

WNIOSEK O WYPŁATĘ CZĘŚCIOWĄ
Z INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA
NA ŻYCIE



NUMER POLISY

DANE UBEZPIECZAJĄCEGO

NAZWISKO/NAZWA FIRMY

IMIĘ

PESEL

SERIA I NUMER DOKUMENTU TOŻSAMOŚCI

ADRES ZAMIESZKANIA/NAZWA ULICY

NUMER DOMU

NUMER MIESZKANIA

KOD POCZTOWY

POCZTA/MIEJSCOWOŚĆ

OBYWATELSTWO

ADRES E-MAIL (PROSIMY WPISAĆ CZYTELNIIE Drukowanymi literami)

NUMER TELEFONU

SPOSÓB WYPŁATY

PRZELEW NA RACHUNEK BANKOWY

ODBIÓR OSOBISTY ŚRODKÓW W BANKU PEKAO SA (DOTYCZY KWOTY NIEPRZEKRACZAJĄCEJ 100 000 ZŁ)

NUMER RACHUNKU BANKOWEGO

W PRZYPADKU KIEDY WŁAŚCIELEM RACHUNKU BANKOWEGO LUB OSOBĄ ODBIERAJĄCĄ ŚRODKI W BANKU PEKAO SA NIE JEST UBEZPIECZAJĄCY, OBOWIĄZKOWO NALEŻY WYPEŁNIĆ PONIŻSZE DANE (IMIĘ I NAZWISKO, PESEL)

IMIĘ I NAZWISKO WŁAŚCICIELA

PESEL

REZYDENCJA PODATKOWA/INFORMACJE OBOWIĄZKOWE. NIEWYBRANIE ŻADNEJ Z OPCJI BĘDZIE TRAKTOWANE JAKO WYBÓR „REZYDENT PODATKOWY W POLSCE”, Z CZYM WIĄŻĄ SIĘ OKREŚLONE KONSEKWENCJE PODATKOWE
JESTEM ŚWIADOMY ODPOWIEDZIALNOŚCI KARNEJ ZA ZŁOŻENIE FAŁSZYWEGO OŚWIADCZENIA.

OŚWIADCZAM, ŻE JESTEM REZYDENTEM PODATKOWYM¹:

W POLSCE

W (PROSZĘ WPISAĆ NAZWĘ PAŃSTWA)

W przypadku rezydentów podatkowych w innym państwie niż Polska, w celu wystawienia Informacji o wysokości przychodu (dochodu) uzyskanego przez osoby fizyczne niemające w Polsce miejsca zamieszkania (IFT-1R), należy podać następujące dane:

PROSZĘ WYPEŁNIĆ TYLKO W PRZYPADKU REZYDENCJI PODATKOWEJ W INNYM KRAJU NIŻ POLSKA

IMIĘ MATKI

IMIĘ OJCA

DATA URODZENIA

MIEJSCE URODZENIA

D D M M R R R R

NUMER IDENTYFIKACYJNY PODATNIKA (NALEŻY PODAĆ NUMER SŁUŻĄCY IDENTYFIKACJI DLA CELÓW PODATKOWYCH LUB UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH UZYSKANY W PAŃSTWIE, W KTÓRYM PODATNIK MA MIEJSCE ZAMIESZKANIA. W PRZYPADKU BRAKU TAKIEGO NUMERU NALEŻY PODAĆ NUMER POSIADANEGO DOKUMENTU STWIERDZAJĄCEGO TOŻSAMOŚĆ UZYSKANY W TYM PAŃSTWIE)

RÓDZAJ NUMERU IDENTYFIKACYJNEGO
(DOKUMENTU STWIERDZAJĄCEGO TOŻSAMOŚĆ)

KRAJ WYDANIA NUMERU IDENTYFIKACYJNEGO
(DOKUMENTU STWIERDZAJĄCEGO TOŻSAMOŚĆ)

ADRES ZAMIESZKANIA W KRAJU REZYDENCJI PODATKOWEJ – ULICA

NUMER DOMU

NUMER MIESZKANIA

KOD POCZTOWY

POCZTA/MIEJSCOWOŚĆ

KRAJ

¹ W przypadku rezydentów podatkowych w innym państwie niż Polska prosimy o załączenie do niniejszego wniosku oryginał certyfikatu rezydencji, który będzie warunkiem do zastosowania odpowiedniej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, a w szczególności może być on podstawą do nie pobrania w Polsce zryczałtowanego 19% podatku dochodowego od osób fizycznych.

