



Dyspozycja wypłaty wartości wykupu (rozwiązanie umowy ubezpieczenia)

Polisa nr _____

Proszę wypełnić drukowanymi literami.

Ubezpieczający/Oszczędzający

Nazwisko	_____		
Imię	_____		
PESEL	_____	Data urodzenia	_____
Uzupelnić tylko jeśli Ubezpieczający/Oszczędzający nie posiada numeru PESEL.			
Dokument tożsamości	Seria/Nr _____	Termin ważności dokumentu	_____
Państwo urodzenia	_____		
Adres zamieszkania			
Ulica	_____		
Nr domu	Nr mieszkania	Kod pocztowy	
_____	_____	_____	
Miejscowość	_____		
Państwo	_____		
NIP ¹	_____	Tel. komórkowy	_____
E-mail	_____		

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

Sposób wypłaty wartości wykupu

- Przeksięgowanie na polisę/wniosek nr _____
 - na poczet przyszłych składek
 - 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 (alokacja zgodnie z OWU)
 - Nieregularna składka IKE Dla umów TUL0, TUL1, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7 (alokacja zgodnie z OWU)
 - Nieregularna składka IKZE Dla umów TUL0, TUL1, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7, ULS1 (alokacja zgodnie z OWU)

(Dla umów typu FIR, PULO, PUL2, ULR, TCP0 należy wypełnić oddzielny wniosek odnośnie sposobu alokacji)
- Przelew na rachunek bankowy

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

Nazwa właściciela	_____
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	_____

Wypłaty są opodatkowane w następujący sposób:

- osoby fizyczne: w przypadku ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi w rozumieniu art. 5a pkt 14 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych dochód uzyskany z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej, podlega opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Dochodem tym jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek wpłaconych do zakładu ubezpieczeń, które zostały przekazane na fundusz kapitałowy. Podatek zostanie pobrany przez Towarzystwo przed dokonaniem wypłaty, stosownie do art. 41 ust. 4 w związku z art. 30a ust. 1 pkt 5 oraz art. 52a ust. 1 pkt 3 powołanej ustawy.
- osoby prawne: opodatkowanie reguluje art. 12 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

Rachunek IKE/IKZE³

- Wypłata transferowa** środków zgromadzonych na rachunku IKE/IKZE do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE albo IKZE, lub do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający.

Nazwa ww. instytucji _____

Warunkiem realizacji wypłaty transferowej jest dostarczenie do Nationale-Nederlanden potwierdzenia zawarcia umowy IKE albo IKZE z inną instytucją finansową. Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych wolne od podatku są wypłaty transferowe środków zgromadzonych przez oszczędzającego na IKZE:

- pomiędzy instytucjami finansowymi prowadzącymi indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego,
- na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej, po śmierci oszczędzającego,
- w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego oszczędzającego.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58a ppkt c ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych wolne od podatku są dochody z tytułu oszczędzania na IKE, w rozumieniu przepisów o IKE, uzyskane w związku z wypłatą transferową, z tym, że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy Oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym IKE, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość.

- Wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE/IKZE z tytułu nabycia uprawnień emerytalnych**

Wypłata w gotówce: jednorazowa

wypłata w ratach: miesięcznych kwartalnych półrocznych rocznych

Wypłata nastąpi w ciągu 14 dni od dnia złożenia wniosku. Jeśli chce Pan/Pani otrzymać wypłatę w terminie późniejszym prosimy o wskazanie terminu:

Data późniejszej wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty: _____

W przypadku wypłaty w ratach prosimy wskazać fundusze, do których mają zostać przeniesione jednostki uczestnictwa zgromadzone na rachunku IKE/IKZE:

Dla Indywidualnego ubezpieczenia emerytalnego (PUL0, PUL1) i Ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym (FIR1).

Dla Ubezpieczenia na życie „Sposób na Przyszłość” (TUL0), „Ochrona jutra” (TUL1) i Indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego: „Best Invest” (ULM3), „my Best Invest” (ULM4), „Best Invest Premium” (ULM5), „Best Invest Plus” (ULM7) oraz Indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi i składką jednorazową „Single Invest” (ULS1).

NN UFK	Pieniężny (od 21.01.2019 r. nazwa funduszu to NN UFK Oszczędnościowy)	Obligacji	Suma
%	_____	_____	100%

NN UFK	UFK NN Obligacji Plus	UFK NN Gotówkowy (od 21.01.2019 r. nazwa funduszu to UFK NN Oszczędnościowy Plus)	Suma
%	_____	_____	100%

Informacje dotyczące polityki lokacyjnej oraz zarządzania środkami ww. funduszy kapitałowych znajdują się w Wykazie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych i regulaminie lokowania środków lub Opisie funduszy.

