



## Dyspozycja wypłaty z rachunku głównego „Program Inwestycyjny 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.

### Ubezpieczający/Ubezpieczony

Nazwisko/Nazwa<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

Imię \_\_\_\_\_

PESEL \_\_\_\_\_

Data urodzenia \_\_\_\_\_

Uzpełnić tylko jeśli Ubezpieczający/  
Ubezpieczony 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 firmy<sup>1</sup>

Ulica \_\_\_\_\_

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

Miejscowość \_\_\_\_\_

Państwo \_\_\_\_\_

NIP<sup>1</sup>/Regon<sup>1</sup> \_\_\_\_\_ 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

#### 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

#### Inne ważne kwestie

- Minimalna kwota wypłaty to 1 000 zł;
- Wypłata z rachunku głównego spowoduje pomniejszenie gwarantowanej sumy ubezpieczenia o wartość wypłaconej kwoty;
- Z wypłaconej kwoty zostanie pobrana opłata likwidacyjna w wysokości określonej w Tabeli limitów i opłat.

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

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

Słownie \_\_\_\_\_

Jeżeli podana przeze mnie kwota wypłaty jest większa od maksymalnej kwoty możliwej do wypłaty, proszę o wypłatę maksymalnej możliwej kwoty.

Prosimy wskazać fundusze (UFK), z których wypłata ma zostać zrealizowana:

Nr	UFK	Opcja B <input type="radio"/>	Kwota	Opcja C <input type="radio"/>	Procent	Nr	UFK	Opcja B <input type="radio"/>	Kwota	Opcja C <input type="radio"/>	Procent
F014	UFK NN Akcji	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%	F040	UFK NN (L) Japonia	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%
F015	UFK NN Stabilnego Wzrostu	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%	F041	UFK NN (L) Indeks Surowców (do 31.12.2020 nazwa funduszu to UFK NN (L) Nowej Azji)	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%
F030	UFK NN Oszczędnościowy Plus	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%	F042	UFK NN (L) Rynków Wschodzących	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%
F031	UFK NN Obligacji Plus	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%	F043	UFK NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%
F032	UFK NN Zrównoważony	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%	F045	UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%
F035	UFK NN Akcji Środkowoeuropejskich (od 08.04.2019 r. nazwa funduszu to UFK NN Polski Odpowiedzialnego Inwestowania)	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%	F046	UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%
F037	UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%	F047	UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%
F038	UFK NN (L) Spółek Dywidendowych USA	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%	F048	UFK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%
F039	UFK NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych	<input type="text"/>	zł	<input type="text"/>	%						

Sposób wypłaty

- przebieganie na polisę/wniosek nr
- 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 ubezpieczającego lub ubezpieczonego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych<sup>2</sup> (Jeśli Twój Urząd Skarbowy zmieni się, poinformuj nas o tym.)

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.

Ubezpieczający/Ubezpieczony  
Imię i nazwisko (czytelny podpis)

Podpis

Data

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.