

Oświadczenie o rezydencji podatkowej osoby fizycznej

SIGNAL IDUNA 

Oświadczenie obowiązkowe jako załącznik do Wniosku o zawarcie umowy, Wniosku o wykup umowy oraz Formularza zgłoszenia roszczenia – dożycie, jeśli Ubezpieczający jest osobą fizyczną.

W celu wypełnienia obowiązków wynikających z ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA („FATCA”) i ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. („SIGNAL IDUNA”) zobowiązane jest do pozyskania od swoich klientów poniższych informacji.

Osoba prawna/ inny podmiot wypełnia „Oświadczenie o rezydencji podatkowej i AML Ubezpieczającego innego niż osoba fizyczna będącego posiadaczem rachunku”.

Jeśli dane podane poniżej różnią się od uprzednio podanych, SIGNAL IDUNA dokona ich aktualizacji.

PROSIMY WYPEŁNIĆ OŚWIADCZENIE DRUKOWANYMI LITERAMI

Numer wniosku/polisu

1. DANE UBEZPIECZAJĄCEGO (w tym osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą i każdy współnik spółki cywilnej) (w przypadku, gdy Ubezpieczający jest inną osobą niż Ubezpieczony, odrębne oświadczenie powinien wypełnić także Ubezpieczony)

Imię/imiiona	<input type="text"/>	Nazwisko	<input type="text"/>
Data urodzenia	<input type="text"/>	PESEL	<input type="text"/>
Miejsce urodzenia	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<small>miejscowość</small>		<small>kraj</small>
Seria i numer dowodu tożsamości	<input type="text"/>	dowód osobisty <input type="checkbox"/>	paszport <input type="checkbox"/> karta pobytu <input type="checkbox"/>
Kod kraju	<input type="text"/>	Obywatelstwo polskie <input type="checkbox"/>	inne <input type="checkbox"/> <input type="text"/>
	<small>(w przypadku przedstawienia paszportu)</small>		

Aktualny adres miejsca zamieszkania:

Miejscowość	<input type="text"/>	Kod pocztowy	<input type="text"/>
Ulica	<input type="text"/>	Numer domu/lokalu	<input type="text"/>
Kraj	<input type="text"/>		

2. REZYDENCJA PODATKOWA UBEZPIECZAJĄCEGO

Oświadczam, że jestem rezydentem podatkowym w USA¹ lub innym kraju poza Polską:

- Tak (wypełnij dane poniżej)
- Nie (jeśli oznaczono „Nie”, wypełnianie pozostałych danych w niniejszej sekcji nie jest wymagane)

L.p.	Kraj rezydencji (wskaż wszystkie właściwe)	Numer TIN ²	Powód braku TIN ² (prosimy wpisać)
1.		Numer: Kraj nie wydał TIN <input type="checkbox"/> (Ubezpieczający, który zaznaczył tę opcję obowiązkowo podaje powód braku TIN)	
2.		Numer: Kraj nie wydał TIN <input type="checkbox"/> (Ubezpieczający, który zaznaczył tę opcję obowiązkowo podaje powód braku TIN)	
3.		Numer: Kraj nie wydał TIN <input type="checkbox"/> (Ubezpieczający, który zaznaczył tę opcję obowiązkowo podaje powód braku TIN)	

3. OŚWIADCZENIE UBEZPIEZAJĄCEGO

Oświadczam, że:

- jestem posiadaczem rachunku³, do którego odnosi się niniejsze oświadczenie;
- podane w oświadczeniu informacje są prawdziwe oraz zobowiązuję się do ich aktualizacji w terminie 30 dni od ich zmiany.

INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

- SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. jest administratorem danych i będzie przetwarzać dane osobowe podane powyżej, jak również zawarte w pozostałych dokumentach przekazanych SIGNAL IDUNA, w celu wypełnienia wymogów związanych z FATCA oraz CRS, w tym dane te mogą zostać przekazane organom administracji. Podanie danych jest dobrowolne, jednak niezbędne do zawarcia umowy ubezpieczenia, wykupu i dożycie. Każda osoba ma prawo dostępu do treści swoich danych i ich poprawiania.
- SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. ma prawo zweryfikować prawdziwość złożonych w powyższych sekcjach oświadczeń i zażądać złożenia przez Ubezpieczającego dodatkowych dokumentów.

DDMMRRRR

Data

Podpis Ubezpieczającego

¹ Rezydentem podatkowym w Stanach Zjednoczonych Ameryki (USA) jest zawsze obywatel USA oraz inne osoby, które uzyskały status rezydenta podatkowego w USA albo są traktowane jako szczególna osoba amerykańska.

² IN (Tax Identification Number) jest odpowiednikiem Numeru Identyfikacji Podatkowej w kraju rezydencji bądź innym ekwiwalentnym numerem akceptowanym w danym kraju (np. Social Security Number w USA).

