

Daňová potvrzení plateb na životní pojištění za rok 2011

Zákon o daních z příjmů zvýhodňuje poplatníky s uzavřeným životním pojištěním a zaměstnavatele, kteří svým zaměstnancům na životní pojištění přispívají, splňuje-li sjednané pojištění 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 včetně musí být sjednaná pojistná částka pro případ dožití minimálně 40 000 Kč,
- u pojistných smluv na pojistnou dobu nad 15 let musí být sjednaná pojistná částka pro případ dožití minimálně 70 000 Kč.

Každému, kdo splnil požadované podmínky, zašle UNIQA pojišťovna Potvrzení o pojistném zaplaceném na soukromé životní pojištění na rok 2011, které slouží jako doklad pro výpočet částky, o kterou 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 tehdy, má-li uzavřeno více smluv soukromého životního pojištění u více pojišťoven.

Potvrzení o zaplaceném pojistném na rok 2011 bude zasílat UNIQA pojišťovna **hromadně poštou v týdnu od 9. ledna 2012** na korespondenční adresu klienta.

Jak s potvrzením naložit?

Předkládáte-li daňové přiznání 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 2011.

Provádí-li za Vás zúčtování záloh na daň 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 2011, a to nejpozději do 15. února 2012 (§ 38, odst. 3 platného znění zákona o daních z příjmů). Zaměstnavatel je v tomto případě povinen k potvrzení přihlídnout při ročním zúčtování záloh a výpočtu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

Neobdržíte-li od nás potvrzení o pojistném zaplaceném na soukromé životní pojištění do 15. února 2012 a máte na něj nárok, volejte laskavě 225 393 547. Zajistíme vystavení a zaslání náhradního potvrzení. V případě dotazů nás laskavě kontaktujte na e-mailové adrese: zivot@uniga.cz