



Prohlášení pojistníka/pojištěného/poplatníka o výši pojistného a jeho plátcích

Z0089

☐ příloha k nabídce č.

☐ příloha k pojistné smlouvě č.

Pojistník/pojištěný/poplatník

Příjmení

Jméno

Titul

Rodné číslo

Sjednané příspěvky pojistného a způsob jejich zúčtování

Do tabulky uvádějte pojistné dle frekvence placení (měsíční, čtvrtletní, pololetní, roční, příp. jednorázové).

zvolená varianta*	příspěvek zaměstnance v Kč a způsob jeho zúčtování		příspěvek zaměstnavatele v Kč a způsob jeho zúčtování	
	jako běžné, **příp. jednorázové pojistné	jako mimořádné pojistné	jako běžné pojistné	jako mimořádné pojistné
M*	☐	X	X	SJEDNÁN
B*	X	X	☐	X
K*	☐	X	☐	X

* zvolenou variantu označte křížkem

Varianta M – zaměstnanec hradí celé běžné, příp. jednorázové pojistné a zaměstnavatel přispívá formou mimořádného pojistného

Varianta B – zaměstnavatel hradí celé běžné pojistné

Varianta K – zaměstnanec i zaměstnavatel hradí sjednanou část z celkového běžného pojistného

Příspěvek ve variantě B lze sjednat pouze v případě, že na pojistné smlouvě není sjednána doplňková a úrazová složka pojištění.

Na soukromé životní pojištění je možné kdykoliv zaplatit další mimořádné pojistné (min. 500 Kč) nad výši sjednaných příspěvků.

Frekvence placení pojistného: ročně ☐ pololetně ☐ čtvrtletně ☐ měsíčně ☐ jednorázově** ☐

** lze jen u varianty M

Zaměstnavatel

IČ/rodné číslo (pokud zaměstnavatel nemá IČ přiděleno)

Sídlo zaměstnavatele

PSČ

Kontaktní adresa (tel., fax, e-mail)

Kontaktní osoba (příjmení, jméno, titul)

Další ujednání

- Uvede-li pojistník/pojištěný jinou výši příspěvku, než je uvedena v jeho smlouvě o soukromém životním pojištění, musí současně vyplnit „Žádost o změnu v pojistné smlouvě“ a s platbou nového pojistného vyčkat do vystavení dodatku k pojistné smlouvě.
- Dodatek k pojistné smlouvě se sjednává na dobu neurčitou. Změna smluvních podmínek vstupuje v platnost dnem uvedeným v dodatku.
- Pojistník/pojištěný prohlašuje a zároveň svým podpisem potvrzuje, že všechny údaje jsou pravdivé, správné a úplné.
- Je-li formulář digitálně podepsán, pojistník/pojištěný souhlasí s použitím vlastnoručního digitálního podpisu, se zpracováním svých biometrických údajů a s uložením a převzetím formuláře na Bezpečném uložšti.

Podpis pojistníka/pojištěného _____

Žádost převzal/a: Příjmení, jméno: _____ (vyplňte hůlkovým písmem)

Žádost se považuje za doručenou dnem doručení na centrálu pojistitele.

Identifikace partnera (HR)

Identifikace poradce

tel.: _____

V _____ dne _____

podpis zástupce pojistitele

INFORMACE PRO POJIŠTĚNÉHO/POJISTNÍKA/POPLATNÍKA

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, umožňuje uplatnit daňové úlevy na pojistné zaplacené na soukromé životní pojištění.

1. Pojistník si může počínaje zdaňovacím obdobím za rok 2001 od základu pro výpočet daně z příjmů odečíst výši pojistného zaplaceného ve zdaňovacím období na jeho soukromé životní pojištění, maximálně však do výše stanovené zákonem.
2. Je stanoven společný limit maximální výše příspěvku zaměstnavatele na penzijní připojištění a soukromé životní pojištění, a to dle ustanovení zákona.
3. Částky pojistného, které hradí zaměstnavatel pojistiteli za zaměstnance na soukromé životní pojištění a/nebo penzijní připojištění, jsou do výše stanovené zákonem o daních z příjmu osvobozeny od platby sociálního a zdravotního pojištění.
4. Nárok na uznání nezdanitelných částek ze základu daně prokazuje poplatník plátcí daně smlouvou o soukromém životním pojištění nebo pojistkou a potvrzením pojistitele o pojistném zaplaceném poplatníkem na soukromé životní pojištění v uplynulém zdaňovacím období.
5. K pojistnému zaplacenému zaměstnancem na soukromé životní pojištění přihlédne plátce až při ročním zúčtování záloh za zdaňovací období.
6. U zaměstnanců, kteří nepodávají samostatné přiznání k dani z příjmů ze závislé činnosti, provede daňové vyúčtování zaměstnavatel.

Po obdržení pojistné smlouvy nebo dodatku k pojistné smlouvě, včetně doložení, že v pojistné smlouvě není umožněna výplata jiného příjmu (výběr části kapitálové hodnoty), je nutné předat jejich kopii zaměstnavateli, který na soukromé životní pojištění přispívá. Zaměstnavatel se bude řídit pokyny pro placení pojistného uvedenými v těchto dokumentech.

Zaměstnanec je povinen oznámit svému zaměstnavateli nejpozději poslední den kalendářního měsíce, v němž změna nastala (např. zkrácení doby trvání či sjednání možnosti provádět výběry), že nárok na daňové osvobození příspěvků hrazených zaměstnavatelem za jeho soukromé životní pojištění zanikl.

Za úhradu sjednaných pravidelných příspěvků od zaměstnavatele odpovídá pojistník (zaměstnanec).

U varianty B a K platí, že v případě, kdy zaměstnavatel neuhradí běžné pojistné a pojistník (zaměstnanec) uhradí toto běžné pojistné za zaměstnavatele, je pojistník povinen tuto skutečnost písemně oznámit pojistiteli.