



Formularz dotyczący wypłaty (umowy ubezpieczenia z UFK)

- całkowita i częściowa wypłata wartości polisy

- całkowita i częściowa wypłata wartości dodatkowej

Nr polisy

Prosimy wypełnić formularz drukowanymi literami. Klient może korzystać tylko z tych opcji wypłat, które są udostępnione w ramach posiadanego przez niego ubezpieczenia. Szczegółowe informacje dotyczące wypłat znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia. Prosimy wypełnić wszystkie formularze załączone do niniejszego formularza wypłaty.

Dane identyfikacyjne osoby uprawnionej do złożenia dyspozycji

Ubezpieczający

Ubezpieczony¹⁾

Imię i nazwisko/
Pełna nazwa firmy

Forma prawna
prowadzenia działalności
gospodarczej

PESEL/NIP
(w przypadku firmy)

Data urodzenia

Płeć²⁾ K M

Typ dokumentu
tożsamości:

dowód osobisty paszport
 karta pobytu mDowód

Seria i nr
dokumentu
tożsamości

Data ważności
dokumentu tożsamości

Obywatelstwo

Drugie
obywatelstwo

Państwo
urodzenia

Adres stałego zamieszkania/Siedziba firmy albo adres miejsca prowadzenia działalności gospodarczej³⁾

Ulica, nr domu,
nr mieszkania

Miejscowość/
Poczta

Kod pocztowy

Kraj

Tel. kontaktowy

E-mail

¹⁾ Ubezpieczony jest osobą uprawnioną do złożenia dyspozycji w przypadku, gdy dotyczy ona grupowego ubezpieczenia na życie.

²⁾ Prosimy wypełnić w przypadku braku nr PESEL.

³⁾ W przypadku gdy adres miejsca prowadzenia działalności gospodarczej jest inny niż adres siedziby, prosimy o podanie adresu miejsca prowadzenia działalności gospodarczej.

Nazwa i adres Urzędu Skarbowego

Pełna nazwa i adres (ulica, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość) Urzędu Skarbowego właściwego dla osoby uprawnionej do złożenia dyspozycji. Prosimy wypełnić w przypadku każdego rodzaju wypłaty. Podanie tych danych jest niezbędne do spełnienia przez Generali obowiązków płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych.

Powód wypłaty

bieżące wydatki

inna inwestycja

odmowa odpowiedzi

inny

Całkowita wypłata

Całkowita wypłata wartości polisy⁴⁾

Całkowita wypłata wartości dodatkowej

⁴⁾ Zaznaczenie dyspozycji całkowitej wypłaty wartości polisy oznacza całkowitą wypłatę wartości polisy oraz w przypadku ich posiadania: całkowitą wypłatę wartości dodatkowej oraz całkowity zwrot z rachunku IKE lub IKZE. Oznacza to również rozwiązanie umowy ubezpieczenia. W przypadku chęci złożenia dyspozycji wypłaty albo wypłaty transferowej z rachunku IKE/IKZE, konieczne jest wypełnienie dodatkowego formularza dotyczącego wypłaty IKE/IKZE.

Częściowa wypłata

Prosimy o zaznaczenie jednego typu dyspozycji częściowej wypłaty na jednym formularzu.

1. Częściowa wypłata wartości polisy

2. Częściowa wypłata wartości dodatkowej

3. Przeksięgowanie z wartości dodatkowej zaległych składek regularnych

Liczba składek⁵⁾

⁵⁾ Szczegółowe informacje dotyczące warunków realizacji dyspozycji zawarte są w „Zasadach przeksięgowania z wartości dodatkowej zaległych składek regularnych” - załączniku do niniejszego formularza.

Sposób częściowej wypłaty

Prosimy o wypełnienie wyłącznie w przypadku wyboru wariantu nr 1 albo 2 z sekcji „Częściowa wypłata”.

Prosimy o wybranie tylko jednej z opcji: A albo B albo C.

A. Kwota ze wskazanych funduszy

brutto⁶⁾

netto⁶⁾

B. Procent ze wskazanych funduszy

C. Kwota ze wszystkich funduszy znajdujących się na rachunku (proporcjonalnie do ich udziału w Wartości polisy lub Wartości dodatkowej)

brutto⁶⁾

netto⁶⁾

, zł

⁶⁾ Wypłata wskazana w zł może być określona jako kwota brutto - kwota, od której zostanie odliczona należna opłata lub kwota netto - kwota do wypłaty po odliczeniu należnej opłaty.

Szczegóły dotyczące wypłaty częściowej ze wskazanych funduszy

Prosimy o wypełnienie tylko w przypadku wyboru wariantu A albo B w sekcji "Sposób częściowej wypłaty".

Kod „Listy funduszy”⁷⁾

Oznaczenie
funduszu⁷⁾

Kod funduszu⁷⁾

zł / %

1.

