

Ako správne vysporiadať dane z príjmov fyzických osôb za rok 2023

Ing. Jana Kyselová
Ing. Martina Švaňová

30.1. 2024





Témy

- Kedy môže zamestnanec požiadať zamestnávateľa o vykonanie ročného zúčtovania dane?
- Termíny pre vykonanie ročného zúčtovania dane
- Prehľad nezdaniiteľných častí základu dane za rok 2023, ktoré si zamestnanec môže uplatniť
- Prehľad tlačív platných pre rok 2023 a 2024
- Kedy vzniká povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb?
- Zmeny v dani z príjmov fyzických osôb od 01.01.2024 (z pohľadu zamestnanca)

**Kedy môže zamestnanec požiadať
zamestnávateľa o vykonanie
ročného zúčtovania dane?**

Kedy môže zamestnanec požiadať zamestnávateľa o vykonanie RZDP za rok 2023?

O vykonanie RZDP za rok 2023 môže požiadať len ten zamestnanec, ktorý:

(§ 38 ZDP)

- Poberal zdaniteľné príjmy len zo závislej činnosti (§ 5 ZDP) a len zo zdrojov na území SR
- Nepoberal príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou podľa § 43 ZDP, pri ktorých uplatnil postup podľa § 43 ZDP ods. 7 ZDP t. j. príjmy zdaňované zrážkou považuje daňovník za daňovo vysporiadané a nezahŕňa ich do základu dane
- Nie je povinný zvýšiť základ dane podľa § 11 ods. 11 ZDP, teda z dôvodu porušenia podmienok ustanovených na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane - príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie (predčasný výber)
- Je daňový nerezident SR (cudzinec) – prihliada sa len na príjmy plynúce na území SR, na tie v zahraničí sa neprihliada, tie sa zdania v štáte rezidencie
- Včas požiada zamestnávateľa o vykonanie ročného zúčtovania a v tomto termíne aj predloží potrebné doklady na vykonanie RZDP **(do 15.2.2024)**

RZDP za rok 2023 vykoná na žiadosť zamestnanca ktorýkoľvek zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, ktorý mu vyplácal zdaniteľnú mzdu počas zdaňovacieho obdobia 2023

Kedy môže zamestnanec požiadať zamestnávateľa o vykonanie RZDP za rok 2023?

Príklad č. 1

Daňovník – rezident Českej republiky poberal príjmy zo závislej činnosti vo výške 4 000 eur na základe pracovnej zmluvy zo zdrojov na území Slovenskej republiky. Okrem toho poberal aj príjmy plynúce zo zdrojov na území Českej republiky.

Keďže sa daňovník v SR považuje za daňového nerezidenta, na Slovensku zdaňuje len príjmy zo závislej činnosti vykonávanej na území SR a preto môže svojho zamestnávateľa požiadať o vykonanie ročného zúčtovania dane. V krajine domicilu, t.j. v Českej republike vysporiada svoje celosvetové príjmy.

Príklad č. 2

Zamestnankyňa bola celý rok 2023 na rodičovskej dovolenke. Počas tohto obdobia však poberala príjem z dohody o vykonaní práce u iného zamestnávateľa vo výške 2 000 eur. Musí zamestnávateľa požiadať o vykonanie ročného zúčtovania dane.

Vzhľadom na skutočnosť, že zamestnankyňa nepoberala za rok 2023 príjmy zo závislej činnosti najmenej vo výške 50 % nezdaniteľnej časti základu dane na daňovníka, t.j. 2 461,41 eur, nemusí žiadať o vykonanie ročného zúčtovania dane. Oplatí sa jej však o RZDP požiadať alebo podať DP, pretože sa jej vráti zrazený preddavok na daň prostredníctvom preplatku dane.

Kedy môže zamestnanec požiadať zamestnávateľa o vykonanie RZDP za rok 2023?

