UNIQA Asigurări de viaţă

FR01V2 - CERERE DE PLATĂ A VALORII DE RĂSCUMPĂRARE
CERERE DE REZILIERE

DETALII DESPRE POLIŢA DE ASIGURARE			
Nr. Poliţă de asigurare:		Data începerii:	
DATELE DE IDENTIFICARE ALE CONTRACTANTULUI:			
Nume şi Prenume			
Adresa de domiciliu/reşedinţă :			
CNP:			
Telefon:		E-mail:	
DATELE DE IDENTIFICARE ALE ASIGURATULUI:			
Nume şi Prenume			
Adresa de domiciliu/reşedinţă:			
CNP:			
DETALII BANCARE:			
Subsemnatul, în calitate de Contractant, solicit: ☐ Rezilierea Poliței de asigurare nr. _____ și returnarea primei de asigurare (dacă este cazul) ☐ Răscumpărarea Poliței de asigurare nr. _____ Valoarea de răscumparare/ Prima de asigurare (dacă este cazul) va fi plătită prin transfer bancar în următorul cont deschis în moneda Contractului:			
Titular cont:			
Cont IBAN:			
Banca:			

DOCUMENTE NECESARE (*Formularul va fi însoțit de următoarele documente*):
☐ Actul de identitate al Contractantului asigurării (copie);
☐ Anexa FATCA & CRS;
☐ Extrasul de cont (în format electronic), pe care să fie vizibil codul IBAN și titularul acestuia;

DECLARAȚIE:
Subsemnatul (nume şi prenume în clar): _____, în calitate de Contractant, declar că toate informaţiile de mai sus sunt adevărate din câte cunosc şi ştiu fără a omite nici un aspect.
De asemenea, declar că, până la data completării acestei Cereri de răscumparare / Cereri de reziliere nu a avut loc nici un eveniment asigurat. Sunt conştient că, prin plata Valorii de răscumpărare/ Rezilierea poliței de asigurare, Contractul de asigurare încheiat între mine şi UNIQA Asigurări de viaţă S.A. încetează şi că Asigurătorul nu mai are nici o obligaţie de plată după această dată.
Am luat cunoştinţă că în cazul unei declaraţii false sau incomplete, UNIQA Asigurări de viaţă S.A. are dreptul de a reduce sau refuza plata indemnizaţiilor ce decurg din acest contract de asigurare.

Notă:
Răscumpărarea contractului/ Rezilierea contractului poate fi făcută numai în condiţiile în care până la data prezentei cereri nu s-a produs Riscul asigurat.

Valoarea de răscumpărare poate fi plătită:

- după 3 ani de la data începerii contractului de asigurare, pentru produsele Life Premium, Junior Protect, Senior Protect, Junior Protect Plus și Senior Protect Plus, cu condiția plății tuturor primelor datorate.
- după 1 an de la data începerii contractului de asigurare, pentru produsele Active Invest Protect și Future Invest Protect, cu condiția plății tuturor primelor datorate.

UNIQA Asigurări de viață SA
Str. Nicolae Caramfil nr. 25, etaj 5, sector 1, București
Înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului J1992023525406
Cod unic de înregistrare 1589754
Societate administrată în sistem dualist
Capital social integral vărsat 54 983 971,38 RON
Autorizată de ASF (CSA) prin Decizia de Autorizare nr. 289 din 08.04.2010

Cont IBAN RO 66 RZBR 0000 06000 917 7442 RON - Raiffeisen Bank
Înmatriculată în Registrul Asigurătorilor sub nr. RA – 003/2003.
Cod LEI 529900L3YL1512DQN720
Telefon: 0374.400.410, Fax: +40 21 313.79.85
e-mail: info@uniqa.ro; www.uniqa.ro
/UNIQA.Asigurări /uniqa.asigurari

COMUNICARE ELECTRONICĂ

Imi exprim acordul neechivoc pentru comunicarea cu UNIQA Asigurări de viață (denumită în continuare UNIQA) pe cale electronică, utilizând datele de contact comunicate în prezentul document. Înțeleg și sunt de acord cu faptul că această comunicare electronică va produce aceleași efecte juridice ca și comunicarea scrisă.

☐ DA ☐ NU

PRELUCRARE DATE CU CARACTER PERSONAL

Am primit, citit și înteles Termenii de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal. Am fost informat în legatură cu drepturile pe care le am în ceea ce priveste protecţia datelor cu caracter personal şi despre faptul că UNIQA prelucrează datele cu caracter personal în conformitate cu prevederile legale în vigoare, în scopul prestării de servicii de asigurare și de instrumentare a dosarelor de răscumpărare. În vederea ducerii la îndeplinire a acestor servicii, datele colectate pot fi transmise și către alte entități din cadrul grupului UNIQA sau către alți terți împuterniciți expres de UNIQA .

