

7. Remenár

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA Úsek dohľadu nad kapitálovým trhom, poisťovníctvom a dôchodkovým sporením		
Národná banka Slovenska I. Karvaša 1 813 25 Bratislava 1		
Naše značka: 1/251/5646-27904/2006		
Vybavuje/ Ing. B. Kamenská/281		
Dátum: 18.04.2006		
Vaša značka:		
Naše značka:		
Vybavuje/		
Dátum:		
Číslo spisu: 8705/2006		
Prílohy:	RZ:	ZHCU:

Vec: Platené poistné na životné poistenie

K Vašmu podaniu zo dňa 6.3.2006 postúpenému z Ministerstva financií SR na priame vybavenie vo veci platenia poistného na životné poistenie Daňové riaditeľstvo SR Banská Bystrica podáva nasledovnú informáciu:

Podľa ustanovenia § 11 ods.5 zákona č.595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov príspevky daňovníka na doplnkové/dôchodkové sporenie podľa ods.1 písm. c), finančné prostriedky vynaložené daňovníkom na účelové sporenie podľa odseku 1 písm.d) a poistné vynaložené daňovníkom na životné poistenie podľa odseku 1 písm.c) je možné odpočítať od základu dane vo výške preukázateľne zaplatenej v zdaňovacom období, v úhrne najviac do výšky 12 000 Sk. V prípade jednorazovo zaplateného poistného na životné poistenie dohodnutého na dobu

- určité sa jednorazové poistné rovnomerne rozpočíta na zdaňovacie obdobia podľa poistnej doby, a to počnúc zdaňovacím obdobím, v ktorom bolo jednorazové poistné preukázateľne zaplatené
- neurčité sa jednorazové poistné rovnomerne rozpočíta na obdobie desiatich po sebe nasledujúcich rokov, a to počnúc zdaňovacím obdobím, v ktorom bolo jednorazové poistné preukázateľne zaplatené.

Podľa ustanovenia § 11 ods.7 citovaného zákona na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane podľa odseku 1 písm. e) musia byť splnené tieto podmienky

- dohodnutá poistná doba je 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, alebo
- poistná doba je dohodnutá na dobu neurčitú, pričom výplata poistného plnenia nastane najskôr po uplynutí doby desiatich rokov od uzavretia životného poistenia a najskôr v roku, v ktorom daňovník dovŕši 55 rokov života.

Z prechodných ustanovení novely zákona o dani z príjmov nevyplýva, že nezdaniteľná časť základu dane podľa § 11 ods. 1 písm. e) sa môže uplatniť len na tie zmluvy, ktoré sú uzatvorené po 1. januári 2005, tzn. že sa uplatnia aj tzv. „staré zmluvy“ uzatvorené do 31. decembra 2004, za splnenia podmienok ustanovených v § 11 zákona o dani z príjmov.

- 2 -

Nakoľko nezdaniiteľné časti základu dane podľa § 11 ods. 1 písm. c) až e) sa uplatňujú prvýkrát až pri ročnom zúčtovaní preddavkov za rok 2005 resp. pri podaní daňového priznania za rok 2005, plnenia predčasne poskytnuté pred účinnosťou zákona č.534/2005 Z.z. sa nepovažujú za porušenie podmienok podľa tohto zákona z dôvodu, že daňovník v roku 2004 na účely zistenia základu dane podľa § 5 ako aj podľa § 6 si môže odpočítať len príspevok na doplnkové dôchodkové poistenie a to najviac vo výške a spôsobom podľa zákona 366/1999 Z.z. o daniach z príjmov v znení platnom do 31.12.2003 a to vo výške najviac 10% z týchto príjmov najviac však 24 000 Sk za rok.

Ak je v poistnej zmluve o životnom poistení dojednaná možnosť čiastočného plnenia pred rokom, v ktorom daňovník dovŕši 55 rokov života (aj keď bude dodržaná podmienka doby desiatich rokov od uzatvorenia poistnej zmluvy), daňovníkovi nevzniká nárok na uplatnenie nezdaniiteľnej časti základu dane podľa § 11 ods.1 písm. e) z dôvodu nedodržania obidvoch podmienok súčasne. Je preto na uvážení a zodpovednosti každého daňovníka, či si zníženie základu dane o zaplatené poistné na životné poistenie uplatní v prípade keď vie, že podmienky následne poruší. Uplatnenie predmetnej nezdaniiteľnej časti základu dane je možné (dobrovoľné), nie povinné.

DAŇOVÉ RIADITEĽSTVO
SLOVENSKEJ REPUBLIKY
Nová ul. 13
978 04 BAŇSKÁ BYSTRICA

Ing. Beata UHRINOVÁ
riaditeľka odboru služieb
pre verejnosť

Na vedomie: Daňový úrad Bratislava I
Daňový úrad pre VDS
pDR Bratislava