

Žádost pojistníka o mimořádný výběr / zrušení daňových výhod

NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, IČO: 40763587, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka (odštěpný závod) společnosti: NN Životní pojišťovna N.V., se sídlem: Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“ nebo „NN“)

Doporučujeme vyplnit tuto žádost ve spolupráci s Vaším zástupcem NN poté, co Vám byla z jeho strany poskytnuta rada týkající se vhodnosti Vašeho zamýšleného jednání. Rada se poskytuje na základě analýzy Vašich požadavků, cílů, potřeb, finanční situace atd. a jejím smyslem je zajistit jednání ve Vašem nejlepším zájmu. Nevyužijete-li konzultace se zástupcem NN, pak není možné Vám poskytnout řádné poradenství ani kvalifikovanou radu podle příslušných právních předpisů.

Pojistník	Vyplňte aktuální osobní údaje. Pokud NN vede ve své evidenci jiné osobní údaje pojistníka, pak je tato žádost považována současně i za žádost o změnu osobních údajů na všech smlouvách administrovaných pojišťovnou, kde osoba vystupuje jako pojistník, pojištěný, osoba žádající o pojistné plnění.									
	Titul		Příjmení ¹⁾		Jméno ¹⁾		Titul (za jménem)			
	Rodné číslo ¹⁾			Datum narození		Místo narození (i stát není-li v ČR)			Státní příslušnost ¹⁾	
	Typ průkazu <input type="checkbox"/> OP <input type="checkbox"/> pas		Číslo průkazu			Vydaný kým			Platný do	
	Trvalé bydliště ¹⁾ – ulice a číslo popisné				PSČ		Obec, země (zemi vyplňte v případě, že je jiná než ČR)			
	Korespondenční adresa v ČR (nevyplňujte, pokud je shodná s adresou trvalého bydliště)									
	Kontaktní telefon					E-mail				
Povolání (činnost, profese, pozice)						Odvětví/obor				

¹⁾ Pokud dojde ke změně údajů v označené kolonce, jsme povinni znovu ověřit vaši totožnost. Ověření je možné provést buď osobně prostřednictvím zástupce NN dle předloženého průkazu totožnosti, nebo můžete k formuláři připojit fotokopii průkazu totožnosti (OP/pas).

Poučení	<ul style="list-style-type: none"> – Pokud bude uvedena pouze celková částka výběru bez specifikace fondů, pak se z každého fondu odinvestuje proporcionální část hodnoty fondu v poměru, v jakém se hodnota fondu podílí na celkové odkupní hodnotě pojištění. – Minimální mimořádný výběr činí 5 000 Kč, není-li v obchodních podmínkách uvedeno jinak. Provedení může být podmíněno zachováním minimálního zůstatku podle příslušných obchodních podmínek. – Pokud je to uvedeno v pojistných podmínkách pro pojistnou smlouvu, má pojišťovna právo snížit pojistnou částku hlavního pojištění maximálně o výši výběru. – Sazba srážkové daně je 15 %. Základem pro výpočet je hodnota mimořádného výběru snížená o zaplacené pojistné (bez zohlednění pojistného, které snížilo základ daně při předchozím výběru). – Výběrem se můžete vystavit riziku předčasného vyčerpání podílového účtu (rezervy), které by mohlo znamenat předčasné ukončení pojistné smlouvy. Doporučujeme sledovat stav podílového účtu (na webovém portálu mojenn.cz anebo ve výročním dopise) a v případě nízkého zůstatku vykompenzovat tento výběr platbou mimořádného pojistného. – Uskutečnění mimořádného výběru znamená definitivní ztrátu možnosti využít na této smlouvě daňového zvýhodnění včetně možnosti příspěvků zaměstnavatele osvobozených od daně z příjmů. – Pokud je provedení mimořádného výběru spojeno s ukončením daňové uznatelnosti smlouvy, vzniká pojistníkovi povinnost dodat dříve uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně způsobem popsaným v zákoně o daních z příjmů. – Pojišťovna má právo účtovat si za výplatu mimořádného výběru poplatky. Jeho výše je uvedena v obchodních podmínkách pro příslušné životní pojištění. 	
	<p>Pojistník svým podpisem níže stvrzuje, že se seznámil s tímto poučením a s dopady provedení mimořádného výběru.</p>	

