

Informační list při změně životního pojištění

Tento informační list slouží pro doplnění informací k možnostem Vaší pojistné smlouvy, a to zejména v oblasti nabídky připojištění a tématu daňových úlev. Ostatní informace, které nejsou v tomto dokumentu uvedeny, naleznete ve smluvní a předmluvní dokumentaci, jež Vám byla předána při sjednání smlouvy nebo při změně pojištění.

Připojištění

Veškeré detailní informace o jednotlivých připojištěních, kterými jsou zejména:

- přesná definice pojistné události
- způsob určení a výpočtu pojistného plnění

jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách pro dané připojištění. V níže uvedených tabulkách naleznete stručný přehled pojistitelných rizik.

Označení připojištění (číslo tarifu)	V případě čeho se vyplácí (pojistná událost)	Co se vyplácí (pojistné plnění)
Smrt s konstantní pojistnou částkou (6081)	Úmrtí	Aktuální pojistná částka
Smrt s klesající pojistnou částkou (6080)	Úmrtí	Aktuální pojistná částka
Invalidita 3., 4. stupně (6344)	Invalidita 3. stupně nebo bezmocnost III. a IV. stupně podle právních předpisů	Aktuální pojistná částka, při bezmocnosti dvojnásobek pojistné částky
Invalidita 3., 4. stupně s klesající pojistnou částkou (6345)	Invalidita 3. stupně nebo bezmocnost III. a IV. stupně podle právních předpisů	Aktuální pojistná částka, při bezmocnosti dvojnásobek pojistné částky
Invalidita 2. stupně (6340)	Invalidita 2. stupně	Aktuální pojistná částka
Invalidita 2. stupně s klesající pojistnou částkou (6341)	Invalidita 2. stupně	Aktuální pojistná částka
Invalidita 1. stupně (6346)	Invalidita 1. stupně	Aktuální pojistná částka
Invalidita 1. stupně s klesající pojistnou částkou (6347)	Invalidita 1. stupně	Aktuální pojistná částka
Invalidita dítěte (6048)	V případě snížení soběstačnosti podle definice pojišťovny nebo v případě invalidity 3. stupně nebo v případě přiznání příspěvku na péči III. nebo IV. stupně	Aktuální pojistná částka
Zproštění od placení pojistného (5000)	Invalidita 3. stupně	Úhrada běžného pojistného dle sjednané frekvence
Dlouhodobá péče LTC (6062, 6063, 6064)	Splnění podmínek pro přiznání příspěvku na péči II. nebo III. nebo IV. stupně	Aktuální pojistná částka pro daný stupeň dlouhodobé péče - vyplácená formou měsíčního plnění
Závažná onemocnění Z04 (6015), Závažná onemocnění Z04 s klesající pojistnou částkou (6016)	Diagnóza některého z definovaných onemocnění (infarkt myokardu, mrtvice, rakovina, roztroušená skleróza)	Příslušné procento z aktuální pojistné částky (25 % nebo 50 % nebo 100 %)
Závažné zdravotní následky (6017) Závažné zdravotní následky s klesající pojistnou částkou (6018)	Diagnóza některého z definovaných závažných zdravotních stavů	Příslušné procento z aktuální pojistné částky (25 % nebo 50 % nebo 100 %)
Závažná onemocnění dětí (6019)	Diagnóza některého z definovaných onemocnění nebo zdravotních komplikací	Aktuální pojistná částka
Závažná onemocnění PLUS pro ženy (5013)	Diagnóza některého z definovaných onemocnění v těhotenství anebo vrozených vad narozeného dítěte.	Aktuální pojistná částka
Trvalé následky úrazu s progresí od 1 % (6037)	Vznik vymezeného trvalého následku úrazu s oceněním >= 1 %	Příslušné procento z aktuální pojistné částky 1 % až 500 % určené podle oceňovací tabulky
Trvalé následky úrazu s progresí od 10 % (6033)	Vznik vymezeného trvalého následku úrazu s oceněním >= 10 %	Příslušné procento z aktuální pojistné částky 10 % až 500 % určené podle oceňovací tabulky
Smrt následkem úrazu (6020)	Úmrtí následkem úrazu	Aktuální pojistná částka
Denní odškodné při úrazu (5092)	Úraz s dobou léčeni přesahující 21 dní (doba léčeni je určena v oceňovací tabulce)	Aktuální pojistná částka (denní dávka) vynásobená počtem dní v oceňovací tabulce
Denní odškodné při úrazu PLUS (5094)	Úraz s dobou léčeni minimálně 7 dní a nepřekračující 21 dní (doba léčeni je určena v oceňovací tabulce)	Aktuální pojistná částka (denní dávka) vynásobená počtem dní v oceňovací tabulce
Pracovní neschopnost od 29. dne (5073)	Potvrzená pracovní neschopnost trvající alespoň 29 dní	Aktuální pojistná částka (denní dávka) vynásobená počtem dní pracovní neschopnosti, přičemž pojistné plnění se poskytuje od 29. dne pracovní neschopnosti
Pracovní neschopnost od 57. dne (6077)	Potvrzená pracovní neschopnost trvající alespoň dní	Aktuální pojistná částka (denní dávka) vynásobená počtem dní pracovní neschopnosti, přičemž pojistné plnění se poskytuje od 57. dne pracovní neschopnosti
Ošetřování dítěte od 29. dne (6070)	Nemoc nebo úraz vyžadující nepřetržitě ošetřování dospělou osobou	Aktuální pojistná částka (denní dávka) vynásobená počtem dní ošetřování, přičemž pojistné plnění se poskytuje od 29. dne pracovní neschopnosti
Hospitalizace (6050)	Hospitalizace v nemocnici trvající alespoň 24 hodin	Aktuální pojistná částka (denní dávka) vynásobená počtem dní strávených v nemocnici

