

**Ministerstvo financií SR
Sekcia daňová a colná
Štefanovičova 5
813 08 Bratislava 5**

Bratislava, 1. februára 2006

Vec: Žiadosť o vysvetlenie niektorých 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

Odborná i laická verejnosť prijala možnosť uplatnenia si odpočítateľnej položky zo základu dane do výšky 6% pre tých zamestnávateľov, ktorí prispievajú svojim zamestnancom na životné poistenie a účelové sporenie veľmi pozitívne. Výklad novely zákona je však pomerne rôznorodý a členské poisťovne Slovenskej asociácie poisťovní by sa z dôvodu starostlivosti a zabezpečenia právnej istoty svojich klientov - daňovníkov radi vyhli aplikačným nezrovnalostiam novely zákona v praxi.

Z vyššie uvedeného dôvodu si Vás dovoľujeme v mene členských poisťovní asociácie požiadať o bližšie vysvetlenie niekoľkých problematických otázok.

- 1. Akým spôsobom musí zamestnávateľ preukázať oprávnenosť nároku na zahrnutie príspevkov na životné poistenie do výšky 6% mzdy a náhrady mzdy zamestnancov, ktorým prispieva na životné poistenie do daňových výdavkov?**

Odôvodnenie:

Čo je považované za daňový doklad pre zamestnávateľa vo veci odpočítateľnej položky zo základu dane? Je doklad potvrdzujúci zmluvný vzťah napr. rámcová zmluva, dohoda o platení poisťného, resp. zmluva o spolupráci, postačujúci? Ak áno, aké podstatné náležitosti by mala takáto zmluva obsahovať?

2. Je postačujúce ak je zamestnávateľ súčasťou zmluvného vzťahu (nie poisťného vzťahu) a vystupuje v zmysle 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 ako platiteľ príspevkov na účelové sporenie a životné poistenie svojich zamestnancov?

Odôvodnenie:

Zákon č. 534/2005 o dani z príjmov uvádza, že zamestnávateľ platí príspevky na životné poistenie a účelové sporenie svojich zamestnancov. Z uvedeného dôvodu členské poisťovne asociácie predpokladajú, že poisteným a súčasne poisťníkom (v zmysle zákona č. 186/2004 Z.z. o poisťovníctve) je zamestnanec, ktorému zamestnávateľ prispieva na životné poistenie. Je takýto predpoklad správny?

3. Je nutné brať do úvahy pri zahrnutí príspevkov zamestnávateľa na životné poistenie do výšky 6% mzdy a náhrady mzdy zamestnancov do daňových výdavkov aj čas (t.j. mesiac) kedy bola uzavretá zmluva medzi poisťovňou a zamestnávateľom (resp. poisťná zmluva medzi poisťovňou a zamestnancom)?

Odôvodnenie:

Možnosť aplikačných problémov v praxi vidia poisťovne v prípade uzavretia zmluvy so zamestnávateľmi prispievajúcimi na životné poistenie svojich zamestnancov napr. v polovici zdaňovacieho obdobia, pričom zamestnávateľ má možnosť úhrady príspevkov za svojich zamestnancov jednorázovo napr. na konci zdaňovacieho obdobia za celý rok. Otázka znie, či si má zamestnávateľ možnosť uplatniť príspevky vo výške celých 6% zo zúčtovanej mzdy a náhrady mzdy za celý rok alebo má nárok zahrnúť do výdavkov len pomernú percentuálnu časť miezd, ktoré prislúchajú obdobiu odkedy bola zmluva s poisťovňou uzavretá.

V prípade potreby objasnenia vyššie uvedenej problematiky sú zástupcovia členských poisťovní asociácie pripravení zúčastniť sa osobného stretnutia so zástupcami ministerstva.

S úctou



Ing. Vladimír Rančík
generálny tajomník