

AKTUÁLNÍ sdělení pro klienty v životním pojištění UNIQA:

Daňové zvýhodnění životního pojištění

Zákon o daních z příjmu zvýhodňuje poplatníky s uzavřeným životním pojištěním a také zaměstnavatele, kteří svým zaměstnancům na životní pojištění přispívají. Takové životní pojištění musí splňovat tyto podmínky:

- jde o pojištění pro případ dožití, pojištění pro případ smrti nebo dožití, anebo o důchodové pojištění;
- pojistná smlouva musí být uzavřena ve prospěch poplatníka (poplatník je uveden jako pojistník i pojištěný);
- pojistná smlouva poplatníka musí končit nejdříve v roce dovršení jeho věku 60 let;
- pojistná doba je stanovena minimálně na pět let;
- osoba oprávněná převzít pojistné plnění v případě smrti pojištěného poplatníka (tzv. oprávněná neboli obmyšlená osoba) nesmí být shodná se zaměstnavatelem, jenž případně hradí pojistné;
- **a nově od roku 2015: pojistná smlouva neumožňuje žádnou jinou výplatu v průběhu trvání, pouze pojistné plnění zakládající současně zánik pojistné smlouvy.**

Uplatňuje-li daňovou úlevu sám poplatník (netýká se příspěvků od zaměstnavatele), jehož **smlouva je sjednána na pevnou částku pro případ dožití se stanoveného termínu**, musí tato pojistná smlouva navíc splňovat další podmínky:

- u pojistných smluv s dobou trvání 5 až 15 let včetně musí být sjednaná pojistná částka alespoň 40.000 korun;
- u pojistných smluv s dobou trvání nad 15 let musí být sjednaná pojistná částka alespoň na 70.000 korun.

Daňová potvrzení za rok 2015

Využívá-li klient UNIQA aktivně on-line **klientský portál myUNIQA**, obdrží e-mailem informaci o tom, že jeho **Potvrzení o pojistném zaplaceném poplatníkem na soukromé životní pojištění za rok 2015** (dále jen Potvrzení) si může **stáhnout v této aplikaci**.

Ostatní klienti UNIQA pojišťovny obdrží toto Potvrzení **poštou v písemné podobě**. Doba doručení se předpokládá **v rozmezí 12. až 30. ledna 2016**.

Toto Potvrzení slouží k výpočtu částky pojistného, kterou si poplatník může odečíst od základu daně. **Maximální částka odpočtu činí 12.000 korun za rok**, a to i v případě, má-li dotyčný více smluv soukromého životního pojištění.

Odpočet uplatníte spolu s předložením kopie pojistné smlouvy a výše uvedeného Potvrzení při podání daňového přiznání za rok 2015. Jste-li zaměstnanec, podepisujete prohlášení o dani z příjmu. K němu doložíte před podpisem kopii pojistné smlouvy a Potvrzení, a to nejpozději do 15. února 2016. Zaměstnavatel zohlední Potvrzení při ročním zúčtování záloh a výpočtu daně z Vašeho příjmu.

Co dělat, když Potvrzení nemám?

Neobdržíte-li Potvrzení o pojistném zaplaceném na soukromé životní pojištění do 15. února 2016, nebo nepodaří-li se Vám ho stáhnout v on-line klientské aplikaci myUNIQA pod Vaším přístupovým heslem, obraťte se na naše **call centrum na telefonu 488 125 125**. Neprodleně zajistí zaslání Potvrzení na Vaši adresu.

Máte-li jakékoli dotazy, kontaktujte nás laskavě elektronicky na info@uniqa.cz.