



10 otázek a odpovědí o změně daňových výhod

Na nejčastější otázky o daňových výhodách odpovídá
Martin Podávka, produktový guru Allianz pojišťovny

1. Proč a jak se mění zákon o daních?

Smyslem daňových výhod životního pojištění je motivovat občany k tvorbě vlastních úspor na stáří. Možnost předčasných výběrů prostředků v průběhu trvání pojištění jde však proti tomuto záměru. **Proto od 1. 1. 2015 bude možné využít daňové výhody pouze na smlouvách, které neumožňují tyto výběry (tzv. částečné odkupy).**

2. Co musí od 1. 1. 2015 splňovat smlouva, aby byla „daňově zvýhodněná“?

První tři podmínky platí již dnes, čtvrtá je nová:

- Pojištění je pro případ smrti a dožití (nebo dožití)
- Pojistník je shodný s pojištěným
- Smlouva je nejméně na 5 let a nejméně do věku 60 let
- **NOVĚ:** Smlouva nesmí umožňovat výplatu jiného příjmu, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy.

Takovým nepovoleným příjmem je právě částečný odkup nebo úhrada pojistného za připojištění během platebních prázdnin.

Pro úplnost připomínám, že u kapitálového pojištění je podmínka minimální pojistné částky 40 000 Kč pro dobu trvání do 15 let včetně a 70 000 Kč pro dobu trvání nad 15 let.

3. Co změna znamená pro smlouvy uzavřené od roku 2015?

Nově se každý zájemce o pojištění musí před sjednáním pojištění rozmyslet, zda chce daňové výhody nebo částečné odkupy.

PRO daňové výhody	BEZ daňových výhod
✓ daňové výhody	× daňové výhody
× částečné odkupy	✓ částečné odkupy

Toto rozhodnutí klient uvede jako součást pojistné smlouvy (nejdříve dodatek k pojistné smlouvě, v průběhu roku 2015 bude zapracováno do smlouvy při aktualizaci produktu).

4. Kolik smluv a jak nastavit pojistnou dobu u nových smluv od roku 2015?

I od roku 2015 stačí pro většinu klientů uzavřít jedinou smlouvu životního pojištění, a sice ve variantě PRO daňové výhody s optimálním nastavením pojistné ochrany. Druhá smlouva má smysl, pouze pokud by chtěl klient využívat možnosti mimořádných vkladů a tedy i předčasných výběrů.

Pro správné nastavení doby trvání daňově odečitatelné smlouvy platí:



Správně – 60, 65 nebo věk odchodu do důchodu

Standardem je uzavření smlouvy do 65 let nebo optimální zohlednění současného věku odchodu do důchodu (čísla v tabulce jsou zaokrouhlena na celé roky).

Pojistnou ochranu uzavíráme do 65 let (invalidita, pracovní neschopnost, závažné nemoci) a zbylá rizika (úraz, hospitalizace) až do konce pojištění.

Rok narození	Důchodový věk
1962 – 1967	65
1968 – 1973	66
1974 – 1979	67
1980 – 1985	68
1986 – 1991	69
1992 – 1997	70



Špatně – méně jak 60 let nebo více jak 70 let

Při uzavření smlouvy do věku nižšího než 60 let není splněna nutná podmínka zákona pro daňové odpočty. Naopak je zbytečné uzavírat smlouvy do příliš vysokého věku. Za 10 let budou na trhu specializované produkty pro seniory. A samozřejmě platí: čím delší doba trvání, tím pro klienta vzdálenější okamžik výplaty prostředků.

S vámi od A do Z

Allianz

INTERNÍ MATERIÁL

Upozornění: Tento materiál je určen pro pojišťovací zprostředkovatele, nejedná se o propagační sdělení ani nabídku pojištění.

Materiál vznikl k 1. 11. 2014

5. Co se stane se smlouvami uzavřenými do konce roku 2014?

Pojišťovna osloví v průběhu listopadu 2014 dopisem všechny klienty, jejichž smlouva splňuje podmínky pro daňové odpočty. Dle typu pojištění nabídne klientům řešení.

- **RYTMUS** (Globalinvest, Rentinvest, Mercury, F1, ...) **RYTMUS RISK** (Mercury mini, PRO život)
Smlouvy budou automaticky od 1. ledna 2015 převedeny do varianty PRO daňové výhody bez možnosti částečných odkupů. Změna je provedena úpravou specifikace podmínek pojištění. **Pokud chce klient naopak ponechat smlouvu s částečnými odkupy, musí požádat o převod do varianty BEZ daňových výhod pomocí formuláře přiloženého v dopise.**
- **STRÁŽCE PENZE** (Pojištění penze)
Tyto smlouvy nebudou od roku 2015 daňově odečitatelné. Klienti o této skutečnosti budou informováni.
- **JEDNORÁZOVÉ strukturované produkty**
Od 1. ledna smlouvy **nebudou daňově odečitatelné** (jako varianta BEZ daňových výhod). Pokud klient chce nadále daňové výhody, musí odeslat návrh na změnu pojistné smlouvy, kterou vyloučí možnost částečných odkupů (obdobu varianty PRO daňové výhody) pomocí formuláře přiloženého v dopise.
- **KŽP – pojištění Budoucnost (1A, 5A)**
Pojištění Budoucnost obsahuje možnost tzv. zápůjčky, která je obdobou částečného odkupu. Proto od 1. ledna smlouvy nebudou daňově odečitatelné (jako varianta BEZ daňových výhod). Pokud klient chce nadále daňové výhody, musí odeslat návrh na změnu pojistné smlouvy, kterou vyloučí možnost zápůjčky (obdobu varianty PRO daňové výhody) pomocí formuláře přiloženého v dopise.
- **KŽP – všechny ostatní druhy**
Ostatní kapitálová životní pojištění neumožňují částečné odkupy (zápůjčky nejsou povoleny), proto budou splňovat podmínky pro daňové odpočty i v roce 2015 a dále.

