

TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI
HOSPODÁŘSKÁ FAKULTA

Studijní program: 6202 – Hospodářská politika a správa

Studijní obor: Pojišťovnictví

Daňové zvýhodnění produktů životního pojištění
České pojišťovny a. s.

The tax allowance of products of life assurance in Česká pojišťovna a. s.

BP – PO – KPO – 204

LUCIE VELICHOVÁ

Vedoucí práce: Ing. Eva Ducháčková, CSc , KPO

Konzultant: JUDr. Jiří Šisler, Česká pojišťovna a. s.

Počet stran: 45

Počet příloh: 4

Datum odevzdání: 24. 5. 2002

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

studentka:

LUCIE VELICHOVÁ

studijní program:

Hospodářská politika a správa (6202R)

studijní obor č. 63-97-711

Pojišťovnictví

Vedoucí katedry Vám ve smyslu zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a navazujících předpisech určuje tuto bakalářskou práci:

Název tématu:

Daňové zvýhodnění produktů životního pojištění České pojišťovny

Zásady pro vypracování:

1. Česká pojišťovna – charakteristika společnosti
2. Životní pojištění
3. Daňově zvýhodněné produkty životního pojištění
4. Administrativa daňových výhod
5. Prognóza životního pojištění v České republice do budoucna

Rozsah bakalářské práce: 25 - 30 stran
(do rozsahu nejsou započítány úvodní listy, přehled literatury a přílohy)

Doporučená literatura:

Ducháčková, E.: Pojišťovnictví a pojištění, VŠE Praha, 2000
Vostatek, J.: Sociální a soukromé pojištění, Codex Bohemia, Praha 1996
Cipra, T.: Pojistná matematika, Ekopress, Praha 1999
Interní materiály pojišťovny

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Eva Ducháčková, CSc.

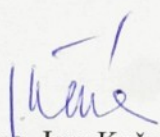
Konzultant: JUDr. Jiří Šisler

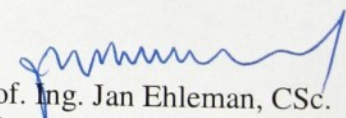
Termín zadání bakalářské práce: 24.10.2001

Termín odevzdání bakalářské práce: 24.5.2002

L.S.




prof. Ing. Jara Kaňoková, CSc.
vedoucí katedry


prof. Ing. Jan Ehleman, CSc.
děkan Hospodářské fakulty

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury pod vedením vedoucí a konzultanta. Byla jsem seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 o právu autorském, zejména § 60 (školní dílo) a § 35 (o nevýdělečném užití díla k vnitřní potřebě školy).

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé práce a prohlašuji, že souhlasím s případným užitím mé práce (prodej, zapůjčení a pod.)

Jsem si vědoma toho, že užití své bakalářské práce či poskytnutí licence k jejímu užití mohou jen se souhlasem Technické univerzity v Liberci, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených univerzitou na vytvoření díla (až do její skutečné výše).

Po pěti letech si mohu tuto práci vyžádat v Univerzitní knihovně Technické univerzity v Liberci, kde je uložena, a tím výše uvedená omezení vůči mé osobě končí.

Lucie Velichová

V Liberci dne 24. 5. 2002

RESUMÉ

Pro zpracování své bakalářské práce jsem si zvolila téma Daňové zvýhodnění produktů životního pojištění České pojišťovny a. s.. V posledních letech nabývá životní pojištění nebyvalého významu a postupně se stává již nezbytnou součástí života každého z nás. Nově vzniklá možnost daňových úlev z pojistného jeho prestiž ještě zvyšuje. Proto jsem se rozhodla prostudovat tento problém hlouběji. Zajímá mě otázka, proč se stát rozhodl poskytnout tyto daňové úlevy svým občanům a jaká je legislativní úprava daňových výhod plynoucích z životního pojištění. Zabývala jsem se možnostmi a podmínkami uplatnění těchto výhod. A na příkladech pojistných produktů České pojišťovny a. s. jsem zjišťovala jak velkou částku může běžný občan, zaměstnanec či zaměstnavatel z daňových úlev získat. Po prostudování všech těchto aspektů jsem došla k závěru, že uzavření životního pojištění v dnešní podobě se všemi svými výhodami je velmi perspektivní záležitost a to ať jde o pojištění životního rizika pojištěného a jeho rodiny, o bezpečně uloženou finanční investici, prozíravé spoření k důchodu či daňové zvýhodnění.

RESUMÉ

For the compilation of my bachelor's work I have chosen the topic concerning „The tax allowance of products of life assurance in Česká pojišťovna a. s.“. In recent years the importance of life insurance becomes more and more priceless and it is regarded as a necessary part of our everyday life. The newly created possibility of tax allowance from insurance payment makes its prestige even greater. That is why I decided to study and examine this problem more thoroughly. I'm interested in the question why the state decided to provide its citizens with these tax allowances and what is the legislative amendment of tax advantage coming from life insurance. I was dealing with the possibilities and conditions of using these advantages. And on the examples of Česká pojišťovna a. s. products I was ascertaining what price common citizen, employer or employee can obtain from these prior tax allowances. After the detailed study of all aspects I have come to the conclusion that the making of life insurance is nowadays with all its advantages a very perspective business, no matter if it concerns the insurance of insured's life risk and his family, the safely deposited financial investment, the wary saving for pension or tax advantages.

OBSAH

1. ÚVOD	8
2. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A. S.	9
2.1 Charakteristika společnosti	9
2.2 Historie	10
2.3 Postavení společnosti na trhu v současnosti	12
3. ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	14
3.1 Charakteristika životního pojištění	14
3.2 Základní druhy životního pojištění	15
3.3 Připojištění k životnímu pojištění	16
4. DAŇOVĚ ZVÝHODNĚNÍ	18
4.1 Úvod do daňových výhod	18
4.2 Právní úprava daňových výhod	20
5. DAŇOVĚ ZVÝHODNĚNÉ PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	22
5.1 Druhy daňově zvýhodněných produktů Životního pojištění	22
5.2 Daňové zvýhodnění fyzických osob	23
5.3 Daňové zvýhodnění zaměstnavatelů	25
5.4 Daňové zvýhodnění zaměstnanců	26
5.5 Nedodržení podmínek soukromého životního pojištění	28
6. DAŇOVĚ ZVÝHODNĚNÉ PRODUKTY ČESKÉ POJIŠŤOVNY a. s.	29
6.1 Produkty České pojišťovny a. s.	29
6.2 Daňové zvýhodněné produkty České pojišťovny a. s.	30
1. Kapitálové životní pojištění	32
2. Záruka důchodový program	34
3. Životní pojištění závažných onemocnění	38
6.3 Shrnutí	41
7. ADMINISTRACE DAŇOVÝCH VÝHOD	42
8. ZÁVĚR	44

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

%	procento
a. s.	akciová společnost
aj.	a jiné
apod.	a podobně
CPA	claims paying rating, rating schopnosti dostát závazkům vůči pojištěnců
ČP	Česká pojišťovna
DCR	americká agentura Duff & Phelps Credit Rating Co.
Kč	koruna česká
mld.	miliarda
tj.	to jest
tzn.	to znamená
ŽP	životní pojištění

1. ÚVOD

Pro svou bakalářskou práci jsem si vybrala téma "Daňové zvýhodnění produktů životního pojištění České pojišťovny a. s."

Pro svět, ve kterém žijeme, je příznačná nepřeberná řada nejistot a nahodilostí. Pojištění má v takovém světě místo jako nástroj finanční eliminace negativních důsledků těchto nahodilostí a ochrany proti pojistným rizikům.

Životní pojištění spojuje jedinečným způsobem myšlenku bezpečnosti a spoření. Umožňuje nám chránit sebe i své blízké přinejmenším finančně proti různým životním rizikům a zároveň výhodně investovat do budoucnosti a vylepšit tak svou finanční situaci např. v důchodovém věku. Toto spojení se nevyskytuje u žádné jiné formy spoření a právě to dělá z životního pojištění jedinečný nástroj rozumného zajištění do budoucna. Tento aspekt má v dnešní nejisté době klíčový význam pro každého z nás. Každý rozumný člověk chce zabezpečit své příbuzné, přijde-li sám o život, chce být pojištěný a zároveň naspořit nějakou finanční částku, chce vylepšit svůj, od státu vyplácený, důchod, který v dnešní době důchodcům mnohdy nestačí. A pokud by mohl prostý občan být pojištěn, spořit si na stáří a ještě ušetřit část placeného pojistného na státu vyplácených daních, je životní pojištění s daňovými výhodami naprostou jedničkou v životním pojištění.

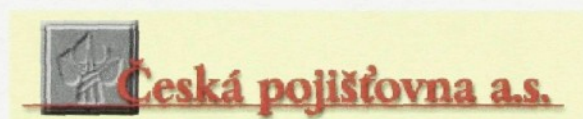
Cílem mé bakalářské práce je prostudovat tento problém hlouběji. Chci analyzovat daňové zvýhodnění, jeho druhy, nabízené možnosti, podmínky uplatnění, důvody zavedení a význam pro pojištěné klienty. Zajímá mě otázka zda daňové „zvýhodnění“ není pouhým pojmem, ale zda skutečně obsahuje daňové výhody, úlevy či úspory. Zda se touto formou pojištěný klient skutečně může zabezpečit na stáří, tedy, zda se životní pojištění může stát fungující alternativou k sociálním důchodům. Pro jasnější znázornění a lepší vysvětlení všech možností a funkcí daňových úlev jsem si zvolila jednu pojišťovací společnost působící na českém trhu a to Českou pojišťovnu a. s.

2. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A. S.