2.

Oznaczenie
funduszu⁷⁾

Kod funduszu⁷⁾

zł / %

3.

4.

⁷⁾ Prosimy o wskazanie w oparciu o aktualną „Listę funduszy - załącznik do formularzy obsługowych” oznaczenia i kodu funduszu, z którego ma zostać zrealizowana częściowa wypłata oraz kodu Listy funduszy. Aktualna lista funduszy znajduje się na stronie generali.pl oraz w każdym oddziale Towarzystwa.

Zasady przeksięgowania z wartości dodatkowej zaległych składek regularnych – załącznik do formularza dotyczącego wypłaty (umowy ubezpieczenia z UFK)

1. Przeksięgowanie zaległych składek regularnych z wartości dodatkowej możliwe jest wyłącznie w ramach tej samej umowy.
 2. Przeksięgowanie zaległych składek regularnych z wartości dodatkowej możliwe jest w sytuacji, kiedy polisa jest aktywna, nie jest w trakcie zawieszenia opłacania składek regularnych, ani nie przeszła w ubezpieczenie bezskładkowe/okres utrzymania umowy.
 3. Przeksięgowanie zaległych składek regularnych z wartości dodatkowej zostanie zrealizowane, jeżeli na danej umowie za składkę dodatkową zostały zakupione jednostki uczestnictwa.
 4. Maksymalna liczba zaległych składek regularnych możliwych do przeksięgowania z wartości dodatkowej to **2 lub 3 lub 4** - w zależności od rodzaju posiadanej umowy.
 5. W przypadku posiadania na umowie niealokowanych środków, Towarzystwo dokona przeksięgowania z wartości dodatkowej kwoty pomniejszonej o niealokowane środki pozostające na umowie.
 6. W sytuacji naliczenia na umowie opłaty manipulacyjnej za nieterminowe regulowanie płatności, Towarzystwo realizuje dyspozycję przeksięgowania z wartości dodatkowej zaległych składek regularnych oraz naliczonej opłaty manipulacyjnej (dotyczy umów zawierających w warunkach umowy powyższą opłatę).
 7. W przypadku naliczenia na umowie opłaty manipulacyjnej za nieterminowe regulowanie płatności i wskazania w dyspozycji mniejszej liczby zaległych składek niż wszystkie wymagane, dyspozycja nie zostanie zrealizowana (dotyczy umów zawierających w warunkach umowy powyższą opłatę).
 8. W przypadku, kiedy wartość dodatkowa jest mniejsza niż kwota odpowiadająca wskazanej w dyspozycji ilości zaległych składek regularnych oraz opłaty za realizację dyspozycji, przeksięgowanie z wartości dodatkowej zaległych składek regularnych nie zostanie zrealizowane.
 9. W przypadku wpływu dyspozycji dotyczącej przeksięgowania z wartości dodatkowej zaległych składek regularnych i braku występowania na umowie zaległości w opłacaniu składek dyspozycja nie zostanie zrealizowana.
 10. W przypadku wskazania w dyspozycji większej liczby składek niż rzeczywista ilość składek wymaganych na umowie (na dzień wpływu dyspozycji), Towarzystwo dokona przeksięgowania kwoty odpowiadającej wyłącznie zaległym składkom regularnym.
 11. Realizacja dyspozycji przeksięgowania z wartości dodatkowej zaległych składek regularnych może wiązać się z pobraniem opłaty za częściowy wykup wartości dodatkowej - zgodnie z zapisami OWU właściwymi dla danej umowy.
-

Wyjaśnienie nieściłości zidentyfikowanych w oświadczeniu FATCA/CRS

W przypadku, gdy kraj podany w adresie zamieszkania Ubezpieczającego/Ubezpiezonego lub kraj, na który wskazuje prefix numeru telefonu jest inny niż państwo rezydencji podatkowej wskazane w tabeli powyżej, proszę zaznaczyć jedno z poniższych oświadczeń:

- Nie jestem rezydentem podatkowym kraju, który wskazałam/em w adresie zamieszkania.
- Nie jestem rezydentem podatkowym kraju, na który wskazuje prefix podanego przeze mnie numeru telefonu.
- Inne (podaj przyczynę rozbieżności):

