



WNIOSEK O WYPŁATĘ RÓWNOWARTOŚCI LICZBY JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO, WYPŁATĘ ŚWIADCZENIA POPRAWIEZ UMORZENIE JEDNOSTEK FUNDUSZY I WYPŁATĘ ŚRODKÓW („Wniosek”)

Instrukcja postępowania:

1. Niniejszy Wniosek należy wypełnić w przypadku chęci dokonania wypłaty równowartości liczby Jednostek Uczestnictwa Funduszu Kapitałowego z Ubezpieczenia na Życie z Funduszem Kapitałowym „program VIP” lub chęci dokonania wypłaty Świadczenia poprzez Umorzenie wszystkich Jednostek funduszy zewidencjonowanych na Rachunku i wypłatę środków z Ubezpieczenia na Życie z Funduszem Kapitałowym "Program Kontynuacja" („Wypłata”).
2. Wypełniony Wniosek wraz z wymaganymi dokumentami należy przestać pod adres email: 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 Ubezpieczonego/ 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		

Telefon	
E-mail	

[illegible]

2/3

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) wypłacając świadczenie z UFK ustalał, czy powstał dochód oraz kalkulował i odprowadzał zryczałtowany PIT 19% do urzędu skarbowego. W przypadku Wypłaty, podmiot uprawniony do otrzymania takiej Wypłaty (dalej: „**klient**”) otrzymywał więc świadczenia netto (tj. po potrącaniu ww. PIT) i nie miał już dodatkowych obowiązków podatkowych w tym zakresie. **Obecnie natomiast to klient obowiązany jest samodzielnie złożyć zeznanie podatkowe i odprowadzić ewentualny podatek do urzędu skarbowego - czyli obowiązany jest samodzielnie rozliczyć PIT od środków otrzymanych z umowy z UFK.** Od 1 stycznia 2024 r. jeżeli klient będzie dokonywał Wypłat z umowy ubezpieczenia z UFK, Cardif przekaże mu informację PIT-8C (ale wyłącznie za lata, w których klient będzie dokonywał Wypłat z umowy ubezpieczenia z UFK). W informacji tej znajdą się kwoty przychodów i kosztów związane ze świadczeniami otrzymanymi przez klienta z umowy z UFK w danym roku podatkowym. Informację, o której mowa powyżej (PIT-8C) klient dostanie do końca lutego roku następującego po roku, w którym otrzymał świadczenie 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 oraz zapłatę podatku do końca kwietnia roku następującego po roku, w którym klient otrzymał Wypłatę.**