

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 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	

Telefon	
E-mail	

[illegible]

☐ kserokopia dokumentu stwierdzającego tożsamość składającego Wniosek uprawnionego do otrzymania Wypłaty (Ubezpieczający/Ubezpieczony/Uposażony)

- Administratorem Pani/Pana danych osobowych zawartych we Wniosku jest Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa (dalej zwane Cardif).
- Cardif przetwarza Pani/Pana dane osobowe w celu Wypłaty, wykonania ciążących na Cardif obowiązków prawnych oraz w uzasadnionym interesie Cardif takim jak rozpatrzenia niniejszego Wniosku, zapewnienia rozliczalności i archiwizacji danych przez okres wskazany ogólnie obowiązującymi przepisami prawa
- Więcej informacji o zasadach przetwarzania danych osobowych w Cardif oraz przysługujących Pani/u prawach znaleźć może Pani/Pan w informacji „Cele i zasady przetwarzania danych osobowych” na stronie internetowej www.cardif.pl w zakładce „Ochrona Danych Osobowych”.

Zostałam/Zostałem poinformowana/poinformowany, że podanie przeze mnie danych osobowych jest dobrowolne oraz że przysługuje mi prawo dostępu do ich treści i prawo do ich poprawiania.

Czytelny podpis składającego Wniosek uprawnionego
do otrzymania Wyплаты (Ubezpieczający/Ubezpieczony/Uposażony)

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.**