

Nr polisy



## Formularz dotyczący wypłaty (umowy ubezpieczenia z UFK)

- całkowita i częściowa wypłata wartości polisy

- całkowita i częściowa wypłata wartości dodatkowej

Proszę wypełnić formularz drukowanymi literami. Każda korekta dokonana w niniejszym formularzu powinna zostać potwierdzona podpisem osoby uprawnionej do złożenia dyspozycji. Klient może korzystać tylko z tych opcji wypłat, które są udostępniane w ramach posiadanego przez niego ubezpieczenia.

### Dane identyfikacyjne osoby uprawnionej do złożenia dyspozycji

Ubezpieczający       Ubezpieczony<sup>1)</sup>

Imię/Nazwa firmy

Nazwisko/Nazwa firmy

Data urodzenia         PESEL

Obywatelstwo       Państwo urodzenia

NIP (wypełnić w przypadku firmy)

Typ dokumentu tożsamości:  dowód osobisty     paszport     karta pobytu

Nr dokumentu tożsamości

### Adres stałego zamieszkania/Siedziba firmy

Ulica, nr domu, nr mieszkania

Miejscowość/Poczta       Kod pocztowy        Kraj

Tel. kontaktowy       E-mail

Ubezpieczający (Imię i nazwisko/ Nazwa firmy)<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> Ubezpieczony na podstawie grupowej umowy ubezpieczenia na życie.

<sup>2)</sup> Należy wypełnić, jeżeli formularz składany jest przez Ubezpieczonego.

### Sposób wypłaty - przelew

Przelew na rachunek Ubezpieczającego     Przelew na rachunek Ubezpieczonego

Nazwa banku       Kod SWIFT<sup>3)</sup>

IBAN<sup>3)</sup> Numer rachunku

<sup>3)</sup> Pola wymagane w przypadku przelewu zagranicznego.

### Sposób wypłaty - przekaz

Przekaz na adres Ubezpieczającego     Przekaz na adres Ubezpieczonego

Ulica, nr domu, nr mieszkania

Miejscowość/Poczta       Kod pocztowy        Kraj

### Sposób wypłaty - przeksięgowanie

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

### Załączone dokumenty

cesja       pełnomocnictwo       inne .....

## Całkowita wypłata

Całkowita wypłata wartości polisy<sup>4)</sup>

Całkowita wypłata wartości dodatkowej

<sup>4)</sup> Zaznaczenie dyspozycji całkowitej wypłaty wartości polisy oznacza całkowitą wypłatę wartości polisy oraz w przypadku ich posiadania: całkowitą wypłatę wartości dodatkowej oraz całkowity zwrot z rachunku IKE lub IKZE. W przypadku chęci złożenia dyspozycji wypłaty albo wypłaty transferowej z rachunku IKE/IKZE, konieczne jest wypełnienie dodatkowego formularza dotyczącego wypłaty IKE/IKZE.

## Częściowa wypłata

Prosimy o zaznaczenie jednego typu dyspozycji na jednym formularzu.

1.  Częściowa wypłata wartości polisy

2.  Częściowa wypłata wartości dodatkowej

3.  Przeksięgowanie z wartości dodatkowej zaległych składek regularnych  liczba składek<sup>5)</sup>

<sup>5)</sup> Szczegółowe informacje dotyczące warunków realizacji dyspozycji zawarte są w „Zasadach przeksięgowania z wartości dodatkowej zaległych składek regularnych” - załączniku do niniejszego formularza.

## Sposób częściowej wypłaty

Wypełnić tylko w przypadku wyboru wariantu nr 1 lub 2 z poprzedniej sekcji.

