



Ogólne informacje dotyczące pobierania podatku z tytułu zawartych umów ubezpieczenia na życie i dożycie z PZU Życie SA

Dochody z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej w przypadku umów ubezpieczeń na życie i dożycie zawartych na podstawie odrębnych przepisów, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń z tytułu dożycia jest równe składce ubezpieczeniowej powiększonej o określony w umowie ubezpieczenia wskaźnik, podlegają opodatkowaniu 19% podatkiem dochodowym od osób fizycznych („PIT”). Dochodem jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a składką wpłaconą do zakładu ubezpieczeń (art. 24 ust. 15a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych („updof”).

Jeżeli dochód jest równy 0 lub bądź jest ujemny, 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.

Wypłata świadczenia w wysokości sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci ubezpieczającego, zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 4 updof, jest zwolniona z podatku dochodowego. W przypadku wypłaty wykupu, w związku z wyłączeniem odpowiedzialności Ubezpieczyciela, podatek naliczany jest zgodnie ze standardowymi regułami.

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.