



## Dyspozycja wypłaty z rachunku lokacyjnego „Emerytura Premium”

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

Nazwisko/Nazwa \_\_\_\_\_

Imię \_\_\_\_\_

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

Uzupełnić tylko, jeśli osoba występująca z wnioskiem nie posiada numeru PESEL

Państwo urodzenia \_\_\_\_\_ Obywatelstwo \_\_\_\_\_

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 \_\_\_\_\_

NIP \_\_\_\_\_

### Adres zamieszkania/Adres siedziby firmy

Ulica \_\_\_\_\_

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

Miejscowość \_\_\_\_\_

Państwo \_\_\_\_\_

Tel. kontaktowy \_\_\_\_\_

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

W przypadku osób prawnych opodatkowanie reguluje art. 12 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

#### Inne ważne kwestie

Wypłata jest realizowana ze wskazanych w poniższej tabeli funduszy (UFK); w przypadku nieokreślenia funduszu, z którego ma być realizowana wypłata, Ubezpieczyciel odpisuje jednostki uczestnictwa proporcjonalnie z każdego funduszu.

W przypadku wskazania kwoty wypłaty wyższej od wartości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku lokacyjnym Ubezpieczyciel wypłaci równowartość wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na tym rachunku.

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

## Wypłata (prosimy o wybranie jednej opcji z trzech dostępnych)

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

Słownie \_\_\_\_\_

Przy wyborze Opcji B (kwota) lub Opcji C (procent), prosimy o wskazanie funduszy (UFK) z których ma zostać zrealizowana wypłata:

Tabela 1. Umowy zawarte do 7 lutego 2008 roku

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
FND1	NN UFK Obligacji	_____ zł	_____ %	FND6	NN UFK Oszczędnościowy	_____ zł	_____ %
FND2	NN UFK Mieszany	_____ zł	_____ %	FN01	UFK NN Zrównoważony BIS	_____ zł	_____ %
FND3	NN UFK Międzynarodowy Obligacji	_____ zł	_____ %	FN02	UFK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących BIS	_____ zł	_____ %
FND4	NN UFK Międzynarodowy Mieszany	_____ zł	_____ %	FN03	UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych BIS	_____ zł	_____ %
FND5	NN UFK Dynamiczny	_____ zł	_____ %				

Tabela 2. Umowy zawarte od 8 lutego 2008 roku (lub wcześniejsze zmienione porozumieniem stron)

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
FND1	NN UFK Obligacji	_____ zł	_____ %	F038	UFK NN (L) Spółek Dywidendowych USA	_____ zł	_____ %
FND2	NN UFK Mieszany	_____ zł	_____ %	F039	UFK NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych	_____ zł	_____ %
FND3	NN UFK Międzynarodowy Obligacji	_____ zł	_____ %	F040	UFK NN (L) Japonia	_____ zł	_____ %
FND4	NN UFK Międzynarodowy Mieszany	_____ zł	_____ %	F041	UFK NN (L) Indeks Surowców (do 31.12.2020 nazwa funduszu to UFK NN (L) Nowej Azji)	_____ zł	_____ %
FND5	NN UFK Dynamiczny	_____ zł	_____ %	F042	UFK NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania	_____ zł	_____ %
F014	UFK NN Akcji	_____ zł	_____ %	F043	UFK NN (L) Ameryki Łacińskiej	_____ zł	_____ %
F015	UFK NN Stabilnego Wzrostu	_____ zł	_____ %	F045	UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	_____ zł	_____ %
F030	UFK NN Oszczędnościowy Plus	_____ zł	_____ %	F046	UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny	_____ zł	_____ %
F031	UFK NN Obligacji Plus	_____ zł	_____ %	F047	UFK Portfel Inwestycyjny Wzrostowy	_____ zł	_____ %
F035	UFK NN Akcji Środkowoeuropejskich (od 08.04.2019 r. nazwa funduszu to UFK NN Polski Odpowiedzialnego Inwestowania)	_____ zł	_____ %	F048	UFK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących	_____ zł	_____ %
F037	UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	_____ zł	_____ %				

## Sposób wypłaty (prosimy wybrać jedną z dwóch opcji)

- 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 w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych<sup>1</sup>

(Jeśli Twój Urząd Skarbowy zmieni się, poinformuj nas o tym.)

\_\_\_\_\_

**Uwaga:** Ubezpieczyciel wypłaci jednorazowo równowartość wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku lokacyjnym.

## Oświadczenie Przedstawiciela lub pracownika biura Nationale-Nederlanden

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

Ubezpieczający  
Imię i nazwisko (czytelny podpis)

\_\_\_\_\_

Podpis

\_\_\_\_\_

Data

\_\_\_\_\_

Przedstawiciel lub pracownik biura  
Nationale-Nederlanden  
Podpis

\_\_\_\_\_

Data

\_\_\_\_\_

<sup>1</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.