Žádost o změnu režimu smlouvy	<input type="checkbox"/> S účinností od podání této žádosti pojistník požaduje změnu své pojistné smlouvy tak, aby umožňovala do budoucna provedení mimořádného výběru finančních prostředků. Pojistník si je vědom, že po provedení požadované změny pojistná smlouva přestává splňovat kritéria daňové uznatelnosti (tj. možnost odečíst zaplacené pojistné až do výše 48 000 Kč/rok od základu daně za příslušné zdaňovací období) a současně že příspěvky zaměstnavatele na tuto pojistnou smlouvu nejsou osvobozeny od daně z příjmu ve smyslu zákona o daních z příjmů. Po zrušení daňové uznatelnosti pojistné smlouvy a provedení mimořádného výběru vzniká pojistníkovi povinnost dodat dříve uplatněné pojistné.	
	<p>Tuto skutečnost pojistník potvrzuje svým podpisem na této žádosti, a zároveň si je vědom toho, že v okamžiku akceptace žádosti pojišťovnou, se tato žádost stává dodatkem k pojistné smlouvě. Akceptace bude zaslána písemně na adresu pojistníka formou písemného dodatku k pojistné smlouvě potvrzeného pojišťovnou.</p> <p>Pokud na danou pojistnou smlouvu přispívá Váš zaměstnavatel, je Vaší povinností jej o převodu pojistné smlouvy na daňově neuznatelnou neprodleně informovat.</p>	

Výše hodnoty výběru	Určení výše hodnoty výběru a popř. finančních fondů pro výběr (Ize vybrat jen 1 variantu):	
	<input type="checkbox"/> maximální možný výběr	
	<input type="checkbox"/> _____ % z celkového počtu všech podílových jednotek	_____ Kč z fondů _____
	<input type="checkbox"/> ve výši odpovídající částce _____ Kč ze všech podílových jednotek	_____ Kč z fondů _____
<input type="checkbox"/> z podílových jednotek umístěných v následujících finančních fondech ve výši odpovídající následujícím částkám	_____ Kč z fondů _____	
<p>Upozornění: Pokud bude uvedeno vyšší % nebo vyšší částka v Kč, než je aktuální možnost mimořádného výběru, provede pojišťovna maximální možný mimořádný výběr (tj. max. možné % nebo max. částku) s ohledem na nutnost minimálního zůstatku na podílovém účtu podle obchodních podmínek.</p>		

Způsob výplaty prostředků	Není-li vybrán způsob výplaty, má se za to, že pojistník žádá zaslat částku na adresu trvalého bydliště pojistníka uvedenou výše v této žádosti.	
	<input type="checkbox"/> na bankovní účet, u kterého jsem vlastníkem nebo spoluvlastníkem	kód banky _____
	_____ - _____	specifický symbol _____ variabilní symbol _____ konstantní symbol _____
	<input type="checkbox"/> poštovní poukázkou na mou adresu trvalého bydliště uvedenou výše	
<input type="checkbox"/> na pojistnou smlouvu u NN Životní pojišťovny č. _____, při převodu na Investiční životní pojištění si přeji částku zainvestovat jako:		
<input type="checkbox"/> běžné pojistné _____ Kč	<input type="checkbox"/> mimořádné pojistné* _____ Kč * Nebude-li vybrána ani jedna z možností, bude platba zainvestována jako mimořádné pojistné.	

Důvody mimořádného výběru	Mimořádný výběr (tzv. částečný odkup) znamená oslabení investiční složky, zvýšení rizika předčasného zániku smlouvy z důvodu vyčerpání podílového účtu (rezervy) a může způsobit i snížení pojistné částky (více výše v části Poučení). Z těchto důvodů je třeba, aby pojistník specifikoval své aktuální potřeby a požadavky, resp. důvody požadovaného výběru:	
	<input type="checkbox"/> zvýšení ostatních finančních výdajů	
	<input type="checkbox"/> pokrytí snížení / ztráty příjmu	
	<input type="checkbox"/> pokrytí finančních závazků	
<input type="checkbox"/> jiné (uveďte): _____		

Upozornění

Pojišťovna požaduje, aby při výplatě částky rovné nebo vyšší než 25 000 Kč na klientův účet, z kterého bylo hrazeno pojistné, byl podpis pojistníka ověřen zástupcem NN (finančním poradcem / zaměstnancem NN).

