



## WNIOSEK O WYPŁATĘ WARTOŚCI ODSTĄPIENIA („Wniosek”)

### Instrukcja postępowania:

1. Niniejszy Wniosek należy wypełnić w przypadku chęci dokonania wypłaty wartości odstąpienia lub wypłaty świadczenia w wysokości wartości odstąpienia, z Ubezpieczenia z Funduszem Kapitałowym, Ubezpieczenia Posagowego oraz Ubezpieczenia Inwestycyjnego („Wypłata”).
2. Wniosek o Wypłatę równoznaczny jest z wypowiedzeniem umowy ubezpieczenia.
3. Wypełniony Wniosek wraz z wymaganymi dokumentami należy przesać pod adres email: [swiadczenia@cardif.pl](mailto:swiadczenia@cardif.pl) lub pod adres:

Cardif, Dział Obsługi Świadczeń, ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa

Jeżeli potrzebują Państwo pomocy w wypełnieniu Wniosku lub mają jakiegokolwiek pytania prosimy o kontakt. Pozostajemy do Państwa dyspozycji w dni robocze od godziny 9.00 do 17.00 pod numerem telefonu +48 22 319 00 00 lub +48 801 801 111.

### Dane Ubezpieczającego

Numer polisy	
Imię i nazwisko	
PESEL	

### Dane składającego Wniosek uprawnionego do otrzymania Wypłaty (Ubezpieczający/Ubezpieczony/Uposażony)

Imię i nazwisko	
PESEL	
Rodzaj dokumentu tożsamości	
Nr dokumentu tożsamości	

### Nazwa i adres urzędu skarbowego właściwego dla składającego Wniosek uprawnionego do otrzymania Wypłaty (Ubezpieczający/Ubezpieczony/Uposażony) w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych\*

Nazwa			
Miejscowość		Nr budynku	
Kod pocztowy		Nr lokalu	
Ulica			

\*W przypadku braku wypełnienia Ubezpieczyciel ma prawo wstrzymania wypłaty do dnia otrzymania wymaganych informacji.

### Adres zamieszkania składającego Wniosek uprawnionego do otrzymania Wypłaty (Ubezpieczający/Ubezpieczony/Uposażony)

Miejscowość		Nr budynku	
Kod pocztowy		Nr lokalu	
Ulica			
Poczta			
Kraj			
Województwo			
Powiat			
Gmina			



## Informacja o zmianie zasad dotyczących opodatkowania dochodów z umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej: „UFK”)

---

Informujemy, że na podstawie przepisów ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw z dnia 26 maja 2023 r. (Dz.U. z 2023 r. poz. 1059) **od 1 stycznia 2024 r. weszły w życie nowe zasady dotyczące opodatkowania dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2024 r. z umów ubezpieczenia na życie z UFK.** Do końca 2023 r., to zakład ubezpieczeń (Cardif) ustalał, czy powstał dochód oraz kalkulował i odprowadzał zryczałtowany PIT 19% do urzędu skarbowego. **Od 1 stycznia 2024 r. to klient obowiązany jest samodzielnie złożyć zeznanie podatkowe i odprowadzić ewentualny podatek do urzędu skarbowego - czyli obowiązany jest samodzielnie rozliczyć PIT** na podstawie przekazanej przez Cardif informacji PIT-8C (z umowy ubezpieczenia z UFK). Analogiczną informację PIT-8C otrzyma również urząd skarbowy właściwy dla klienta. **Na podstawie danych otrzymanych od Cardif w informacji PIT-8C, klient będzie musiał samodzielnie rozliczyć podatek poprzez złożenie zeznania PIT-38.**