



Dyspozycja wypłaty albo zwrotu środków z Indywidualnego Konta Emerytalnego

Polisa nr _____

Proszę wypełnić drukowanymi literami.

Oszczędzający

Nazwisko	_____		
Imię	_____		
PESEL	_____	Data urodzenia	_____
Uzupełnić tylko jeśli 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.

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

Nazwa ww. instytucji _____

Warunkiem realizacji wypłaty transferowej jest dostarczenie do Nationale-Nederlanden potwierdzenia zawarcia umowy IKE z inną instytucją finansową.

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 indywidualnym koncie emerytalnym, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych, uzyskane w związku z wypłatą transferową – 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.

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

 Wypłata w gotówce: jednorazowa
 wypłata w ratach: miesięcznych kwartalnych półrocznych rocznych
 liczba rat: _____

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:

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).

NN UFK	Pieniężny (od 21.01.2019 r. nazwa funduszu to NN UFK Oszczędnościowy)	Obligacji	Suma	NN UFK	UFK NN Obligacji Plus	UFK NN Gotówkowy (od 21.01.2019 r. nazwa funduszu to UFK NN Oszczędnościowy Plus)	Suma
%	_____	_____	100%	%	_____	_____	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. 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 indywidualnym koncie emerytalnym, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych, 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.**

¹ Wymagany w przypadku osób, które zgodnie z obowiązującymi przepisami mają obowiązek posługiwania się NIP jako identyfikatorem podatkowym.

Oświadczam, że zapoznałem się z niżej przedstawionymi konsekwencjami zwrotu:

1. Od dochodu oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym z tytułu zwrotu, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych, 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 tym jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na IKE a sumą wpłat na IKE (art. 30a ust. 8 powołanej ustawy).
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.
2. 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.

Sposób wypłaty (nie dotyczy wypłaty transferowej)

1. 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 (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 (alokacja zgodnie z OWU)(Dla umów typu FIR, PUL0, PUL2, ULR, TCPO należy wypełnić oddzielny wniosek odnośnie sposobu alokacji)
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 wpłat w obcej walucie:

Nazwa Banku _____

Adres Banku _____

Kod BIC (SWIFT) _____ Waluta _____

Towarzystwo jest zobowiązane do poinformowania Urzędu Skarbowego o wypłacie z rachunku IKE.

Urząd Skarbowy właściwy dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych³

Adres Urzędu Skarbowego Oszczędzającego _____

Oddział Zakładu Ubezpieczeń Społecznych właściwy ze względu na miejsce zamieszkania Oszczędzającego _____

Zostałem poinformowany, że w przypadku wypłaty transferowej, wypłaty lub zwrotu przed upływem 12 miesięcy licząc od dnia zawarcia umowy IKE, Nationale-Nederlanden ma prawo do potrącenia z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na rachunku IKE opłaty określonej w Tabeli limitów i opłat IKE.

Oświadczenia

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.

Oszczędzający
Imię i nazwisko (czytelny podpis)

Podpis

Data

Przedstawiciel

(w przypadku wypełnienia wniosku w obecności
Przedstawiciela)

Podpis

Data

³ 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.