



Wniosek o wypłatę wartości wykupu (rozwiązanie umowy)

Nr polisy _____

Imię i nazwisko doradcy Numer doradcy Numer oddziału

- Wniosek wypełniaj wielkimi literami.
- Pola, które wybierasz, zaznaczaj „X”.
- Do wniosku dołącz kopię dokumentu, który potwierdza Twoją tożsamość (np. dowód osobisty, paszport lub kartę pobytu). Jeśli wypełniasz wniosek w obecności przedstawiciela lub pracownika biura Nationale-Nederlanden kopia dokumentu nie jest wymagana.
- Zwróć uwagę na zasady rozliczania podatku, które dotyczą wypłat z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Szczegóły znajdziesz poniżej.

Twoje dane – właściciela polisy/ubezpieczającego/oszczędzającego

Imię i nazwisko
lub nazwa firmy _____

PESEL _____ Data urodzenia _____ (uzupełnij jeżeli nie został nadany numer PESEL)

NIP _____

Rodzaj dokumentu tożsamości: dowód osobisty paszport karta pobytu mDowód* (*jeśli potwierdzasz tożsamość w obecności przedstawiciela lub pracownika biura Nationale-Nederlanden)

Seria i numer dokumentu tożsamości _____ Data ważności dokumentu _____

Państwo urodzenia _____ Obywatelstwo _____

Adres zamieszkania lub adres siedziby firmy

Ulica _____

Nr domu _____ Nr mieszkania _____ Kod pocztowy _____

Miejscowość _____ Państwo _____

Dane kontaktowe (opcjonalnie) – jeśli podasz dane inne niż te, które mamy, zaktualizujemy je.

Nr telefonu (opcjonalnie) _____

E-mail (opcjonalnie) _____

Rozwiązanie umowy

Wniosuję o wykup całkowity (rozwiązanie umowy):

- umowy podstawowej. Przyjmuję do wiadomości, że całkowity wykup umowy podstawowej jest równoznaczny z rozwiązaniem wszystkich umów dodatkowych zawartych w ramach niniejszej umowy ubezpieczenia oraz umowy dodatkowej – składek jednorazowych potwierdzonych certyfikatem.
- umowy dodatkowej z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym / Programem Inwestycyjnym (Fundusz). Umowę podstawową pozostawiam bez zmian.
- rachunku dodatkowego.
- umowy dodatkowej Lokata. Umowę podstawową pozostawiam bez zmian.

Sposób wypłaty wartości wykupu

1. Przeksięgowanie na polisę/wniosek nr _____

- na poczet przyszłych składek
- składka dodatkowa
- składka lokacyjna
- nieregularna składka inwestycyjna
- nieregularna składka IKE
- nieregularna składka IKZE

2. Przelew na rachunek bankowy

Nr rachunku _____
Nazwa Banku _____

Dane właściciela rachunku (wypełnij jeśli właścicielem rachunku jest inna osoba, niż ta, która występuje z wnioskiem)

Nazwisko lub nazwa firmy _____
Imię _____
Państwo zamieszkania/siedziby firmy _____

Dane dodatkowe do wypłaty na konto zagraniczne

Nazwa Banku _____
Adres Banku _____
Kod BIC (SWIFT) _____ Waluta _____

Nazwa Urzędu Skarbowego właściwego dla właściciela polisy lub ubezpieczającego lub oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych¹

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

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.

Jakich rachunków nie dotyczy ta zmiana

Zmiana nie dotyczy wypłat z Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE). Na tych rachunkach nadal będziemy jako Nationale-Nederlanden obliczać i pobierać zryczałtowany podatek PIT – 19%.

Rachunek IKE/IKZE

- 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:

- a) pomiędzy instytucjami finansowymi prowadzącymi indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego,
- b) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej, po śmierci oszczędzającego,
- c) 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.

¹ 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.

Wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE/IKZE 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 jeden fundusz, do których mają zostać przeniesione jednostki uczestnictwa zgromadzone na rachunku IKE/IKZE:

Dla Ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym (FIRO, FIR1, ULRO, ULR1):

NN UFK Oszczędnościowy UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny

Dla Indywidualnego ubezpieczenia emerytalnego (PULO, PUL1):

NN UFK Oszczędnościowy

Dla Ubezpieczenia na życie „Sposób na Przyszłość” (TUL0), „Ochrona jutra” (TUL1), „Gwarancja jutra” (ENT1) i Indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego: „Best Invest” (ULM3), „my Best Invest” (ULM4), „Best Invest Premium” (ULM5), „Best Invest Plus” (ULM7):

UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny UFK NN Oszczędnościowy Plus

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:

1. 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.
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.

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

1. Przeksięgowanie na polisę/wniosek nr _____

- na poczet przyszłych składek
- składka dodatkowa
- składka lokacyjna
- nieregularna składka inwestycyjna
- nieregularna składka IKE
- nieregularna składka IKZE

2. Przelew na rachunek bankowy

Nr rachunku _____

Nazwa Banku _____

Dane właściciela rachunku (wypełnij jeśli właścicielem rachunku jest inna osoba, niż ta, która występuje z wnioskiem)

Nazwisko lub nazwa firmy _____

Imię _____

Państwo zamieszkania/siedziby firmy _____

Dane dodatkowe do wypłaty na konto zagraniczne

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 fizycznych

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.

Powód rezygnacji z umowy ubezpieczenia (opcjonalnie)

Oświadczenie właściciela polisy/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.

Imię i nazwisko właściciela polisy/ubezpieczającego/
oszczędzającego (czytelny podpis)

Podpis

Data

(oświadczenie dotyczy przedstawiciela lub pracownika biura, jeśli wniosek został wypełniony w jego obecności)

Oświadczenie przedstawiciela lub pracownika biura Nationale-Nederlanden

Potwierdzam, że zweryfikowałem/am tożsamość osoby, która składa wniosek i że dane we wniosku są zgodne z jej dokumentem tożsamości.

Imię i nazwisko przedstawiciela lub pracownika
biura Nationale-Nederlanden
(czytelny podpis)

Data