

16 grudnia 2024 r.

ZMIANY W OPODATKOWANIU WYPŁAT Z UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE

Ustawa z 26 maja 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw wprowadziła zmiany w zakresie opodatkowania dochodów z tytułu umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (dalej: UFK). Od 1 stycznia 2024 roku zmianie uległ dotychczas funkcjonujący mechanizm rozliczenia podatku od zysków kapitałowych, tzw. podatek Belki.

Wypłaty z UFK są dokonywane przez Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. (dalej: Towarzystwo Ubezpieczeń) w kwocie brutto, bez potrącenia zryczałtowanego podatku dochodowego. Klient będzie miał obowiązek samodzielnie rozliczyć podatek w rocznej deklaracji PIT, łącznie dla wszystkich wypłat podlegających rozliczeniu na podstawie deklaracji PIT-8C. W przypadku wystąpienia zysku podatkowego Klient będzie również zobowiązany do samodzielnej zapłaty podatku do Urzędu Skarbowego.

Tak jak dotychczas konieczność rozliczenia podatku nie dotyczy dyspozycji przeniesienia środków między UFK w ramach umowy ubezpieczenia, ponieważ w przypadku konwersji nie następuje wypłata z tytułu umowy ubezpieczenia.

Nowy sposób rozliczania podatku od zysków kapitałowych

Klientom, którzy w danym roku kalendarzowym otrzymają wypłatę środków z UFK, Towarzystwo Ubezpieczeń będzie przysyłało w terminie do końca lutego następnego roku kalendarzowego roczną informację podatkową, tzw. PIT-8C. Znajdą się w niej dane finansowe niezbędne do samodzielnego rozliczenia podatku przez Klienta. Następnie Klient będzie zobowiązany do samodzielnego rozliczenia podatku od zysków kapitałowych poprzez złożenie do Urzędu Skarbowego w terminie do 30 kwietnia każdego roku za okres poprzedniego roku kalendarzowego rocznej deklaracji podatkowej. W przypadku braku wypłat z UFK w danym roku kalendarzowym, PIT-8C nie zostanie wysłany.

Pierwsza informacja podatkowa PIT-8C dotycząca wszystkich wypłat z UFK dokonanych w 2024 roku zostanie wysłana przez Towarzystwo Ubezpieczeń na adres korespondencyjny Klienta (lub na adres e-mail, jeśli Klient złoży taką dyspozycję) w terminie do końca lutego 2025 roku. Natomiast pierwsze rozliczenie podatku od zysków kapitałowych na nowych zasadach dotyczące wypłat w 2024 r. Klient będzie zobowiązany wykonać w terminie do 30 kwietnia 2025 roku. Stawka podatku nie zmieni się i będzie wynosiła 19% dochodu podatkowego.

Zgodnie z nowymi przepisami informacja podatkowa zostanie także przekazana przez Towarzystwo Ubezpieczeń do odpowiedniego Urzędu Skarbowego.

Aktualizacja danych Klienta:

W celu poprawnego przygotowania i przekazania formularza PIT-8C, prosimy o weryfikację aktualności danych osobowych oraz adresowych podanych Towarzystwu Ubezpieczeń. Informacja o Państwie danych będących w posiadaniu Towarzystwa Ubezpieczeń zawarta jest m.in. w listach rocznicowych lub Serwisie Internetowym Open Life. Jeśli dane są nieaktualne, prosimy o ich aktualizację, którą można zgłosić w następujący sposób:

- w Serwisie Internetowym Open Life (możliwe tylko dla trwających ubezpieczeń);
- na Infolinii Open Life (informacja o numerach telefonów i czasie dostępności Infolinii Open Life jest prezentowana na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń);
- podczas wizyty u Doradcy w placówce (możliwe tylko dla trwających ubezpieczeń);
- pisemnie wysyłając dyspozycję na adres siedziby Towarzystwa Ubezpieczeń;
- podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa Ubezpieczeń (informacja o dniach i godzinach wizyt jest prezentowana na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń);
- wysyłając dyspozycję pocztą elektroniczną na adres info@openlife.pl (wymagane podpisanie skanu dyspozycji kwalifikowanym podpisem elektronicznym).

Prosimy o bieżące aktualizowanie danych przekazanych Towarzystwu Ubezpieczeń w celu zapewnienia poprawnej realizacji Państwa umowy ubezpieczenia, w tym m.in. obowiązków informacyjnych wynikających z nowych zasad rozliczania podatku od zysków kapitałowych.

W przypadku pytań zapraszamy do kontaktu z naszą Infolinią pod nr. tel. 801-222-333 bądź na adres email: info@openlife.pl.