

Kalisz, dnia 31.10.2017 r

Dyrektor Wielkopolskiego
Oddziału Wojewódzkiego
Narodowego Funduszu Zdrowia
Ul. Grunwaldzka 158
60-309 Poznań

WNIOSEK O WYDANIE INTERPRETACJI

w trybie art. 10 Ustawy z dnia 2.07.2004 r.o swobodzie działalności gospodarczej
(Dz. U. z 2013 r. poz. 672)

I. Dane formalne wnioskodawcy

Firma: [REDACTED]

AKCYJNA

NIP: [REDACTED]

KRS lub CEIDG: [REDACTED]

Siedziba i adres/ ~~Miejsc~~ zamieszkania i adres⁺: UL. [REDACTED]

KALISZ.

Adres do korespondencji j.w.

II. Opis stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego

Spółka, jako ubezpieczający zawarła z dniem 02.10.2014 r. umowę ubezpieczenia, na mocy, której ubezpieczyła na życie Członka Zarządu, Pana [REDACTED] zatrudnionego na podstawie umowy o pracę.

Przedmiotowe ubezpieczenie miało charakter ochronno-inwestycyjny. Składki wpłacane przez ubezpieczającego (Spółkę) były dzielone na część ochronną i część inwestycyjną. Składki opłacano kwartalnie i lokowano w funduszach inwestycyjnych.

Spółka, jako ubezpieczający zobowiązała się pokrywać koszty ubezpieczenia przez okres 3 lat. Po tym czasie ubezpieczający dokona na rzecz ubezpieczonego cesji praw wynikających z

niepotrzebne skreślić

polisy ubezpieczeniowej, lub Spółka, jako właściciel polisy wypłaci wartość całej polisy tj. kwoty zgromadzonej zarówno na rachunku podstawowym (ochronnym) jak i na rachunku inwestycyjnym.

Jednocześnie informujemy, że od kwoty zgromadzonej na rachunku podstawowym (ochronnym) zostały odprowadzone składki na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne.

W związku z opisem powyższych zdarzeń przyszłych prosimy o interpretację na poniżej zawarte pytanie:

1. Czy w momencie cesji na rzecz ubezpieczonego Członka Zarządu lub wypłaty ubezpieczonemu wartości zgromadzonych środków na rachunku inwestycyjnym, powstanie obowiązek podlegania i opłacenia składek na ubezpieczenia zdrowotne?

III. Stanowisko wnioskodawcy

Spółka stoi na stanowisku, że od przeniesienia praw własności lub wypłacenia wartości środków zgromadzonych na rachunku inwestycyjnym, nie ciąży obowiązek podlegania ubezpieczeniom zdrowotnym i brak jest przesłanek do ustalenia podstawy wymiaru na ubezpieczenia zdrowotne. Ponadto umowa ubezpieczenia, którą zawarliśmy, jest umową indywidualną zawartą na jedną, wskazaną osobę. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku inwestycyjnym, jest zdarzeniem jednorazowym i stanowi dla ubezpieczonego nic innego jak gratyfikację podobnie jak wypłata nagrody jubileuszowej, która znajduje się w katalogu przychodów niestanowiących podstawy wymiaru (art. 21 ustawy o sus § 2.1.).

Dodatkowo informujemy, że ubezpieczony Członek Zarządu, Pan ██████████, pobiera świadczenie emerytalne.