Príklad č. 3

Zamestnankyňa bola do júna 2023 práceneschopná. Od júla 2023 nastúpila na materskú dovolenku. Za rok 2023 mala vyplatené zo Sociálnej poisťovne nasledovné dávky: nemocenské (počas PN) a dávku materské (počas materskej dovolenky) v úhrne 3 000 eur, iné príjmy nemala.

Nakoľko zamestnankyňa nedosiahla za rok 2023 žiadny zdaniteľný príjem (dávka nemocenské a materské sa považujú za oslobodené príjmy o dane), nemusí požiadať zamestnávateľa o vykonanie RZDP ani podať daňové priznanie.

Príklad č. 4

Dohodár – študent dosiahol z dohody o brigádnickej práci študenta za rok 2023 príjmy vo výške 1 900 eur, iné príjmy nemal. U zamestnávateľa mal podpísané vyhlásenie na uplatnenie nezdaniteľnej časti na daňovníka, ktorú si aj uplatňoval každý jeden mesiac počas celého roka.

Dohodár nemusí žiadať zamestnávateľa o RZD, ani nemusí podávať daňové priznanie.

Kedy môže zamestnanec požiadať zamestnávateľa o vykonanie RZDP za rok 2023?

Príklad č. 5

Zamestnanec poberal len príjmy zo závislej činnosti od zamestnávateľa, ktorý zanikol bez právneho nástupcu. Zamestnanec nemôže požiadať zamestnávateľa o vykonanie RZD, je povinný podať daňové priznanie.

Termíny pre vykonanie RZDP za rok 2023

- do [12.2.2024](#) (10.2.2024 je víkend) je zamestnávateľ povinný vydať potvrdenie o zdaniteľnej mzde a zrazených preddavkov na daň zo závislej činnosti za rok 2023 takým zamestnancom, ktorí požiadajú o vydanie najneskôr do [5.2.2024](#)
- do [11.3.2024](#) (10.3.2024 je víkend) je zamestnávateľ povinný vydať potvrdenie o zdaniteľnej mzde a zrazených preddavkov na daň zo závislej činnosti za rok 2023 takým zamestnancom, ktorí nepožiadali zamestnávateľa o vykonanie RZDP
- do [15.2.2024](#) musí zamestnanec požiadať zamestnávateľa o vykonanie RZDP a predložiť všetky príslušné doklady
- do [02.4.2024](#) (31.3.2024 je víkend) zamestnávateľ vykoná RZDP tým zamestnancom, ktorí ho o vykonanie RZDP požiadali
- do [15.4.2024](#) vystaví zamestnávateľ zamestnancovi potvrdenie o zaplatení dane pre účely 2 % resp. 3 %, ak ho o to zamestnanec požiadal
- Zamestnávateľ zamestnancovi po vykonaní RZDP, najneskôr pri zúčtovaní mzdy za mesiac [april 2024](#) vráti rozdiel medzi vypočítanou daňou a úhrnom zrazených preddavkov na daň v prospech zamestnanca a vyplatí zamestnaneckú prémie, daňový bonus alebo daňový bonus na zaplatené úroky
- do [30.4.2024](#) je zamestnávateľ povinný doručiť doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní zamestnancom, ktorým RZDP vykonal a na žiadosť zamestnanca je zamestnávateľ povinný do 10 dní od doručenia žiadosti vystaviť doplnený doklad o údaj o vysporiadaní daňového nedoplatku, preplatku, zamestnaneckej prémie, daňového bonusu alebo daňového bonusu na zaplatené úroky vyplývajúceho z tohto RZDP
- do [30.4.2024](#) je zamestnávateľ povinný predložiť daňovému úradu „Hlásenie o vyúčtovaní dane a o úhrne príjmov zo závislej činnosti za rok 2023.“
- Nedoplatok z RZDP, ktorý je vyšší ako 5 eur zamestnávateľ zrazí zamestnancovi najneskôr [do konca roka 2024](#), povinnosť zraziť nedoplatok aj do 5 eur vzniká u toho zamestnanca, ktorý bude poukazovať podiel zaplatenej dane na osobitné účely podľa § 50 ZDP.
- Ak už zamestnávateľ zamestnancovi **nevypláca mzdu alebo nie je z čoho nedoplatok zraziť** z dôvodu dlhodobej PN, MD, RD, nedoplatok na dani je potrebné vybrať prostredníctvom správcu dane podľa príslušnosti k trvalému pobytu zamestnanca. Na tento účel zamestnávateľ zašle všetky potrebné doklady správcovi dane najneskôr do 30 dní odo dňa skutočnosti, kedy nastala alebo keď ju zamestnávateľ zistil.

