

POTVRDENIE na uplatnenie nezdaniteľných častí základu dane

Vážení klienti,

Na základe novely Zákona o dani z príjmov si môžete platbu poistného za Vaše životné poistenie uplatniť ako odpočítateľnú položku zo základu dane za rok 2009 a takto mať poistenie v spoločnosti AMSLICO AIG Life poisťovňa a.s. ešte výhodnejšie.

Pre zjednodušenie dokladovania splnenia podmienok stanovených týmto zákonom, pre Vás naša spoločnosť pripravila POTVRDENIE, ktoré si môžete uplatniť v rámci daňového priznania, respektíve ho predložiť Vášmu zamestnávateľovi, ktorý pre Vás vykoná ročné zúčtovanie preddavkov na daň za rok 2009.

Pre každú poisťku spĺňajúcu podmienky odpočítateľnosti posielame POTVRDENIE samostatne, a to automaticky a bez vyžiadania.

Veríme, že toto potvrdenie Vám zjednoduší uplatnenie si zákonného nároku a zároveň Vás utvrdí v presvedčení o správnosti rozhodnutia uzavrieť si životné poistenie v spoločnosti AMSLICO AIG Life poisťovňa a.s.

Základnou podmienkou pre uznateľnosť výdavkov spojených s investovaním daňovníka do poistenia (zníženia daňového základu daňovníka o max **398,33 EUR /12.000,- Sk ročne**) podľa Zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a o zmene a doplnení niektorých zákonov je:

dohodnutá poistná doba najmenej desať rokov, pričom výplata poistného plnenia pre prípad dožitia sa konca poistnej doby je dohodnutá v poistnej zmluve najskôr pre rok, v ktorom daňovník dovŕši 55 rokov života.

Koncom januára 2010 zašle naša poisťovňa všetkým klientom Potvrdenie v zmysle oznámenia Ministerstva financií SR.

Jedná sa o klientov, ktorí spĺňajú horeuvedené podmienky, majú v čase generovania potvrdenia platnú zmluvu a evidujeme na našom účte v roku 2009 úhradu poistného.

Potvrdenia zasielame na korešpondenčnú adresu platnú v čase generovania potvrdení.

Jednorazovo uhradeným poisťkám budeme potvrdenie zasielať, s tým, že na príslušný rok bude uvedená alikvótna časť jednorazového poistného na príslušný rok.

UPOZORNENIE:

Suma uhradeného poistného je uvedená **bez administratívneho poplatku** a bez poistného za produkty Kapitál Invest resp. Dolár Invest. V prípade základného životného poistenia pre prípad viacnásobného dožitia AE spĺňajú podmienky len také poistné plány, ktoré sú na dobu 15, 20 alebo 25 rokov a zároveň boli uzatvorené pri vstupnom veku klienta 45 rokov a viac, pretože prvá výplata z tohto poistenia je dohodnutá v poistnej zmluve už po 10 rokoch.

Progresívne poistenie pre prípad viacnásobného dožitia AAE podmienky nespĺňa, pretože prvá výplata z tohto poistenia je dohodnutá v poistnej zmluve už po 5 rokoch.

Samostatné úrazové poistenia nespĺňajú podmienky, nejedná sa o životné poistenie.

Na splnenie zákonných podmienok je tiež potrebné, aby poistený bol zároveň poistníkom a platiteľom poistenia (napríklad potvrdenie nebudeme zasielať klientom, kde poistník - rodič platí poistenie maloletému dieťaťu, alebo poistník je manžel a platí poistenie poistenej manželke; tiež nie klientom, ktorí boli počas celého zdaňovacieho obdobia oslobodení od platenia poistného v zmysle Osobitných poistných podmienok pre pripoistenie W alebo ak platiteľ poistného je právnická osoba).