WYPŁATA CZĘŚCIOWA¹

W PRZYPADKU WYPŁATY CZĘŚCIOWEJ Z RACHUNKU PODSTAWOWEGO I WYPŁATY LOKACYJNEJ (CZĘŚCIOWEJ, CAŁKOWITEJ), JAK RÓWNIEŻ RACHUNKU DEDYKOWANEGO, POBIERANE SĄ OPŁATY ZGODNIE Z TABELĄ OPŁAT WŁAŚCIWĄ DLA DANEGO PRODUKTU.

RACHUNEK PODSTAWOWY	MAKSYMALNA KWOTA DO WYPŁATY, ZGODNA Z WARUNKAMI OGÓLNYMI PRODUKTU	
	PROPORCJONALNIE	ZGODNIE Z TABELĄ WSKAZAŃ FUNDUSZY
	KWOTA DO WYPŁATY ZŁ ¹ SŁOWNIE	
RD1 / LOKACYJNY	NAZWA RACHUNKU	
	CAŁKOWITA (CAŁOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONA NA RACHUNKU LOKACYJNYM)	
	CZĘŚCIOWA	PROPORCJONALNIE ZGODNIE Z TABELĄ WSKAZAŃ FUNDUSZY KWOTA DO WYPŁATY ZŁ ¹ SŁOWNIE
RD DEDYKOWANY	NAZWA RACHUNKU	
	CAŁKOWITA (CAŁOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU) ZAMKNIĘCIE RACHUNKU PO WYPŁACIE	
	CZĘŚCIOWA	KWOTA DO WYPŁATY ZŁ ¹ SŁOWNIE

TABELA WSKAZAŃ FUNDUSZY DLA RACHUNKU /DOTYCZY WYPŁATY CZĘŚCIOWEJ/

NAZWA FUNDUSZU	PODSTAWOWY		RD1 / LOKACYJNY		RD DEDYKOWANY	
	KWOTA	CAŁOŚĆ FUNDUSZU	KWOTA	CAŁOŚĆ FUNDUSZU	KWOTA	CAŁOŚĆ FUNDUSZU
FUNDUSZ AKCJI Zł Zł Zł
FUNDUSZ DŁUŻNY Zł Zł Zł
FUNDUSZ DYNAMICZNY Zł Zł Zł
FUNDUSZ DYNAMICZNY AKTYWNEJ SELEKCJI Zł Zł Zł
FUNDUSZ GWARANCJI ZYSKU Zł Zł Zł
FUNDUSZ GWARANTOWANY Zł Zł Zł
FUNDUSZ MIĘDZYKRAJOWY Zł Zł Zł
FUNDUSZ PIENIĘŻNY Zł Zł Zł
FUNDUSZ SPÓŁEK DYWIDENDOWYCH Zł Zł Zł
FUNDUSZ STABILNEGO WZROSTU Zł Zł Zł
FUNDUSZ STABILNY AKTYWNEJ SELEKCJI Zł Zł Zł
FUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONY Zł Zł Zł
FUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONY AKTYWNEJ SELEKCJI Zł Zł Zł
FUNDUSZ STRATEGIA OBLIGACYJNA Zł Zł Zł
FUNDUSZ STRATEGIA STABILNA Zł Zł Zł
FUNDUSZ STRATEGIA ZRÓWNOWAŻONA Zł Zł Zł
FUNDUSZ STRATEGIA AKCYJNA Zł Zł Zł

¹ Z wypłaconej kwoty zostanie potrącony podatek od zysków kapitałowych.

