

**Załącznik do wniosku o
zawarcie Umowy****Informacja dla potencjalnych Korzystających o nadaniu
Numeru Schematu Podatkowego w zakresie produktu
KAPITALna FIRMA+ 2.2**

Działając w oparciu o obowiązujące w Polsce przepisy dotyczące raportowania schematów podatkowych¹ (tzw. *MDR*, dalej: „*przepisy o MDR*”) Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group („*Vienna Life*” lub „*Spółka*”), w wykonaniu obowiązku ciążącego na wspomagającym schemacie podatkowego, dokonała zgłoszenia do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej uzgodnienia polegającego na potencjalnym wykorzystaniu Umowy Dodatkowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, dostępnej w ramach Umowy „KAPITALna FIRMA+ 2.2” („*Produkt*” lub „*Umowa*”) jako mechanizmu optymalizacji podatkowej polegającej na tym, że:

1. Ubezpieczający zalicza uiszczane składki do kosztów uzyskania przychodu i dokonuje wypłat z Umowy przed upływem 5 lat od daty jej zawarcia.
2. Ubezpieczający (pracodawca) jako jedyny podmiot uprawniony do wpłat składek oraz dokonania wypłaty z rachunku potencjalnie może upoważnić inny podmiot, w tym również Ubezpieczonego (pracownika) do wypłaty w swoim imieniu świadczeń lub też może dokonywać wypłaty wskazując rachunek bankowy Ubezpieczonego (pracownika).

Powyższy potencjalny schemat podatkowy posiada następujący Numer Schematu Podatkowego

MDR3921050/21

Potwierdzenie nadania Numeru Schematu Podatkowego, w którym znajduje się szczegółowy opis uzgodnienia mogącego stanowić potencjalny schemat podatkowy jest dostępne w siedzibie Vienna Life oraz na stronie internetowej <https://viennalife.pl/strefa-klienta/przydatne-dokumenty#zawarcie-umowy>

Vienna Life wskazuje, że Produkt **nie stanowi samodzielnego mechanizmu optymalizacyjnego**. Otrzymanie niniejszej informacji oraz potwierdzenia nadania Numeru Schematu Podatkowego **nie jest jednoznaczne z zakwalifikowaniem Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego jako uczestników schematu podatkowego** zobowiązanych do wykonania czynności przewidzianych przez przepisy o MDR.

Wystąpienie obowiązków na gruncie przepisów o MDR uzależnione jest od spełnienia w szczególności dwóch przesłanek:

1. Korzystający (Ubezpieczający lub Ubezpieczony) musi spełniać tzw. kryterium kwalifikowanego korzystającego² oraz
2. Produkt musi być wykorzystywany przez Korzystającego w sposób wskazany w opisie uzgodnienia znajdującym się w potwierdzeniu nadania Numeru Schematu Podatkowego, tj. w celu uzyskania określonych korzyści podatkowych.

Mając na uwadze powyższe oraz okoliczność, że:

- Vienna Life nie jest podmiotem uprawnionym do wykonywania czynności z zakresu doradztwa podatkowego a także fakt, że
- Produkt nie jest oraz nie będzie w przyszłości dystrybuowany przez Vienna Life jako forma optymalizacji podatkowej,

rekomendujemy aby zweryfikowali Państwo czy opisane w potwierdzeniu nadania Numeru Schematu Podatkowego uzgodnienie ma zastosowanie w Państwa rozliczeniach podatkowych.

W przypadku spełnienia kryterium kwalifikowanego korzystającego oraz wykorzystania Produktu w sposób opisany w potwierdzeniu nadania Numeru Schematu Podatkowego mogą powstać po Państwa stronie obowiązki spoczywające na Korzystającym schemacie podatkowego w rozumieniu przepisów prawa.

Prosimy o zapoznanie się z treścią potwierdzenia nadania Numeru Schematu Podatkowego oraz w przypadku pytań kontakt z doradcą podatkowym lub prawnym posiadającym odpowiednie kompetencje w tym zakresie, w celu określenia skutków podatkowych w Państwa indywidualnym przypadku.

¹ Rozdział 11a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa

² art. 86a § 4 Ordynacji podatkowej.