Prehľad nezdaniteľných častí základu dane za rok 2023, ktoré si zamestnanec môže uplatniť

Pri vyčísl'ovaní základu dane za zdaňovacie obdobie roku 2023 má daňovník možnosť uplatniť si nezdaniteľnú časť základu dane:

1. Na daňovníka (§ 11 ods. 2 ZDP)
2. Na manželku resp. manžela (§ 11 ods. 3 ZDP)
3. Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie a celoeurópsky osobný dôchodkový produkt (§ 11 ods. 8 ZDP)

Prehľad nezdaniteľných častí základu dane za rok 2023, ktoré si zamestnanec môže uplatniť

1. Nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka

Nárok na NČZD na daňovníka môže daňovník uplatniť v priebehu zdaňovacieho obdobia u zamestnávateľa alebo po skončení zdaňovacieho obdobia pri vykonaní ročného zúčtovania

- Výška mesačnej NČZD – **410,24 eur** (92,8 násobok životného minima)
- Výška ročnej NČZD:
 - Nižší alebo rovný 21 754,18 eur – **4 922,82 eur**
 - vyšší ako 21 754,18 eur – **10 361,36 eur – (základ dane : 4)** (suma 10 361,36 eur = 44,2 násobok živ.min.)

Nárok si môže uplatniť aj:

- **daňový nerezident** – cudzinec bez ohľadu na to ako dlho na Slovensku pracoval
- študent, osoba na materskej/rodičovskej dovolenke, dohodár, evidovaný nezamestnaní a pod.

Podmienky na uplatnenie NČZD u daňovníka vymedzeného v § 11 ods. 6 ZDP

- Zamestnanec, ktorý je k 1.1.2023 **poberateľom dôchodku** (alebo aj ak mu bol spätne priznaný) – starobného, vyrovnávacieho príplatku, predčasného starobného dôchodku, dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia alebo dôchodku zo zahraničného povinného poistenia rovnakého druhu alebo výsluhového dôchodku alebo obdobného dôchodku zo zahraničia – **nemá nárok na NČZD počas roka**
- NČZD si môže uplatniť na základe RZDP alebo podaného DP

Prehľad nezdaniteľných častí základu dane za rok 2023, ktoré si zamestnanec môže uplatniť

Preukazovanie nároku na uplatnenie NČZD na daňovníka

- Daňovník nárok na uplatnenie NČZD vo všeobecnosti neuplatňuje
- **Výnimka:** daňovníka vymedzený v § 11 ods. 6 ZDP
- Ak daňovník, ktorý je k 1.1.2023 poberateľom niektorého z vymedzených dôchodkov, resp. mu bol takýto dôchodok priznaný spätne k 1.1.2023 a uplatní si v žiadosti o ročné zúčtovanie dane nárok na NČZD na daňovníka z dôvodu, že suma vyplateného dôchodku nepresiahla sumu o ktorú sa znižuje základ dane, je povinný k žiadosti o vykonanie RZDP ako prílohu predložiť posledné rozhodnutie o priznaní dôchodku alebo doklad o ročnom úhrne vyplateného dôchodku
- Zamestnanec uplatňujúci si NČZD na daňovníka podľa § 11 ods. 6 ZDP **nemá povinnosť** preukázať nárok na jej uplatnenie zamestnávateľovi podľa osobitného predpisu (§ 1 ods. 2 zákona č. 552/2003 Z.z. o výkone práce vo verejnom záujme, zákon č. 55/2017 Z.z.).
- Povinnosť daňovníka preukazovať nárok ostatným zamestnávateľom zostáva zachovaná !

