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
Došlo: 29 -03- 2006
Číslo jedn.: Prílohy:

Slovenská asociácia poisťovní
Drieňová č. 34
820 09 Bratislava 29

Vaše číslo / zo dňa	Naše číslo	Vybavuje / ☎	Bratislava
	MF/010999/2006-7	Ing. V. Mezeiová/3409	23.03.2006

Vec:
Daňový výdavok - životné poistenie

Na Vašu žiadosť o stanovisko k uplatňovaniu § 19 ods. 3 písm. l) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov") uvádzame:

Daňovým výdavkom zamestnávateľa podľa § 19 ods. 3 písm. l) zákona o dani z príjmov **sú s účinnosťou od 1.1.2006** nielen príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie (poistenie) platené zamestnávateľom za zamestnanca, ale aj príspevky zamestnávateľa hradené za svojho zamestnanca na životné poistenie a účelové sporenie. Tieto úhrady sú u zamestnávateľa uznaným daňovým výdavkom najviac do výšky 6 % zo zúčtovanej mzdy alebo náhrady mzdy toho zamestnanca, **ktorý je účastníkom týchto sporení**. Vzhľadom na ustanovenie § 2 písm. u) a v) zákona o dani z príjmov, zamestnávateľovi možno daňovo uznať zaplatenú sumu 6 % zo zúčtovanej mzdy a náhrady mzdy na uvedené účely len toho zamestnanca, ktorý je účastníkom sporení a sú splnené podmienky ustanovené v § 2 zákona o dani z príjmov. Ak sa zamestnanec stane účastníkom v priebehu roka, možno do daňových výdavkov zahrnúť 6 % jeho zúčtovanej mzdy a náhrady mzdy až po vzniku účasti tohto zamestnanca na uvedených produktoch. Ak sa zamestnanec stane účastníkom v priebehu kalendárneho mesiaca, možno do daňových výdavkov zahrnúť 6 % jeho zúčtovanej mzdy a náhrady mzdy aj za tento mesiac.

Zákon o dani z príjmov pre zamestnávateľov taxatívne neustanovuje spôsob preukazovania výdavku (nákladu) podľa § 19 ods. 3 písm. l) zákona o dani z príjmov. Pri preukazovaní výdavku (nákladu) je potrebné vychádzať z dikcie cit. ustanovenia: „príspevky na životné postenie a účelové sporenie, ktoré platí zamestnávateľ **za** zamestnanca". V tejto veci však MF SR požiadalo daňovú správu o vypracovanie pokynu, ktorý by mal byť uverejnený na internetovej stránke www.drsr.sk.

Ak zamestnávateľ uzatvorí pre svojho zamestnanca zmluvu o životnom poistení ako poistník **a súčasne sú splnené podmienky podľa § 2, bude už v roku 2006** možné daňovo uznať zaplatenú sumu 6 % zo zúčtovanej mzdy a náhrady mzdy na uvedené účely poisteného zamestnanca, ktorá podlieha zdaneniu, pričom zamestnanec si sumu zaplatenú na tento účel zamestnávateľom nemôže uplatniť ako nezdaniteľnú časť základu dane podľa § 11 zákona o dani z príjmov. Ak je poistníkom aj poisteným zamestnanec, možno daňovo uznať zaplatenú sumu 6 % zo zúčtovanej mzdy a náhrady mzdy na uvedené účely poisteného zamestnanca, ktorá podlieha zdaneniu, pričom ani tento zamestnanec si sumu zaplatenú na tento účel zamestnávateľom nemôže uplatniť ako nezdaniteľnú časť základu dane podľa § 11 zákona o dani z príjmov.

Pre úplnosť uvádzame, že podľa § 5 ods. 2 zákona o dani z príjmov, príjmom zo závislej činnosti je pravidelný, nepravidelný alebo jednorazový príjem, ktorý sa vypláca, poukazuje alebo pripisuje k dobru, **alebo spočíva v inej forme plnenia zamestnancovi od zamestnávateľa alebo v súvislosti s výkonom závislej činnosti** – nepeňažný príjem, vo forme platieb zamestnávateľa na účelové sporenie alebo na životné poistenie **za** svojho zamestnanca je **predmetom dane** a zamestnancovi sa zdaní sadzbou dane 19 %.

S úctou

Ing. Adrián Belánik
generálny riaditeľ
sekcie daňovej a colnej

Na vedomie: DR SR B. Bystrica

MINISTERSTVO FINANCIÍ SR
Štefanovičova 5
817 82 Bratislava

Telefón *421-7-59 58 11 11 | Fax | E-mail | Web stránka MF SR www.finance.gov.sk