

Radi vám pomôžeme:

0850 777 777
info@ergo.sk

ERGO

Žiadosť o čiastočný výber finančných prostriedkov (čiastočný odkup)

Žiadam o čiastočný odkup vo výške: _____ EUR

číslo poistnej zmluvy:

Poistník (Osoba, ktorá uzavrela poistenie.)

titul, meno, priezvisko:

adresa:

telefón:

rodné číslo:

/

email:

Finančné prostriedky (čiastočný odkup) žiadam vyplatiť na bankový účet:

IBAN:

Vyhlasenie o daňovej rezidencii poistníka

Ste výlučne daňovým rezidentom v Slovenskej republike? áno nie

Ak nie ste, v ktorej krajine ste daňovým rezidentom, aké je vaše daňové identifikačné číslo? Vyplňte, tieto údaje:
štát: _____ daňové identifikačné číslo: _____

Vyhlasenie o politicky exponovanej osobe

Ste politicky exponovanou osobou v zmysle zákona 297/2008 Z.z.? áno nie

V prípade ak áno, je potrebné vyplnenie čestného vyhlásenia politicky exponovanej osoby.

Vyhlasenie poistníka

Týmto vyhlasujem, že všetky údaje v tejto žiadosti sú pravdivé, správne, úplné a svojím podpisom vyjadrujem súhlas s jej obsahom.

Overenie totožnosti / podpisu poistníka na matrike alebo u notára:

_____ miesto, dátum

_____ podpis poistníka (Osoba, ktorá uzavrela poistenie.)

Overenie totožnosti / podpisu poistníka v banke (dvoma zástupcami poisťovateľa¹):

typ dokladu totožnosti:

číslo dokladu totožnosti:

_____ dátum overenia

_____ meno, priezvisko a podpis prvého zástupcu poisťovateľa

_____ meno, priezvisko a podpis druhého zástupcu poisťovateľa

¹Pozri vysvetlenie na druhej strane: „Pomôcka pri vyplňaní Žiadosti o čiastočný výber finančných prostriedkov“.

Pomôcka pri vyplňaní Žiadosti o čiastočný výber finančných prostriedkov

Čo mám vyplniť?

1. Požiadateľ o čiastočný odkup (čiastočný výber finančných prostriedkov), môže len tá osoba, ktorá uzavrela poisťnú zmluvu, čiže ju podpísavala (tzv. poisťník).
2. Napíšte sumu čiastočného odkupu (sumu finančných prostriedkov v EUR), ktoré chcete vyplatiť.
3. Všetky polia v tlačive sú povinné na vyplnenie, preto ich, prosím, vyplňte perom alebo v počítači.

Stačí Žiadosť len podpísať?

Nestačí. Podpis musí byť úradne overený - to znamená u notára alebo na matrike, alebo v banke:

Ak ste poistenie uzavreli prostredníctvom UniCredit Bank, tak váš podpis a vašu totožnosť na Žiadosti si môžete dať overiť dvoma pracovníkmi pobočky UniCredit Bank.

Ak ste poistenie uzatvorili cez Ľudovú banku, Volksbank alebo Sberbank Slovensko, váš podpis a vašu totožnosť na Žiadosti si môžete nechať overiť dvoma pracovníkmi pobočky Prima Banky.

Kedy mi vyplatíte na bankový účet finančné prostriedky?

Vyplatenie čiastočného odkupu urobíme bezodkladne na váš bankový účet, keď dostaneme od vás riadne vyplnenú a overenú Žiadosť o čiastočný výber finančných prostriedkov (čiastočný odkup).

Podmienky čiastočného výberu finančných prostriedkov (ďalej len „CO“):

Najčastejšími podmienkami pre CO sú: minimálna výška CO a minimálna hodnota účtu poisťníka (hodnota podielových jednotiek), ktorá musí zostať na účte po CO. V niektorých poisteniach dochádza pri CO k zníženiu minimálnej poisťnej sumy hlavného poistenia a poisťných súm jednotlivých pripoistení, ak to bolo dohodnuté v poisťnej zmluve.

| poistenie | poplatok za CO | minimálna suma CO | minimálna hodnota účtu po CO |
|--|---|-------------------|------------------------------|
| ERGO investičné poistenie ERGO Invest I (bežne platené poisťné) ERGO Invest II | 7 EUR z hodnoty CO | 250 EUR | 500 EUR |
| ERGO investičné poistenie EXTRA ERGO Invest I (jednorázovo zaplatené poisťné) | 1. rok - 4,00% 2. rok - 3,00% 3. rok - 2,00% 4. rok - 0,00% z hodnoty CO | 250 EUR | 500 EUR |
| ERGO Active Best in Class Strategy | 1. rok - 2,00% 2. rok - 1,50% 3. rok - 1,00% 4. rok - 25 EUR z hodnoty CO | 5.000 EUR | 25.000 EUR |
| ERGO New Generation | 0 EUR | 100 EUR | 25 EUR |

Vyhlásenie o daňovej rezidencii

Z príjmov z plnenia z poistenia sa platí daň z príjmu zrážkou. Sadzba dane je vo výške 19%. V prípade daňovníkov nezmluvných štátov sa použije sadzba dane 35%. Daňovníkom nezmluvného štátu je fyzická osoba, ktorá nemá trvalý pobyt v štáte uvedenom v zozname štátov uverejnenom na webe Ministerstva financií Slovenskej republiky: <http://www.mfsr.sk/Default.aspx?CatID=9501>.

Ak si chcete ako daňový rezident iného štátu ako SR uplatniť inú sadzbu dane, doručte nám Potvrdenie o daňovom domicile z daňového úradu príslušnej členskej krajiny, kde pracujete a žijete. V opačnom prípade bude uplatnená zrážka dane z príjmu sadzbou 19% alebo 35%.

Vyhlásenie o politicky exponovanej osobe

Politicky exponovanou osobou je fyzická osoba, ktorej sú alebo boli zverené významné verejné funkcie.

a) Významnou verejnou funkciou je: hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra, poslanec zákonodarného zboru, sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu, ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, člen dvora auditorov alebo rady centrálnej banky, veľvyslanec, chargé d'affaires, vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov a ozbrojených bezpečnostných zborov člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách, člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia

b) Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba, ktorou je: manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v bode a), dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v bode a) alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v bode a) alebo rodič osoby uvedenej v bode a).

c) Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto programu rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod: rovnakého klienta, alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v bode a), alebo podniká spolu s osobou uvedenou v bode a) alebo klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v bode a).