§46a ZDP !

- ak dôchodca, vyššie uvedený, dosiahne za rok 2023 zdaniteľné príjmy do výšky 2 461,41 eur a uplatní postup podľa § 46a, vráti sa mu celá daň, ktorá mu bola formou preddavku na daň zrážaná mesačne z príjmu, to však platí len ak podá daňové priznanie. Platí tzv. inštitút neplatenia dane.

Prehľad nezdaniteľných častí základu dane za rok 2023, ktoré si zamestnanec môže uplatniť

2. Nezdaniteľná časť základu dane na manželku / manžela

Daňovník si môže uplatniť NČZD na manželku:

- ak sú zosobášení a
- ak s ním manželka žije v spoločnej domácnosti - § 115 Občianskeho zákonníka: „*Domácnosť tvoria fyzické osoby, ktoré spolu žijú a spoločne uhrádzajú náklady na svoje potreby*“. (Podmienkou nie je spoločný trvalý pobyt manželov) a
- ak spĺňa niektorú z podmienok ustanovených v § 11 ods. 4 písm. a) ZDP

Podmienky na uplatnenie NČZD na manželku / manžela ustanovené v § 11 ods. 4 písm. a) ZDP:

- Starostlivosť o vyživované maloleté dieťa do 3 rokov, príp. 6 rokov ak ide o dieťa s dlhodobou nepriaznivým zdravotným stavom; s účinnosťou od 30.05.2023 sa rozširuje okruh detí, a to o dieťa do šiestich rokov veku, najdlhšie do začiatku školského roka, v ktorom dieťa začne povinné predprimárne vzdelávanie
- Poberanie peňažného príspevku na opatrovanie
- Zaradenie do evidencie uchádzača o zamestnanie
- Považuje sa za občana so zdravotným postihnutím alebo za občana s ťažkým zdravotným postihnutím.

Prehľad nezdaniteľných častí základu dane za rok 2023, ktoré si zamestnanec môže uplatniť

- NČZD na manželku si môže uplatniť aj daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou v prípade ak úhrn jeho zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území SR v príslušnom zdaňovacom období tvorí najmenej 90% všetkých zdaniteľných príjmov
- Daňovník, ktorý si môže uplatniť NČZD na manželku len časť roka - nárok na NČ sa počíta alikvotne (počnúc mesiacom, na začiatku ktorého boli splnené všetky podmienky)
- Výška NČZD na manželku je závislá od: *výšky platného životného minima, výšky základu dane u aktívnych príjmov daňovníka, ktorý si NČZD uplatňuje, výšky vlastného príjmu manželky, splnenia podmienok pri ktorých si je možné uplatniť NČZD*
- Maximálna ročná výška NČZD na manželku/la = **4 500,86 Eur** (za splnenia určitých podmienok)

Preukazovanie nároku na uplatnenie NČZD na manželku / manžela

- Predloženie dokladu preukazujúceho oprávnenosť nároku na uplatnenie NČZD vystaveného oprávneným subjektom: sobášny list a ďalší doklad preukazujúci splnenie ustanovených podmienok (napr. *rodný list dieťaťa, posudok o dlhodobom nepriaznivom zdravotnom stave dieťaťa, rozhodnutie o poberaní peňažného príspevku na opatrovanie, potvrdenie z úradu práce o zaradení do evidencie uchádzačov, posudok o občianovi so zdravotným postihnutím alebo občana s ťažkým zdravotným postihnutím*) a
- Čestné vyhlásenie o výške vlastného príjmu manželky (uvedením sumy priamo v žiadosti o vykonanie RZDP)

Prehľad nezdaniteľných častí základu dane za rok 2023, ktoré si zamestnanec môže uplatniť

