



Ministerstvo financií Slovenskej republiky,
Sekcia daňová a colná
Štefanovičova 6,
817 82 Bratislava 15

Slovenská asociácia poisťovní
Drieňová 34, P.O. BOX 51
817 82 BRATISLAVA 29

17.05.2006

Váž. pani
Ing. Petra Mušková
tajomník Sekcie pre poistenie a
zaistenie životných poistení
Slovenská asociácia poisťovní
Drieňová 34

Prílohy:

Prílohy:

820 09 Bratislava 29

Vaše číslo / zo dňa
/20.04.2006

Naše číslo
MF/015954/2006-721

Vybavuje
Faiglová/59583415

Bratislava
10.05.2006

Vec

Žiadosť o vysvetlenie niektorých ustanovení zákona č. 534/2005 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon o dani z príjmov

Vážená pani tajomníčka,

na Vašu žiadosť o vysvetlenie 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, Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznamuje nasledovné:

K bodu 1:

Podľa § 19 ods. 3 písm. l) zákona č. 534/2005 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon o dani z príjmov, s účinnosťou od 1. januára 2006 sa za daňový výdavok považujú okrem príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ktoré **platí zamestnávateľ** za zamestnancov podľa osobitného predpisu aj príspevky na účelové sporenie a životné poistenie, ktoré **platí zamestnávateľ** za zamestnancov, pričom všetky tieto príspevky je možné uznať v úhrne najviac do výšky 6 % zo zúčtovanej mzdy a náhrady mzdy zamestnanca, ktorý je účastníkom týchto sporení. Znamená to, že ak aj za poisteného zamestnanca platí poistenie zamestnávateľ v plnej výške, uzná sa takýto príspevok za daňový výdavok, ale len v obmedzenej výške v súlade s cit. ustanovením.

K bodu 2:

Tak, ako je aj uvedené v predchádzajúcom bode, daňové výdavky podľa § 19 ods. 3 písm. l) zákona o dani z príjmov je možné uznať v úhrne najviac do výšky 6 % zo zúčtovanej mzdy a náhrady mzdy **zamestnanca, ktorý je účastníkom predmetných sporení**. Potom pri určení limitovanej výšky sa vychádza individuálne zo zúčtovanej mzdy a náhrady mzdy zamestnanca, ktorý je účastníkom predmetných sporení. Nie je teda možná žiadna kumulácia týchto súm v rámci zamestnancov, ktorí sú účastníkmi predmetných sporení.

Telefón
*421-7-59 58 11 11

Fax

E-mail


Web stránka MF SR
www.finance.gov.sk

K bodu 3:

Definícia základného pojmu, čo sa rozumie životným poistením, vyplýva z ustanovenia § 2 písm. v) zákona o dani z príjmov, pričom v § 11 ods. 7 sa špecificky ustanovujú podmienky na účely uplatnenia nezdaniteľnej časti základu dane podľa § 11 ods. 1 písm. e) zákona o dani z príjmov. Zákon o dani z príjmov špecificky neustanovuje, akým dokladom sa bude preukazovať nárok na uplatnenie tejto nezdaniteľnej časti základu dane s výnimkou, ak ide o zamestnanca (daňovníka), ktorý žiada zamestnávateľa (ktorý je platiteľom dane) o vykonanie ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti. Tento preukazuje nárok na nezdaniteľnú časť základu dane podľa § 11 ods. 1 písm. e) v súlade s § 37 ods. 1 písm. a) zákona o dani z príjmov, a to predložením dokladu oprávnenosti nároku vystaveným oprávneným subjektom **poskytujúcim služby podľa § 2 písm. v)**. Na tieto účely preto Ministerstvo financií SR po spoločnej dohode s Vašou asociáciou uverejnilo univerzálne tlačivo, ktoré potvrdzovali, resp. zasielali potvrdené jednotlivé poisťovne. Ak vychádzame z uvedeného, potom poisťovňa (oprávnený subjekt), ktorá poskytuje služby podľa § 2 písm. v) zákona o dani z príjmov, vydáva doklad o **oprávnenosti nároku** na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane podľa § 11 ods. 1 písm. e), t.j. aj v súlade s § 11 ods. 7 zákona o dani z príjmov. V ostatných prípadoch daňovník pri daňovej kontrole musí preukázať nárok na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane podľa § 11 ods. 1 písm. e) zákona o dani z príjmov dokladom (dokladmi), a to poistnou zmluvou, prevodným príkazom, pričom nemusí ísť o zhodný doklad, ako je tomu u daňovníkov, ktorým vykonáva zamestnávateľ ročné zúčtovanie tak, ako je už uvedené.

Na záver si dovoľujeme odporúčať Vám, v prípade nejasností v cit. ustanoveniach, aby tieto nejasnosti konzultovala Slovenská asociácia poisťovní, t.j. z jednej úrovne a nie jednotlivá každá poisťovňa samostatne. Zároveň Vám v prílohe tohto listu zasielame kópiu odpovede v súvislosti s § 11 ods. 7 zákona o dani z príjmov, adresovanú Generali Poistovne, a.s. Bratislava (č. MF/013122/2006-721 zo 16.03.2006) k ďalšiemu využitiu, pričom poznamenávame, že už niektoré problémy v súvislosti s § 19 ods. 3 písm. l) zákona o dani z príjmov MF SR riešilo v liste č. MF/01999/2006-7 zo dňa 23.03.2006 (adresované Vašej asociácii).

S úctou



Ing. Katarína Štefaničková
poverená zastupovaním
riaditeľky odboru priamych dani

MINISTERSTVO FINANCIÍ SR

Štefanovičova 5

817 82 BRATISLAVA

- 72 -

Príloha:1/1