

Žádost pojistníka o mimořádný výběr podílových jednotek

 Číslo pojistné smlouvy

Pojistitel: 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 společnost : 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 Životní pojišťovna“)

Vždy se vyplní aktuální údaje o pojistníkovi, tj. v případě jejich změny údaje po změně. Je-li kterýkoliv z těchto údajů uveden v nové, aktualizované podobě, považuje se tato skutečnost za žádost o změnu těchto údajů.					
Příjmení / Obchodní název společnosti ¹⁾		Jméno ¹⁾		Titul	Pohlaví ¹⁾ <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> Ž
Rodné číslo ¹⁾ / IČO		Místo narození (město a země)	Státní občanství ¹⁾	E-mail	
Průkaz totožnosti <input type="checkbox"/> OP <input type="checkbox"/> Pas jiný:		Číslo průkazu	Vydaný kým	Platný do	
Místo trvalého pobytu ¹⁾ (ulice a číslo popisné) / Sídlo společnosti		PSC	Obec, země (zemi vyplňte v případě, že je jiná než ČR)		
Kontaktní adresa (ulice a číslo popisné)		PSC	Obec, země (zemi vyplňte v případě, že je jiná než ČR)		
Povolání (činnost, profese, pozice)			Odvětví/Obor		
Prohlášení pojistníka – politicky exponovaná osoba²⁾					
<input type="checkbox"/> 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 rezident³⁾					
<input type="checkbox"/> Prohlašuji, že jsem daňovým rezidentem jiného státu než ČR (tj. mám povinnost přiznávat daně jinde než v ČR).					
<input type="checkbox"/> 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 <input type="text"/>		Daňové identifikační číslo <input type="text"/>			
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.					

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). U právnických osob je průkaz totožnosti nahrazen originálem výpisu z obchodního rejstříku z data ne staršího 3 měsíců.

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 správci 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.

Výše hodnoty výběru	Určení výše hodnoty výběru a popř. finančních fondů pro výběr. Lze vybrat jen 1 variantu:				
	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	% z celkového počtu všech podílových jednotek	<input type="text"/>	Kč z fondu <input type="text"/>
	<input type="checkbox"/>	ve výši odpovídající částce	<input type="text"/>	Kč ze všech podílových jednotek	<input type="text"/>
	<input type="checkbox"/>	z podílových jednotek umístěných v následujících finančních fondech ve výši odpovídající následujícím částkám		<input type="text"/>	Kč z fondu <input type="text"/>

Není-li vybrán způsob výplaty, má se za to, že pojistník žádá zaslat částku na adresu trvalého pobytu pojistníka uvedenou výše v této žádosti.

na bankovní účet, u kterého jsem vlastníkem nebo spoluvlastníkem

kód banky

specifický symbol

variabilní symbol

konstantní symbol

poštovní poukázkou na mou adresu trvalého pobytu uvedenou výše

na pojistnou smlouvu u NN Životní pojišťovny č. , a to jako běžné pojistné Kč, mimořádné pojistné Kč

do Garantovaného fondu pro mimořádné pojistné (Ize jen u produktů Smart Senior RZ3C a ZFP Život+ UM3C, UM4C)

do finančních fondů sjednaných v pojistné smlouvě pro opakované mimořádné pojistné

do následujících finančních fondů, tj. jako jednorázové mimořádné pojistné (součet musí být roven 100 %):

Fond obligací – FUN1	<input type="text"/> %	Směšený fond II – FU10	<input type="text"/> %	Fond JUNIOR – JUNI ^{4), 5), 6)}	<input type="text"/> %
Fond krátkodobých dluhopisů – FUN4	<input type="text"/> %	Fond světových akcií II – FU11 ⁵⁾	<input type="text"/> %	Garantovaný fond – FGAR	<input type="text"/> %
Fond středoevropských akcií – FUN7 ⁵⁾	<input type="text"/> %	Multifond – FU15 ^{5), 6)}	<input type="text"/> %	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
Fond dividendové strategie – FUN8 ^{5), 6)}	<input type="text"/> %	Fond světových trendů – FU21 ⁵⁾	<input type="text"/> %		
Směšený fond Plus – FUN9 ^{5), 6)}	<input type="text"/> %	Růstový fond – FU22 ^{5), 6)}	<input type="text"/> %		

⁴⁾ U produktu NN Smart/ZFP Život+ je vyloučeno umisťovat běžné nebo mimořádné pojistné do fondu Fond JUNIOR.

