

Sposób wypłaty

Prosimy wybrać jeden ze sposobów wypłaty - przelew na rachunek Ubezpieczającego albo przelew na rachunek Ubezpieczonego albo zwrot na adres Ubezpieczającego albo zwrot na adres Ubezpieczonego albo przeksięgowanie.

Przelew na rachunek Ubezpieczającego

Przelew na rachunek Ubezpieczonego

Nazwa banku	<input type="text"/>	Kod SWIFT ⁷⁾	<input type="text"/>	Kraj, do którego realizowany jest przelew ⁷⁾	<input type="text"/>
	IBAN ⁷⁾	Numer rachunku	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	(<input type="text"/>)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

⁷⁾ Pola wymagane w przypadku przelewu zagranicznego.

Zwrot na adres Ubezpieczającego

Zwrot na adres Ubezpieczonego

Ulica, nr domu, nr mieszkania	<input type="text"/>
Miejscowość/ Poczta	<input type="text"/>
Kod pocztowy	<input type="text"/>
Kraj	<input type="text"/>

Przeksięgowanie

polisa Generali

wniosek Generali

na rachunek składek regularnych/
składki jednorazowej

zł

na rachunek składek dodatkowych

zł

na rachunek składek nieregularnych IKE

zł

na rachunek składek nieregularnych IKZE

zł

Powód wypłaty

bieżące wydatki

inna inwestycja

odmowa odpowiedzi

inny

Dodatkowe informacje dotyczące zwrotu IKE

Nazwa i adres Zakładu Ubezpieczeń Społecznych właściwego dla Oszczędzającego (konieczne w przypadku zwrotu IKE, gdy na IKE Oszczędzającego (Ubezpieczającego) przyjęto wypłatę transferową z PPE)

Oświadczenie Oszczędzającego (Ubezpieczającego) dotyczące zwrotu z IKE

Oszczędzający oświadcza, że:

- został pouczony, że w przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron zwrotowi z rachunku IKE podlegają środki zgromadzone na rachunku IKE pomniejszone o należny podatek,
- został pouczony, że w przypadku przyjęcia na IKE wypłaty transferowej z programu emerytalnego, zwrotowi podlegają środki zgromadzone na rachunku IKE pomniejszone również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego, które zostaną przekazane na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych,
- został poinformowany, że w przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przysługuje mu prawo dokonania wypłaty transferowej z rachunku IKE do innej instytucji finansowej, z którą zawarł umowę o prowadzenie IKE (dokonanie wypłaty transferowej nie jest związane z konsekwencjami, o których mowa w pkt 1 i 2),
- w związku z wypowiedzeniem umowy o prowadzenie IKE, zapoznał się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w pkt 1 i 2 powyżej.

Nazwa i adres Urzędu Skarbowego

Nazwa i adres Urzędu Skarbowego właściwego dla Oszczędzającego (Ubezpieczającego) w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.⁸⁾

⁸⁾ Prosimy wypełnić w przypadku, gdy w ramach Umowy ubezpieczenia prowadzony jest rachunek IKE lub IKZE.

Dodatkowe informacje o współnikach (udziałowcach) spółki osobowej

Prosimy o wypełnienie tylko w przypadku, gdy osobą uprawnioną do złożenia dyspozycji jest spółka jawna lub spółka cywilna.

POUCZENIE: W przypadku braku podania poniższych informacji, Towarzystwo przyjmuje, że współnikami (udziałowcami) osoby uprawnionej do złożenia dyspozycji są jedynie osoby fizyczne. Oznacza to, że od całej kwoty zysku zostanie pobrany zryczałtowany podatek dochodowy, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. Towarzystwo przyjmuje, że informacje podane w formularzu są zgodne z rzeczywistością.

- Czy współnikiem (udziałowcem) osoby uprawnionej do złożenia dyspozycji są osoby prawne (np. spółka z o.o., spółka akcyjna, TAK⁹⁾ NIE
spółka komandytowo-akcyjna, fundacja, stowarzyszenie, spółdzielnia)?

⁹⁾ W przypadku odpowiedzi TAK, prosimy o uzupełnienie informacji w pkt 2.

- Łączny udział osób prawnych w zyskach osoby uprawnionej do złożenia dyspozycji: %

Podpisy

Oświadczenie (czytelnie podpisane przez osobę upoważnioną do potwierdzania własnoręczności podpisu oraz tożsamości osoby składającej dyspozycję)

Na podstawie okazanego dokumentu tożsamości, którego dane identyfikacyjne wypełnione zostały w części „Dane identyfikacyjne osoby uprawnionej do złożenia dyspozycji” w niniejszym formularzu, potwierdzono tożsamość osoby składającej dyspozycję oraz zgodność danych zamieszczonych w formularzu z danymi zawartymi w dokumencie tożsamości.

Podpis osoby uprawnionej do złożenia dyspozycji¹⁰⁾

Imię i nazwisko	Podpis
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Miejscowość	Data
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Podpis osoby upoważnionej do potwierdzania tożsamości¹¹⁾

Imię i nazwisko	Podpis
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Nr rozliczeniowy Pośrednika

Tel. kontaktowy Pośrednika

¹⁰⁾ W przypadku, gdy Ubezpieczającym jest firma, wymagana jest pieczęć i podpis osoby upoważnionej do składania dyspozycji oraz dokument potwierdzający jej uprawnienia w tym zakresie.

¹¹⁾ Osobami upoważnionymi do potwierdzania własnoręczności podpisu oraz tożsamości osoby składającej dyspozycję są Pośrednicy ubezpieczeniowi posiadający ważną umowę o współpracy z Generali Finance Sp. z o.o. lub Generali Życie T.U. S.A. oraz notariusz. Dopuszcza się możliwość potwierdzania własnoręczności podpisu przez osoby zatrudnione w Generali Finance Sp. z o.o. lub Generali Życie T.U. S.A. np. Dyrektorów Oddziałów, pracowników etatowych.

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 **nie wiąże się z naliczeniem podatku od dochodów kapitałowych**.
 12. 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 przedstawicieli, 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 umowy, a w przypadku gdy brak jest osoby upoważnionej do otrzymania wartości pieniężnej lub do dokonania zmiany beneficjenta, za posiadacza rachunku uważa się każdą osobę wskazaną z nazwiska w umowie jako właściciela 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.

