



Zmiana sposobu rozliczania podatku od dochodów kapitałowych z Umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi

Od 1 stycznia 2024 roku będzie obowiązywał nowy mechanizm rozliczenia podatku od dochodów kapitałowych z tytułu wykupu wartości polisy oraz wartości dodatkowej przez osoby fizyczne w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi (dalej: „Umowa ubezpieczenia z UFK”).

Zakres zmiany

Od 1 stycznia 2024 roku nie będziemy potrącać podatku od dochodów kapitałowych przy wypłatach wartości polisy oraz wartości dodatkowej z Umów ubezpieczenia z UFK.

Kwotę wypłaty będziemy pomniejszać wyłącznie o opłatę za wykup i to tylko wtedy, jeżeli Ogólne Warunki Ubezpieczenia, na podstawie których zawarłeś(-łaś) Umowę ubezpieczenia z UFK, przewidują pobranie takiej opłaty.

Co dalej

Jeśli wypłacisz środki z tytułu Umowy ubezpieczenia z UFK po 1 stycznia 2024 r.:

- do końca lutego roku następującego po roku, w którym wypłacisz środki, otrzymasz od nas informację PIT-8C. W tym dokumencie będą wykazane Twoje przychody i koszty związane z wykupem wartości z Umowy ubezpieczenia z UFK;
- będziesz zobowiązany(-na) samodzielnie rozliczyć podatek od dochodów kapitałowych w swoim rocznym zeznaniu podatkowym PIT, łącznie z przychodami i kosztami z innych inwestycji kapitałowych;
- jeśli osiągniesz dochód podatkowy (przychody wykazane w Twoim zeznaniu PIT będą wyższe od kosztów), będziesz zobowiązany(-na) do samodzielnego obliczenia i zapłaty podatku od dochodów kapitałowych (stawka 19%).

Ważne

Zmiany, które opisałeś, dotyczą wyłącznie Umowy ubezpieczenia z UFK.

Zmianie nie ulegną zasady opodatkowania wypłat z Umów o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) oraz Umów o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE).

Nadal z podatku od dochodów kapitałowych zwolnione są dyspozycje przeniesienia jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami.

Jeśli chcesz dowiedzieć się więcej na temat rozliczania podatku od dochodów kapitałowych z umów ubezpieczenia na życie z UFK czy innych – możesz zadzwonić na infolinię Krajowej Informacji Skarbowej:

- 22 330 03 30 (z telefonów komórkowych)
- 801 055 055 (z telefonów stacjonarnych)
- +48 22 330 03 30 (z zagranicy).

Podstawa prawna

Zmiana w zakresie opodatkowania dochodów z tytułu Umów ubezpieczenia na życie z UFK wchodzi w życie 1 stycznia 2024 roku na podstawie Ustawy z dnia 26 maja 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2023 r., poz. 1059).