DOTYCZY NOWEJ PERSPEKTYWY

Przyjmuję do wiadomości i wyrażam zgodę na poniższe:

Zgodnie z warunkami umowy, gdy na rachunku polisy zabraknie środków na pokrycie opłat: administracyjnej i za ryzyko ubezpieczeniowe, umowa ulegnie rozwiązaniu, co wiąże się z całkowitą utratą ochrony ubezpieczeniowej.

1. W przypadku rachunku podstawowego ubezpieczający może wypłacić część jego wartości dopiero od trzeciej rocznicy ubezpieczenia, pod warunkiem opłacenia wszystkich składek regularnych należnych za pierwsze trzy lata ubezpieczenia.
2. Wniosek ubezpieczającego o wypłatę części wartości rachunku podstawowego zostanie zrealizowany tylko w takim zakresie, w jakim nie doprowadzi to do spadku wartości tego rachunku poniżej wartości minimalnej określonej przez Towarzystwo (minimalna wartość rachunku podstawowego po wypłacie części jego wartości).
3. Wypłacana wartość nie może być wyższa niż wartość wykupu, jaka na dzień ustalenia wysokości wypłaty przysługiwałaby w razie rozwiązania głównej umowy ubezpieczenia.

4. W razie wypłaty części wartości rachunku podstawowego, z dniem ustalenia wysokości tej wypłaty zostaje obniżona podstawowa suma ubezpieczenia z tytułu śmierci. Obniżenie następuje o wypłacaną kwotę, jednak nie więcej niż do wartości minimalnej określonej przez Towarzystwo (minimalna podstawowa suma ubezpieczenia).

Zgodnie z postanowieniami OWU Nowa Perspektywa każdorazowa wypłata częściowa (z rachunku podstawowego lub lokacyjnego) jest obciążona opłatą operacyjną aktualnie w wysokości 50 zł, która zostanie potrącona z odpowiedniego rachunku jednostek.

Ustalenie wysokości wypłacanej wartości rachunku/wartości wykupu następuje 10. (dziesiątego) dnia roboczego licząc od dnia otrzymania przez Towarzystwo wniosku ubezpieczającego, chyba, że strony uzgodnią inny termin. Wypłata wartości rachunku ubezpieczającemu następuje 3. (trzeciego) dnia roboczego licząc od dnia ustalenia wysokości wypłacanej wartości rachunku. Dniem roboczym jest każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy.

Powyższa praktyka stanowi doprecyzowanie 30-dniowego terminu, o którym mowa w par. 16 ust. 7 oraz w par. 27 ust. 4 warunków ogólnych ubezpieczenia Nowa Perspektywa.

DOTYCZY POLIS UBEZPIECZENIE UNIWERSALNE, UBEZPIECZENIE UNIWERSALNE PLUS, UBEZPIECZENIE MŁODZIEŻOWE ABSOLWENT, UBEZPIECZENIE UNIWERSALNE PERSPEKTYWA

Przyjmuję do wiadomości i wyrażam zgodę na poniższe:

Zgodnie z warunkami umowy, gdy na rachunku polisy zabraknie środków na pokrycie opłat: administracyjnej i za ryzyko ubezpieczeniowe, umowa ulegnie rozwiązaniu, co wiąże się z całkowitą utratą ochrony ubezpieczeniowej.

Warunki ogólne ubezpieczenia nie przewidują możliwości częściowej wypłaty środków z rachunku podstawowego polisy. W związku z powyższym wniosek ubezpieczającego w tym zakresie zostanie rozpatrzony indywidualnie przez Towarzystwo. O swojej decyzji Towarzystwo poinformuje ubezpieczającego pisemnie lub w innej uzgodnionej formie.

