



Ogólne informacje dotyczące wyliczania podatku z tytułu zawartych umów ubezpieczenia z ubezpieczeniowymi 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 ubezpieczeniowymi 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 ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy (art. 24 ust. 15 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

1 stycznia 2024 r. zmieniła się ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r., poz. 2647 z późn. zm.). PZU Życie SA nie jest już płatnikiem zryczałtowanego podatku od dochodów uzyskanych z lokowania środków w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe. Zgodnie z nowymi przepisami PZU Życie SA zobowiązany jest wypłacić całą kwotę z ubezpieczenia bez pomniejszenia jej o podatek od zysków kapitałowych. **Podatnik sam wylicza i rozlicza swój podatek.**

PZU Życie SA jest zobowiązany przestać podatnikowi informację PIT-8C do końca lutego roku następującego po wypłacie. Będzie ona zawierała kwotę przychodów podatnika i poniesionych przez niego kosztów uzyskania przychodów z wypłat, które zrealizował w poprzednim roku kalendarzowym.

Podatnik samodzielnie wylicza i rozlicza swój podatek, na podstawie otrzymanej z PZU Życie SA informacji PIT-8C, z uwzględnieniem ewentualnych innych dochodów (o których mowa w art. 30b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych) uzyskanych w danym roku kalendarzowym.

Podatnik jest zobowiązany rozliczyć podatek w ustawowym terminie, w urzędzie skarbowym właściwym dla swojego miejsca zamieszkania.

Przychody i koszty uzyskania przychodów wskazane w informacji PIT-8C 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) 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.

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.