Declarație privind rezidența fiscală pentru persoane fizice (Anexa FATCA & CRS)

Citiți aceste instrucțiuni înainte de a completa formularul

De ce trebuie să completez acest formular?

Reglementările bazate pe implementarea la nivel național prin Codul de Procedură Fiscală a Directivei 2014/107/EU privind schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal (DAC2), a Standardului comun de raportare al OCDE („CRS) și a Acordului dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, solicită UNIQA Asigurări de Viață S.A. să colecteze și să raporteze anumite informații despre rezidența fiscală a titularului de cont.
Dacă rezidența fiscală a titularului de cont este situată în afara României suntem obligați din punct de vedere legal să transmitem informațiile din acest formular și alte informații financiare cu privire la conturile dvs. financiare către autoritățile fiscale din România, care pot schimba aceste informații cu autoritățile fiscale din alte jurisdicții în temeiul acordurilor interguvernamentale de schimb de informații privind conturile financiare.

Puteți găsi rezumate ale termenilor definiți, cum ar fi un titular de cont și alți termeni, la finalul acestui formular.

Acest formular rămâne valabil cu excepția cazului în care există o modificare a informațiilor furnizate, cum ar fi statutul fiscal al titularului de cont sau alte informații obligatorii din acest formular, care face ca acest formular să fie incorect sau incomplet. În acest caz, trebuie să ne anunțați și să furnizați un formular actualizat.

Cine trebuie să completeze acest formular?

Acest formular se completează doar de titularii de cont persoane fizice.
Dacă titularul de cont este rezident fiscal în Statele Unite ale Americii, în conformitate cu legislația S.U.A., ar trebui să indicați în acest formular că titularul contului este rezident fiscal din SUA și poate fi necesar să completați și un formular IRS W-9.

Unde găsesc mai multe informații?

Ca instituție financiară, nu avem voie să oferim consultanță fiscală.
Pentru mai multe informații despre rezidența fiscală, vă rugăm să consultați consilierul dvs. fiscal sau informațiile publicate pe www.oecd.org, www.irs.gov și portalul www.anaf.ro, secțiunea Asistență contribuabili.
Consilierul dvs. fiscal vă poate ajuta să răspundeți la întrebări specifice din acest formular.

Identificarea titularului de cont

Nume	
Prenume	
Codul numeric personal	
Data nașterii	
Locul nașterii (țara)	
Locul nașterii (localitatea)	
Adresa de reședință actuală	Țara_ _
	Localitatea_ _, strada_ _, nr._ _ _ _ _, bloc_ _ _ _ _, sc._ _ _, etaj_ _ _, ap._ _ _, județul (sectorul)_ _, cod poștal_ _ _ _ _ _ _ _
Adresa de corespondență (dacă e diferită de adresa de reședință)	Țara_ _
	Localitatea_ _, strada_ _, nr._ _ _ _ _, bloc_ _ _ _ _, sc._ _ _,

	etaj_ _ _, ap._ _ _, județul (sectorul)_ _, cod poștal_ _ _ _ _ _ _ _

Informații FATCA

Sunteți Persoană SUA? ☐ Nu ☐ Da

Dacă răspunsul este DA, furnizați numărul de identificare fiscală din SUA*

☐☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

*Numărul de identificare fiscală din Statele Unite ale Americii poate fi: SSN (Social Security Number), pentru cetățenii americani și rezidenți în SUA sau TIN (Taxpayer Identification Number), pentru persoanele fizice străine contribuabile în SUA

Informații CRS/DAC2

Dacă sunteți rezident fiscal în mai mult de trei țări/jurisdicții, vă rugăm să utilizați un formular suplimentar pentru declararea acestora

Aveți rezidență fiscală în afara României? ☐ Nu ☐ Da*

Dacă răspunsul este DA vă rugăm să furnizați numele țării/jurisdicției(-ilor) de rezidență fiscală și numărul de identificare fiscală (NIF) din țara respectivă

	Țara/jurisdicția de rezidență fiscală	Numărul de identificare fiscală (NIF)	Motiv NIF indisponibil (A, B sau C)*
1			
2			
3			

**Motivele pentru care NIF nu este disponibil pot fi:*

Motivul A – Țara/jurisdicția de rezidență fiscală nu eliberează NIF rezidenților săi.

Motivul B – Nu se poate obține un NIF sau un număr echivalent.

Motivul C – Nu este necesar niciun NIF. (Motiv posibil doar în cazul în care legislația națională a jurisdicției nu impune colectarea NIF-ului emis de o astfel de jurisdicție)

În cazul în care ați utilizat Motivul B vă rugăm să explicați de ce nu puteți obține un NIF în secțiunea de mai jos.