³ Osoba wymieniona lub zidentyfikowana jako posiadacz rachunku finansowego przez instytucję finansową, która prowadzi ten rachunek z tym, że:

- w przypadku osoby posiadającej rachunek finansowy w imieniu lub na rzecz innej osoby jako przedstawiciel, powiernik, pełnomocnik, doradca inwestycyjny lub pośrednik, nie jest ona traktowana jako posiadająca rachunek w rozumieniu niniejszej ustawy, lecz posiadającym rachunek jest ta inna osoba;
- w przypadku pieniężnych umów ubezpieczenia lub umów renty za posiadacza rachunku uznaje się każdą osobę uprawnioną do otrzymania wartości pieniężnej lub do dokonania zmiany beneficjenta umowy, a w przypadku gdy brak jest osoby upoważnionej do otrzymania wartości pieniężnej lub do dokonania zmiany beneficjenta, za posiadacza rachunku uważa się każdą osobę wskazaną za nazwiska w umowie jako właściciel oraz każdą osobę, której przysługuje prawo do otrzymania płatności na warunkach tej umowy; w momencie wymagalności pieniężnej umowy ubezpieczenia lub umowy renty każda osoba uprawniona do otrzymania płatności z tytułu umowy uznawana jest za posiadacza rachunku.

5. INSTRUKCJA DO OŚWIADCZENIA POBIERANEGO DLA POTRZEB REGULACJI FATCA ORAZ CRS

1. Wprowadzenie

Zgodnie z przepisami:

- ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 r., poz. 648; dalej: „**regulacje CRS**”)
- ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz.U. z 2015 r., poz. 1712 ze zm., dalej: „**Ustawa FATCA**”)
- umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki (dalej: „**Umowa FATCA**”) w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz.U. z 2015 r., poz. 1647; dalej łącznie z Ustawą FATCA jako: „**regulacje FATCA**”)

SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (dalej: „**SIGNAL IDUNA**”) zobowiązana jest do pozyskania od swoich klientów oświadczeń o ich statusie dla potrzeb powyższych regulacji.

Zależnie od statusu klienta wybrane informacje dot. klienta będą mogły być przesłane przez SIGNAL IDUNA do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej (dalej: „**Szef KAS**”) a następnie przez Szefa KAS do właściwych organów innych państw w celu zweryfikowania ich rozliczeń podatkowych.

2. Posiadacz rachunku

Oświadczenie powinno być złożone w imieniu osoby fizycznej lub innego podmiotu, który spełnia definicję „posiadacza rachunku” w rozumieniu regulacji CRS oraz regulacji FATCA.

W świetle tych przepisów „posiadaczem rachunku” jest zasadniczo strona umowy ubezpieczenia. Jeśli jednak strona umowy działa w imieniu lub na rzecz innej osoby, nie jest ona traktowana jako „posiadacz rachunku”. W takiej sytuacji „posiadaczem rachunku” jest ta inna osoba.

Dodatkowo, „posiadaczem rachunku” jest osoba upoważniona do:

- otrzymania świadczeń z umowy ubezpieczenia, lub
 - dokonania zmiany beneficjenta umowy, lub
 - w pozostałych przypadkach – osoba wskazana w umowie jako właściciel oraz osoba, której przysługuje prawo do otrzymania płatności na warunkach tej umowy.
- Ponadto, za „posiadacza rachunku” uznawana jest również osoba uprawniona do otrzymania płatności z tytułu umowy ubezpieczenia w momencie wymagalności świadczenia z tytułu umowy.

3. Rezydent podatkowy USA

Jeśli oświadczenie jest składane w imieniu osoby fizycznej dla celów regulacji FATCA, wówczas na oświadczeniu należy przede wszystkim wskazać, czy osoba fizyczna jest „osobą amerykańską” w rozumieniu tych regulacji oraz podać amerykański numer identyfikacji podatkowej (ang. „tax identification number (TIN)”) tej osoby lub jego ekwiwalent (np. numer ubezpieczenia społecznego, ang. „social security number”).

Pojęcie „osoby amerykańskiej” obejmuje w szczególności:

- obywatela Stanów Zjednoczonych
- osobę przebywającą na stałe w Stanach Zjednoczonych (np. posiadającą „zieloną kartę”),
- spółkę osobową lub kapitałową utworzoną w Stanach Zjednoczonych lub na podstawie prawa Stanów Zjednoczonych lub któregośkolwiek ze stanów
- trust, jeżeli: (i) sąd w Stanach Zjednoczonych miałby prawo, zgodnie ze stosownymi przepisami, do wydawania poleceń lub orzeczeń dotyczących wszystkich kwestii związanych z zarządzaniem trustem, oraz (ii) jedna lub więcej osób amerykańskich ma prawo do kontrolowania wszystkich istotnych decyzji trustu
- majątek/masę spadkową po osobie zmarłej, która była obywatelem lub przebywała na stałe w Stanach Zjednoczonych.

4. Kraje rezydencji podatkowej

Jeśli oświadczenie jest składane w imieniu osoby fizycznej, wówczas dla potrzeb regulacji CRS na oświadczeniu należy przede wszystkim podać państwa „rezydencji podatkowej” tej osoby w rozumieniu lokalnych przepisów tych państw oraz numery identyfikacji podatkowej (TIN – ang. „tax identification number (TIN)”) tej osoby lub ekwiwalenty tych numerów stosowane w danych państwach.

5. Zastrzeżenia

Niniejsza instrukcja ma wyłącznie charakter informacyjny i nie może być traktowana, jako usługi doradztwa podatkowego. Jeżeli Klient ma wątpliwości odnośnie swojego statusu/rezydencji podatkowej w rozumieniu regulacji FATCA bądź CRS, rekomendujemy skontaktować się z profesjonalnym doradcą podatkowym lub prawnikiem.