Prosimy o wybranie tylko jednej opcji (A lub B lub C)

A.  Kwota ze wskazanych funduszy

brutto<sup>6)</sup>  netto<sup>6)</sup>

B.  Procent ze wskazanych funduszy

C.  Kwota ze wszystkich funduszy znajdujących się na rachunku (proporcjonalnie do ich udziału w Wartości polisy lub Wartości dodatkowej)

brutto<sup>6)</sup>  netto<sup>6)</sup>  ,  zł

<sup>6)</sup> Wypłata wskazana w zł może być określona jako kwota brutto - kwota od której zostanie odliczony należny podatek i opłaty lub kwota netto - kwota do wypłaty po odliczeniu należnego podatku i opłat.

## Szczegóły dotyczące wypłaty częściowej ze wskazanych funduszy

Wypełnić tylko w przypadku wyboru wariantu A lub B z poprzedniej sekcji.

Kod „Listy funduszy”

Oznaczenie funduszu <sup>7)</sup>	Kod funduszu <sup>7)</sup>	zł / %
1.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5.	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Oznaczenie funduszu <sup>7)</sup>	Kod funduszu <sup>7)</sup>	zł / %
6.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
7.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
8.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
9.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
10.	<input type="text"/>	<input type="text"/>

<sup>7)</sup> Prosimy o wskazanie w oparciu o aktualną „Listę funduszy - załącznik do formularzy obsługowych” oznaczenia i kodu funduszu, z którego ma zostać zrealizowana częściowa wypłata. Aktualna lista funduszy znajduje się na stronie internetowej generali.pl oraz w każdym oddziale Towarzystwa.

## 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.<sup>8)</sup>

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

## 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 dyspozycji<sup>9)</sup>

Imię i nazwisko	Podpis
-----------------	--------

Miejscowość	Dnia
-------------	------

Podpis osoby upoważnionej do potwierdzania tożsamości<sup>10)</sup>

Imię i nazwisko	Podpis
-----------------	--------

Nr rozliczeniowy Pośrednika

Tel. kontaktowy Pośrednika

<sup>9)</sup> W przypadku, gdy Ubezpieczającym jest firma, wymagana jest pieczęć i podpis osoby upoważnionej do składania dyspozycji oraz dokument potwierdzający jej uprawnienia w tym zakresie.

<sup>10)</sup> 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.
-



# Oświadczenie o statusie FATCA oraz rezydencji podatkowej - dla osób fizycznych

(obowiązuje od 1 lipca 2017 roku)

Nr wniosku/polis

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

- załącznik do wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia/deklaracji przystąpienia do umowy grupowego ubezpieczenia na życie
  załącznik do formularza dotyczącego wypłaty/wystąpienia z umowy grupowego ubezpieczenia na życie
  aktualizacja oświadczenia

## Dane Ubezpieczającego/Ubezpieczonego

Nazwisko

Pierwsze imię

Drugie imię

PESEL  Data urodzenia       Miejsce urodzenia (miejscowość)

Obywatelstwo  Kraj urodzenia<sup>1)</sup>

Typ dokumentu tożsamości:  dowód osobisty  paszport  karta pobytu Nr dokumentu tożsamości

**Adres stałego zamieszkania**

Ulica, nr domu, nr mieszkania

Miejscowość  Kod pocztowy  -  Poczta

Kraj

<sup>1)</sup> Należy wypełnić w przypadku nieposiadania numeru PESEL.

## Oświadczenie o statusie FATCA

**Oświadczam, że:**

1.  nie jestem podatnikiem USA<sup>2)</sup>      2.  jestem podatnikiem USA<sup>2)</sup>      Mój amerykański nr NIP

<sup>2)</sup> Definicja podatnika USA znajduje się w części „Definicje” niniejszego formularza.

(należy uzupełnić w przypadku, gdy zaznaczono pole nr 2)

## Oświadczenia dotyczące rezydencji podatkowej - Państwo rezydencji i TIN

1. Proszę wypełnić poniższe pozycje uwzględniając:
- a) gdzie posiadacz rachunku jest rezydentem podatkowym;
- b) TIN posiadacza rachunku dla każdego wskazanego kraju. W przypadku gdy TIN nie został nadany przez państwo, w którym posiadacz rachunku jest rezydentem, w rubryce „TIN” należy wpisać: „Nie został nadany”.

