



## Dyspozycja wypłaty wartości wykupu (Rozwiązanie umowy ubezpieczenia ESP0)

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<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

Imię \_\_\_\_\_

PESEL \_\_\_\_\_ Data urodzenia \_\_\_\_\_ Uzpełnić tylko jeśli Ubezpieczający nie posiada numeru PESEL.

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 \_\_\_\_\_

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

#### Adres zamieszkania/Adres siedziby firmy<sup>1</sup>

Ulica \_\_\_\_\_

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

Miejscowość \_\_\_\_\_

Państwo \_\_\_\_\_

NIP<sup>2</sup>/Regon<sup>1</sup> \_\_\_\_\_ Tel. komórkowy \_\_\_\_\_

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.

### Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia (rozwiązanie umowy ubezpieczenia oraz wypłata wartości wykupu)

#### Forma wypłaty: 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 \_\_\_\_\_

#### Dane dodatkowe do wypłat w obcej walucie:

Nazwa Banku \_\_\_\_\_

Adres Banku \_\_\_\_\_

Kod BIC (SWIFT) \_\_\_\_\_ Waluta \_\_\_\_\_

Nazwa Urzędu Skarbowego właściwego dla ubezpieczającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych<sup>2</sup>

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

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

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

<sup>2</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.

### 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 przesyłamy 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]

Zgodnie z przepisami przychody i koszty w walutach obcych przelicza się na złote według średniego kursu walut obcych, w następujący sposób:

- przychody - według średniego kursu z ostatniego dnia roboczego, który poprzedza dzień uzyskania przychodu;
- koszty - według średniego kursu z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień poniesienia kosztu [4]

Średni kurs walut obcych ogłasza Narodowy Bank Polski.

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

[4] Art. 11a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych

## Oświadczenie Ubezpieczającego

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.

Ubezpieczający/Oszczędzający

Imię i nazwisko (czytelny podpis)

Podpis

Data

## 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.

Dyrektor oddziału

Imię i nazwisko (czytelny podpis)

Podpis

Data

Przedstawiciel lub pracownik biura

Nationale-Nederlanden

Podpis

Data