

Szanowni Państwo,

Z uwagi na realizację wymogów CRS (Common Reporting Standard), w Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A.) zostały wdrożone obowiązkowe formularze służące pozyskaniu stosownych oświadczeń Klientów.

CRS to standard automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych rezydentów państw należących do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD).

W przypadku określonej kategorii aktywnych grupowych produktów ubezpieczeniowych Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A., pozyskanie oświadczeń o rezydencji podatkowej CRS Klientów będzie warunkowało możliwość przystąpienia Ubezpieczonych do polisy oraz zmiany Ubezpieczającego.

Należy potraktować tę zasadę analogicznie jak w przypadku konieczności wypełniania oświadczeń FATCA. Oznacza to, że od 1 maja 2017 r. wypełniony oraz podpisany formularz CRS należy dołączyć do formularza FATCA, Analizy APO i wniosku o przystąpienie nowych Ubezpieczonych do poniżej wskazanych aktywnych produktów Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A. (bez formularza wniosek nie zostanie zrealizowany).

Wymóg wypełnienia formularza dotyczy Klientów przystępujących do ubezpieczenia z opcją inwestycyjną lub aktywujących opcję inwestycyjną.

Osoby przystępujące do ubezpieczenia jedynie w zakresie ochrony nie mają obowiązku wypełniania formularza. W odniesieniu do Ubezpieczonych oświadczenie należy pozyskać przy wykorzystaniu formularza dla klientów indywidualnych (osób fizycznych, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, osób fizycznych wykonujących wolny zawód).

Lista produktów, których dotyczy powyższy komunikat (w przypadku aktywacji opcji inwestycyjnej):

- OWU/GUL5/2/2011 OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM
- OWU/SME10/1/2010 OGÓLNE WARUNKI PLANU UBEZPIECZENIOWEGO Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „RAZEM W ING” NR OWU/SME10/1/2010
- OWU/SME10/2/2011 OGÓLNE WARUNKI PLANU UBEZPIECZENIOWEGO Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „RAZEM W ING” NR OWU/SME10/2/2011
- OWU/SME11/1/2012 OGÓLNE WARUNKI PLANU UBEZPIECZENIOWEGO Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM "RAZEM W ING" OWU/SME11/1/2012
- OWU/SME11/1/2013 OGÓLNE WARUNKI PLANU UBEZPIECZENIOWEGO Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI „RAZEM W ING” OWU/SME11/1/2013
- OWU/SME11/2/2013 OGÓLNE WARUNKI PLANU UBEZPIECZENIOWEGO Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI „RAZEM W ING” OWU/SME11/2/2013
- OWU/TRM14/1/2014 OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI OWU/TRM14/1/2014
- OWU/TRM14/1/2015 GRUPOWE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI
- OWU/TRM7/2/2013 OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI OWU/TRM7/2/2013
- OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM GUL5

- OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI OWU/TRM7/1/2012
- OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI OWU/TRM7/1/2013
- OGÓLNE WARUNKI PLANU UBEZPIECZENIOWEGO Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „RAZEM W ING” OWU SME10/1/2009

W przypadkach zmian Ubezpieczających w polisach, w których Ubezpieczający ma prawo do wypłaty wartości funduszy (prawo do dysponowania środkami), istnieje konieczność uprzedniego pozyskania od przyszłego Ubezpieczającego oświadczenia dotyczącego CRS - w takich sytuacjach należy zastosować formularz dedykowany dla klienta instytucjonalnego (osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, spółek cywilnych).

**W załączeniu przesyłamy szczegółowe informacje dotyczące CRS oraz obowiązujące formularze.**

Dziękujemy za zapoznanie się z materiałami.