



Opłacanie Składki ochronnej ze środków zgromadzonych na Rachunku inwestycyjnym/Rezygnacja z opłacania Składki ochronnej ze środków zgromadzonych na Rachunku inwestycyjnym

Polisa nr _____

Prosimy zaznaczyć wybraną zmianę znakiem „X” i wypełnić wniosek drukowanymi literami.

Zwróć uwagę na zasady rozliczania podatku, które dotyczą wypłat z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Szczegóły znajdziesz poniżej.

Właściciel polisy (osoba opłacająca składkę)

Nazwisko/Nazwa _____

Imiona _____

PESEL/NIP _____

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

Dokument tożsamości Seria/nr _____

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

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

Dane niezbędne do pełnej obsługi Umowy, w tym zarządzania polisą on-line

Nr telefonu komórkowego² _____

E-mail _____

² Na podany powyżej numer telefonu komórkowego zostanie przesłane hasło, które umożliwi samodzielne zarządzanie polisą przez Internet (szczegóły na www.nn.pl).

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

Nationale-Nederlanden sprzedaje Jednostki uczestnictwa z każdego Funduszu proporcjonalnie do łącznej wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku inwestycyjnym.

Wnioskowana zmiana

Ważne informacje dotyczące wypłaty

Opłacanie Składki ochronnej ze środków z Rachunku inwestycyjnego jest możliwe:

- jeżeli Składka jest opłacana w formie innej niż polecenie zapłaty,

Opłacanie Regularnej składki inwestycyjnej, regularnej składki IKE oraz regularnej składki IKZE nie jest wymagalne w tym czasie.

Zmiana terminowa (do kiedy ma obowiązywać)

Zmiana bezterminowa

(do momentu, w którym kwota otrzymana po umorzeniu Jednostek uczestnictwa będzie niewystarczająca do pokrycia Składki ochronnej).

Rezygnacja z opłacania Składki ochronnej ze środków z Rachunku inwestycyjnego

Od kiedy zmiana ma obowiązywać: _____

m m r r r r

Oświadczenie Przedstawiciela lub pracownika biura Nationale-Nederlanden

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

Właściciel polisy

Imię i nazwisko (czytelny podpis)

Podpis

Data

Przedstawiciel lub pracownik biura

Nationale-Nederlanden

Podpis

Data