Oświadczam, że zapoznałem się z niżej przedstawionymi konsekwencjami wypłaty:

Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 14 w zw. z art. 41 ust. 4 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od kwoty wypłat z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, w tym wypłat na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego dokonanych na podstawie art. 34a ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, jest pobierany podatek w wysokości 10% przychodu. Podatek jest pobierany bez pomniejszania o koszty uzyskania przychodu.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58a ppkt a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych wolne od podatku są dochody z tytułu oszczędzania na IKE, w rozumieniu przepisów o IKE, uzyskane w związku z gromadzeniem i wypłatą środków przez oszczędzającego, z tym że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość.

- Zwrot środków zgromadzonych na rachunku IKE**

Oświadczam, że zapoznałem się z niżej przedstawionymi konsekwencjami zwrotu:

- Od dochodu oszczędzającego na IKE z tytułu zwrotu, w rozumieniu przepisów o IKE, środków zgromadzonych na tym koncie pobierany jest 19% zryczałtowany podatek dochodowy (zgodnie z art. 41 ust. 4 w zw. z art. 30a ust. 1 pkt 10 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych). Dochodem przy całkowitym zwrocie, który został poprzedzony zwrotami częściowymi, jest różnica pomiędzy wartością środków zgromadzonych na IKE na dzień całkowitego zwrotu a sumą wpłat na IKE pomniejszoną o koszty częściowych zwrotów (art. 30a ust. 8a powołanej ustawy). Podatek zostanie pobrany przez Nationale-Nederlanden przed dokonaniem wypłaty – stosownie do art. 41 ust. 4 powołanej ustawy.
- W przypadku gdy na rachunek IKE przyjęto wpłatę transferową z programu emerytalnego, Nationale-Nederlanden przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekaże na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych, wpłaconych do programu emerytalnego.

- Zwrot środków zgromadzonych na rachunku IKZE**

Oświadczam, że zapoznałem się z niżej przedstawionymi konsekwencjami zwrotu:

Zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991r. o podatku dochodowym od osób fizycznych kwoty uzyskane z tytułu zwrotu z IKZE stanowią przychody z innych źródeł.

Nationale-Nederlanden sporządzi i przekaże odpowiednią informację w terminach i na zasadach określonych w przepisach powołanej ustawy.

Sposób wypłaty (proszę wypełnić w przypadku wypłaty lub zwrotu środków zgromadzonych na rachunku IKE/IKZE)

1. Przeksięgowanie na polisę/wniosek nr _____

na poczet przyszłych składek

Składka dodatkowa

Składka lokacyjna

Nieregularna składka inwestycyjna

Nieregularna składka IKE

Nieregularna składka IKZE

(Dla umów typu FIR, PUL0, PUL2, ULR, TCPO należy wypełnić oddzielny wniosek odnośnie sposobu alokacji)

Dla umów ULS0, REN1, REN2 (alokacja zgodnie z OWU)

Dla umów TUL0, ULM0, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7, ULS1 (alokacja zgodnie z OWU)

Dla umów TUL1 (alokacja zgodnie z OWU)

Dla umów TUL0, TUL1, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7 (alokacja zgodnie z OWU)

Dla umów TUL0, TUL1, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7, ULS1 (alokacja zgodnie z OWU)

³ Dotyczy umów ubezpieczenia z zawartą umową IKE/IKZE.

2. Przelew na rachunek bankowy

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

Nazwa właściciela

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

Towarzystwo jest zobowiązane do poinformowania Urzędu Skarbowego o wypłacie z rachunku IKE/IKZE.
Urząd Skarbowy właściwy dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych⁴

Adres Urzędu Skarbowego Oszczędzającego

Oddział Zakładu Ubezpieczeń Społecznych Właściwy ze względu na miejsce zamieszkania Oszczędzającego

Zostałem poinformowany, że w przypadku, gdy Oszczędzający dokona wypłaty transferowej, wypłaty lub zwrotu przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy IKE lub umowy IKZE Ubezpieczyciel ma prawo do potrącenia z wypłaconych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na rachunku IKE/IKZE opłaty określonej w Tabeli limitów i opłat IKE lub w Tabeli limitów i opłat IKZE.⁵

Powód rezygnacji z umowy ubezpieczenia

Prosimy podać powód rezygnacji:

Oświadczam, że zostały mi przedstawione wszystkie negatywne aspekty rezygnacji z umowy ubezpieczenia oraz ewentualne możliwości zmian finansowych pozwalających na utrzymanie w mocy zawartej umowy, tj. możliwość zawieszenia opłacania składek, obniżenia składki całkowitej, przekształcenia w ubezpieczenie bezskładkowe, wypłata z rachunku głównego. Podtrzymuję swoją decyzję o rezygnacji z kontynuowania umowy ubezpieczenia.

Oświadczenia

Oświadczenie Ubezpieczającego/Oszczędzającego

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.

Oświadczenie Przedstawiciela

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

Ubezpieczający/Oszczędzający
Imię i nazwisko (czytelny podpis)

Podpis

Data

Przedstawiciel
(w przypadku wypełnienia wniosku w obecności
Przedstawiciela)

Podpis

Data

⁴ 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, ⁵ Nie dotyczy umowy „Best Invest Premium” (ULM5).