

Generali Poistovňa, a.s.
Generálne riaditeľstvo



JUDr. Božena Malecká
Právnik, Tím právo

Mlynské nivy 1
P.O. BOX 10
820 04 Bratislava 24
Slovenská republika
Telefón: +421 2 59332 274
Fax: +421 2 59332 200
E-mail: bozena.malecka@generali.sk

MINISTERSTVO FINANCIÍ SR	
Podateľňa 2	
10.03.2006	
Číslo záznamu: 22697	Číslo opisu:
Prílohy:	Vybavuje: 7

Ministerstvo financií Slovenskej republiky
Sekcia daňová a colná
Štefanovičova 5
813 08 Bratislava

Váš list číslo/zo dňa

Naše číslo

Vybavuje/linka
Malecká/JUR/274

Bratislava
07.03.2006

Vec: Žiadosť o výklad niektorých ustanovení zákona č. 534/2005 Z.z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Vážené dámy, vážení páni,

Životné poistenie patrí medzi produkty, ktoré sú daňovo zvýhodnené a z uvedeného dôvodu poisťovne poskytujú klientom (daňovníkom fyzickým osobám) potvrdenia na uplatnenie si nezdaniteľnej časti základu dane. Výklad niektorých ustanovení novely zákona je však pomerne rôznorodý. Snahou Generali Poistovňa, a.s. je postupovať spôsobom, ktorý je v súlade so zákonom. Z vyššie uvedeného dôvodu si Vás dovoľujeme požiadať o odpoveď na nasledovnú problematickú otázku:

Je vydanie potvrdenia potvrdzujúceho nárok na daňovú úľavu v prípade životného poistenia, ktoré má v priebehu doby poistenia dohodnuté čiastočné výplaty poistného plnenia pre prípad dožitia sa, a to pred rokom v ktorom klient dovŕši vek 55 rokov porušením zákona?

Odôvodnenie:

§ 11 ods. 7 uvádza „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 desať rokov od uzavretia životného poistenia a najskôr v roku, v ktorom daňovník dovŕši 55 rokov života.“

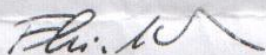
Pri zmluvách kapitálového životného poistenia môžu byť dohodnuté čiastočné výplaty poistného plnenia pre prípad dožitia sa určitého dňa, pričom tento deň môže byť pred dosiahnutím veku 55 rokov. Výška a dátum týchto čiastočných výplat je uvedená v poistnej zmluve. Podľa poistných podmienok, má však poistený nárok, tieto výplaty počas doby poistenia nečerpať. O tom, či sa

poistený rozhodne tieto čiastočné výplaty nečerpať nemá poisťovňa, až do dátumu ich splatnosti, žiadne písomné vyjadrenia od poisteného.

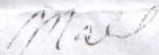
Nakoľko je výklad predmetného ustanovenia § 11 ods. 7 zákona nejednotný aj v rámci Slovenskej asociácie poisťovní, dovoľujeme si preto požiadať Vás ako gestora daňových predpisov o stanovisko k tomuto problému.

S pozdravom

Generali Poisťovňa, a.s.



RNDr. Milan Fleischhacker
riaditeľ



JUDr. Božena Malecká
právnik