2.1 Charakteristika společnosti



Dlouho jsem hledala pro svou bakalářskou práci na českém trhu nejvhodnější pojišťovací společnost. Po prostudování mnoha materiálů jsem si zvolila Českou pojišťovnu a. s. Rozhodla jsem tak především proto, že tato pojišťovna působí na našem trhu již více než 170 let, má tedy tradici a také finanční stabilitu. Její působení na klienty je velmi zkušené a profesionální. Je největší pojišťovnou na našem trhu s 4,6 milionem smluv životního pojištění. Nabízí velkou dostupnost prodejních míst a širokou nabídku pojistných produktů. Garantuje vysokou ekonomickou stabilitu díky zajištění u předních světových zajišťoven. Další předností České pojišťovny je i to, že umožňuje klientům přístup k penězům již v průběhu pojištění a mnoho dalších výhod. [6]



Sídlo: Spálená 16, 113 04 Praha 1, ČR

Adresa centrály: Na Pankráci 121, 140 21 Praha 4, ČR

Telefonní čísla: (+4202) 2405 1111, (+4202) 6131 9111

Bezplatná telefonní linka: 0800 133 666

Faxové číslo: (+4202) 2405 2220

Public relations (tel.): (+4202) 6131 9151

Telegramy: STAPOJ Praha

E-mail: cpas@cpoj.cz

Internet: www.cpoj.cz

Bankovní spojení: 17433 - 021 / 0100, KB Praha 1

DIČ: 001 - 452 72 956

IČO: 452 72 956

Česká pojišťovna je univerzálním pojišťovacím ústavem, který přímo nebo prostřednictvím svých dceřiných společností nabízí všechny druhy pojištění, jež jsou na českém trhu k dispozici, a to na více než 700 prodejních místech v celé České Republice. [6]

Česká pojišťovna pokrývá životní i neživotní pojištění, poskytuje služby občanům, ale i malým, středním a velkým firmám. Mezi její hlavní oblasti činnosti patří životní a důchodové pojištění, úrazové pojištění, cestovní pojištění, pojištění léčebných výloh v zahraničí, pojištění majetku a odpovědnosti za škody obyvatelstva, pojištění průmyslu a podnikatelů se škálou pojištění jak pro tuzemsko, tak pro zahraničí, zemědělské pojištění a aktivní zajištění omezené na společnosti ve skupině České pojišťovny a.s. [6]

2.2 Historie



Tradice České pojišťovny se nepřetržitě odvíjí od roku 1827, kdy byla v Praze založena První česká vzájemná pojišťovna, která zpočátku provozovala pouze požární pojištění nemovitostí a později pojištění movitostí a pojištění proti krupobití. Ve druhé polovině 19. století již byla První česká vzájemná pojišťovna natolik silnou institucí, že ji neotřásly ani náhrady škod při řadě velkých požárů koncem století včetně vůbec největší náhrady škody poskytnuté v 19. století za jedinou událost, již byl požár rozestavěného Národního divadla v roce 1881. Počátkem 20. století začala První česká vzájemná pojišťovna nabízet svým klientům také životní pojištění, pojištění proti vloupání a pojištění zákonné odpovědnosti a úrazu. [6]

Díky odborným znalostem a politické prozíravosti vedoucích představitelů českého pojišťovnictví se nemalé finanční prostředky pojistníků podařilo přenést i přes obtížná léta první světové války. [6]

Nová kapitola československého pojišťovnictví se poté začala psát vznikem samostatného Československa v roce 1918. V následujících letech se kromě První české

vzájemné pojišťovny a dalších tradičních pojišťoven, vzniklých ve druhé polovině 19. století, objevila celá řada nových ústavů. Celkem tak před druhou světovou válkou působilo v Československu více než 700 pojišťoven, pojišťovacích spolků a zahraničních reprezentací pojišťoven. [6]

Další vývoj pojišťovnictví v Československu předurčil Dekret prezidenta republiky z října 1945 o znárodnění soukromých pojišťoven. Od 1.1. 1947 bylo zřízeno pět pojišťoven - národních podniků a k 1. 1. 1948 vznikla jediná, monopolní Československá pojišťovna, národní podnik, která byla v roce 1953 přeměněna na státní pojišťovací ústav nazvaný Státní pojišťovna. K 1. 1. 1969 pak byly zřízeny dva samostatné ústavy: Česká státní pojišťovna a Slovenská štátna poisťovna, provozující činnost na území příslušných národních republik. [6]

Monopolní postavení České státní pojišťovny na území ČR trvalo v podstatě až do roku 1991, kdy byl schválen zákon o pojišťovnictví č. 185/1999 Sb., který umožnil zakládání dalších pojišťoven. Do konce roku 1999 tak počet pojišťoven vzrostl na 42. [6]

I v konkurenci tohoto počtu pojišťoven je Česká pojišťovna a.s., která na základě privatizačního projektu vznikla k 1.5. 1992 transformací z České státní pojišťovny, i nadále zdaleka největším pojišťovacím ústavem v ČR a její podíl na českém pojistném trhu dosahuje podle předběžných údajů členů České asociace pojišťoven za rok 1999 téměř 54 procent. Česká pojišťovna je zároveň kapitálově nejsilnější českou pojišťovnou se základním jměním 3,412 mld. Kč a objemem aktiv dosahujícím na konci roku 1999: 95 mld. Kč. Jako univerzální pojišťovna nabízí Česká pojišťovna na více než 700 obchodních místech prakticky všechny druhy životních, majetkových a odpovědnostních pojištění. [6]

V roce 1999 podstoupila Česká pojišťovna jako první z tuzemských pojišťoven ratingový proces. Renomovaná americká agentura Duff & Phelps Credit Rating Co. (DCR) jí přidělila mezinárodní CPA (claims paying rating, rating schopnosti dostát závazkům vůči pojištěncům) A-, tj. stejný rating, jako získala Česká republika. Při mezinárodním úvěrovém ratingu získala Česká pojišťovna známku BBB. Tyto vysoké ratingové známky potvrdila DCR opět na počátku března 2000. [7]

Do budoucna se chystá další dělení České pojišťovny. A to v rámci přelicensování pojišťoven, bude muset dojít k rozdělení na dvě zvláštní pojišťovny na pojišťovnu poskytující životní pojištění a na pojišťovnu poskytující neživotní pojištění.

2.3 Postavení společnosti na trhu v současnosti

Pojistný trh České republiky pokračoval v roce 2000 v růstu, jehož tempo se však proti předchozímu roku snížilo. Celkové předepsané pojistné stoupl na 69,3 miliardy korun, tedy o 10,8 procenta, zatímco v roce 1999 činil nárůst 14,0 procenta. [7]

Rychleji přitom rostlo předepsané pojistné v životním pojištění, které se meziročně zvýšilo o 14,3 procenta na 22,8 miliardy korun. Neopakoval se tak extrém roku 1999, kdy předepsané pojistné vyskočilo o 33,1 procenta. V neživotním pojištění se předepsané pojistné zvýšilo o 9,2 procenta na 46,5 miliardy korun, po očištění o nárůst předpisu za povinné ručení však nárůst činil pouhá 2,5 procenta. V roce 1999 rostl trh neživotního pojištění tempem 6,9 procenta. [7]

V důsledku tohoto vývoje se dále zvýšil podíl životního pojištění na celkovém předpisu na 32,9 procenta, i přesto však ve srovnání se zeměmi EU je hodnota tohoto ukazatele o více než 20 procentních bodů nižší. Ještě více ČR zaostává v poměru předepsaného pojistného životního pojištění k hrubému domácímu produktu, který i přes loňský nárůst na 1,2 procenta je v porovnání s průměrem EU stále zhruba šestkrát nižší. To na druhé straně dokládá obrovský potenciál trhu životního pojištění do budoucna. [7]

Česká pojišťovna a.s. je největší a kapitálově nejsilnější pojišťovací institucí na území České republiky. Po devíti letech od uvolnění trhu je stále dominantním pojistitelem – její tržní podíl k 31. 12. 2000, měřený předepsaným hrubým pojistným, činil 38,9 %. Podíl na trhu životních pojištění byl 41,2 %, na trhu neživotních pojištění 37,7 %. Meziroční pokles podílu na celkovém trhu o 14 procentních bodů byl spojen především s uvolněním trhu pojištění odpovědnosti za škodu z provozu vozidla. Přesto se České

pojišťovně při novém přerozdělení trhu podařilo v konkurenci 12 pojišťoven získat téměř 39% podíl. [7]

3. ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

3.1 Charakteristika životního pojištění

Lidská společnost je ovlivňována působením nahodilých sil, nepředvídaných událostí. Nahodilé síly mohou mít z hlediska lidské společnosti kladné výsledky, ale také negativní důsledky. Tyto okolnosti vyplývají z přírodních jevů (například choroby, působení živelních sil), ale i ze samotné lidské společnosti, z jejích nedokonalostí (například havárie, krádež, úrazy). [1]

S rozvojem lidské společnosti dochází k ekonomickým, technickým a sociálním přeměnám, které znamenají na jedné straně zvyšování životní úrovně a na druhé straně také větší nebezpečí. Proto je nutné neustále předvídat a eliminovat možná nebezpečí (rizika), která nám hrozí v každém okamžiku života a jejich negativní důsledky působící na náš (lidský) majetek a především zdraví a v nejhorších případech i samotný život.

Jak již sám název napovídá jedná se v životním pojištění především o pojištění lidského života nebo spíše o krytí rizik ohrožujících životy lidí. V rámci těchto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistných událostí, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob.

Výše pojistných plnění není dána v případě životních pojištění velikostí škody, neboť škodu lze v těchto pojištěních jen velice obtížně ohodnotit. Výše pojistných plnění je dána velikostí pojistné částky, kterou si pojistník sjednal, a tato výše pojistné částky má podle jeho představ a možností příslušné riziko pokrýt. [3]

V životním pojištění jsou kryta dvě základní rizika, a to riziko smrti a riziko dožití. V současné době životní pojištění různými způsoby kombinuje tato dvě rizika, přičemž bývají do krytí v rámci některých produktů zahrnuta ještě další rizika neživotního charakteru (invalidita, úraz, vážné nemoci apod.). Životní pojištění tím, že zahrnuje krytí rizika úmrtí a dožití prostřednictvím sjednání určité velikosti pojistné částky zvolené

pojistníkem vlastně plní vedle vlastního krytí rizik i úspornou funkci. Životní pojištění tedy může být chápáno jako spořicí a investiční instrument, neboť v rámci životního pojištění jsou vytvářeny specifickým způsobem úspory. Toto může být podtrženo uplatňováním daňových zvýhodnění pro pojistníka v případě sjednání životního pojištění. [1]

Životní pojištění neznamená jen krytí životního rizika, ale má ještě několik dalších a velmi významných funkcí:

- 1) investici, která se vyplatí v každém případě,
- 2) jistotu bezpečně uložených finančních prostředků,
- 3) zabezpečení rodiny pevně stanovenou částkou bez ohledu na dobu placení pojistného,
- 4) jistotu zhodnocení vložených prostředků,
- 5) jistotu finančního zabezpečení na období, kdy příjem většinou již neodpovídá životnímu stylu a zvyklostem,
- 6) a dnes již také okamžitou úsporu na daních. [6]

Takže lze o životním pojištění říci, že je produktem velmi rozsáhlým a v dnešní době poskytuje mnoho možností ochrany života i finančního zajištění. [6]

3.2 Základní druhy životního pojištění

Aby si klient mohl skutečně vybrat to pojištění, které nejvíce vyhovuje jeho představám, přáním a možnostem, lze životní pojištění rozdělit do několika vzájemně kombinovatelných částí.

