



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

Slovenská asociácia poisťovní
Drieňová 34
PO BOX 51
Bratislava 29
820 09

Vaše číslo / zo dňa

Naše číslo
MF/005542/2005-72

Vybavuje / ☎
Ing. V. Mezeiová/3409

Bratislava
07.02.2005

Vec:
Životné poistenie

V nadväznosti na Váš list a na spoločné rokovania na Ministerstve financií SR vo veci uplatňovania novej nezdaniteľnej časti základu dane podľa § 11 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“) uvádzame:

Podľa § 2 písm. u) zákona o dani z príjmov cieľom účelového sporenia je **zabezpečenie príjmu plynúceho daňovníkovi po dovŕšení 55 roku veku života**. Z uvedeného dôvodu možno na účely nezdaniteľnej časti základu dane za dodržania podmienok ustanovených v § 11 ods. 5 zákona o dani z príjmov, uplatniť poistné platené na životné poistenie podľa písm. A klasifikácie poistných odvetví podľa poistných druhov zákona č. 95/2003 Z. z. o poisťovníctve v znení neskorších predpisov, ktorým si daňovník zabezpečí príjem po dovŕšení 55 roku veku života a to aj v prípade, ak súčasťou poistenia je poistenie pre prípad úrazu alebo choroby (bod 6 cit. klasifikácie poistných odvetví podľa poistných druhov). Za porušenie podmienok uvedených v § 11 ods. 5 zákona o dani z príjmov sa v tomto prípade nepovažuje plnenie z tohto pripoistenia pred dovŕšením 55 rokov veku života daňovníka, resp. pred uplynutím 10 ročnej lehoty platenia poistného.

S úctou


Ing. Adrián Belánik
vymenovaný na zastupovanie
generálneho riaditeľa sekcie
daňovej a colnej

Telefón
*421-7-59 58 11 11

Fax

E-mail

Web stránka MF SR
www.finance.gov.sk