



Ogólne informacje dotyczące pobierania podatku z tytułu zawartych umów ubezpieczenia z funduszami kapitałowymi z PZU Życie SA

Dochody z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej w przypadku ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi podlegają opodatkowaniu 19% podatkiem dochodowym od osób fizycznych („PIT”). Dochodem jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek wpłaconych do zakładu ubezpieczeń, które zostały przekazane na fundusz kapitałowy (art. 24 ust. 15 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych („updof”).

Przychody i koszty uzyskania przychodów, jak również podstawa opodatkowania oraz zobowiązanie podatkowe będą wyrażone w PLN.

Składki wpłacane przez Klienta w walutach obcych (koszty uzyskania przychodów) oraz wypłaty dokonywane przez PZU Życie SA w ramach umowy ubezpieczenia w walutach obcych (przychody podatkowe) w procesie wyliczenia podatku przez PZU Życie SA są przeliczane na polskie złote według kursów średnich walut obcych ogłaszanych przez NBP, z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego odpowiednio dzień uzyskania przychodu lub dzień poniesienia kosztu.

Jeżeli różnica pomiędzy przychodem a kosztem uzyskania przychodów jest równa 0 lub ujemna, wówczas nie ma dochodu i podatku.

Jeżeli dochód jest większy od 0 zaokrągla się go do pełnych złotych (podstawa opodatkowania) i wylicza 19% podatek, który jest zaokrąglany do pełnych złotych. Kwota podatku jest potrącana z wypłacanej do Klienta kwoty świadczenia.

Powyżej zawarte zostały jedynie ogólne informacje stosowane przy wyliczeniu zryczałtowanego podatku dochodowego. Podstawą do prawidłowego wyliczenia podatku są aktualnie obowiązujące przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.