Pojišťovna v následujících případech vyžaduje, aby podpis osoby uplatňující nárok na výplatu mimořádného výběru byl úředně ověřen (notář / obecní úřad / CzechPOINT):

- při výplatě částky rovné nebo vyšší než 25 000 Kč na jiný klientův účet, než z jakého bylo hrazeno běžné pojistné.
- při výplatě částky vyšší než 500 000 Kč.

Žádost je nutné doručit NN na adresu: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 (tj. doručením pojišťovně se rozumí výhradně doručení do sídla pojišťovny).

Prohlášení

Prohlášení identifikované osoby:

Přiložením fotokopie průkazu totožnosti dáváte souhlas s jejím zpracováním. Fotokopii průkazu totožnosti a údaje v ní obsažené budeme zpracovávat po dobu nezbytně nutnou v souvislosti s ověřením změny údajů a k ochraně našich práv při škodách a sporech. Veškeré informace o zpracování osobních údajů a souvisejících právech naleznete v Poučení o ochraně osobních údajů na našich webových stránkách, se kterým potvrzujete seznámení přiložením fotokopie průkazu totožnosti.

Prohlášení pojistníka – politicky exponovaná osoba ²⁾:

Prohlašuji, že jsem politicky exponovanou osobou ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Prohlášení pojistníka – daňový rezident ³⁾

Prohlašuji, že jsem daňovým rezidentem jiného státu než ČR (tj. mám povinnost přiznávat daně jinde než v ČR).

Prohlašuji, že jsem držitelem zelené karty, příp. že mě při jednání s NN zastupuje osoba, která je investičním poradcem či správcem investic se sídlem v USA nebo je zástupcem takové společnosti.

V případě kladné odpovědi prosím vyplňte zemi daňové rezidence a daňové identifikační číslo přidělené státem daňového rezidentství.

Země daňové rezidence Daňové identifikační číslo

Upozornění: Pokud máte trvalé bydliště mimo ČR a současně jste plátcem daně z příjmů pouze v ČR (tzn. políčko zůstane nezaškrtnuté), je nutné doložit potvrzení o přechodném pobytu v ČR, případně daňový domicil.

²⁾ Aktuální definice politicky exponované osoby je uvedena na webových stránkách www.nn.cz/pep.

³⁾ Daňovým rezidentstvím se rozumí daňová příslušnost k určitému státu z důvodu bydliště, stálého pobytu, sídla nebo místa vedení v daném státě. Pojišťovna je povinna shromažďovat a spravci daně (Specializovaný finanční úřad) oznamovat údaje o klientovi, jeho daňovém rezidentství a jeho pojistné smlouvě na základě zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů.

Zástupce NN

Jméno a příjmení zástupce NN		Název samostatného zprostředkovatele	
Název vázaného zástupce právnické osoby a vztah k poradci			
IČO zástupce NN (dle registru ČNB)	ID zástupce NN (osobní ID)	ID samostatného zprostředkovatele	<input type="checkbox"/> vázaný zástupce samostatného zprostředkovatele <input type="checkbox"/> samostatný zprostředkovatel
Mobil zástupce NN	E-mail zástupce NN		
Adresa podnikání zástupce NN (dle registru ČNB)			

Datum a podpis

	Jméno, příjmení, datum narození	
Datum podpisu	Podpis pojistníka ⁴⁾	Podpis zástupce NN

⁴⁾ Zástupce NN ověřil identifikační údaje a shodu podob výše uvedené identifikované osoby dle předloženého průkazu totožnosti. Pojišťovna je oprávněna požadovat úřední ověření totožnosti pojistníka.