⁵⁾ U produktu Smart Senior RZ3C je vyloučeno umisťovat běžné nebo mimořádné pojistné do fondů: Fond středoevropských akcií, Fond dividendové strategie, Smíšený fond Plus, Fond světových akcií II, Multifond, Fond světových trendů, Růstový fond, Fond JUNIOR.

⁶⁾ U produktů NN SMART/ZFP Život+ (UM5C, UM6C, UZ3C, UM7C, UZ4C) je vyloučeno převádět podílové jednotky a umisťovat běžné nebo mimořádné pojistné do těchto finančních fondů.

V důsledku legislativních změn pojistné smlouvy s možností mimořádných výběrů podílových jednotek již nedisponují daňovým zvýhodněním.

Podpisem této žádosti o mimořádný výběr podílových jednotek pojistník proto současně žádá o změnu pojistné smlouvy do daňově nezvýhodněného režimu. Ten umožňuje mimořádné výběry podílových jednotek, ale pojistná smlouva již nebude splňovat podmínky zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, pro daňovou odečitatelnost životního pojištění a **pojistník je povinen dle uvedeného zákona dodat případně na pojistné smlouvě již v minulosti uplatněné daňové odpočty. Tato změna pojistné smlouvy nabývá účinnosti ke dni doručení žádosti do sídla pojišťovny.** Mimořádný výběr podílových jednotek bude uskutečněn až po takto provedené změně pojistné smlouvy.

Pokud pojistník před podpisem této žádosti již pojistnou smlouvu má sjednanu v daňově nezvýhodněném režimu s možností mimořádných výběrů podílových jednotek, shora uvedená změna pojistné smlouvy se neuplatní, nicméně i v tomto případě je **pojistník povinen dle uvedeného zákona dodat případně na pojistné smlouvě již v minulosti uplatněné daňové odpočty.**

Daňové dopady

Důvody mimořádného výběru

Mimořádný výběr podílových jednotek (tzv. částečný odkup) může způsobit snížení pojistné částky a může mít negativní vliv na vývoj investiční složky pojištění. Z těchto důvodů by pojistník měl blíže specifikovat své potřeby a požadavky, resp. důvody požadovaného výběru. Zejména to platí u produktů U120, U140, US20, T210, US40 a B2J0, kde může dojít ke ztrátě bonusových jednotek.

zvýšení ostatních finančních výdajů

pokrytí snížení / ztráty příjmu

pokrytí finančních závazků

jiné (uveďte)

Mimořádný výběr podílových jednotek (tzv. částečný odkup) lze provést jen v případě, že je ve vztahu k dané pojistné smlouvě evidováno ve finančních fondech dostatečné množství podílových jednotek převyšující hodnotu požadovaného výběru a současně je dodržena minimální a popř. i maximální výše mimořádného výběru stanovená pojišťovnou dle typu produktu. S výjimkou produktu Rodina a Smart Senior pojišťovna doporučuje výběr max. ve výši 90 % podílových jednotek, v opačném případě se pojistník vystavuje riziku zániku pojištění pro nedostatek podílových jednotek na úhradu rizikového pojistného a poplatků. Pojišťovna je oprávněna v souladu s platným sazebníkem/ přehledem poplatků k danému produktu odečíst z hodnoty mimořádného výběru poplatek za mimořádný výběr podílových jednotek.

Minimální výše mimořádných výběrů: 3 000 Kč pro produkty typů U140, T150, T250, B150, B250, B350, B450, B550, T210, U540, B2J0, U510, Rodina (3260, KR1C), Smart Senior (RZ3C) a NN Smart či ZFP Život+ (UM1C, UM2C, UM3C, UM4C, UM5C, UM6C, UM7C, UZ1C, UZ2C, UZ3C, UZ4C), 2 500 Kč pro produkty typu E150 a 10 000 Kč pro všechny ostatní typy produktů.