W przypadku wyrażenia przez Towarzystwo zgody na częściową wypłatę środków z rachunku podstawowego polisy, wypłata takiej wartości nastąpi poprzez odliczenie z rachunku odpowiedniej liczby jednostek funduszy. Odliczenie nastąpi zgodnie z wartością jednostki funduszu obowiązującą w dniu następującym po dniu wypłynięcia wniosku do Towarzystwa. Jednostki wszystkich funduszy odlicza się proporcjonalnie do udziału wartości jednostek danego funduszu w wartości rachunku jednostek.

Wypłata skutkować będzie obniżeniem sum ubezpieczenia:

- umowa główna – suma ubezpieczenia z tytułu śmierci zostanie obniżona o wypłacaną kwotę, jednak nie więcej niż do wartości minimalnej określonej przez Towarzystwo,

- sumy ubezpieczenia z tytułu umów dodatkowych: Ryzyka Powstania Niezdolności do Pracy, Ryzyka Śmierci lub Kalectwa wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, Ryzyka Śmierci wskutek Nieszczęśliwego Wypadku zostaną obniżone proporcjonalnie do obniżki sumy ubezpieczenia w umowie głównej.

Za wypłatę wartości rachunku zostanie potrącona opłata operacyjna w wysokości 50 zł. Potrącenie opłaty nastąpi poprzez odliczenie z rachunku jednostek odpowiedniej liczby jednostek funduszy – zgodnie z wartością jednostki danego funduszu w dniu potrącenia i proporcjonalnie do udziału wartości jednostek tego funduszu w wartości rachunku podstawowego.

DOTYCZY UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO KAPITAŁNA PRZYSZŁOŚĆ

Aneks do umowy

1. Niniejszy aneks jest zawierany w drodze porozumienia stron pomiędzy Towarzystwem Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. a ubezpieczającym w umowie ubezpieczenia i stanowi jednocześnie aneks do tej umowy ubezpieczenia.

2. W Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Inwestycyjnego Kapitalna Przyszłość o następujących numerach: KAP/J/3/2011, KAP/J/4/2011, KAP/J/5/2012 i KAP/J/6/2014, w rozdziale VII skreśla się pkt 5 ppkt 2 i jednocześnie pkt 5 ppkt 3 otrzymuje następujące brzmienie: „W przypadku rozwiązania głównej umowy ubezpieczenia wartość wykupu jest równa wartości wszystkich rachunków pomniejszonej o opłatę likwidacyjną i zadłużenie z umów dodatkowych. Wysokość opłaty likwidacyjnej jest wskazana w Wykazie Opłat załączonym do niniejszych warunków ubezpieczenia.”

3. W Wykazach Opłat o następujących numerach: WO/KAP/4/2011, WO/KAP/5/2011, WO/KAP/6/2011, WO/KAP/7/2012 i WO/KAP/8/2013, stanowiących załączniki do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Inwestycyjnego Kapitalna Przyszłość, część dotycząca opłat likwidacyjnych otrzymuje następujące brzmienie: „Opłata likwidacyjna – potrącana w kwocie stanowiącej iloczyn ustalonej kwoty do wypłaty z rachunku podstawowego (w przypadku wypłaty wartości wykupu jest to wartość rachunku podstawowego) oraz odpowiedniego wskaźnika procentowego, wybranego w zależności od sumy zakończonych miesięcy ubezpieczenia, za które została zapłacona składka regularna:

od 1 do 47 miesięcy – 15 proc.	od 48 do 59 miesięcy – 12 proc.	od 60 do 71 miesięcy – 8 proc.	od 72 do 83 miesięcy – 6 proc.
od 84 do 95 miesięcy – 4 proc.	od 96 do 107 miesięcy – 2 proc.	od 108 do 119 miesięcy – 1 proc.	od 120 miesięcy – 0 proc.

Opłata likwidacyjna ustalona zgodnie z powyższymi zasadami nie może być wyższa niż 1500 (tysiąc pięćset) złotych.”

