



Daňová potvrzení k životnímu pojištění na rok 2009

Zákon o daních z příjmů zvýhodňuje poplatníky s uzavřeným životním pojištěním a zaměstnavatele, kteří svým zaměstnancům na životní pojištění přispívají, jestliže pojištění splňuje tyto **podmínky**:

- jedná se o pojištění pro případ dožití, o pojištění pro případ smrti nebo dožití nebo o důchodové pojištění,
- pojistnou smlouvu musí uzavřít poplatník ve svůj prospěch (tj. je uveden jako pojištěný i pojistník),
- pojistná smlouva musí končit nejdříve v roce, ve kterém pojištěný dosáhne věku 60 let,
- pojistná doba musí být minimálně 5 let,
- osoba, která má právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného (oprávněná osoba), nesmí být shodná se zaměstnavatelem, který případně hradí pojistné.

V případě, že daňovou úlevu uplatňuje sám poplatník (netýká se příspěvků zaměstnavatele) a současně je v jeho pojistné smlouvě **pevně sjednaná pojistná částka pro případ dožití**, musí pojistná smlouva kromě výše uvedených bodů splnit ještě další podmínku:

- u pojistných smluv na pojistnou dobu 5 až 15 let vč. musí být sjednaná pojistná částka pro případ dožití min. 40 000 Kč
- u pojistných smluv na pojistnou dobu nad 15 let musí být sjednaná pojistná částka pro případ dožití min. 70 000 Kč



Každému, kdo splnil požadované podmínky, zašle UNIQA pojišťovna **Potvrzení o pojistném zaplaceném poplatníkem na soukromé životní pojištění na rok 2009**, které slouží jako doklad pro výpočet částky, o niž si poplatník může snížit svůj základ daně. Pojištěný si může od základu daně odečíst pojistné, které bylo ve zdaňovacím období pojistitelem předepsané a zároveň v tomto období zaplacené, maximálně však 12 000 Kč za rok, a to i v případě, že má uzavřeno více smluv soukromého životního pojištění u více pojišťoven.

Potvrzení o zaplaceném pojistném na rok 2009 bude zasílat UNIQA pojišťovna **hromadně poštou v týdnu od 11.ledna 2010** na korespondenční adresu klienta.

Co dál s potvrzením udělat?

Daňové přiznání předkládáte finančnímu úřadu sami

Odpočet zaplaceného pojistného uplatníte při vypracování svého daňového přiznání, ke kterému přiložíte kopii pojistné smlouvy nebo pojistky, popř. kopii dodatku k pojistné smlouvě, a potvrzení pojišťovny o pojistném zaplaceném na rok 2009.

Zúčtování záloh na daň za Vás provádí Váš zaměstnavatel

Jako osoba v zaměstnaneckém poměru podepisujete u svého zaměstnavatele prohlášení o dani z příjmů. Pro uplatnění daňových výhod doložíte svému zaměstnavateli před podpisem tohoto prohlášení kopii pojistné smlouvy nebo pojistky, popř. kopii dodatku k pojistné smlouvě, a potvrzení pojišťovny o pojistném zaplaceném na rok 2009, a to nejpozději do 15. února 2010 (§ 38ch odst. 3 platného znění zákona o daních z příjmů). Zaměstnavatel je v tomto případě povinen k potvrzení přihlédnout při ročním zúčtování záloh a výpočtu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

POZOR!

Jestliže potvrzení o pojistném zaplaceném na soukromé životní pojištění neobdržíte do 10. února 2010 a máte na něj nárok, obraťte se na tel.: 225 393 547, kde Vám zajistí vystavení náhradního potvrzení.

V případě Vašich dotazů nás kontaktujte na adrese: zivot@uniqa.cz