1) Pojištění pro případ úmrtí

Pojištění pro případ úmrtí kryje pouze riziko úmrtí, tedy sjednaná pojistná částka v případě realizace rizika (což je v tomto případě smrt pojistníka) je vyplacena osobě určené pojistníkem (uvedené v pojistné smlouvě). Účelem výplaty pojistného plnění v rámci pojištění pro případ úmrtí je zabezpečení pozůstalých pojistníka, může být dále úhrada závazků pojistníka, úhrada nákladů v souvislosti s úmrtím a pohřbem apod. Pojištění pro případ úmrtí bývá také označováno termínem rizikové životní pojištění. [1]

2) Pojištění pro případ dožití

Ve své základní a nejjednodušší podobě (kdy pojistník platí jednorázově nebo běžně pojistné a při dosažení sjednaného dne v pojistné smlouvě obdrží pojistné plnění ve výši sjednané pojistné částky) je obdobou spoření, jde vlastně pouze o tvorbu úspor. I když mezi životním pojištěním a spořením jsou určité rozdíly (pojišťovna ručí za vklady pojistníků ne výškou skutečného vkladu, ale v závislosti na sjednané pojistné částce, přerušení placení běžného pojistného je spojeno s určitými sankcemi), uplatnění pojištění pro případ dožití v této základní podobě není obvyklé. [1]

Typické je využití odvozených druhů pojištění pro případ dožití, a to důchodového pojištění (kdy jde o opakované dožití se pojistníka) a tzv. termínové (věnové) pojištění (kdy jde o dožití se finančně závislé osoby). [1]

3) Smíšené životní pojištění

Smíšené životní pojištění je kombinací pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití. Při uplatnění klasického smíšeného životního pojištění se pojišťovna zavazuje vyplatit sjednanou pojistnou částku ve sjednaný den v případě, že se pojistník tohoto dne dožije, a v případě, že se pojistník tohoto dne nedožije, pak jde pojistné plnění ve stejné výši před koncem sjednané pojistné doby (v souvislosti se smrtí pojištěného) ve prospěch osoby, kterou pojistník sám určí. Smíšené životní pojištění dnes bývá rozšiřováno o krytí dalších rizik, tzn. v rámci smíšeného životního pojištění lze obvykle připojistit úrazové pojištění a invalidní pojištění. Bývá často označováno jako kapitálové životní pojištění. [1]

3.3 Připojištění k životnímu pojištění

Životní pojištění bývá velmi často doplňováno o krytí neživotních rizik. Typické je v souvislosti se sjednáváním životního pojištění sjednávání připojištění v různých podobách. K nim patří zejména:

- 1) úrazové pojištění, tedy krytí rizika úrazu v různém rozsahu a v různé podobě,
- 2) invalidní pojištění, může mít podobu výplaty důchodu nebo i jednorázového pojistného plnění v případě invalidity pojištěné osoby nebo jako zproštění od placení pojistného v případě invalidity,
- 3) pojištění vážných chorob, tedy výplata pojistného plnění v případě nastání některé z vážných s pojišťovnou sjednaných chorob (infarkt, mozková mrtvice, rakovina, selhání ledvin, apod.), někdy může toto pojistné plnění nahrazovat pojistné plnění pro případ úmrtí,
- 4) pojištění dlouhodobé péče, tzn. výplata sjednaného pojistného plnění pro potřebu dlouhodobé péče v důsledku vážné nemoci. [1]

4. DAŇOVĚ ZVÝHODNĚNÍ

4.1 Úvod do daňových výhod

V roce 2001 došlo k úpravě zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a v České republice se začala uplatňovat možnost daňových úlev z pojistného placeného pojišťovně. A tak získalo životní pojištění další impuls k velkému rozmachu. Tato daňová úprava zákona nezvýhodňuje pouze fyzické osoby, ale také zaměstnance, za které hradí pojistné jejich zaměstnavatel a dokonce se daňové výhody vztahují i na samotné zaměstnavatele platící pojistné za své zaměstnance. Možnosti již dosti širokého životního pojištění jsou tedy rozšířeny o další varianty a to velmi lákavé, takže nic nebrání pojišťovnám v získávání dalších klientů a to i těch, kteří dosud životní pojištění uzavřené nemají, protože mít pojištěný vlastní život, spořit si tak i na důchod a ještě získat úspory na daních, je pro klienty již velmi dobrý důvod k uzavření životního pojištění.

Pro klienty tedy uzavření životního pojištění znamená daňové úlevy. Otázkou zůstává proč se stát rozhodl pro zavedení těchto opatření, když daňové úlevy pro občany znamenají pro stát méně peněz ve státním rozpočtu? V tomto případě nejde o žádné populistické gesto zákonodárců, ale o čistě ekonomicky účelové opatření.

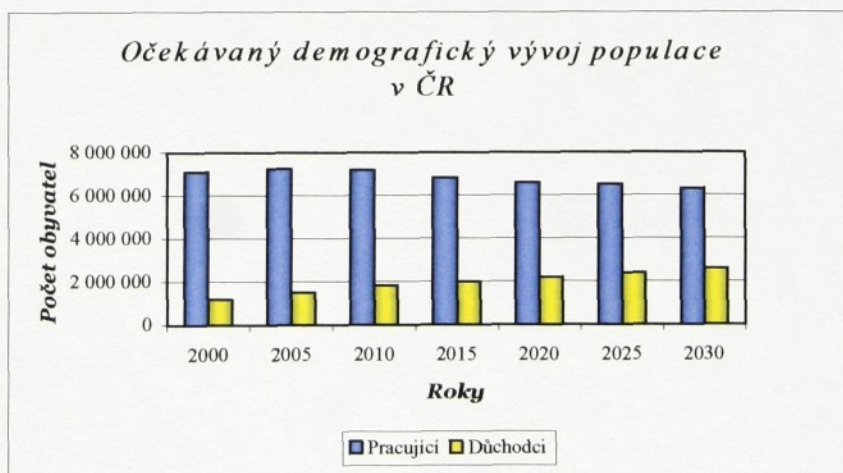
V následujícím grafu je znázorněn očekávaný demografický vývoj v České republice jak ho vydal Český statistický úřad. Z grafu je dobře zřetelný budoucí vývoj počtu a rozložení obyvatel. V souvislosti s klesající porodností a zvyšující se dlouhověkostí bude v následujících desetiletích ubývat pracujících občanů a naopak bude přibývat počet občanů v důchodovém věku. V roce 2000 připadalo na 1 důchodce přibližně 5 pracujících občanů. V prognóze pro rok 2030 připadá na 1 důchodce již jen 2,5 pracujících. Dojde tak k situaci, že na starobní důchody pro staré občany bude vydělávat stále méně pracujících. Tím bude menší příliv prostředků do státního rozpočtu, a to především do oblasti sociálních důchodů. Následkem menšího množství peněz v rozpočtu a naopak rostoucím množstvím občanů v důchodovém věku, bude muset stát přistoupit ke snižování částek vyplácených sociálních důchodů. Dle vyjádření mnoha

dnešních důchodců ani dnes státem vyplácené důchody na klidný život ve stáří nestačí, jde spíše o živoření. A pokud by v příštích letech mělo dojít ještě ke snižování částky důchodu, byla by situace velmi vážná. [6]

Proto se stát rozhodl vytvořit jakousi alternativu sociálních důchodů, ovšem v komerční sféře. Kdy se formou daňových úlev snaží motivovat občany, dnes ještě v produktivním věku, aby si sami začali již v tomto věku spořit na svůj starobní důchod a zvedli tak svůj životní standard v době, kdy již v produktivním věku nebudou. Neboť sociální důchod jejich potřeby ve stáří nepokryje v plné míře. [6]

Jde tedy o to, že občan, zaměstnanec nebo zaměstnavatel si bude platit životní pojištění, pojistí si tak vlastní život a získá další výhody s pojištěním spojené, a stát mu „odpustí“ placení daní z příjmů o, v zákoně blíže definovanou, částku placeného pojistného na životní pojištění. Stát sice přijde o část příjmů do státního rozpočtu, ale na druhé straně zajistí, že si občan k sociálnímu důchodu, naspoří sám ještě navíc určitou částku z vlastních příjmů, která mu pak bude vyplácena pojišťovnou současně se sociálním důchodem, v době kdy na něj získá nárok.

Graf č. 1:



Vydal: ČSÚ 2001

4.2 Právní úprava daňových výhod

Daňové úlevy znamenají mnoho výhod pro občany, zaměstnance i zaměstnavatele. Jejich používání a uplatňování tedy musí být náležitě legislativně upraveno. A to především z důvodu předcházení jejich špatnému výkladu, nesprávnému použití nebo dokonce úmyslnému zneužití. Hlavním právním předpisem upravujícím daňové zvýhodnění životního pojištění je Zákon o daních z příjmu.

Zákon o daních z příjmu

Zákon č. 492/2000 Sb., kterým se mění zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony, je tedy hlavním legislativním pramenem daňového zvýhodnění. [8]

V roce 2001 vešly v platnost nové úpravy zákona o daních z příjmu týkající se možnosti uplatnění daňových výhod v životním pojištění. V této kapitole se budu zabývat tím, jak daňové úlevy a jejich využití upravuje zákon.

