



Wniosek o wypłatę z rachunku lokacyjnego

Polisa nr _____

Emerytura z Perspektywą Best Invest my Best Invest Best Invest Premium Best Invest Plus Single Invest

Imię i nazwisko Przedstawiciela _____

Nr Przedstawiciela _____

Nr Oddziału _____

Prosimy wypełnić drukowanymi literami.

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

Właściciel polisy

Nazwisko _____

Imię _____

PESEL _____

Data urodzenia _____

Uzupełnić tylko jeśli osoba nie posiada numeru PESEL.

Państwo urodzenia _____

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 _____

Adres zamieszkania

Ulica _____

Nr domu _____

Nr mieszkania _____

Kod pocztowy _____

Miejscowość _____

Państwo _____

Uwaga: Do wniosku o wypłatę należy dołączyć kopię dokumentu tożsamości.

Jeśli wniosek wypełniony jest w obecności przedstawiciela lub pracownika biura Nationale-Nederlanden kopia dokumentu nie jest wymagana.

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

Nr telefonu komórkowego¹ _____

E-mail _____

¹ 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

Wypłata zostanie zrealizowana ze wskazanych w poniższej tabeli Funduszy; w przypadku nieokreślenia Funduszu, z którego ma być zrealizowana wypłata, Nationale Nederlanden sprzeda Jednostki uczestnictwa z każdego Funduszu proporcjonalnie do łącznej wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku lokacyjnym.

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

Słownie _____

Opcja B Prosimy wskazać Fundusze, z których wypłata ma zostać zrealizowana:

Nr	Nazwa Funduszu	Procent
Fundusze niskiego ryzyka		
F030	UFK NN Oszczędnościowy Plus	_____ %
F031	UFK NN Obligacji Plus	_____ %
F046	UFK NN Porfel Inwestycyjny Konserwatywny	_____ %
OA04	UFK UniKorona Obligacje	_____ %
Fundusze średniego ryzyka		
F015	UFK NN Stabilnego Wzrostu	_____ %
F032	UFK NN Zrównoważony	_____ %
F045	UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	_____ %
F048	UFK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących	_____ %
T001	UFK NN Perspektywa 2020	_____ %
T002	UFK NN Perspektywa 2025	_____ %
T003	UFK NN Perspektywa 2030	_____ %
T004	UFK NN Perspektywa 2035	_____ %
T005	UFK NN Perspektywa 2040	_____ %
T006	UFK NN Perspektywa 2045	_____ %
OA02	UFK UniKorona Zrównoważony	_____ %
OA06	UFK Noble Fund Mieszany	_____ %
OA08	UFK Esaliens Senior	_____ %

Nr	Nazwa Funduszu	Procent
Fundusze wysokiego ryzyka		
F014	UFK NN Akcji	_____ %
F037	UFK NN (L) Globalny Spótek Dywidendowych	_____ %
F038	UFK NN (L) Spótek Dywidendowych USA	_____ %
F039	UFK NN (L) Europejski Spótek Dywidendowych	_____ %
F042	UFK NN (L) Rynków Wschodzących	_____ %
F047	UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy	_____ %
OA01	UFK UniKorona Akcje	_____ %
OA05	UFK Noble Fund Akcji	_____ %
OA07	UFK Esaliens Akcji	_____ %

Sposób wypłaty

- przeksięgowanie na polisę/wniosek nr _____
 - na poczet przyszłych składek (nie dotyczy umów ze składką jednorazową, np. ULS1)
 - Składka dodatkowa Dla umów ULS0, REN1, REN2 (alokacja zgodnie z OWU)
 - Składka lokacyjna Dla umów TUL0, ULM0, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7, ULS1 (alokacja zgodnie z OWU)
 - Nieregularna składka inwestycyjna Dla umów TUL1, ENT1 (alokacja zgodnie z OWU)
 - Nieregularna składka IKE Dla umów TUL0, TUL1, ENT1, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7 (alokacja zgodnie z OWU)
 - Nieregularna składka IKZE Dla umów TUL0, TUL1, ENT1, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7, ULS1 (alokacja zgodnie z OWU)
(Dla umów typu FIR, PULO, PUL2, ULR, TCPO należy wypełnić oddzielny wniosek odnośnie sposobu alokacji)
- przelew na rachunek bankowy

Uwaga: Jeśli nazwa właściciela nie zostanie uzupełniona, Nationale-Nederlanden uzna, że właścicielem rachunku jest osoba występująca z wnioskiem.

Nazwa właściciela _____

Nazwa Banku _____

Nr rachunku _____

Adres właściciela (uzupełnić tylko jeśli właścicielem rachunku jest inna osoba niż występująca z wnioskiem)

Dane dodatkowe do wypłat w obcej walucie:

Nazwa Banku _____

Adres Banku _____

Kod BIC (SWIFT) _____ Waluta _____

Nazwa Urzędu Skarbowego właściwego dla właściciela polisy w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych²

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

Oświadczenia

Oświadczenie Właściciela polisy

Oświadczam, że uzyskałem zgodę Ubezpieczonego na wprowadzenie tej zmiany w Umowie.

Oświadczenie 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.

Właściciel polisy

Imię i nazwisko (czytelny podpis)

Podpis

Data

Potwierdzenie 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.

Przedstawiciel lub pracownik biura

Nationale-Nederlanden

Podpis

Data