Do vlastného príjmu sa započítava napr.	Príjem zo závislej činnosti, zo živnosti
	Materské, nemocenské, náhrada príjmu pri PN
	Podpora v nezamestnanosti, invalidný dôchodok, starobný dôchodok, očkovací bonus – vyplácaný dôchodcom a iné
Do vlastného príjmu sa nezapočítava :	Zamestnanecká prémie
	Daňový bonus
	Zvýšenie dôchodku pre bezvládnosť
	Štipendium
	Štátne sociálne dávky – napr. rodičovský príspevok, príspevok pri narodení dieťaťa, príspevok na pohreb, vianočný príspevok dôchodcom, prídavok na dieťa a iné
Od vlastného príjmu manželky/la sa odpočíta :	Poistné na povinné sociálne poistenie zamestnanca a SZČO
	Preddavky na zdravotné poistenia zamestnanca a SZČO
	Nedoplatok z ročného zúčtovania poistného na ZP

Prehľad nezdaniteľných častí základu dane za rok 2023, ktoré si zamestnanec môže uplatniť

3. Nezdaniteľná časť základu dane na doplnkové dôchodkové sporenie a celoeurópsky osobný dôchodkový produkt

- Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie a celoeurópsky osobný dôchodkový produkt (tzv. PEPP) je v súlade s § 11 ods. 9 ZDP možné odpočítať od základu dane v úhrne najviac **do výšky 180 eur za rok**.
- ak príspevky hradí zamestnávateľ za zamestnanca, tak do úhrnu príspevkov DDS za 2023 sa počítajú príspevky zaplatené do 31.1.2024
- ak si príspevky platí zamestnanec sám, tak si môže uplatniť úľavu na DDS – príspevky zaplatené v období od 1.1.2023 – do 31.12.2023

Podmienky na uplatnenie NČZD na doplnkové dôchodkové sporenie a celoeurópsky osobný dôchodkový produkt:

- Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie daňovník zaplatil na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej po 31.12.2013 alebo na základe zmeny účastníckej zmluvy, ktorej súčasťou je zrušenie dávkového plánu alebo na základe zmluvy o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte podľa osobitného predpisu
- Daňovník nemá uzatvorenú inú účastnícku zmluvu podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení, ktorá nespĺňa podmienky uvedené v § 11 ods. 9 ZDP

Preukazovanie nároku na uplatnenie NČZD na doplnkové dôchodkové sporenie a na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt:

- Dokladom vystaveným oprávneným subjektom (napr. výpis z osobného účtu sporiteľa vystavený doplnkovou dôchodkovou sporiteľňou, zmluvu, resp. potvrdenie o zmluve, ktoré mu vystaví DDS)
- Ak za zamestnanca odvádza príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnávateľ a zamestnanec mu preukáže splnenie podmienok účastníckej zmluvy, potom zamestnanec nemá povinnosť zamestnávateľovi každoročne nárok na túto NČZD preukazovať

Celoeurópsky osobný dôchodkový produkt od 01.01.2023

Rozšírenie uplatnenia nezdaniteľnej časti na DDS – 180 EUR/rok

- Legislatívna úprava nezdaniteľnej časti základu dane v § 11/8 ZDP s účinnosťou od 01.01.2023.
- Zákon č. [129/2022 Z. z.](#) o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov s účinnosťou od 01.01.2023
- Celoeurópsky osobný dôchodkový produkt (PEPP) je individuálny dôchodkový produkt, kde sporiteľom môže byť každá fyzická osoba, ktorá s poskytovateľom PEPP uzavrie zmluvu o PEPP; nie je viazaný na pracovný pomer; sporiteľ sa môže zapojiť dobrovoľne a sám s posúdením jeho schopnosti znášať investičné riziko a je možné prispievať v akejkoľvek výške.
- Nezdaniteľnou časťou základu dane sú aj príspevky **na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt podľa osobitného predpisu, príspevky na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt v zahraničí rovnakého alebo porovnateľného druhu**, príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie podľa osobitného predpisu a príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie v zahraničí rovnakého alebo porovnateľného druhu.