Tento zákon definuje na prvním místě příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky a to tak, že podle zákona jsou od daně osvobozeny částky pojistného, které hradí zaměstnavatel pojišťovně (pojistiteli) za zaměstnance na pojištění pro případ dožití nebo pro případ smrti nebo dožití nebo na důchodové pojištění. Ale i v případě, stane-li se zaměstnanec plně invalidním podle zákona o důchodovém pojištění nebo v případě smrti (dále jen „soukromé životní pojištění“), na základě pojistné smlouvy. [8]

Podmínkou uplatnění těchto daňových odpočtů je ve smlouvě sjednána výplata pojistného plnění až po 60 kalendářních měsících (5 let) a současně nejdříve v roce kdy pojištěný dosáhne věku 60 let, maximálně však do výše částky Kč 12 000,-- ročně od téhož zaměstnavatele. Toto ustanovení platí v případech, kdy má právo na plnění z těchto pojistných smluv pojištěný zaměstnanec, a je-li pojistnou událostí smrt pojištěného. [8]

Tento zákon ovšem daňovými úlevami nezvýhodňuje pouze zaměstnance, ale také jejich zaměstnavatele a to ustanovením § 24 kde uvádí, že výdaji (popřípadě náklady) vynaloženými na dosažení, zajištění a udržení příjmů jsou také částky pojistného, které hradí zaměstnavatel pojišťovně za zaměstnance na soukromé životní pojištění na základě pojistné smlouvy uzavřené s pojišťovnou maximálně však do výše částky Kč 8 000,-- za zdaňovací období nebo jeho část za podmínky, že ve smlouvě byla sjednána výplata pojistného plnění až po 60 kalendářních měsících a současně nejdříve v roce, kdy se pojištěný dožije věku 60 let. [8]

Nárok na uznání nezdanitelných částek ze základu daně prokazuje poplatník plátcí daně především:

- 1) smlouvou o penzijním připojištění se státním příspěvkem a potvrzením penzijního fondu o příspěvcích zaplacených poplatníkem na penzijní připojištění se státním příspěvkem na uplynulé zdaňovací období,
- 2) smlouvou o soukromém životním pojištění a potvrzením pojišťovny o pojistném zaplaceném poplatníkem na soukromé životní pojištění na uplynulé zdaňovací období. [8]

Platnost těchto dokladů je potvrzena tím, že poplatník předloží každoročně nejpozději do 15. února doklad o výplatě důchodu. [8]

5. DAŇOVĚ ZVÝHODNĚNÉ PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

5.1 Druhy daňově zvýhodněných produktů Životního pojištění

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších změn a doplňků přiznává od 1. 1.2001 daňové zvýhodnění pro soukromé životní pojištění.

Soukromým životním pojištěním se rozumí životní pojištění:

- a) sjednané pro případ dožití,
- b) sjednané pro případ smrti nebo dožití,
- c) sjednané pro případ smrti nebo dožití s pojištěním invalidity. [8]

Dále se soukromým životním pojištěním rozumí důchodové pojištění:

- a) sjednané pro případ dožití,
- b) sjednané pro případ smrti nebo dožití,
- c) sjednané pro případ smrti nebo dožití s pojištěním invalidity. [8]

Podmínky uplatnění daňových výhod

Životní nebo důchodové pojištění musí být sjednáno:

- 1) na minimální pojistnou dobu 60 kalendářních měsíců, tedy 5 let,
- 2) současně musí být ve smlouvě sjednána výplata pojistného plnění při dožití nejdříve v roce, kdy pojištěný dosáhne věku 60 let, nevznikl-li pojištěnému dříve nárok na starobní důchod,
- 3) nárok na pojistné plnění v případě invalidity vzniká pojištěnému v případě přiznání plného invalidního důchodu, nebo stane-li se pojištěný plně invalidní podle zákona o důchodovém pojištění,
- 4) pojištění, kde je pojistník a pojištěný jedna a táž osoba. [8]

Pokud pojistné (nebo jeho část) hradí za pojištěného zaměstnance jeho zaměstnavatel, musí být v soukromém životním pojištění ujednáno, že právo na plnění z těchto pojistných smluv má pojištěný zaměstnanec. Je-li pojistnou událostí smrt pojištěného, mají právo na plnění osoby určené podle ustanovení § 817 Občanského zákoníku kromě zaměstnavatele, který hradil pojistné. [8]

Nárok na uznání nezdanitelných částek ze základu daně prokazuje pojištěný jako poplatník finančnímu úřadu smlouvou o soukromém životním pojištění a potvrzením pojišťovny o pojistném zaplaceném pojištěným jako poplatníkem na soukromé životní pojištění za uplynulé zdaňovací období. [8]

5.2 Daňové zvýhodnění fyzických osob

Pojištěný, který je zároveň pojistníkem, může na základě pojistné smlouvy uzavřené mezi ním a pojišťovnou odečíst od základu daně z příjmu za zdaňovací období (kalendářní rok) zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění, maximálně však v úhrnu Kč 12 000,--, a to i v případě, že má uzavřeno více smluv s více pojišťovnami. Pojištěný může platit pojistné na soukromé životní pojištění běžně i jednorázově. V takovém případě se jednorázové pojistné rozpočítá po letech za celou dobu trvání pojištění, přičemž nezáleží na tom, kdy bylo v průběhu roku sjednáno. [8]

Tabulka č. 1

Sleva na daních

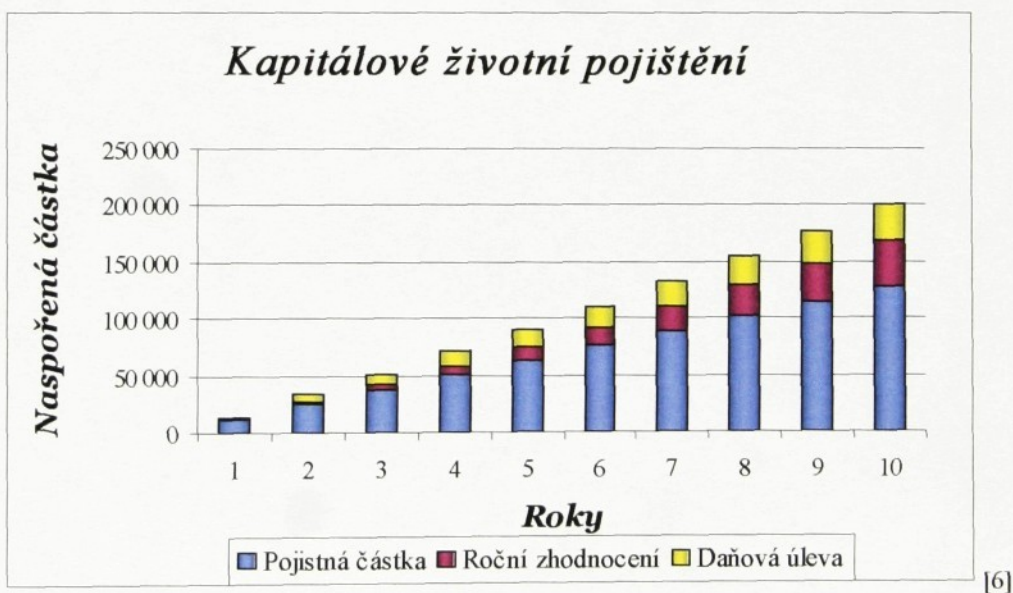
Základ daně (Kč)		Sazba daně (%)	Roční úspora na daních při měsíčním pojistném	
od	do		500 Kč	1 000 Kč
0	109 200	15	900 Kč	1 800 Kč
109 200	218 400	20	1 200 Kč	2 400 Kč
218 400	331 200	25	1 500 Kč	3 000 Kč
331 200	a více	32	1 920 Kč	2 840 Kč

[8]

Příklad č. 1: Padesátiletá žena si sjednala kapitálové životní pojištění na dobu 10 let:

- Pojistné: 12 720,--Kč/rok
1 060,--Kč/měsíc
- Hrubý měsíční příjem: Kč 20 000,--
- Pojistná částka: Kč 120 000,--
- Vyplacené zhodnocení: Kč 41 511,--
- Celková úspora na daních v součtu za 10 let: Kč 31 800,-- [6]

Graf č. 2:



Tabulka č. 2

Kapitálové životní pojištění – Příklad č.: 1

Rok	Pojistná částka	Roční zhodnocení	Daňová úleva	Vyplaceno celkem Kč
1.	12 720	298	1 317	
2.	25 440	1 824	6 360	
3.	38 160	4 114	9 540	
4.	50 880	7 167	12 720	
5.	63 600	10 983	15 900	
6.	76 320	15 562	19 080	
7.	89 040	20 904	22 260	
8.	101 760	27 010	25 440	
9.	114 480	33 879	28 620	
10.	127 200	41 511	31 800	200 511

[6]

5.3 Daňové zvýhodnění zaměstnavatelů

Pojistné na soukromé životní pojištění, které hradí zaměstnavatel za své zaměstnance na základě pojistné smlouvy uzavřené mezi zaměstnancem jako pojistníkem a pojišťovnou, je považováno za výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, maximálně však do výše Kč 8 000,- za zdaňovací období nebo jeho část. [8]

Z pojistného zaplaceného zaměstnavatelem za zaměstnance na soukromé životní pojištění zaměstnavatel neplatí pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění. [8]

Zaměstnavateli toto pojištění poskytuje možnost vytvoření motivačního sociálního programu. Životní pojištění může v této formě působit také jako nástroj pro stabilizaci a vyvážení pracovního týmu či posílení osobní odpovědnosti a loajality každého zaměstnance. [8]

Tabulka č. 3

Využití daňového zvýhodnění v životním pojištění pro zaměstnavatele a zaměstnance

Skupina zaměstnanců	Příspěvek zaměstnanci		Úspora zaměstnavatele na odvodech		Daňová úspora zaměstnance		Součet úspor	
	Kč / měs.	Kč / rok	Kč / měs.	Kč / rok	Kč / měs.	Kč / rok	Kč / měs.	Kč / rok
1	100	1200	35	420	34	408	69	828
2	200	2400	70	840	69	828	139	1668
3	300	3600	105	1260	103	1236	208	2496
4	400	4800	140	1680	138	1656	278	3336
5	500	6000	175	2100	172	2064	347	4164
6	600	7200	210	2520	206	2472	416	4992
7	666	7992	230	2760	230	2760	460	5520

[6]

5.4 Daňové zvýhodnění zaměstnanců

Pojistné na soukromé životní pojištění, které hradí zaměstnavatel za své zaměstnance na základě pojistné smlouvy uzavřené mezi zaměstnancem jako pojistníkem a pojišťovnou, je osvobozeno od daně z příjmu zaměstnance maximálně do výše Kč 12 000,- od téhož zaměstnavatele. [8]

Rozdíl mezi daňovým zvýhodněním zaměstnanců do výše Kč 12 000,-- a možností zaměstnavatele hradit z nákladů pojistné na soukromé životní pojištění za své zaměstnance do výše Kč 8 000,-- je záměrný. Rozdíl Kč 4 000,-- slouží k tomu, aby zaměstnavatel mohl tento rozdíl platit případně i z příspěvků nebo sociálních výdajů, které se u zaměstnance rovněž nepřidávají se mzdou. [8]

Za toto pojistné zaplacené zaměstnavatelem za zaměstnance na soukromé životní pojištění zaměstnanec neplatí pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění. [8]

