

Klienti pojišťoven mohou díky investičnímu životnímu pojištění ušetřit na daních až 7 200 korun ročně

12.3.2026 - | Komerční banka

Klienti pojišťoven mohou i letos využít daňové zvýhodnění u investičního životního pojištění a snížit si základ daně za rok 2025 až o 48 000 korun. Při sazbě daně 15 % se tak dá na daních ušetřit až 7 200 korun. KB Pojišťovna proto připomíná, aby klienti na tuto možnost nezapomněli a včas si zkontrolovali potvrzení o zaplaceném pojistném i termín, do kdy své daňové přiznání podávají.

Investiční životní pojištění patří mezi daňově podporované produkty spoření na stáří společně s doplňkovým penzijním spořením, penzijním připojištěním, dlouhodobým investičním produktem a pojištěním dlouhodobé péče.

„Podle platných pravidel si lidé mohou dohromady odečíst příspěvky na tyto produkty v souhrnné výši až 48 000 korun ročně. Řada klientů ale stále neví, že i investiční životní pojištění jim může pomoci snížit daňový základ. Přitom jde o jednoduchý krok. Stačí mít k dispozici potvrzení o zaplaceném pojistném a odpočet správně uplatnit.“

Pavel Sedlár z KB Pojišťovny

Pro uplatnění odpočtu je důležité, zda smlouva splňuje zákonné podmínky. Daňové zvýhodnění se vztahuje na rezervotvorné životní pojištění, u něhož jsou peníze určeny na stáří, smlouva trvá alespoň 10 let, výplata je možná nejdříve v roce, kdy klient dosáhne 60 let, a není umožněn mimořádný výběr prostředků. Odpočet se zároveň nevztahuje na část pojistného určenou na riziková připojištění. **„Klienti KB Pojišťovny najdou částku důležitou pro odpočet v každoročním přehledu ke své pojistné smlouvě. Právě údaj o zaplaceném základním pojistném za celý rok je klíčový pro správné uplatnění daňového odpočtu. Zaměstnanci předávají potvrzení zpravidla své mzdové účtárně v rámci ročního zúčtování, podnikatelé a osoby samostatně výdělečně činné jej zahrnují do svého daňového přiznání,”** upřesňuje Pavel Sedlár.

Za zdaňovací období 2025 je lhůta pro podání daňového přiznání v listinné podobě do 1. dubna 2026, při elektronickém podání do 4. května 2026. KB Pojišťovna doporučuje nenechávat kontrolu daňových podkladů na poslední chvíli.

<https://www.kb.cz/cs/o-bance/tiskove-zpravy/klienti-pojistoven-mohou-diky-investicnimu-zivotnimu-pojisteni-usetrit-na-danich-az-7-200-korun>