

Petra Mušková

Od: Petra Mušková
Odoslané: 20. apríla 2006 14:38
Komu: 'sfaiglova@mfsr.sk'
Kópia: Vladimír Rančík
Predmet: daňová úľava v životnom poistení - PO

Dôležitosť: Vysoká

Vážená pani Faiglová,

Na nadväznosti na náš telefonický rozhovor si Vám dovoľujem zaslať ako podnet na rokovanie s daňovým riaditeľstvom SR niekoľko sporných častí zákona č. 534/2005 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.

1.) *Môže si zamestnávateľ uplatniť ako daňový výdavok príspevok na životné poistenie zamestnanca v prípade že zaplatí celú výšku poistného dojednaného v poistnej zmluve medzi zamestnancom, ktorý je účastníkom poistenia a poisťovateľom?*

Podľa názoru členských poisťovní Slovenskej asociácie poisťovní ak zamestnávateľ v rámci podnikovej sociálnej politiky zaplatí príspevok na životné poistenie zamestnanca (bez ohľadu na to, či zaplatí plné poistenie alebo len časť), je príspevok zamestnávateľa uznaný v jeho daňových výdavkoch, samozrejme iba v rámci limitov a podľa podmienok zakotvených v § 19 ods. 3 písm. l) zákona.

Samozrejme, celá výška zamestnávateľom zaplateného príspevku v prospech životného poistenia zamestnanca je nepeňažným príjmom zamestnanca, ktorý podlieha zdaneniu podľa § 5 zákona o dani z príjmov.

2.) *Musí byť dodržaná pre účely uplatnenia daňového výdavku horná hranica príspevku max. 6% zo zúčtovanej mzdy a náhrady mzdy zamestnanca u každého jednotlivého zamestnanca, alebo je možná kumulácia týchto súm a príspevkov do jednej sumy s prerozdelením celkovej sumy 6% zo zúčtovaných miezd a náhrad miezd zamestnancov zúčastnených na poistení/sporení?*

3.) *Je porušením zákona vydanie potvrdenia potvrdzujúceho nárok na daňovú úľavu klientovi, ktorý má v zmluve dohodnutú výplatu poistného plnenia v roku, v ktorom dovŕši 55 rokov, ale pred samotným dovŕšením 55 rokov života? T.j. má prednosť §2 písm. v) zákona č. 534/2005 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, alebo §11, ods. 7, písm. a) a b) spomínaného zákona?*

Členské poisťovne Slovenskej asociácie poisťovní sa domnievajú, že v uvedenom prípade nedochádza k porušeniu zákona, nakoľko § 11, písm. 7, ods. a) a b) bližšie vysvetľujú podmienky pre možnosť uplatnenia si daňovej úľavy daňovníkom. Každopádne by však veľmi uvítali potvrdenie zo strany ministerstva, že ich predpoklad je správny.

S pozdravom

P. Mušková

Ing. Petra Mušková

tajomník Sekcie pre poistenie a zaistenie životných poistení

Slovenská asociácia poisťovní
Drieňová 34