Přínosů životního pojištění pro zaměstnavatele či zaměstnance je několik. Především efektivní zvýšení příjmů zaměstnanců oboustranně výhodnou formou:

- z pojistného se neplatí soc. a zdravotní pojištění α úspora zaměstnavatele až Kč 2 800,-
- daňové úlevy α úspora zaměstnance až Kč 2 750,- [8]

Tabulka č. 4

Zaměstnanec - výpočet mzdy s příspěvkem na životní pojištění

Položka	Roční částky
Hrubý roční příjem:	300 000 Kč
Příspěvek na životní pojištění:	12 000 Kč
Částka odpočitatelná od základu daně:	12 000 Kč
Zaplacené sociální a zdravotní pojištění:	37 500 Kč
Daň bez životního pojištění:	39 720 Kč
Daň s životním pojištěním:	37 020 Kč
ÚSPORA NA DANÍCH:	2 700 Kč

[6]

5.5 Nedodržení podmínek soukromého životního pojištění

Při nedodržení podmínek soukromého životního pojištění z důvodu zániku pojištění nebo dodatečné změny doby trvání pojištění nárok na uplatnění odpočtu nezdanitelné části základu daně zaniká. Pojištěný je pak povinen za zdaňovací období, ve kterém k této skutečnosti došlo, podat daňové přiznání a v něm jako příjem uvést částky, o které mu byl v příslušných letech základ daně snížen z důvodu zaplaceného pojistného. [6]

6. DAŇOVĚ ZVÝHODNĚNÉ PRODUKY ČESKÉ POJIŠŤOVNY A. S.

6.1 Produkty České pojišťovny a. s.

Česká pojišťovna a. s. nabízí v rámci svého balíčku produktů mnoho možností využití životního pojištění. Nabídka pojišťovny je velmi rozsáhlá a pokrývá většinu rizik, se kterými se může člověk během svého života setkat.

Do nabídky České pojišťovny v rámci životního pojištění patří především:

- 1) Kapitálové životní pojištění
- 2) Pojištění dětí a mládeže
- 3) Důchodový program ZÁRUKA
- 4) Rizikové pojištění
- 5) Manažerské kapitálové pojištění
- 6) Životní pojištění závažných onemocnění
- 7) Penzijní pojištění se státním příspěvkem
- 8) Kolektivní pojištění osob
- 9) Investiční životní pojištění [6]

V rámci životního pojištění si lze vybrat z velmi široké nabídky, která potenciálnímu klientovi umožní zvolit si pojistnou ochranu podle vlastních představ:

- 1) Kapitálové životní pojištění,
- 2) Kapitálové pojištění s trojnásobným plněním v případě smrti,
- 3) Kapitálové pojištění závažných onemocnění,
- 4) Kapitálové pojištění bez zkoumání zdravotního stavu,
- 5) Sdružené penzijní připojištění. [6]

Navíc ke kapitálovému životnímu pojištění lze kromě pojištění úrazového zvolit také soukromé zdravotní pojištění, které zahrnuje:

- 1) pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti,
- 2) pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici,
- 3) pojištění stomatologie. [6]

Další možností zvýhodnění životního pojištění pro klienty je předplácení pojistného - na počátku pojištění klient vloží větší či menší peněžní částku. O tento vklad se sníží pojistné po celou dobu pojištění. [6]

Jednorázově zaplacené pojistné se pro daňové účely vypočte tak, že jednorázové pojistné se vydělí počtem let trvání pojištění.

Klientem vložené prostředky jsou zhodnocovány - spořicí část pojistného pojišťovna investuje. To znamená, že po skončení pojištění vyplatí vyšší částku, než si klient původně sjednal. [6]

Dále Česká pojišťovna nabízí dynamické pojištění, které slouží jako ochrana proti inflaci. Pokud si klient budete přát, bude mu každoročně navýšena pojistná částka a pojistné v závislosti na růstu indexu spotřebitelských cen. Každý rok se přitom může znovu rozhodnout, zda tuto možnost využije anebo odmítne. [6]

Pojišťovna dále nabízí sjednání výhodného úrazového pojištění, které obsahuje pojištění doby nezbytného léčení, pojištění trvalých následků úrazu a pojištění pro případ smrti úrazem a řadu dalších výrazných slev.

6.2 Daňově zvýhodněné produkty České pojišťovny a. s.

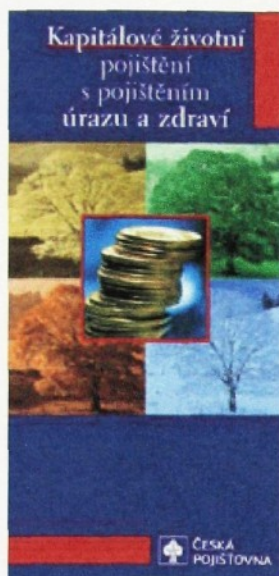
Státem poskytované daňové úlevy se však nevztahují na všechny pojistné produkty životního pojištění. V rámci nabídky České pojišťovny a. s. lze uplatnit daňové výhody na třech základních druzích pojištění. [6]

Tabulka č. 5

**Popis druhů pojištění České pojišťovny a. s. s možností uplatnění
daňových výhod**

1.	pojištění pro případ smrti nebo dožití za běžné nebo jednorázové pojistné s výplatou trojnásobku pojistné částky v případě smrti pojištěného
2.	pojištění pro případ smrti nebo dožití za běžné nebo jednorázové pojistné
3.	pojištění pro případ závažného onemocnění, smrti nebo dožití za běžné nebo jednorázové pojistné s výplatou trojnásobku pojistné částky v případě smrti pojištěného
4.	pojištění pro případ závažného onemocnění, smrti nebo dožití za běžné nebo jednorázové pojistné
5.	pojištění pro případ smrti nebo dožití za běžné pojistné bez zkoumání zdravotního stavu
6.	důchod základní, důchod dočasný se zproštěním od placení pojistného, důchod pro pozůstalé
7.	důchod základní, důchod dočasný se zproštěním od placení pojistného, výplata zaplaceného pojistného v případě smrti pojištěného
8.	důchod základní, výplata zaplaceného pojistného v případě smrti pojištěného
9.	Záruka CDP se vztahuje na důchod základní, důchod dočasný, zproštění od placení pojistného, důchod pro pozůstalé, výplata zaplaceného pojistného v případě smrti pojištěného
10.	sdružené penzijní připojištění – vztahuje se na pojištění pro případ smrti, pro případ dožití
11.	Investiční životní pojištění – vztahuje se na pojištění pro případ smrti, pro případ dožití, zproštění od placení pojistného

1. Kapitálové životní pojištění



Kapitálová životní pojištění poskytuje mnoho výhod a finančních jistot. Kromě jistoty, že rodina pojištěného v případě neštěstí nezůstane bez pomoci, lze počítat i s bezpečně uloženými a patřičně zhodnocenými finančními prostředky. Na konci pojištění je vyplacena pojistná částka zvýšená o podíly na výnosech. Klient je tak pojištěn na životní rizika a zároveň si vytváří peněžní rezervu na pozdější dobu. [6]

Klient si může zvolit takové pojištění, které mu bude nejlépe vyhovovat:

- 1) Kapitálové životní pojištění.
- 2) Kapitálové životní pojištění s trojnásobným plněním v případě smrti pojištěného, kdy oprávněné osobě je vyplacen oproti běžnému kapitálovému životnímu pojištění trojnásobek smlouvené pojistné částky včetně podílů na výnosech z klientových investic.
- 3) Výhodné úrazové připojištění. [6]

Ke kapitálovému životnímu pojištění lze sjednat za výhodných podmínek ještě úrazové připojištění, ve kterém je obsaženo pojištění za dobu nezbytného léčení úrazu, pojištění trvalých následků úrazu a pojištění pro případ smrti úrazem. K úrazovému připojištění je možné uzavřít navíc ještě tzv. progresivní plnění, což znamená, že při úrazech s vážnými trvalými následky získává klient oproti běžnému úrazovému připojištění nárok až na několikanásobné pojistné plnění. [6]

Navíc Česká pojišťovna nabízí možnost uzavřít ke kapitálovému životnímu pojištění výhodné úrazové pojištění a ve spolupráci s ČP ZDRAVÍ jako novinku i soukromé zdravotní pojištění. [6]

Příklady kapitálového životního pojištění v praxi

Příklad č. 2: Kapitálové životní pojištění.

- Pěťadvacetiletý muž si sjednal kapitálové životní pojištění na dobu 10 let
- na pojistnou částku 100 000 Kč.
- Při hotovostním placení by zaplatil toto pojistné:

	Výše pojistného v Kč			
	Měsíční pojistné	Čtvrtletní pojistné	Pololetní pojistné	Roční pojistné
Pojistné v Kč bez slevy:	940	2 820	5 640	11 280
Sleva v %:	5	8	10	13
Sleva v Kč:	47	226	564	1 466
Pojistné v Kč se slevou:	893	2 594	5 076	9 814

[6]

Příklad č. 3: Žena ve věku 35 let se rozhodla zabezpečit budoucnost svých dětí.

Vzhledem ke svým finančním možnostem si může dovolit spořit 368 korun měsíčně.

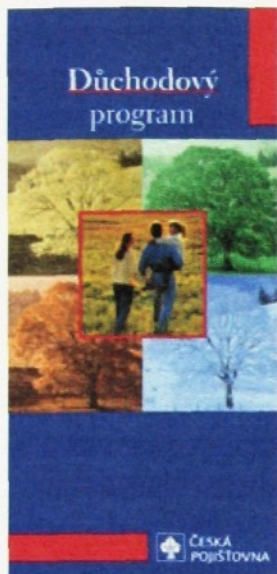
V případě, že by se s ní něco stalo, dostanou děti trojnásobek částky, na kterou je pojištěná: tj. 300 000 korun.

Žena pracuje jako účetní a vydělává 12 000 Kč měsíčně.