Podpis Ubezpieczającego/Ubezpiezonego

Imię i nazwisko	Podpis
-----------------	--------

Podpis Pośrednika ubezpieczeniowego/Pracodawcy

Imię i nazwisko	Podpis
-----------------	--------

Miejscowość dnia

DD	MM	RRRR
----	----	------

Definicje

Lp.	Definicja
1.	Osoba raportowana Osoba z państwa uczestniczącego oraz osoba z państwa trzeciego inna niż: 1) spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych; 2) spółka będąca podmiotem powiązaniem spółki określonej w pkt 1; 3) podmiot rządowy; 4) organizacja międzynarodowa; 5) bank centralny; 6) instytucja finansowa.
2.	Państwo uczestniczące Rozumie się przez to: 1) inne niż Rzeczpospolita Polska państwo członkowskie Unii Europejskiej; 2) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych i które zostało wymienione w obwieszczeniu wydanym na podstawie art. 24 ust. 5 Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami; 3) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych i które zostało wymienione w obwieszczeniu wydanym na podstawie art. 24 ust. 5 Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.
3.	Podatnik USA Definicja podatnika USA powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (z ang. Internal Revenue Code), wedle którego podatnikiem USA jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej: 1) posiada obywatelstwo USA (również w przypadku jednoczesnego posiadania innego obywatelstwa); 2) uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny czas w danym roku (tzw. Zielona Karta); 3) dokonała wyboru amerykańskiej rezydencji dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA; 4) przebywała w USA przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie łączna liczba dni, w których osoba ta przebywała w USA w ciągu bieżącego roku i dwóch poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni - ustalając łączną liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla liczby dni pobytu w roku poprzednim i 1/6 dla liczby dni pobytu dwa lata wstecz, co oznacza, że: a) 1 dzień pobytu w roku bieżącym = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu; b) 3 dni pobytu w roku poprzednim = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu; c) 6 dni pobytu dwa lata wstecz = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu.
4.	Posiadacz rachunku Osoba wymieniona lub zidentyfikowana jako posiadacz rachunku finansowego przez instytucję finansową, która prowadzi ten rachunek z tym, że: 1) w przypadku osoby, innej niż instytucja finansowa, posiadającej rachunek finansowy w imieniu lub na rzecz innej osoby jako przedstawiciel, powiernik, pełnomocnik, doradca inwestycyjny lub pośrednik, nie jest ona traktowana jako posiadająca rachunek w rozumieniu niniejszej ustawy, lecz posiadającym rachunek jest ta inna osoba; 2) w przypadku pieniężnych umów ubezpieczenia lub umów renty za posiadacza rachunku uznaje się każdą osobę uprawnioną do otrzymania wartości pieniężnej lub do dokonania zmiany beneficjenta, za posiadacza rachunku uważa się każdą osobę wskazaną z nazwiska w umowie jako właściciel oraz każdą osobę, której przysługuje prawo do otrzymania płatności na warunkach tej umowy; w momencie wymagalności pieniężnej umowy ubezpieczenia lub umowy renty każda osoba uprawniona do otrzymania płatności z tytułu umowy uznawana jest za posiadacza rachunku.
5.	Rachunek finansowy Rachunek prowadzony przez instytucję finansową, z wyjątkiem rachunku nieobjętego obowiązkiem raportowania na podstawie art. 31 ust. 2 Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, obejmujący rachunek depozytowy i rachunek powierniczy, a także: 1) w przypadku podmiotu inwestującego - jakiegokolwiek udział w kapitale lub w wierzytelnościach wobec danej instytucji finansowej; rachunek finansowy nie obejmuje udziału w kapitale lub w wierzytelnościach wobec podmiotu będącego podmiotem inwestującym wyłącznie dlatego, że: a) udziela on porad inwestycyjnych Klientowi i działa w jego imieniu lub b) zarządza portfelami na rzecz Klienta i działa w jego imieniu do celów inwestowania aktywów finansowych zdeponowanych w imieniu Klienta w instytucji finansowej innej niż taki podmiot lub do celów zarządzania lub administrowania takimi aktywami finansowymi; 2) w przypadku instytucji finansowej niewymienionej w lit. a - jakiegokolwiek udział w kapitale lub w wierzytelnościach wobec danej instytucji finansowej, jeżeli dana kategoria udziałów została utworzona w celu uniknięcia raportowania; 3) wszelkie pieniężne umowy ubezpieczenia i wszelkie umowy renty, zawarte lub prowadzone przez instytucję finansową, z wyjątkiem niezwiązanych z inwestowaniem, niezwykłych, natychmiastowo wypłacanych rent dożywotnich, o których mowa w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, zawieranych z osobą fizyczną, które skutkują wypłatą świadczenia emerytalnego lub rentowego w ramach rachunku nieobjętego obowiązkiem raportowania na podstawie art. 31 ust. 2 Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.
6.	Rachunek raportowany Rachunek finansowy prowadzony przez raportującą instytucję finansową i znajdujący się w posiadaniu co najmniej jednej osoby raportowanej lub pasywnego NFE kontrolowanego przez co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną pod warunkiem, że zostanie on zidentyfikowany jako taki na podstawie procedur należytej staranności.
7.	Rezydencja podatkowa Rezydencją podatkową polską posiadają osoby, które posiadają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsce zamieszkania t.j.: a) posiadają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub b) przebywają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dłużej niż 183 dni w roku podatkowym.
8.	TIN Numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych.