4. Zawarcie niniejszego aneksu nie wyłącza ani nie ogranicza uprawnień ubezpieczającego do realizacji prawnie chronionych interesów, w tym dochodzenia roszczeń z tytułu niniejszej umowy ubezpieczenia na drodze cywilnoprawnej przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

5. Pozostałe postanowienia niniejszej umowy ubezpieczenia pozostają bez zmian.

Informujemy, że w dniu 19 grudnia 2016 roku poprzednik prawny Allianz (Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.) i Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zawarli porozumienie dotyczące poziomu opłat likwidacyjnych z tytułu rozwiązania umowy lub wypłaty części zgromadzonego kapitału we wskazanych w ww. porozumieniu umowach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.

Zgodnie z wyżej wymienionym porozumieniem, w umowach ubezpieczenia na życie Kapitalna Przyszłość, zawartych na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia KAP/J/1/2008 oraz KAP/J/2/2009 wysokość opłaty likwidacyjnej, stanowiącej iloczyn ustalonej kwoty do wypłaty z rachunku podstawowego oraz odpowiedniego wskaźnika procentowego wybranego zgodnie z rokiem ubezpieczenia, w którym ta kwota do wypłaty została ustalona, wskazana w powyżej wymienionych wzorcach umownych, tj.:

a) w 1 roku ubezpieczenia – 12%	b) w 2 roku ubezpieczenia – 12%	c) w 3 roku ubezpieczenia – 9%
d) w 4 roku ubezpieczenia – 7%	e) w 5 roku ubezpieczenia – 6%	f) w 6 roku ubezpieczenia – 5%
g) w 7 roku ubezpieczenia – 4%	h) w 8 roku ubezpieczenia – 3%	i) w 9 roku ubezpieczenia – 2%
j) w 10 roku ubezpieczenia – 1%	k) od 11 roku ubezpieczenia – 0%	

w żadnym przypadku nie będzie wyższa niż 1.500 (tysiąc pięćset) złotych.

DOTYCZY NOWEJ PERSPEKTYWY (PRZYSPIESZENIE WYPŁATY)

Towarzystwo na wniosek klienta może przyspieszyć dokonanie wypłaty wartości częściowej po zaakceptowaniu przez klienta poniższego oświadczenia:

Proszę o przyspieszenie realizacji wypłaty wartości funduszu. Akceptuję dokonanie wyceny jednostek funduszy według cen z następnego dnia roboczego obowiązującego po dniu podjęcia przez Towarzystwo decyzji o wypłacie wartości, jednak nie później niż w dziesiątym dniu roboczym od przyjęcia dyspozycji.

Warunkiem zmiany wyceny jest odznaczenie oświadczenia

W ZAŁĄCZENIU PRZEKAZUJĘ KSEROKOPIĘ 1 I 2 STRONY DOWODU OSOBISTEGO

W ZAŁĄCZENIU CERTYFIKAT REZYDENTA, W PRZYPADKU REZYDENCJI PODATKOWEJ W INNYM KRAJU

DATA PODPISANIA

D D M M R R R R

PODPISY UBEZPIECZAJĄCEGO

PEŁNY PODPIS
– POLE OBOWIĄZKOWE

PODPIS UBEZPIECZONEGO

FORMA SKRÓCONA (PARAFKA)
– POLE OBOWIĄZKOWE

PODPIS PRZEDSTAWICIELA USTAWOWEGO
ZGODNY Z DOWODEM OSOBISTYM

**POLE OBOWIĄZKOWE DLA
PERSPEKTYWA 1-2/2001,
SUPERBONUS 1/99, BONUS VIP 1/2000**

**POLE OBOWIĄZKOWE W PRZYPADKU
UBEZPIECZAJĄCEGO MAŁOLETNIEGO**

WAŻNE

1. Druk należy wypełnić czytelnie, drukowanymi literami, niebieskim lub czarnym długopisem. Każdą literę i znak należy wpisać do oddzielnego pola.
2. Błędną informację na wniosku należy przekreślić ciągłą linią, wpisując obok poprawną.
3. Wniosek jest nieważny jeżeli zawiera poprawki niepotwierdzone podpisem Ubezpieczającego.