



Ministerstvo financií Slovenskej republiky,
Sekcia daňová a colná
Štefanovičova 5,
817 82 Bratislava 15

Slovenská asociácia poisťovní
Drieňová 34, P.O.BOX 51
820 09 BRATISLAVA 29

Váž. pani
JUDr. Božena Malecká
Právnik, Tím právo
Generali Poisťovňa, a. s.
Generálne riaditeľstvo
Mlynské Nivy 1
820 04 Bratislava 24

Došlo: 23-03-2006

Číslo jedn.: Prílohy:

Vaše číslo / zo dňa
17.3.2006

Naše číslo
MF/013122/2006-721

Bratislava
16. 3.2006


Vec

Žiadosť o metodický výklad k § 11 ods. 7 zákona č. 534/2005 Z. z.

Na Vašu žiadosť o metodický výklad k § 11 ods. 7 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení zákona č. 534/2005 Z. z., Ministerstvo financií Slovenskej republiky si dovoľuje oznámiť nasledovné:

Z ustanovenia § 11 ods. 1 písm. e) zákona č. 534/2005 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon o dani z príjmov v znení neskorších predpisov vyplýva, že nezdaniteľnou časťou základu dane je aj poistné na životné poistenie. Ak vychádzame z ustanovenia § 11 ods. 7 tohto zákona, tak na uplatnenie tejto nezdaniteľnej časti základu dane musia byť súčasne splnené dve ustanovené podmienky, a to **dohodnutá poistná doba je najmenej desať rokov, pričom výplata poistného plnenia pre prípad dožitia sa konca poistnej doby je dohodnutá v poistnej zmluve najmenej pre rok, v ktorom daňovník dovŕši 55 rokov života.** Z uvedeného vyplýva, že na účely uplatnenia tejto nezdaniteľnej časti základu dane je rozhodujúca aj skutočnosť dohodnutá v poistnej zmluve, a to, či poistiteľ **automaticky vypláca** poistenému dohodnutú sumu ešte pred dovŕšením 55 rokov života. V týchto prípadoch nevzniká nárok na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane podľa § 11 ods. 1 písm. e), pretože sú porušené ustanovené podmienky v § 11 ods. 7 zákona o dani z príjmov.

S pozdravom


Ing. Katarína Štefaničková
poverená zastupovaním
riaditeľky odboru priamych daní

MINISTERSTVO FINANCIÍ SR

Štefanovičova 5
817 82 BRATISLAVA
- 72 -

Na vedomie:

DR SR Banská Bystrica + co žiadosti
Slovenská asociácia poisťovní,
Drieňová 34, Bratislava + co žiadosti

Telefón
*421-7-59 58 11 11

Fax

E-mail

Web stránka MF SR
www.finance.gov.sk