Doba trvání pojištění:	25 let
Pojistná částka:	100 000 Kč
Měsíční pojistné:	368 Kč
Celková úspora za 25 let:	110 400 Kč
Úspora na daních:	16 500 Kč
Vyplacená pojistná částka po 25 letech:	207 000 Kč

[6]

2. Záruka důchodový program



Důchodový program České pojišťovny poskytuje klientovi komplexní pojistnou ochranu pro případ nečekaných životních situací. Zároveň umožňuje udržet si životní standard, na který byl zvyklý, i v období zaslouženého odpočinku. Díky stavebnicovému systému tohoto programu si může klient sám zvolit jednotlivá rizika i určit výši jednotlivých pojistných částek. To znamená, že v jedné pojistné smlouvě si sestaví takové pojištění, které nejlépe vyhovuje jeho představám a požadavkům. Pokud bude takto sestavené pojištění splňovat zákonem stanovené podmínky, může klient navíc ušetřit na daních. Česká pojišťovna a. s. začíná vyplácet základní důchod ve věku 55 – 65 let. [6]

Podle přání klienta pojišťovna dále nabízí:

- 1) Pojištění pro případ smrti,
- 2) Pojištění pro případ závažných onemocnění,
- 3) Pojištění pro případ invalidity. [6]

Další možnosti pojištění:

- 1) ochrana pojistného krytí proti inflaci,
- 2) předplacení pojistného u běžně placených pojištění,
- 3) úrazové připojištění,
- 4) široký systém slev,
- 5) variantu pojištění Záruka – okamžitý důchodový program. V tomto případě může klient s výplatou základního důchodu počítat bezprostředně po složení jednorázového vkladu. [6]

V rámci nabídky nového důchodového pojištění si může klient navíc zvolit:

1) variantu pojištění Záruka – okamžitý důchodový program. V tomto případě může klient s výplatou základního důchodu počítat bezprostředně po složení jednorázového vkladu. Tato varianta nabízí z jednorázově zaplacené částky okamžitou výplatu základního důchodu v pravidelných splátkách. K vypláceným důchodům se připisují podíly na výnosech z rezerv pojistného. U pojištění se poskytuje sleva z výše sjednaného ročního důchodu. [6]

2) variantu pojištění Záruka – celoživotní důchodový program, základní důchodový program. Česká pojišťovna začne vyplácet základní důchod ve věku 55 – 65 let podle volby samotného klienta. Tato varianta pojištění zajišťuje krytí sjednaných rizik před i po zahájení výplaty základního důchodu podle výběru klienta a při dodržování pravidel stanovených Českou pojišťovnou a.s. [6]

Česká pojišťovna a. s. nabízí tyto možnosti:

- 1) doživotní výplata tohoto důchodu ve Vámi zvolených periodách,
- 2) výplata důchodu po stanovený počet let,
- 3) odložená výplata důchodu,
- 4) jednorázová výplata místo důchodu. [6]

Dále je možno sjednat:

- 1) pojištění pro případ smrti,
- 2) před zahájením výplaty důchodu základního, a to formou důchodu pro pozůstalé nebo výplaty zaplaceného pojistného,
- 3) po zahájení výplaty důchodu základního, a to také formou důchodu pro pozůstalé nebo výplatou základního důchodu po dobu pěti let. Jestliže pojištěný v průběhu zmíněných pěti let zemře, zbývající dosud nevyplacené částky do konce pětiletého období budou vyplaceny jednorázově. [6]

Pojištění pro případ závažných onemocnění

Toto pojištění je vázáno na důchod pro pozůstalé před zahájením výplaty důchodu základního. Vztahuje se na případ, kdy klientovi bylo ještě před zahájením výplaty základního důchodu diagnostikováno jedno z následujících onemocnění: infarkt myokardu, ischemická choroba srdeční vyžadující operaci věnčitých tepen, cévní mozková příhoda, rakovina, selhání ledvin, transplantace životně důležitých orgánů, slepota. [6]

Součástí tohoto pojištění je zánik povinnosti platit běžné pojistné v případě diagnózy jednoho z uvedených závažných onemocnění. [6]

V obou typech pojištění u důchodů pro pozůstalé nabízí pojišťovna buď výplatu důchodu po dobu 10 let nebo jednorázovou výplatu místo důchodu.

Pojištění pro případ invalidity

Lze sjednat formou zproštění od placení běžného pojistného po dobu trvání plné invalidity nebo výplaty dočasného důchodu se současným zproštěním od placení běžného pojistného po dobu trvání plné invalidity. [6]

Ochrana pojistného krytí proti inflaci

Peníze vložené klientem pojišťovna zhodnotí o podíly na výnosech z rezerv pojistného, o něž se důchody každoročně zvyšují. Zároveň dynamicky zvyšuje pojistné i důchody na základě indexu spotřebitelských cen. Klient sám si však může zvolit, zda se pojistné i důchody mají zvýšit o skutečný index a nebo podle úvahy klienta méně či více. [6]

Předplacení pojistného u běžně placených pojištění

Jestliže k počátku pojištění klient vloží větší či menší množství peněz, sníží se o tento vklad běžně placené pojistné po celou dobu pojištění. [6]

Úrazové připojištění

V úrazovém připojištění je obsaženo pojištění za dobu nezbytného léčení úrazu, pojištění trvalých následků úrazu a pojištění pro případ smrti úrazem. [6]

Široký systém slev

V důchodovém pojištění jsou poskytovány slevy za výši sjednaného ročního důchodu, formu, způsob a dobu placení pojistného. Slevy se sčítají a mohou dosáhnout až 33%. [6]

Důchodové pojištění zabezpečuje výplatu základního důchodu

Klient si sám smí zvolit, jakým způsobem mu mají být peníze vypláceny. Pojišťovna nabízí buď doživotní výplatu tohoto důchodu ve zvolených periodách nebo výplatu důchodu po stanovený počet let. [6]

Příklad č. 4: Muž ve věku 30 let se rozhodl uzavřít důchodový program Záruka.

- Pracuje jako servisní technik,
- má měsíční příjem 15 000 Kč,
- je svobodný a bezdětný.

Doba trvání pojištění:	30 let
Měsíční pojistné:	703 Kč
Celková úspora za 30 let:	253 080 Kč
Úspora na daních:	50 400 Kč
Vyplácený měsíční důchod:	4 220 Kč
Nebo jednorázově vyplacená částka:	715 000 Kč

[6]

3. Životní pojištění závažných onemocnění



Díky neustálému vývoji vědy a medicíny je dnes možné léčit i onemocnění, která byla dříve považována za nevyléčitelná. Přesto však s sebou každé závažné onemocnění přináší nutnost změny životního stylu a v neposlední řadě také značnou finanční zátěž. Výskyt takového onemocnění nemůže nikdo z nás předvídat ani vyloučit. Česká pojišťovna a. s. nabízí způsob, jak chránit sebe i své blízké proti riziku nenadálých výdajů v souvislosti se závažným onemocněním prostřednictvím pojištění závažných onemocnění. [6]

Velkou předností tohoto pojištění je, že pojistná částka bude vyplacena jednorázově v předem stanovené výši bez ohledu na skutečné náklady na léčbu nebo délku léčby. Tato konstrukce pojištění umožní rozhodnout se o nejlepším využití pojistné částky až podle konkrétní situace – zda na nadstandardní léčbu, rekonvalescenci, úpravu bydlení či auta nebo na prodloužení odpočinku před návratem do zaměstnání. [6]

Česká pojišťovna a. s. nabízí několik variant tohoto pojištění:

1) Riziková varianta: jde o pojištění pro případ závažných onemocnění nebo smrti pojištěného. Toto pojištění je určeno především pro klienty, kteří nemohou nebo nechtějí spořit a přitom cítí zodpovědnost za sebe a za své blízké. Pojistná částka za závažné onemocnění je splatná jednorázově po stanovení diagnózy. V případě smrti pojištěného před koncem doby, na kterou bylo pojištění sjednáno, je pojistné plnění splatné ihned. Jestliže se pojištěný dožije konce doby, na kterou bylo pojištění sjednáno, pojištění zanikne bez náhrady (u pojištění za jednorázové pojistné je vyplacen podíl na výnosech z rezerv). Vyplacením pojistného plnění pojištění zaniká. [6]

Příklad č. 5: Muž ve věku 35 let sjednal dne 16.5. 1998 rizikovou variantu pojištění,

- na pojistnou dobu 10 let do 15.5. 2008,
- na pojistnou částku 500 000 Kč,
- zaplatil roční pojistné 5 544 Kč,
- dne 20. 2. 1999 bylo u tohoto pojištěného diagnostikováno selhání ledvin. Pojištěnému bylo poskytnuto plnění za závažné onemocnění ve výši 500 000 Kč a pojištění zaniklo. [6]

2) Kapitálová varianta: je to pojištění pro případ závažných onemocnění, smrti pojištěného nebo dožití konce sjednaného pojištění. Je určeno zejména klientům, kteří dávají přednost zhodnocení svých financí a přitom chtějí zajistit sebe i své blízké. Sjednaná pojistná částka je ve stejné výši jako pro případ závažného onemocnění, tak i pro případ smrti pojištěného nebo dožití se konce sjednaného pojištění. Po výplatě pojistného plnění z jakéhokoli výše uvedeného důvodu celé pojištění zaniká. [6]

Příklad č. 6: Žena ve věku 25 let sjednala dne 3. 6. 1998 kapitálovou variantu pojištění

- s pojistnou dobou 10 let,
- na pojistnou částku 100 000 Kč,
- platila měsíční pojistné 893 Kč,
- pojištěná se dožila konce pojistné doby 2. 6. 2008,
- bylo jí vyplaceno plnění ve výši pojistné částky za dožití 100 000 Kč, zvýšené o podíl na výnosech z rezerv pojistného a pojištění zaniklo. [6]

3) Kombinovaná varianta je pojištění pro případ závažných onemocnění, smrti pojištěného nebo dožití konce sjednaného pojištění s důrazem na rizikovou složku. Tato varianta má několik podstatných výhod. Základní pojistná částka, na kterou se pojištění sjednává, je pojistná částka pro případ dožití. Pojistná částka za závažné onemocnění je dvojnásobkem základní pojistné částky a bude klientovi jednorázově vyplacena po stanovení diagnózy. Pojištění pro případ smrti pojištěného nebo dožití přitom zůstává dále v platnosti na původně sjednanou pojistnou částku a navíc bez dalšího placení pojistného, které za klienta od této doby bude hradit Česká pojišťovna a. s. Zemře-li pojištěný před koncem doby, na kterou bylo pojištění sjednáno, a nebyla-li mu již dříve vyplacena částka

za závažné onemocnění, vyplátí se oprávněné osobě částka ve výši trojnásobku základní pojistné částky a pojištění zaniká. [6]

Příklad č. 7: Muž ve věku 43 let sjednal dne 6. 6. 1998 kombinovanou variantu pojištění:

