



ZASADY OPODATKOWANIA ŚWIADCZEŃ Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA

(kod: ZO/SF/03/1602)

Opodatkowanie kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym podatkiem dochodowym od osób fizycznych

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 4) lit. b) ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2012 r., poz. 361 z późn. zm.), zwanej dalej u.o.p.d.o.f., od podatku dochodowego wolne są kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych, 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

Zgodnie z art. 24 ust. 15 u.o.p.d.o.f., dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej, w przypadku ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi, jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek wpłaconych do zakładu ubezpieczeń, które zostały przekazane na fundusz kapitałowy.

Funduszami kapitałowymi w rozumieniu u.o.p.d.o.f. są fundusze inwestycyjne oraz fundusze zagraniczne, o których mowa w przepisach o funduszach inwestycyjnych, oraz ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe działające na podstawie przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej, z wyjątkiem funduszy emerytalnych, o których mowa w przepisach o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.

Zgodnie z art. 24 ust. 15a u.o.p.d.o.f., dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia na życie lub dożycie, zawartą na podstawie odrębnych przepisów, w której świadczenie zakładu ubezpieczeń z tytułu dożycia jest:

- 1) ustalone na podstawie określonych indeksów lub innych wartości bazowych albo
- 2) równe składce ubezpieczeniowej powiększonej o określony w umowie ubezpieczenia wskaźnik

- jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a składką wpłaconą do zakładu ubezpieczeń.

Przepis ust. 15a pkt 1 nie ma zastosowania do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie odrębnych przepisów, dla których przy ustalaniu wartości rezerwy w dziale ubezpieczeń na życie jest stosowana stopa techniczna, o której mowa w przepisach o rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5 i 5a u.o.p.d.o.f., od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych oraz od dochodu, o którym mowa w art. 24 ust. 15a, pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy. Dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych 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. Dochodów tych nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych.

Opodatkowanie świadczeń z umowy ubezpieczenia podatkiem od spadków i darowizn

W myśl 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, stosownie do art. 1 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (j.t. Dz. U. z 2009r. Nr 93, poz. 768, z późn. zm.).

Powyższe informacje w zakresie zasad opodatkowania świadczeń ubezpieczeń wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, według stanu prawnego obowiązującego w dniu uchwalenia OWU. W przypadku zmiany przepisów ustawowych, powyższe zasady opodatkowania mogą ulec zmianie.