Iné daňové zvýhodnenia (daňový bonus na dieťa)

1. Daňový bonus na dieťa 2023

Výška daňového bonusu na každé vyživované dieťa žijúce s daňovníkom v domácnosti za rok 2023:

- **140 €** mesačne na dieťa vo veku **do 18 rokov**
- **50 €** mesačne na dieťa vo veku **od 18 rokov**

Suma 140 € sa vypláca na deti do dovŕšenia veku 18 rokov, poslednýkrát za mesiac, v ktorom dieťa dovŕši vek 18 rokov.

Súčasne je daňový bonus **najviac**:

- **20 %** čiastkového základu dane pri 1 dieťati
- **27 %** čiastkového základu dane pri 2 deťoch
- **34 %** čiastkového základu dane pri 3 deťoch
- **41 %** čiastkového základu dane pri 4 deťoch
- **48 %** čiastkového základu dane pri 5 deťoch
- **55 %** čiastkového základu dane pri 6 a viac deťoch

Z obdobia mesiacov **január až apríl 2023** = nárok na daňový bonus na dieťa vo veku do 18 rokov len vtedy, ak sa na dieťa neposkytovala dotácia na stravovanie (§ 4 ods. 3 písm. c) zákona č. 544/2010 Z.z. o dotáciách).

Do úvahy sa berie **len čiastkový základ dane rodiča, ktorý žiada o daňový bonus**. Na príjem druhého rodiča sa pri ročnom zúčtovaní za rok 2023 neprihliada. Na čiastkový základ dane druhého rodiča sa môže prihliadať **len pri podaní daňového priznania**.

Iné daňové zvýhodnenia (daňový bonus na dieťa)

Vysporiadanie v RZDP

→ ak bol daňovníkovi v priebehu zdaňovacieho obdobia zamestnávateľom priznaný **vyšší nárok** na daňový bonus v zmysle zákona ako mu vznikne pri prepočítaní po skončení zdaňovacieho obdobia, nestráca nárok na **už priznaný** daňový bonus

→ ak dôjde v priebehu zdaňovacieho obdobia k zmene počtu vyživovaných detí, na ktoré sa uplatňuje daňový bonus, výška nároku na daňový bonus sa uplatní ako úhrn nárokov na daňový bonus vypočítaných podľa § 33 odseku 6 ZDP v **pomernej výške** zodpovedajúcej počtu mesiacov, v ktorých daňovník vyživoval príslušný počet detí, na ktoré si uplatňuje daňový bonus

Iné daňové zvýhodnenia (daňový bonus na dieťa)



Daňový bonus na dieťa

Preukazovanie nároku na daňový bonus na dieťa:

- Dokladom o oprávnenosti nároku - Rodný list, rozhodnutie o prevzatí dieťaťa do starostlivosti nahrádzajúcej starostlivosti rodičov.
- Dieťa, ktoré skončilo povinnú školskú dochádzku aj – potvrdenie o návšteve školy, alebo potvrdenie príslušného územného úradu o poberaní prídavku na vyživované dieťa alebo potvrdenie príslušného územného úradu o tom, že dieťa žijúce so zamestnancom v domácnosti sa považuje za vyživované a nemôže sa sústavne pripravovať na povolanie alebo vykonávať zárobkovú činnosť pre chorobu alebo úraz

Iné daňové zvýhodnenia (daňový bonus na dieťa)

Nezaopatrenosť dieťaťa – upravuje zákon č. 600/2003 Z.z. o prídavku na dieťa (§ 3)

Ide o dieťa:

- do skončenia povinnej školskej dochádzky,
- do dovŕšenia 25 rokov veku, ak sa sústavne pripravuje na povolanie štúdiom,
- do dovŕšenia 25 rokov veku, ak sa nemôže sústavne pripravovať na povolanie štúdiom alebo vykonávať zárobkovú činnosť pre chorobu alebo úraz,
- je oslobodené od povinnosti dochádzať do školy
- sa vzdeláva v základnej škole pre žiakov so zdravotným znevýhodnením alebo
- je schopné sa sústavne pripravovať na povolanie alebo vykonávať zárobkovú činnosť pre dlhodobu nepriaznivý zdravotný stav, najdlhšie do dosiahnutia plnoletosti.