Lp.	Państwo rezydencji podatkowej	TIN <sup>3)</sup>
1.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3.	<input type="text"/>	<input type="text"/>

<sup>3)</sup> W przypadku osoby będącej obywatelem Rzeczypospolitej Polskiej należy wpisać numer PESEL.

## Oświadczenie Ubezpieczającego/Ubezpieczonego

Rozumiem, że informacje przeze mnie podane są objęte w pełni postanowieniami regulującymi stosunki posiadacza rachunku z Generali Życie T.U. S.A. określającymi, w jaki sposób Generali Życie T.U. S.A. może wykorzystywać i przekazywać otrzymane informacje.

Przyjmuję do wiadomości, że informacje znajdujące się w niniejszym oświadczeniu oraz informacje dotyczące posiadacza rachunku i wszystkich rachunków raportowanych mogą zostać przekazane do właściwych organów podatkowych państwa, w którym rachunki są prowadzone oraz wymieniane z organami podatkowymi innego państwa lub państw, gdzie posiadacz rachunku może być rezydentem podatkowym na mocy międzyrządowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych.

Oświadczam, że jestem posiadaczem (lub jestem upoważniony przez posiadacza rachunku do złożenia podpisu) wszystkich rachunków, do których odnosi się ten formularz.

Zobowiązuję się poinformować raportującą instytucję finansową o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym oświadczeniu stają się niepoprawne, w terminie 14 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności, oraz złożyć raportującą instytucję finansową odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od tego dnia.

Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Generali Życie T.U. S.A. dotyczących identyfikacji Klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki wynikających z Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, a także na potrzeby realizacji obowiązków Generali Życie T.U. S.A. wynikających z Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

**Oświadczam, że wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są zgodnie z najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne.**

## Informacje o administratorze danych

Informujemy, że Pana/Pani dane osobowe, w tym dane objęte tajemnicą ubezpieczeniową, będą przetwarzane przez Generali Życie T.U. S.A. jako administratora tych danych, z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 15B, w celu wykonania obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 9 października 2015 roku o wykonywaniu Umowy pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych, wdrożenia ustawodawstwa FATCA i Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Przysługuje Panu/Pani prawo dostępu do treści danych i prawo ich poprawiania.

## Podpisy

### Oświadczenie (czytelnie podpisane przez Pośrednika ubezpieczeniowego/Pracodawcę)

Na podstawie okazanego dokumentu tożsamości, wskazanego w danych identyfikacyjnych w części „Dane Ubezpieczającego/Ubezpieczonego” niniejszego formularza, potwierdzono tożsamość osoby składającej oświadczenia oraz zgodność danych zamieszczonych w formularzu z danymi zawartymi w dokumencie tożsamości.

### Podpis Ubezpieczającego/Ubezpieczonego

Imię i nazwisko  Podpis

### Podpis Pośrednika ubezpieczeniowego/Pracodawcy

Imię i nazwisko  Podpis

Miejscowość ..... dnia

## Wyjaśnienie nieścisłości zidentyfikowanych w oświadczeniu FATCA/CRS

W przypadku, gdy kraj podany w adresie zamieszkania Ubezpieczającego/Ubezpieczonego 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/Ubezpieczonego

Imię i nazwisko	Podpis
-----------------	--------

### Podpis Pośrednika ubezpieczeniowego/Pracodawcy

Imię i nazwisko	Podpis
-----------------	--------

Miejscowość ..... dnia 

DD	MM	RRRR
----	----	------

## Definicje

Lp.	Definicja
1.	<b>Osoba raportowana</b> 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.	<b>Państwo uczestniczące</b> 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.	<b>Podatnik USA</b> 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.	<b>Posiadacz rachunku</b> 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.	<b>Rachunek finansowy</b> 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.	<b>Rachunek raportowany</b> 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.	<b>Rezydencja podatkowa</b> 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.	<b>TIN</b> 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.