Informace o daňových právních předpisech (aktualizováno k 1. 1. 2018)

Odečitatelnost pojistného za soukromé životní pojištění a osvobození příspěvku zaměstnavatele od daně z příjmů	Danění pojistného plnění	Danění mimořádných výběrů (nelze u daňově uznatelných smluv)	Danění při předčasném ukončení smlouvy s výplatou odkupného
Od základu daně může pojistník odečíst pojistné max. do výše 24 000 Kč zaplacené ve zdaňovacím období, pokud výplata pojistného plnění při dožití je sjednána nejdříve po 60 měsících od uzavření smlouvy a zároveň nejdříve v roce, v jehož průběhu dosáhne pojistník 60 let a ze smlouvy není umožněna výplata jiného příjmu, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy (tzv. mimořádný výběr jednotek). Příspěvky zaměstnavatele na pojistné až do výše 50 000 Kč za rok jsou osvobozeny od daně z příjmů (při splnění výše uvedených podmínek).	Pojistné plnění při dožití snižené o zaplacené pojistné je daněno srážkovou daní 15 %. Pojistné plnění v případě smrti, úrazu, nemoci nebo invalidity se nedaní.	Základem pro výpočet je hodnota mimořádného výběru snižená o zaplacené pojistné. Ke snížení základu daně nelze použít pojistné, které snížilo základ daně při předchozím výběru. (Pro smlouvy uzavřené do 31. 12. 2014 se do zaplaceného pojistného nezapočítává případný příspěvek zaměstnavatele uhrazený do 31. 12. 2014.) Srážková daň představuje 15 %.	Základem pro výpočet je hodnota odkupného snižená o zaplacené pojistné. Ke snížení základu daně nelze použít pojistné zaplacené zaměstnavatelem do 31. 12. 2014 ani pojistné, které snížilo základ daně při částečném odkupu. Do zaplaceného pojistného se nezapočítává ani příspěvek zaměstnavatele, který byl uhrazen v době, která předchází 10 letům ode dne ukončení smlouvy. Srážková daň představuje 15 %.

V případě předčasněho ukončení **daňově uznatelné smlouvy** sjednané do 31. 12. 2014 vzniká pojistníkovi povinnost dodanit uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně způsobem popsaným v zákoně o daních z příjmů. V případě mimořádného výběru na daňově uznatelné smlouvě (sjednané do 31. 12. 2014), vzniká pojistníkovi povinnost zdanit příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně z příjmů osvobozeny za zdaňovací období počínaje 1. 1. 2015 způsobem popsaným v zákoně o daních z příjmů.

V případě předčasněho ukončení **daňově uznatelné smlouvy** sjednané od 1. 1. 2015 vzniká pojistníkovi povinnost dodanit uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně a zdanit příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně osvobozeny způsobem popsaným v zákoně o daních z příjmů.

Uvedené informace jsou zjednodušeným přehledem k tematice. Další informace naleznete v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Pro bližší informace se můžete obrátit na Vašeho daňového poradce.

Údaje uvedené v tomto informačním listě jsou aktuální k 1. 1. 2018.