

Novela zákona o dani z příjmu

S účinností od 1. 1. 2015 bude platit novela zákona č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, který přináší podstatné změny v daňové odečitatelnosti zaplaceného pojistného za životní pojištění. Připravili jsme pro Vás přehled hlavních změn, které se dotknou klientů Komerční pojišťovny a.s.

Hlavní změny:

- **Smlouvy, které umožňují mimořádné výběry z pojištění, nebudou nadále daňově odečitatelné**
- **Příspěvky zaměstnavatele na smlouvy, které umožňují mimořádné výběry z pojištění, nebudou od nového roku osvobozeny od plateb sociálního a zdravotního pojištění a budou podléhat dani z příjmu**

Cílem této novely je zamezit zneužívání životního pojištění a posílit jeho primární smysl jako zabezpečení na stáří. Ke stávajícím podmínkám daňové uznatelnosti (smlouva sjednaná min. na 5 let a min. do 60 let věku s pojistnou částkou 40 000 Kč u smluv uzavřených na dobu 5 – 15 let včetně nebo 70 000 Kč u smluv uzavřených na dobu přesahující 15 let) přibude od 1. 1. 2015 nová podmínka zakazující v průběhu pojištění provádět mimořádný výběr.

Kterých smluv a kterých klientů se změna týká?

1. Jste klient, máte pojištění Vital Invest, Vital (Plán, Renta, Junior), Vital Premium

Vaše smlouva umožňuje provádět mimořádné výběry, máte tak v průběhu trvání pojištění přístup k finančním prostředkům. Tato možnost Vám zůstane i po 1. 1. 2015. Smlouva však už nebude splňovat podmínky pro daňovou uznatelnost a na pojistné zaplacené po tomto datu již neobdržíte daňové potvrzení.

Budete-li chtít i nadále využívat daňové odpočty, můžete ke své stávající smlouvě uzavřít novou smlouvu pojištění Vital Invest, která nebude umožňovat mimořádné výběry.

2. Jste klient, máte pojištění Vital Allegro, Vital Allegro Plus, Vital Piano, Vital Piano Plus, Spektrum Allegro nebo Spektrum Piano

Tyto produkty standardně neumožňují mimořádné výběry, splňují tak všechny podmínky daňové uznatelnosti i dle novely zákona po 1. 1. 2015. Není tedy nutná žádná změna. Pojišťovna bude Vašeho zaměstnavatele informovat, že smlouva je i nadále daňově uznatelná.

Pokud jsou v pojistných podmínkách Vaší smlouvy Vital Allegro nebo Vital Allegro Plus podmínky mimořádného výběru popsány, ale zaměstnavatel už na smlouvu nepřispívá, možnost mimořádných výběrů ze smlouvy zůstává. Pro uplatnění daňových výhod si můžete sjednat pojištění Vital Invest bez mimořádných výběrů.

3. Jste zaměstnavatel, který přispívá svým zaměstnancům na Vital Allegro, Vital Allegro Plus, Vital Piano, Vital Piano Plus, Spektrum Allegro nebo Spektrum Piano

Komerční pojišťovna Vás bude do konce roku 2014 informovat o tom, že smlouvy Vašich zaměstnanců splňují všechny podmínky pro daňovou uznatelnost. Bez obav tedy můžete i po 1. 1. 2015 na pojistné smlouvy přispívat bez jakékoliv změny.

4. *Jste klient, máte jiné pojištění, než výše vyjmenované produkty*

Pokud Vaše smlouva umožňuje provádět mimořádné výběry nebo zápůjčky, máte tak v průběhu trvání pojištění přístup k finančním prostředkům. Tato možnost Vám zůstane i po 1. 1. 2015. Smlouva však už nebude splňovat podmínky pro daňovou uznatelnost a na pojistné zaplacené po tomto datu již neobdržíte daňové potvrzení. Podrobnější informace o vaší pojistné smlouvě získáte na bezplatné infolince Klientského servisu.

5. *Jste nový klient, který chce využívat daňové odpočty*

Nabídneme Vám pojištění Vital Invest bez možnosti mimořádných výběrů. Tím bude zajištěno, že smlouva splní všechny podmínky pro daňovou uznatelnost zaplaceného pojistného a budete od nás pravidelně dostávat Potvrzení o zaplaceném pojistném pro daňové účely.

Při předčasném ukončení soukromého životního pojištění nebo změně trvání pojistné smlouvy dochází k porušení podmínek daňového zvýhodnění. Pokud požádáte o výplatu odkupného (odbytného), je Vaší povinností provést dodanění všech uplatněných částek (tj. podat daňové přiznání a uvést v něm jako příjem podle § 10 částky, o které jste si v předchozích letech základ daně z důvodu zaplaceného pojistného snížil/a).

V případě dalších dotazů ohledně vaší pojistné smlouvy se můžete obracet na infolinku našeho Klientského servisu 800 10 66 10.