



## Dyspozycja wypłaty wartości wykupu (rozwiązanie umowy ubezpieczenia)

Polisa nr \_\_\_\_\_

Proszę wypełnić drukowanymi literami.

### Ubezpieczający/Oszczędzający

Nazwisko \_\_\_\_\_

Imiona \_\_\_\_\_

PESEL \_\_\_\_\_ NIP<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

**Uwaga:** Do wniosku o wypłatę należy dołączyć kopię dowodu osobistego.

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

Nr telefonu komórkowego<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

<sup>2</sup> Na podany powyżej numer telefonu komórkowego zostanie przesłane hasło, które umożliwi samodzielne zarządzanie polisą przez Internet (szczegóły na [www.nn.pl](http://www.nn.pl)).

### Sposób wypłaty wartości wykupu

1. Przeksięgowanie na polisę/wniosek nr \_\_\_\_\_
- na poczet przyszłych składek
  - Składka dodatkowa Dla umów ULS0, REN1, REN2 (alokacja zgodnie z OWU)
  - Składka lokacyjna Dla umów TUL0, ULM0, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7 (alokacja zgodnie z OWU)
  - Nieregularna składka IKE Dla umów TUL0, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7 (alokacja zgodnie z OWU)
  - Nieregularna składka IKZE Dla umów TUL0, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7 (alokacja zgodnie z OWU)
- (Dla umów typu FIR, PUL0, PUL2, ULR, TCP0 należy wypełnić oddzielny wniosek odnośnie sposobu alokacji)
2.  Przelew na rachunek bankowy

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

Nazwa właściciela \_\_\_\_\_

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 \_\_\_\_\_

Wypłaty są opodatkowane w następujący sposób:

- osoby fizyczne: w przypadku ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi w rozumieniu art. 5a pkt 14 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych dochód uzyskany z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej, podlega opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Dochodem tym jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek wpłaconych do zakładu ubezpieczeń, które zostały przekazane na fundusz kapitałowy. Podatek zostanie pobrany przez Towarzystwo przed dokonaniem wypłaty, stosownie do art. 41 ust. 4 w związku z art. 30a ust. 1 pkt 5 oraz art. 52a ust. 1 pkt 3 powołanej ustawy.
- osoby prawne: opodatkowanie reguluje art. 12 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

### Rachunek IKE/IKZE<sup>3</sup>

- 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.

**Wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE/IKZE z tytułu nabycia uprawnień emerytalnych**

Wypłata w gotówce:  jednorazowa  
 wypłata w ratach:  miesięcznych  kwartalnych  półrocznych  rocznych

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 fundusze, do których mają zostać przeniesione jednostki uczestnictwa zgromadzone na rachunku IKE/IKZE:

Dla Indywidualnego ubezpieczenia emerytalnego (PUL0, PUL1) i Ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym (FIR1).

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

NN UFK	Pieniężny	Obligacji	Suma
%	_____	_____	100%

NN UFK	UFK NN Obligacji Plus	UFK NN Gotówkowy	Suma
%	_____	_____	100%

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** (proszę wypełnić w przypadku wypłaty lub zwrotu środków zgromadzonych na rachunku IKE/IKZE)

1. Przeksięgowanie na polisę/wniosek nr \_\_\_\_\_  
 na poczet przyszłych składek  
 Składka dodatkowa Dla umów ULS0, REN1, REN2 (alokacja zgodnie z OWU)  
 Składka lokacyjna Dla umów TUL0, ULM0, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7 (alokacja zgodnie z OWU)  
 Nieregularna składka IKE Dla umów TUL0, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7 (alokacja zgodnie z OWU)  
 Nieregularna składka IKZE Dla umów TUL0, ULM3, ULM4, ULM5, ULM7 (alokacja zgodnie z OWU)  
(Dla umów typu FIR, PUL0, PUL2, ULR, TCP0 należy wypełnić oddzielny wniosek odnośnie sposobu alokacji)

2.  Przelew na rachunek bankowy

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

Nazwa właściciela \_\_\_\_\_

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 \_\_\_\_\_

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<sup>4</sup>


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.<sup>5</sup>

### Powód rezygnacji z umowy ubezpieczenia

Prosimy podać powód rezygnacji:


Oświadczam, że zostały mi przedstawione wszystkie negatywne aspekty rezygnacji z umowy ubezpieczenia oraz ewentualne możliwości zmian finansowych pozwalających na utrzymanie w mocy zawartej umowy, tj. możliwość zawieszenia opłacania składek, obniżenia składki całkowitej, przekształcenia w ubezpieczenie bezskładkowe, wypłata z rachunku głównego. Podtrzymuję swoją decyzję o rezygnacji z kontynuowania umowy ubezpieczenia.

Ubezpieczający/Oszczędzający  
Imię i nazwisko (czytelny podpis)

--

Podpis

--

Data

--

Przedstawiciel

(w przypadku wypełnienia wniosku w obecności  
Przedstawiciela)

Podpis

--

Data

--

<sup>4</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, <sup>5</sup> Nie dotyczy umowy „Best Invest Premium” (ULM5).