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

– při výplatě částky vyšší nebo rovné než 25 000 Kč na jiný klientův účet, než z něhož bylo hrazeno běžné pojistné,

– při výplatě částky vyšší nebo rovné než 500 000 Kč na bankovní účet.

Pojišťovna je povinnou osobou ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a při výplatě pojistného plnění 25 000 Kč nebo více je povinna vykonat identifikaci a ověření identifikace osoby uplatňující nárok na pojistné plnění. Ověření identifikace osoby uplatňující nárok na pojistné plnění vykoná poradce na tomto formuláři, anebo se provede jiným způsobem, pokud je takový způsob zvláštním předpisem umožněn.

Žádost je nutné doručit do sídla pojišťovny: NN Životní pojišťovna, Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 (tj. doručením pojišťovně se rozumí výhradně doručení do sídla pojišťovny). Bude-li žádost neúplná nebo vykazovat vady (včetně chybějícího ověření/identifikace ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu), považuje se za doručenu až dnem doplnění veškerých chybějících údajů a odstranění všech vad. Žadatel o pojistné plnění níže uvedeným podpisem bere na vědomí, že za předpokladu včasného doručení této žádosti pojišťovně je pojistné plnění splatné nejpozději do 1 měsíce ode dne pojistné události.

Upozornění

Originál pro pojišťovnu; 1. kopie pro poradce; 2. kopie pro klienta

B-49 1224 514461

Prohlášení

Elektronická komunikace a servis: Pokud jsem uvedl/-a svůj e-mail, kontaktní adresu nebo telefonní číslo (dále také „kontakty“), souhlasím s tím, aby se mnou společností skupiny NN, zejména pak NN Penzijní společnost a.s., NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku (pojišťovna), a společnost NN Finance, s.r.o., prostřednictvím těchto kontaktů komunikovaly. Dávám souhlas ke sdílení svých uvedených kontaktů všemi výše uvedenými společnostmi. V rámci elektronické komunikace budou společností skupiny NN používat vždy nejaktuálnější, tj. poslední udané kontaktní údaje. Pokud v budoucnu uzavřu smlouvu s některou ze společností skupiny NN nebo provedu změnu kontaktů ve stávajících smlouvách, nově uvedené kontakty budou považovány za žádost o změnu na všech mnou uzavřených smlouvách. Písemnosti doručené prostřednictvím elektronické komunikace mi nebudou zasílány v listinné podobě. I přes udělený souhlas s elektronickou komunikací mi mohou společnosti skupiny NN zasílat vybrané písemnosti v listinné podobě.

Souhlasím s využitím kontaktů pro elektronické právní jednání týkající se všech uzavřených smluv se společnostmi skupiny NN. Souhlasím, že pomocí výše uvedených kontaktů mohou potvrzovat změny všech těchto mých smluv.

Prohlášení identifikované osoby: Fotokopie 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. Příložením fotokopie průkazu totožnosti dáváte souhlas s jejím zpracováním a potvrzujete, že jste se seznámil/a s obsahem tohoto Poučení.

Datum a podpis

Dne

Podpis pojistníka / popřípadě jeho zástupce

 zákonný zástupce plná moc opatrovník

Příjmení a jméno zástupce pojistníka

Je-li pojistník zastoupen, pak je nutné předložit také vyplněný formulář „Doplnění identifikace“ s uvedením jeho kompletních identifikačních údajů.

Zástupce NN

Jméno a příjmení zástupce NN

Název samostatného zprostředkovatele

Název vázaného zástupce právnické osoby a vztah k poradci

IČO zástupce NN (dle regist. ČNB)

ID zástupce NN (osobní ID)

ID samostatného zprostředkov.

 vázaný zástupce samostat. zprostředkov. samostatný zprostředkovatel

Mobil zástupce NN

E-mail zástupce NN

Adresa podnikání zástupce NN (dle registru ČNB)

Zástupce NN ověřil identifikační údaje a shodu podob výše uvedené identifikované osoby dle předloženého průkazu totožnosti.

Podpis zástupce NN