- s pojistnou dobou na 15 let,
- na pojistnou částku 80 000 Kč,
- platil pololetní pojistné 4 469 Kč,
- v roce 2007 se podrobil operaci srdce (bypass).
- Pojištěnému byla vyplacena pojistná částka ve výši dvojnásobku základní pojistné částky – 160 000 Kč. Pojistník přestal platit běžné pojistné.
- Dne 7. 6. 2013 se pojištěný dožil konce pojistné doby a byla mu vyplacena základní pojistná částka za dožití 80 000 Kč, zvýšená o podíl na výnosech z rezerv pojistného a pojištění zaniklo. [6]

4) Pojištění pro případ závažných onemocnění, smrti pojištěného nebo dožití konce sjednaného pojištění

5) Pojištění pro případ závažných onemocnění nebo smrti pojištěného

Další nabízené výhody:

- 1) v případě uznání plné invalidity bude za pojištěného platit pojistné Česká pojišťovna a. s.,
- 2) za svěřené prostředky Česká pojišťovna a. s. každoročně připisuje podíl na výnosech z rezerv pojistného,
- 3) jako ochranu peněz klienta proti inflaci Česká pojišťovna a. s. nabízí možnost dynamického zvyšování pojistné částky a běžně placeného pojistného v závislosti na růstu inflace,
- 4) ke kapitálové a kombinované variantě je možné sjednat výhodné úrazové připojištění,
- 5) v závislosti na způsobu placení pojistného a výši pojistné částky Česká pojišťovna a. s. nabízí slevy až 18%,
- 6) životní pojištění závažných onemocnění je možno sjednat ve věku 15 až 69 let. [6]

6.3 Shrnutí

Jak vyplývá z této kapitoly, nabídka životního pojištění České pojišťovny a. s. velmi rozsáhlá. Produktů existuje mnoho a každý z nich má mnoho různých možností a dalších variant. Daňově zvýhodněné jsou sice pouze tři hlavní produkty a to Kapitálové životní pojištění dále pak důchodové pojištění Záruka a nakonec Životní pojištění závažných onemocnění, ale jejich různých modifikací, variant a připojištění je velké množství. Myslím si, že pro běžného občana je velmi obtížné se ve všech možnostech pojištění orientovat a pomoc odborného pracovníka pojišťovny je nutná. Ale na druhé straně velká šířka, možnost kombinace různých možností pojištění a jeho flexibilita umožňuje klientovi přizpůsobit požadovaný druh pojištění vlastním přáním, potřebám i finančním možnostem, což je obrovskou výhodou pojištění jako produktu trhu.

Pokud sjednané pojištění splňuje všechny požadavky stanovené zákonem, lze u těchto produktů uplatnit daňové úlevy. Tyto zákonné podmínky nejsou nijak náročné a ani administrativně složité, proto jsem přesvědčena o tom, že když se klient rozhodne pro uzavření životního pojištění, jistě nebude váhat o uplatnění daňových výhod, které v některých případech mohou dosáhnout poměrně vysokých částek.

7. ADMINISTRACE DAŇOVÝCH VÝHOD

Aby mohl člověk uplatnit daňové úlevy, je nutné aby splnil několik základních podmínek stanovených zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Nárok na uznání nezdanitelných částek ze základu daně prokazuje pojištěný (fyzická osoba) jako poplatník finančnímu úřadu jako plátcí daně smlouvou o soukromém životním pojištění a potvrzením pojišťovny o pojistném zaplaceném klientem jako poplatníkem na soukromé životní pojištění na uplynulé zdaňovací období. [8]

Platnost smlouvy je podmíněna tím, že poplatník předloží každoročně ve stejné lhůtě potvrzení pojišťovny o pojistném na soukromé životní pojištění zaplaceném pojištěným jako poplatníkem na uplynulé zdaňovací období. [8]

Potvrzení bude vystavováno na jednotném formuláři schváleném Ministerstvem financí ČR a bude klientům, kteří splní podmínky pro daňové zvýhodnění ze soukromého životního pojištění, rozesláno jednotně počátkem příštího roku. [8]

Písemné oslovení klientů ČP

U České pojišťovny je sjednáno 4,6 milionu smluv na životní pojištění. Na část z nich se již v současné době vztahují daňové úlevy: část smluv tak je třeba přepracovat tak, aby splňovaly podmínky stanovené zákonem. Je nutné, aby Česká pojišťovna své klienty aktivně oslovila, upozornila je na legislativní změny a informovala je o možnostech maximálního využití daňových úlev. [6]

Proto téměř milion klientů České pojišťovny obdrželo již v průběhu roku 2001 dopis s přílohou, které je informoval o stavu jejich pojistky v souvislosti s daňovými úlevami. Klienti byli rozděleni do 4 kategorií a pro každou z těchto kategorií bylo připraveno speciální znění dopisu.

Kategorie D1: Do této skupiny patří klienti, jejichž smlouva splňuje všechny podmínky vyplývající ze zákona, výše ročního pojistného Kč 12 000,- a více. Pojištění splňuje veškeré podmínky proto, aby si klient mohl daně snížit již za rok 2001. Není proto třeba uzavírat pojištění nové. [6]

Kategorie D2: Klienti, jejichž smlouva splňuje všechny podmínky vyplývající ze zákona, výše ročního pojistného do Kč 12 000,- (kromě klientů s ročním pojistným nižším než Kč 1 000,-). Toto životní pojištění splňuje podmínky pro čerpání daňové výhody již za rok 2001, avšak ne v maximální možné výši. Toto současné pojištění by bylo třeba změnit na pojištění s vyšší pojistnou ochranou, tím se daňová úspora zvýší. [6]

Kategorie D3: Klienti, kteří nesplňují podmínky – mají vhodný typ životního pojištění, ale sjednaný konec pojistné smlouvy je stanoven dříve než na rok, ve kterém se klient dožije minimálně 60 let (kromě klientů do 29 let věku s ročním pojistným nižším než Kč 1 000,-). Pro uplatnění daňových výhod by bylo vhodné změnit konec pojištění na rok, ve kterém se klient dožije věku 60 let. [6]

Kategorie D4: Klienti, mladší 60 let, kterým v průběhu roku 2001 končila smlouva na životním pojištění (kromě klientů do 29 let věku s ročním pojistným nižším než Kč 1 000,-). [6]

Tyto dopisy byly rozeslány všem klientům České pojišťovny a. s., jejichž pojistka splňovala podmínky pro uplatnění daňových úlev. Tato činnost byla pro Českou pojišťovnu a. s. velmi náročná jak administrativně, tak také finančně. Ale podle zpráv Obchodního oddělení České pojišťovny a. s. se tato činnost velmi vyplatila, neb již dnes velká část klientů České pojišťovny a. s. v hojné míře využívá životního pojištění s daňovými úlevami.

8. ZÁVĚR

Ve své bakalářské práci jsem se zabývala problematikou Daňového zvýhodnění produktů životního pojištění České pojišťovny a. s.. V posledních letech nabývá životní pojištění nebyvalého významu a postupně se stává již nezbytnou součástí života každého z nás. Nově vzniklá možnost daňových úlev z pojistného jeho prestiž ještě zvyšuje. Proto jsem analyzovala tento problém hlouběji.

Zajímala mě otázka, proč se stát rozhodl poskytnout tyto daňové úlevy svým občanům. Důvod je poměrně jednoduchý. V dnešní době dochází k výrazným změnám ve struktuře obyvatel a to především díky klesající porodnosti a naopak prodlužující se průměrné délce života, dochází k přibývání lidí v důchodovém věku a ubývá občanů v produktivním věku. Důsledkem je menší příliv prostředků a daní do státního rozpočtu a rostoucí počet starých lidí, majících nárok na sociální důchod. Proto se stát rozhodl pro zavedení daňového zvýhodnění v rámci životního pojištění. Na jedné straně tento krok vlády sice znamená méně prostředků ve státním rozpočtu, ale na druhé straně daňové úlevy z pojistného stimulují občany k uzavření životního pojištění a spoření si tak na stáří dodatečné příjmy k sociálně vypláceným důchodům.

Tato daňová zvýhodnění stát legislativně upravil v Zákonu o daních z příjmu. Charakterizuje podstatu daňových výhod, jejich možnosti a uplatnění. Zvýhodněny nejsou pouze fyzické osoby, ale také zaměstnanci za něž platí pojistné zaměstnavatel, a dokonce i samotní zaměstnavatelé platící pojistné na životní pojištění za své zaměstnance.

Velmi důležitou částí tohoto zákona jsou podmínky uplatnění daňových výhod. Výsledně získané daňové výhody znamenají pro pojištěného na jedné straně podstatné přilepšení na stáří, ale na druhé straně, aby mohl tyto výhody získat musí on sám i jím uzavřené pojištění, splňovat několik, zákonodárci velmi striktně stanovených, podmínek, které podle mého názoru ne každému musí vyhovovat. Daňové zvýhodnění se nevztahuje na všechny produkty životního pojištění, ale pouze na vybrané. U České pojišťovny a. s. jde o kapitálové životní pojištění, důchodové pojištění Záruka a životní pojištění závažných onemocnění. Takže pokud chce klient uzavřít daňově zvýhodněné životní pojištění, musí si vybrat mezi těmito třemi. Další zásadní podmínkou získání daňového zvýhodnění je to, že životní pojištění musí být

sjednáno tak, aby výplata pojistné částky byla stanovena až na rok, kdy pojištěný dosáhne věku 60 let, nebo získá nárok na sociální důchod. Životní pojištění je sice druhem pojištění uzavíraným na dlouhé časové období, přesto však může tato dlouhá časová lhůta mnoho především mladých lidí od uzavření pojištění odradit. Nehledě na to, že finanční situace, ekonomická stabilita či záruky budoucí prosperity nejsou v podmínkách českého tržního hospodářství nijak pevně zakotveny. A při uzavření pojištění na 20 a více let, tu existuje potencionální riziko úpadku či jiných problémů pojišťovací společnosti. Za takové dlouhé období mohou nastat i rizika politická či válečná, kterým nelze nijak zabránit a které mohou mít také zásadní vliv na pojištění v České republice. Ale to jsou pouze potencionální a ne příliš pravděpodobná rizika, proto si myslím, že pro většinu potencionálních klientů budou mít mnohem větší význam výhody a možnosti životního pojištění než jeho možná, ale malá, rizika.

