



## **WNIOSEK O WYPŁATĘ, WYPŁATĘ W RATACH, WYPŁATĘ TRANSFEROWĄ, ZWROT LUB CZĘŚCIOWY ZWROT ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE („Wniosek”)**

### **Instrukcja postępowania:**

1. Niniejszy Wniosek należy wypełnić w przypadku chęci dokonania wypłaty środków z rachunku IKE („Wypłata”).
2. W bloku „Rodzaj wypłaty” należy znakiem „X” zaznaczyć wnioskowany rodzaj wypłaty oraz podać szczegóły dotyczące wypłaty.
3. Wypełniony Wniosek wraz z wymaganymi dokumentami należy przestać pod adres email: [swiadczenia@cardif.pl](mailto:swiadczenia@cardif.pl) lub pod adres:

Cardif, Dział Obsługi Świadczeń, ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa

Jeżeli potrzebują Państwo pomocy w wypełnieniu formularza lub mają jakiegokolwiek pytania prosimy o kontakt. Pozostajemy do Państwa dyspozycji w dni robocze od godziny 9.00 do 17.00 pod numerem telefonu +48 22 319 00 00 lub +48 801 801 111.

### **Pouczenie:**

1. Zgodnie z art. 37 ust. 7 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2022 r. poz. 1792 z późn. zm.):
  - 1) zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek,
  - 2) w przypadku, gdy na IKE przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego, instytucja finansowa przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni licząc od dnia złożenia przez Ubezpieczającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego,
  - 3) Ubezpieczającemu przysługuje prawo do dokonania wypłaty transferowej.
2. Zgodnie z art. 37 ust. 1a ustawy o IKE, częściowemu zwrotowi podlegają wyłącznie środki pochodzące z wpłat na IKE, co oznacza, że środki pochodzące z transferu z PPE nie podlegają częściowemu zwrotowi. W przypadku wnioskowania o częściowy zwrot w kwocie naruszającej środki pochodzące z transferu z PPE, Ubezpieczyciel dokona wypłaty do wysokości środków pochodzących z wpłat na IKE, z zastrzeżeniem zapisów OWU.
4. Niniejszy Wniosek należy również wypełnić w przypadku wypłaty z Dodatkowego Rachunku Jednostek funduszy (zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Inwestycyjnego Pocztylion Życie z Indywidualnym Kontem Emerytalnym IKE) („Wypłata”).

### **Dane Ubezpieczającego**

Numer polisy	
Imię i nazwisko	
PESEL	
NIP	

### **Dane składającego Wniosek uprawnionego do otrzymania Wypłaty (Ubezpieczający/Ubezpieczony/Uposażony)**

Imię i nazwisko	
PESEL	
Rodzaj dokumentu tożsamości	
Nr dokumentu tożsamości	

### **Nazwa i adres urzędu skarbowego właściwego dla składającego Wniosek uprawnionego do otrzymania Wypłaty (Ubezpieczający/Ubezpieczony/Uposażony) w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych\***

Nazwa	
Miejscowość	Nr budynku
Kod pocztowy	Nr lokalu
Ulica	

\*W przypadku braku wypełnienia Ubezpieczyciel ma prawo wstrzymania wypłaty do dnia otrzymania wymaganych informacji.



3. W przypadku Zwrotu i Częściowego zwrotu:

- kserokopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego.

Oświadczam, że zostałem(am) pouczony(a) przez Ubezpieczyciela o konsekwencjach zwrotu środków zgromadzonych na IKE, które to konsekwencje wynikają z art. 37 ust. 7 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2004 roku nr 116 poz. 1205) oraz o możliwości dokonania wypłaty transferowej.

## Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych

---

- Administratorem Pani/Pana danych osobowych zawartych we Wniosku jest Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa (dalej zwane Cardif).
- Cardif przetwarza Pani/Pana dane osobowe w celu Wypłaty, wykonania ciążących na Cardif obowiązków prawnych oraz w uzasadnionym interesie Cardif takim jak rozpatrzenia niniejszego Wniosku, zapewnienia rozliczalności i archiwizacji danych przez okres wskazany ogólnie obowiązującymi przepisami prawa.
- Więcej informacji o zasadach przetwarzania danych osobowych w Cardif oraz przysługujących Pani/u prawach znaleźć może Pani/Pan w informacji „Cele i zasady przetwarzania danych osobowych” na stronie internetowej [www.cardif.pl](http://www.cardif.pl) w zakładce „Ochrona Danych Osobowych”.

## Oświadczenia

---

Oświadczam, że podane przeze mnie w niniejszym Wniosku dane są prawdziwe i aktualne. Jestem świadoma/y odpowiedzialności karnej grożącej za udzielenie nieprawdziwych informacji lub zatajenie okoliczności mających istotny wpływ na proces rozpatrywania Wniosku.

Oświadczam, że zapoznałam/em się z informacjami dotyczącymi przetwarzania moich danych osobowych, zawartymi w powyższej Informacji dotyczącej przetwarzania danych osobowych przez Cardif.

Zostałam/Zostałem poinformowana/poinformowany, że podanie przeze mnie danych osobowych jest dobrowolne oraz że przysługuje mi prawo dostępu do ich treści i prawo do ich poprawiania.

Data \_\_ / \_\_ / \_\_\_\_

---

Czytelny podpis składającego Wniosek uprawnionego  
do otrzymania Wypłaty (Ubezpieczający/Ubezpieczony/Uposażony)

\*Rozporządzenie - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE

## Informacja o zmianie zasad dotyczących opodatkowania dochodów z umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej: „UFK”) wyłącznie z Dodatkowego Rachunku Jednostek funduszy (zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Inwestycyjnego Pocztylion Życie z Indywidualnym Kontem Emerytalnym IKE)

---

Informujemy, że na podstawie przepisów ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw z dnia 26 maja 2023 r. (Dz.U. z 2023 r. poz. 1059) **od 1 stycznia 2024 r. weszły w życie nowe zasady dotyczące opodatkowania dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2024 r. z umów ubezpieczenia na życie z UFK.** Do końca 2023 r., to zakład ubezpieczeń (Cardif) ustalał, czy powstał dochód oraz kalkulował i odprowadzał zryczałtowany PIT 19% do urzędu skarbowego. **Od 1 stycznia 2024 r. to klient obowiązany jest samodzielnie złożyć zeznanie podatkowe i odprowadzić ewentualny podatek do urzędu skarbowego - czyli obowiązany jest samodzielnie rozliczyć PIT na podstawie przekazanej przez Cardif informacji PIT-8C (z umowy ubezpieczenia z UFK).** Analogiczną informację PIT-8C otrzyma również urząd skarbowy właściwy dla klienta. **Na podstawie danych otrzymanych od Cardif w informacji PIT-8C, klient będzie musiał samodzielnie rozliczyć podatek poprzez złożenie zeznania PIT-38.**