



## Informace 2/2024/z

Vážení obchodní přátelé,

rádi bychom Vás informovali o změnách, které se týkají nových pravidel od 1. 1. 2024 pro uplatnění daňového zvýhodnění v rámci životního pojištění.

### Podmínky pro daňové zvýhodnění u nově uzavřených pojistných smluv

Nová pravidla se týkají pojistných smluv uzavřených od 1. 1. 2024.

- ▶ Pojistník = hlavní pojištěný
- ▶ Doba trvání pojištění **minimálně 10 let** (změna z 5 let na 10 let)
- ▶ Doba trvání pojištění minimálně do 60 let věku
- ▶ Pojistná smlouva neumožňuje výběr finančních prostředků

Pro **všechny daňově uznatelné pojistné smlouvy** bude navýšena maximální částka pro odečet od základu daně z 24 000 Kč na **48 000 Kč** (součet za všechny daňově uznatelné produkty).

### Podmínky pro daňové zvýhodnění u stávajících pojistných smluv

**Pro pojistné smlouvy uzavřené do 31. 12. 2023** platí původní pravidla pro daňově uznatelné pojistné smlouvy (tj. minimální doba trvání pojistné smlouvy 5 let), a to i v případě, že klient žádostí o změnu učiní tuto smlouvu daňově uznatelnou až po 1. 1. 2024.

**Vyšší limit 48 000 Kč pro daňové odpočty, se nově uplatňuje i na stávající pojistné smlouvy uzavřené do 31. 12. 2023.**



## Podmínky pro daňové zvýhodnění u Renovací pojistných smluv

U pojistných smluv, kde původní smlouva je daňově uznatelná a do konce zbývá méně než 10 let, automaticky prodloužíme dobu trvání nové smlouvy na 10 let bez možnosti dobu trvání zkrátit.

O této úpravě informuje také kalkulačka při načítání pojistné smlouvy pro Renovaci:

**Upozornění**

► Z důvodu zachování daňové uznatelnosti renovované pojistné smlouvy jsme automaticky prodloužili dobu jejího trvání na 10 let. Chcete-li v renovaci pokračovat, není možné tuto dobu zkrátit. U sjednaných pojištění byla zachována původní sjednaná doba trvání.

Ok

V souvislosti s uvedenými úpravami byla aktualizována také příručka pro produkt FLEXI, která je součástí tohoto Infa.

### Příloha:

1. Příručka Životní pojištění FLEXI a Rizikové životní pojištění FLEXI (01/2024)

Těšíme se na další spolupráci s Vámi a přejeme hezký den.

*Vaše Kooperativa*