Velmi důležitou částí mé práce bylo zkoumání daňového zvýhodnění na konkrétních příkladech pojistných produktů České pojišťovny a. s.. Čímž jsem zjišťovala za jakých podmínek, jak velkou částku může běžný občan, zaměstnanec či zaměstnavatel z daňových úlev získat. Částky na daních takto uspořené sice nedosahují v jednom roce žádných horentních sum, ale vzhledem k tomu, že životní pojištění se sjednává na dlouhé časové období, může celková daňová úspora za celý průběh pojištění dosáhnout velmi zajímavých částek. A v dnešní době, kdy se každý snaží co možná nejvíce snížit svou daňovou povinnost vůči státu, si každý rozmyslí, zda dát peníze na spoření na vlastní starobní důchod nebo je dobrovolně odevzdat do státního rozpočtu. Asi každý rozumný člověk by zvolil druhou variantu a přilepšil svému vlastnímu rozpočtu ve věku, kdy bude odkázán jen na příjmy od státu.

Po prostudování všech těchto aspektů jsem dospěla k závěru, že uzavření životního pojištění v dnešní podobě se všemi svými možnostmi a výhodami je velmi perspektivní záležitost a to ať již jde o pojištění životního rizika pojištěného a jeho rodiny, o bezpečně uloženou finanční investici, prozíravé spoření k důchodu či získání daňového zvýhodnění.

SEZNAM LITERATURY

- 1) Ing. Eva Ducháčková, CSc.: Pojišťovnictví a pojištění, VŠE, Praha 2000
- 2) Dr. David Bland: Pojištění: Principy a praxe, Česká asociace pojišťoven, Praha 1997
- 3) Prof. Jaroslav Vostatek.: Sociální a soukromé pojištění, Codex Bohemia, Praha 1996
- 4) T. Cipra : Pojistná matematika, Ekopress, Praha 1999
- 5) J. Mesršmíd : Vybrané kapitoly z pojišťovnictví, Česká asociace pojišťoven, Praha 1996
- 6) Interní materiály České pojišťovny a. s.
- 7) Internetové stránky: www.cpoj.cz
www.csu.cz
<http://intranet.resource.cpoj.cz>
<http://marketing.cpoj.cz/zivot.htm>
<http://titan/dw/incremvyb/default.html>
- 8) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ

Tabulka č. 1: Sleva na daních.....	23
Tabulka č. 2: Kapitálové životní pojištění – Příklad č. 1.....	25
Tabulka č. 3: Využití daňového zvýhodnění v životním pojištění pro zaměstnavatele a zaměstnance.....	26
Tabulka č. 4: Zaměstnanec - výpočet mzdy s příspěvkem na životní pojištění.....	27
Tabulka č. 5: Popis druhů pojištění České pojišťovny a. s. s možností uplatnění daňových výhod.....	31
Graf č. 1: Očekávaný demografický vývoj populace v ČR.....	19
Graf č. 2: Kapitálové životní pojištění – Příklad č. 1.....	24

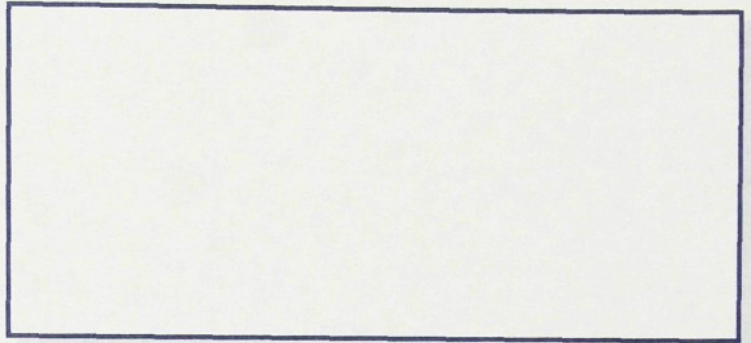
SEZNAM PŘÍLOH

Šablony dopisů České pojišťovny a. s. informující klienty o možnosti získání daňového zvýhodnění v rámci jejich uzavřených smluv životního pojištění



ČESKÁ POJIŠŤOVNA

číslo smlouvy :



Vážená paní, vážený pane,

velice si vážím toho, že Vás Česká pojišťovna může počítat mezi své klienty, a rád bych Vám touto cestou poděkoval za důvěru, kterou jste projevil(-a) naší společnosti uzavřením životního pojištění.

Jak již asi víte, letos poprvé bude životní pojištění daňově zvýhodněno, což Vám umožní uspořit na daních.

Vaše životní pojištění splňuje veškeré podmínky pro to, abyste si mohl(-a) daně snížit již za rok 2001. **Není proto třeba uzavírat pojištění nové.**

Od základu daně z příjmu si odečtete zaplacené pojistné až do výše **12 000 korun ročně**. Podle míry zdanění Vašich příjmů tak získáte až **4000 Kč**, minimálně však 1800 Kč.

Česká pojišťovna Vám začátkem roku 2002 zašle potvrzení, jež Vám poslouží jako doklad pro výpočet částky, kterou v souvislosti s životním pojištěním skutečně ušetříte.

V případě jakýchkoli dotazů jsou Vám k dispozici všechny pobočky České pojišťovny, naši obchodní zástupci nebo naše informační linka **02/8309 3666**. Bližší informace naleznete též na internetových stránkách České pojišťovny na adrese: www.cpoj.cz.

Přeji Vám mnoho štěstí a úspěchů v novém tisíciletí.

Ladislav Bartoniček,
předseda představenstva České pojišťovny

**ČESKÁ
POJIŠŤOVNA**

Číslo smlouvy :

Vážená paní, vážený pane,

velice si vážím toho, že Vás Česká pojišťovna může počítat mezi své klienty, a rád bych Vám touto cestou poděkoval za důvěru, kterou jste projevil(-a) naší společností uzavřením životního pojištění.

Jak již asi víte, **letos poprvé bude životní pojištění daňově zvýhodněno**, což Vám umožní **uspořit na daních**.

Vaše životní pojištění už v tuto chvíli **splňuje podmínky pro čerpání daňové výhody** již za rok 2001, avšak **nikoli v maximální možné výši**.

Od základu daně z příjmu lze odečíst zaplacené pojistné až do výše 12 000 korun ročně. Podle míry zdanění Vašich příjmů tak **můžete získat až 4000 Kč, minimálně 1800 Kč**.

Vaši současnou pojistku lze jednoduše změnit na pojištění poskytující vyšší pojistnou ochranu, případně je možné sjednat pojištění další. **Vaše daňová úspora se tím samozřejmě zvýší.**

S konkrétní nabídkou si Vás dovolí oslovit naši pojišťovací zástupci.

Česká pojišťovna Vám zašle začátkem roku 2002 v každém případě potvrzení, jež Vám poslouží jako doklad pro výpočet částky, kterou v souvislosti s životním pojištěním skutečně ušetříte.

Pro urychlené sjednání osobní návštěvy našeho poradce Vám doporučujeme obrátit se na jakoukoli pobočku České pojišťovny neb zavolat na informační linku **02/8309 3666**, kde jsme Vám schopni zodpovědět Vaše další dotazy. Bližší informace naleznete též na internetových stránkách České pojišťovny na adrese: www.cpoj.cz.

Přeji Vám mnoho štěstí a úspěchů v novém tisíciletí.

Ladislav Bartoniček,
předseda představenstva České pojišťovny



ČESKÁ POJIŠŤOVNA

Číslo smlouvy :

Vážená paní, vážený pane,

velice si vážím toho, že Vás Česká pojišťovna může počítat mezi své klienty, a rád bych Vám touto cestou poděkoval za důvěru, kterou jste projevil(-a) naší společnosti uzavřením životního pojištění.

Jak již asi víte, **letos poprvé bude životní pojištění daňově zvýhodněno**, což Vám umožní uspořit na daních.

Od základu daně z příjmu lze odečíst zaplacené pojistné až do výše **12 000 korun ročně**. Podle míry zdanění Vašich příjmů tak můžete získat až **4000 Kč**, minimálně však 1800 Kč.

Ušetřit přitom můžete snadno i Vy.

Daňové úlevy se týkají pojištění, která končí nejdříve v roce, kdy se pojištěný dožije 60 let. Česká pojišťovna Vám proto nabízí jednoduchou změnu Vaší stávající pojistné smlouvy tak, abyste i Vy mohl(-a) na daních ušetřit – stačí změnit konec pojištění na rok, ve kterém dosáhnete věku 60 let.

S konkrétní nabídkou si Vás dovoluji oslovit naši pojišťovací zástupci.

Pro urychlené sjednání osobní návštěvy našeho poradce Vám doporučujeme obrátit se na jakoukoli pobočku České pojišťovny nebo zavolat na naši informační linku **02/8309 3666**, kde jsme schopni zodpovědět Vaše další dotazy. Bližší informace naleznete též na internetových stránkách České pojišťovny na adrese: www.cpoj.cz.

Přeji Vám mnoho štěstí a úspěchů v novém tisíciletí.

Ladislav Bartoniček,
předseda představenstva České pojišťovny



ČESKÁ
POJIŠŤOVNA

Číslo smlouvy :

Vážená paní, vážený pane,

velice si vážím toho, že Vás Česká pojišťovna může počítat mezi své klienty, a rád bych Vám touto cestou poděkoval za důvěru, kterou jste naší společnosti projev(-a) uzavřením životního pojištění.

Jak již asi víte, letos poprvé bude životní pojištění daňově zvýhodněno, což Vám umožní uspořit na daních.

Ušetřit přitom můžete snadno i Vy, přestože Vaše životní pojištění během roku 2001 skončí. Nabízíme Vám snadné uzavření nové smlouvy, která Vám zabezpečí čerpání **maximální daňové výhody**.

Od základu daně z příjmu lze odečíst zaplacené pojistné až do výše **12 000 korun ročně**. Podle míry zdanění Vašich příjmů tak **můžete získat až 4000 Kč**, minimálně však 1800 Kč.

Dovolíme si Vám prostřednictvím našeho pojišťovacího poradce nabídnout možnost **uzavření nového pojištění** tak, abyste i Vy mohl(-a) ušetřit na daních maximální částku.

Pro urychlené sjednání osobní návštěvy našeho poradce Vám doporučujeme obrátit se na jakoukoli pobočku České pojišťovny nebo zavolat na naši informační linku **02/8309 3666**, kde jsme schopni zodpovědět Vaše další dotazy. Bližší informace naleznete též na internetových stránkách České pojišťovny na adrese: www.cpoj.cz.

Přeji Vám mnoho štěstí a úspěchů v novém tisíciletí.

Ladislav Bartoniček,
předseda představenstva České pojišťovny