

Załącznik nr 3 do Szczególnych Warunków Grupowego Ubezpieczenia na Życie
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Inwestycja w paliwa i złoto”
NR SWU/SPA1/4/2013

Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczeń

§ 1

Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczeń na życie regulują:

- 1) ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn.: t.j. Dz. U. z 2012 r. poz. 361 ze zm.), zwana dalej „**ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych**”):

Kwoty otrzymane przez osoby fizyczne z tytułu ubezpieczeń na życie są wolne od podatku stosownie do art. 21 ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, m.in. z wyjątkiem dochodu z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej (w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej – w przypadku ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi w rozumieniu art. 5a pkt 14 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Dochód z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej podlega opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych i stanowi różnicę między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek wpłaconych do zakładu ubezpieczeń, które zostały przekazane na fundusz kapitałowy (art. 24 ust. 15 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z tytułu udziału w funduszach kapitałowych oraz inne straty kapitałów pieniężnych i praw majątkowych, poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich (art. 30a ust. 5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Podatek zostanie pobrany przez ING Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. przed dokonaniem wypłaty, stosownie do art. 41 ust. 4 w związku z art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

- 2) ustawa z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (tekst jedn.: Dz. U. z 2009 r., nr 93, poz. 768, z późn. zm., zwana dalej „**ustawą o podatku od spadków i darowizn**”) w związku z ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 1964 r., nr 16, poz. 93, z późn. zm., zwana dalej „**Kodeksem cywilnym**”):

Zgodnie z art. 831 § 3 Kodeksu cywilnego suma ubezpieczenia w ubezpieczeniu osobowym przypadająca uprawnionemu nie należy do spadku po ubezpieczonym i tym samym nie jest objęta podatkiem od spadków i darowizn, stosownie do art. 1 ust. 1 pkt 1 oraz art. 14 i 15 ustawy o podatku od spadków i darowizn.

- 3) ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jedn.: Dz. U. z 2011 r., nr 74, poz. 397, z późn. zm., zwana dalej „**ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych**”):

Kwoty otrzymane przez osoby prawne z tytułu ubezpieczeń na życie stanowią przychód w rozumieniu art. 12 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

§ 2

Załącznik zatwierdzony przez Zarząd ING Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 13/2013 z dnia 18 kwietnia 2013 roku, wchodzi w życie z dniem 22 kwietnia 2013 roku.

Anna Grzełońska



Członek Zarządu

Ewa Zorychta-Kąkol



Członek Zarządu