

## OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE FATCA I CRS

NUMER POLISY

OPPIA-F063-1-0220-PDF

PROSIMY WYPEŁNIĆ WNIOSEK DRUKOWANYMI LITERAMI.

Imię   
 osoby Uprawnionej

Nazwisko   
 osoby Uprawnionej

**OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE FATCA I CRS OSOBY UPRAWNIONEJ (DOTYCZY UMÓW OSZCZĘDNOŚCI NA PLUS, OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW, EMERYTURA BEZ OBAW, START W ŻYCIU, PEWNY KAPITAŁ)**

1. Niniejsze oświadczenie składane jest w celu wypełnienia obowiązków nałożonych na polskie instytucje finansowe przez ustawę 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 oraz ustawę z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.  
 Wskazane wyżej obowiązki obejmują identyfikację Klientów będących rezydentami podatkowymi innych krajów (w tym Stanów Zjednoczonych) lub kontrolowanych przez rezydentów podatkowych innych krajów (w tym Stanów Zjednoczonych) oraz przekazanie danych dotyczących zawartych przez nich umów ubezpieczenia do organów administracji podatkowej państw, w których rezydencja takich osób została zidentyfikowana (w tym amerykańskiego urzędu skarbowego Internal Revenue Services – IRS), za pośrednictwem polskich organów podatkowych.
2. Prudential ma prawo zweryfikować prawdziwość danych zawartych w oświadczeniu i w razie podejrzenia, iż dane złożone w oświadczeniu są nieprawdziwe, może prosić o przedłożenie przez Klienta dodatkowych dokumentów w celu potwierdzenia tych danych.
3. Klient ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania lub usunięcia.
4. Wskazanie rezydencji podatkowej innej niż Polska w niniejszym oświadczeniu nakłada na Prudential obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w tabeli powyżej (za pośrednictwem polskich organów podatkowych) danych dotyczących polisy i jej Posiadacza. Przekazywanymi danymi są w szczególności imię i nazwisko, adres, data i miejsce urodzenia, numer identyfikacji podatkowej, numer polisy, wartość wykupu, płatności uzyskane z tytułu umowy ubezpieczenia oraz inne dane wymagane przepisami prawa.

**WYJAŚNIENIA STOSOWANYCH POJĘĆ ODNOŚZĄCYCH SIĘ DO REZYDENCJI PODATKOWEJ**

Rezydencja podatkowa danego państwa oznacza podleganie opodatkowaniu od całości dochodów zgodnie z przepisami prawa wewnętrznego tego państwa, ze względu na miejsce zamieszkania lub inne kryterium o podobnym charakterze.

Przykładowo zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych opodatkowaniu od całości dochodów w Polsce podlegają osoby fizyczne, które mają miejsce zamieszkania na terytorium Polski, tj.:

- 1) posiadają centrum interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) w Polsce lub
- 2) przebywają na terytorium Polski dłużej niż 183 dni.

Prawo krajowe innych państw może przewidywać odmienne warunki powstania rezydencji podatkowej w tych państwach. Do powstania rezydencji podatkowej może prowadzić np. podejmowanie pracy lub długotrwały pobyt w danym państwie. Rezydencję podatkową należy określać z uwzględnieniem odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

W szczególnych przypadkach możliwe jest posiadanie więcej niż jednej rezydencji podatkowej. W takiej sytuacji prosimy o podanie wszystkich krajów, w których Posiadacz rachunku jest rezydentem. W razie wątpliwości w zakresie ustalenia Państwa rezydencji podatkowej mogą skonsultować się Państwo z wybranym przez Państwa doradcą podatkowym.

Podatnikiem Stanów Zjednoczonych (osobą amerykańską) jest podmiot prawny, który ma siedzibę lub miejsce założenia w Stanach Zjednoczonych, lub osoba fizyczna, która posiada obywatelstwo amerykańskie lub jest rezydentem Stanów Zjednoczonych dla celów podatkowych. Definicja rezydenta podatkowego Stanów Zjednoczonych obejmuje, w szczególności, osoby mające miejsce zamieszkania na terenie Stanów Zjednoczonych, posiadaczy „zielonej karty” lub osoby przebywające na terytorium Stanów Zjednoczonych przez okres dłuższy niż 183 dni w danym roku kalendarzowym. Szczegółowa definicja podatnika Stanów Zjednoczonych (osoby amerykańskiej) zawarta jest w przepisach kodeksu podatkowego Stanów Zjednoczonych (Internal Revenue Code).

Jestem świadomy/świadoma odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Oświadczam, że posiadam wyłącznie polską rezydencję podatkową.

tak  nie

W przypadku odpowiedzi „NIE” proszę podać wszystkie kraje rezydencji podatkowej.

Kraj rezydencji podatkowej	Numer identyfikacji podatkowej (TIN/NIP) w kraju innej rezydencji podatkowej (wpisz „X”, jeżeli numer identyfikacji podatkowej nie został nadany w kraju rezydencji)

NINIEJSZYM OŚWIADCZAM, ŻE ZGODNIE Z WEWNĘTRZNYMI PRZEPISAMI STANÓW ZJEDNOCZONYCH AMERYKI JESTEM PODATNIKIEM STANÓW ZJEDNOCZONYCH AMERYKI:

tak  nie

Numer TIN (amerykański numer podatkowy, wypełnić w przypadku odpowiedzi „TAK”)

MIEJSCOWOŚĆ

DATA

PODPIS OSOBY WYSTĘPUJĄCEJ Z WNIOSEM

## OŚWIADCZENIE KONSULTANTA LUB PRACOWNIKA ODDZIAŁU

Potwierdzam, że w stosunku do Ubezpieczającego/Ubezpieczonego/Uprawnionego/Uposażonego wykonałem/am wszystkie czynności związane z identyfikacją oraz weryfikacją tożsamości Klienta zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i wewnętrznymi procedurami.

DATA

MIEJSCOWOŚĆ

IMIĘ I NAZWISKO KONSULTANTA

NUMER

ODDZIAŁ

PODPIS