

Potřebujete si vybrat peníze ze životního pojištění, na které uplatňujete každoročně daňový odpočet? Musíte to udělat do konce roku, protože pak už tento souběh nebude možný.

Dne 23. 10. 2014 schválil senát novelizaci zákona o dani z příjmů, kdy od 1. 1. 2015 nelze vybírat finanční prostředky ze smluv životního pojištění, aniž by byla zachována daňová uznatelnost těchto pojistek.

Od 1. 1. 2015 to bude všechno jinak. Jaké budete mít možnosti?

1. Pokud budete chtít ze smlouvy nadále vybírat peníze, nebudete si moci dále odpočítávat zaplacené pojistné z daní.
2. Můžete si k této smlouvě udělat novou smlouvu životního pojištění, která Vám umožní využít maximálně daňového zvýhodnění, ale nebudete si moci své peníze vybírat.
3. Můžete svou stávající smlouvu změnit na nový režim, kdy pro zachování daňové uznatelnosti musí být smlouva uzavřena minimálně na 5 let a do 60 let věku se nesmí uskutečnit žádný výběr.

Pokud byste svou daňově uznatelnou smlouvu zrušili a peníze si jednorázově vybrali, budete muset provést dodanění všech částek, které jste si za posledních 10 let uplatnili jako daňový odpočet. Tuto částku uvedete v daňovém přiznání v roce, kdy jste smlouvu ukončili.

Pokud Vám na smlouvu přispívá nebo přispíval zaměstnavatel, a dojde k jejímu zrušení po 1. 1. 2015, budete muset daňovat i veškeré příspěvky zaměstnavatele od 1. 1. 2015. Příspěvky zaměstnavatele do 31. 12. 2014 se nedodaňují, neboť zde daň vypočítávala a odváděla pojišťovna.

I od 1. 1. 2015 může na životní pojištění svých zaměstnanců přispívat zaměstnavatel a může si tyto výdaje dávat do daňově uznatelných nákladů bez sociálního a zdravotního pojištění. Zaměstnanec však bude muset prokázat, že jeho smlouva neumožňuje provádět mimořádné výběry. Pokud by zaměstnanec v budoucnosti pojistku zrušil, musí o tom zaměstnavatele informovat. Pokud by i poté zaměstnavatel zaměstnanci přispíval, choval by se tento příspěvek jako mzda, tzn., že by zaměstnavatel musel platit i sociální a zdravotní pojištění.

I s touto novelou zákona je spojeno riziko, že Vás budou oslovovat poradci s tím, že je potřeba staré smlouvy předělat a udělat nové výhodnější. Samozřejmě je to možné, ale je potřeba si vždy uvědomit, že zrušení stávající smlouvy a uzavření smlouvy nové může mít i řadu vedlejších dopadů, jako je například:

- vyplacené odkupné může být nižší, než je skutečná kapitálová hodnota pojištění,
- klient bude muset platit nové vstupní poplatky,
- pojišťovna bude znovu posuzovat zdravotní stav klienta (to může znamenat vyšší pojistné, nebo

vyloučení rizika, které dneska pojištěno je a nikdy více už s ohledem na zdravotní stav dopojistit nepůjde)

Pokud tedy potřebujete ze své smlouvy životního pojištění, kde si každý rok uplatňujete daňový odpočet, vybrat nějaké peníze, ať už z důvodu, že je potřebujete, nebo možná někdy budete potřebovat, nebo je chcete investovat nějak jinak, tak máte jedinečnou možnost to udělat do konce letošního roku. Pak už budete muset volit mezi zachováním daňové odpočitatelnosti a potřebou mimořádného výběru finančních prostředků z Vaší smlouvy životního pojištění. Pokud Vás tato problematika zajímá, rád Vám poskytnu více informací.

Ing. Miroslav Severa

Č. Budějovice 30. 10. 2014