6. Podle čeho se má klient s existující smlouvou IŽP rozhodnout?

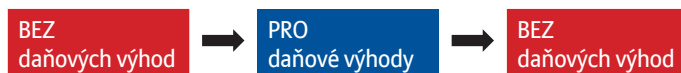
Pro většinu klientů **je výhodnější nadále využívat daňových odpočtů** (varianta PRO daňové výhody). V následujících případech může být vhodnější jiný postup.

- **NEHCI ODPOČTY:** Pokud klient dosud neuplatňoval daňové odpočty a ani v budoucnu neplánuje, pak by si měl ponechat smlouvu ve variantě BEZ daňových výhod.
- **MIMOŘÁDNÉ POJISTNÉ:** Pokud klient zaplatil významné mimořádné pojistné, může být pro něj výhodnější ponechat si možnost částečných odkupů ve variantě BEZ daňových výhod. **Alternativním řešením je do konce roku vybrat část prostředků a smlouvu ponechat ve variantě PRO daňové výhody.**
- **VYSOKÉ POJISTNÉ:** V případě vyššího pojistného na hlavní pojištění (ročně např. nad 18 000 Kč) je dobré zvážit změnu na variantu BEZ daňových výhod nebo alternativně snížení pojistného a ponechání varianty PRO daňové výhody. V tomto případě **ale klient již zaplatil počáteční náklady spojené s vyšším pojistným, které se mu již po snížení nevrátí.**

7. Jaké jsou možnosti změny varianty smlouvy v budoucnu?



Pokud smlouva splňuje podmínky daňového zvýhodnění (a tedy neumožňuje částečné odkupy), je možné ji převést do varianty s částečnými odkupy (BEZ daňových výhod). Pokud poté k částečnému odkupu dojde, je nutné zpětně zdanit předchozí odpočty vlastního pojistného (uplatněné od r. 2015) a zpětně zdanit i příspěvky zaměstnavatele (rovněž až od r. 2015). Další změnu smlouvy již pojišťovna neumožní. Za rok, ve kterém došlo k převodu do varianty BEZ daňových výhod, již není klientovi zasláno daňové potvrzení.



Pokud byla smlouva sjednána BEZ daňových výhod, můžete být upravena do varianty PRO daňové výhody. Za rok převodu do varianty PRO daňové výhody bude vykázáno na daňovém potvrzení pojistné za celý rok (pokud nebyly částečné odkupy) nebo za měsíce po posledním provedeném částečném odkupu. I zde je možnost převodu do režimu BEZ daňových výhod.

8. Mohu změnit variantu smlouvy s pojistným od zaměstnavatele?



V případě požadavku na změnu z varianty PRO daňové výhody na BEZ daňových výhod je nutné nejdříve zrušit příspěvek zaměstnavatele. Celkové pojistné zůstane zachováno (zaměstnanec tedy musí platit více). Samozřejmě má možnost snížit celkové pojistné na nižší hodnotu (minimální pojistné musí být zachováno).

9. Jaké výhody klient získává při splnění podmínek?

Na rozsahu výhod se nic nemění, zvýhodnění pro klienty i zaměstnavatele zůstávají beze změny:

- **Klient (pojistník a pojištěný)** – Může si každý rok snížit daňový základ až o 12 000 Kč (pojistné pro případ smrti a dožití, netýká se pojistného za připojištění).
- **Zaměstnavatel** – Pokud přispívá zaměstnanci na jeho smlouvu, nepodléhá příspěvek sociálnímu a zdravotnímu pojištění (až do výše 30 000 ročně – společný limit s doplňkovým penzijním spořením) a jedná se o daňově uznatelný náklad (bez omezení výše).
- **Klient (v roli zaměstnance)** – Příspěvek od zaměstnavatele nepodléhá ani na straně zaměstnance sociálnímu a zdravotnímu pojištění a zaměstnanec z něj nedovádá daň z příjmu (vše do stejného limitu – 30 000 Kč ročně od každého zaměstnavatele zvlášť).

10. Jaké jsou sankce za porušení podmínek?

Zrušení smlouvy s výplatou odkupného: pojistník musí dodanit

- své pojistné, o které si předtím snížil daňový základ (§ 10 zákona), nejvýše za posledních 10 let
- příspěvky zaměstnavatele od 1. 1. 2015 jako příjem ze závislé činnosti (§ 6 zákona), nejvýše za posledních 10 let

Částečný odkup: pojistník musí dodanit

- své pojistné, o které si od 1. 1. 2015 snížil daňový základ (§ 10 zákona), nejvýše za posledních 10 let
- příspěvky zaměstnavatele od 1. 1. 2015 jako příjem ze závislé činnosti (§ 6 zákona), nejvýše za posledních 10 let