Nr. Țara	Explicații
1	
2	
3	

Declarații și semnături

Înțeleg că informațiile furnizate de mine sunt reglementate de dispozițiile complete ale termenilor și condițiilor care reglementează relația titularului de cont cu UNIQA Asigurări de Viață S.A. care precizează modul în care UNIQA Asigurări de viață S.A. poate utiliza și transmite informațiile furnizate de mine.

Accept că informațiile conținute în acest formular și informațiile privind Titularul de cont și orice cont care face obiectul raportării poate fi raportat autorităților fiscale din România și în temeiul legii transferate autorităților fiscale ale unei alte țări/jurisdicții în care Titularul de cont poate fi rezident fiscal.

Mă angajez să comunic către UNIQA Asigurări de Viață S.A. în termen de 30 zile orice modificare a circumstanțelor care afectează statutul de rezidență fiscală furnizată în acest formular sau care determină ca informațiile conținute în acest formular să devină incorecte sau incomplete și să furnizez UNIQA Asigurări de Viață S.A. un nou formular, actualizat în mod corespunzător în termen de până la 90 de zile de la această modificare a circumstanțelor.

În toate cazurile în care oricare din informațiile furnizate în acest formular, respectiv adresa de reședință și/sau de corespondență, număr de telefon, locul nașterii, cetățenia, țara de rezidență fiscală sau codul de identificare fiscală sunt aferente SUA, voi furniza suplimentar formularul W9.

Declar că toate informațiile furnizate în această declarație sunt, după cunoștințele mele, corecte și complete.
Confirm că sunt titularul de cont (sau sunt autorizat să semnez pentru titularul de cont).

Nume/Prenume:

Calitatea*:

Semnătură: Data:

*Dacă nu sunteți Titularul de cont, vă rugăm să indicați calitatea în care semnați formularul. Dacă semnați în baza unei procuri, vă rugăm să anexați și o copie certificată a procurii.

Termeni și definiții

Titular de cont înseamnă persoana care deține un cont financiar deschis la UNIQA Asigurări de Viață S.A. În cazul unui contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui contract de rentă viageră, titularul de cont este orice persoană care are dreptul să acceseze valoarea de răscumpărare sau să modifice beneficiarul contractului.

Cont financiar înseamnă în cazul UNIQA Asigurări de Viață S.A., un contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau un contract de rentă viageră (anuitate).

Jurisdicție participantă cu privire la România înseamnă:
a) orice alt stat membru al Uniunii Europene;
b) orice altă jurisdicție:

(i) cu care România sau Uniunea Europeană are un acord în vigoare în temeiul căruia respectiva jurisdicție va furniza informațiile în baza schimbului de informații fiscale; și
(ii) care este identificată pe o listă publicată de România și notificată Comisiei Europene sau pe o listă publicată de Comisia Europeană.

Jurisdicție raportoare înseamnă:
a) orice alt stat membru al Uniunii Europene;
b) orice altă jurisdicție definită în Acordul CRS care are un acord în vigoare în temeiul căruia există obligația respectivei jurisdicții de a furniza informațiile fiscale.

Cont raportabil înseamnă un cont financiar administrat de UNIQA Asigurări de Viață S.A., care este deținut de una sau mai multe Persoane raportabile, cu condiția ca aceasta să fi fost identificată ca atare în temeiul procedurilor de diligență fiscală.

Persoană raportabilă înseamnă o persoană care deține un Cont raportabil și care este rezidentă într-o Jurisdicție participantă.

NIF (Numărul de identificare fiscală) înseamnă numărul de identificare fiscală, sau echivalentul său funcțional dacă nu există un Număr de Identificare Fiscală. Un NIF este o combinație de litere și/sau numere atribuită de o Jurisdicție participantă, pentru identificarea contribuabililor în scopuri fiscale. Mai multe detalii privind NIF le puteți regăsi pe portalul OECD https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/ și www.irs.gov.

Persoană SUA înseamnă o persoană care:

i. domiciliază în Statele Unite ale Americii; sau
ii. este cetățean american; sau
iii. este sau a fost titularul unei Cărți Verzi (Green Card) emise de autoritățile americane; sau
iv. a fost în SUA cel puțin 31 de zile în acest an și cel puțin 183 de zile în ultimii trei ani (anul curent și ultimii doi ani);

O persoană poate avea calitatea de contribuabil în SUA în cazul în care îndeplinește condițiile pentru a fi Persoană SUA. Criteriile mai sus menționate nu sunt exhaustive, motiv pentru care vă rugăm să consultați site-ul www.irs.gov pentru a verifica calitatea de Persoana SUA și/sau de contribuabil în SUA.