nr Oddziału

- Wniosek wypełniaj wielkimi literami.
- Pola, które wybierasz, zaznaczaj „X”.
- Do wniosku dołącz kopię dokumentu, który potwierdza Twoją tożsamość (np. dowód osobisty, paszport lub kartę pobytu). Jeśli wypełniasz wniosek w obecności przedstawiciela lub pracownika biura Nationale-Nederlanden kopia dokumentu nie jest wymagana.
- Zwróć uwagę na zasady rozliczania podatku, które dotyczą wypłat z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Szczegóły znajdziesz poniżej.

Twoje dane – właściciela polisy lub ubezpieczającego

 Imię i nazwisko _____
 lub nazwa firmy _____

PESEL _____ Data urodzenia _____ (uzupełnij jeżeli nie został nadany numer PESEL)

NIP _____

 Rodzaj dokumentu tożsamości: dowód osobisty paszport karta pobytu mDowód* (*jeśli potwierdzasz tożsamość w obecności przedstawiciela lub pracownika biura Nationale-Nederlanden)

Seria i numer dokumentu tożsamości _____ Data ważności dokumentu _____

Państwo urodzenia _____ Obywatelstwo _____

Adres zamieszkania lub adres siedziby firmy

Ulica _____

Nr domu _____ Nr mieszkania _____ Kod pocztowy _____

Miejscowość _____ Państwo _____

Twoje dane (opcjonalnie) – jeśli podasz dane inne niż te, które mamy, zaktualizujemy je.

Nr telefonu (opcjonalnie) _____

E-mail (opcjonalnie) _____

Wybierz rodzaj rachunku lub umowy, z której chcesz wypłacić pieniądze

- umowa podstawowa/dodatkowa oparta na funduszach umowa dodatkowa Lokata
 rachunek dodatkowy/lokacyjny umowa dodatkowa – składek jednorazowych potwierdzonych certyfikatem

Wskaż fundusze, z których chcesz zrealizować wypłatę.

W ramach jednego wykupu prosimy wypełnić kolumnę B lub C
A. Nazwa Funduszu

Prosimy wpisać pełną nazwę każdego wybranego Funduszu, z którego dokonywany jest wykup, zgodną z Regulaminem umowy.

B. Wskazanie procentowe

Prosimy wskazać procent środków (z dokładnością do 1%), jaki ma zostać wykupiony w ramach wskazanego Funduszu (wartość środków przed wykupem w każdym Funduszu stanowi 100%).

C. Wskazanie kwotowe

Wskazanie kwoty, która ma zostać wypłacona w ramach wykupu jednostek danego Funduszu zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia.

_____	_____ %	_____ zł
_____	_____ %	_____ zł
_____	_____ %	_____ zł

Podaj kwotę wypłaty

Wnoszę o wypłatę:

kwoty _____ zł

(Słownie _____)

maksymalną z zachowaniem możliwości zawieszenia opłacania składek (jest to równoznaczne z pozostawieniem na rachunku sumy rocznych składek podstawowych przemnożonych przez wskaźnik podany w Tabeli Limitów i Opłat)

maksymalną bez zachowania możliwości zawieszenia opłacania składek (jest to równoznaczne z rozwiązaniem umowy zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia)

Sposób wypłaty

przebieganie na polisę/wniosek nr _____

na poczet przyszłych składek (zaznaczyć, jeśli dotyczy)

przelew na rachunek bankowy

Nr rachunku _____

Nazwa Banku _____

Dane właściciela rachunku (wypełnij jeśli właścicielem rachunku jest inna osoba, niż ta, która występuje z wnioskiem)

Nazwisko lub nazwa firmy _____

Imię _____

Państwo zamieszkania/siedziby firmy _____

Dane dodatkowe do wypłaty na konto zagraniczne

Nazwa Banku _____

Adres Banku _____

Kod BIC (SWIFT) _____ Waluta _____

Nazwa Urzędu Skarbowego właściwego dla właściciela polisy lub ubezpieczającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych¹
(Jeśli Twój Urząd Skarbowy zmieni się, poinformuj nas o tym.)

Ważne informacje dotyczące wypłaty

Z wypłacanej kwoty zostanie pobrana opłata manipulacyjna w wysokości określonej w Tabeli limitów i opłat.

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.

Oświadczenie Ubezpieczającego

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.

Imię i nazwisko właściciela polisy/ubezpieczającego
(czytelny podpis)

Data

Oświadczenie Przedstawiciela lub pracownika biura Nationale-Nederlanden

Potwierdzam, że zweryfikowałem/am tożsamość osoby, która składa wniosek i że dane we wniosku są zgodne z jej dokumentem tożsamości.

Imię i nazwisko przedstawiciela lub pracownika
biura Nationale-Nederlanden (czytelny podpis)

Data