Za nezaopatrené dieťa sa v zmysle tohto zákona **nepovažuje**:

- dieťa, ktorému vznikol nárok na invalidný dôchodok, a to od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom bolo vydané rozhodnutie o priznaní invalidného dôchodku, alebo
- ktoré získalo vysokoškolské vzdelanie druhého stupňa.

Iné daňové zvýhodnenia (daňový bonus na dieťa)

Od **1.12.2019** potvrdenie o návšteve školy a potvrdenie príslušného úradu o poberaní príspevku na vyživované dieťa sa **nepredkladá zamestnávateľom**, na ktorých sa vzťahuje § 1 ods. 2 zákona č. 522/2003 Z.z. o výkone práce vo verejnom záujme a zákon č. 55/2017 Z.z. o štátnej službe, a ktorí **majú poskytnutý prístup do centrálného registra detí, žiakov a poslucháčov a do centrálného registra študentov**.

Na tieto účely zamestnanec predloží zamestnávateľovi údaje na identifikáciu dieťaťa ako je meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia.

V prípade, ak dieťa **študuje na zahraničnej vysokej škole**, zamestnanec preukazuje nárok na daňový bonus nielen potvrdením o návšteve školy, ale aj **rozhodnutím Ministerstva školstva SR** o tom, že štúdium na škole sa považuje za rovnocenné VŠ štúdiu, prípadne potvrdením príslušného Úradu práce, rodiny a sociálnych vecí o poberaní prídavku na dieťa.

Na stránke www.minedu.sk je zoznam uznávaných vysokých škôl pre účely posúdenia štúdia v zahraničí pre príslušný akademický rok , pôsobiacich na území členských štátov EU , EHS a Švajčiarskej konfederácie.

Iné daňové zvýhodnenia (poistné a príspevky)

Uplatnenie poistného a príspevkov

Zamestnanec uvedie sumu preukázateľne zaplateného poistného na zdravotné poistenie, sociálne poistenie, ktoré sám zaplatil a súviselo s príjmami zo závislej činnosti.

Môže ísť napríklad o:

- Nedoplatok poistného z RZZP, ak ho zamestnanec v roku 2023 zaplatil príslušnej zdravotnej poisťovni
- Dobrovoľne zaplatené poistné do sociálnej poisťovne, ktoré je povinná platiť dobrovoľne poistená osoba s príjmami zo závislej činnosti

Podmienky nároku :

- Zamestnanec si nemôže znížiť základ dane o zaplatené poistné v období, v ktorom nedosahoval príjem zo závislej činnosti

Preukazovanie nároku na uplatnenie poistného a príspevkov

- Zamestnanec je na tieto účely povinný predložiť doklad o zaplatení.

Daňový bonus na zaplatené úroky 2023 vs. Daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky úveru

- Novela Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov (doplnenie § 52zzy) s účinnosťou od 01.01.2024 (ďalej len „ZDP“).
- Novelizované znenie ZDP umožňuje daňovníkovi, ktorý uzatvoril zmluvu o úvere na bývanie **uplatniť za zdaňovanie obdobie roku 2023** buď:

(1) daňový bonus na zaplatené úroky (§ 33a ZDP v znení účinnom do 32.12.2023) alebo

(2) daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky (§ 52zzy ZDP)

- Zabezpečenie jednotného postupu: **11/DZPaU/2024/MU - Usmernenie k uplatneniu daňového bonusu na zaplatené úroky a daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky vydané zo strany Finančnej správy SR (Usmernenie FRSR)**

Daňový bonus na zaplatené úroky 2023

Podmienky nároku na daňový bonus na zaplatené úroky „po starom“ (§ 33a ZDP v znení účinnom do 31.12.2023):

- Zmluvy o úvere na bývanie uzavreté najneskôr do 31.12.2023.
- Daňový bonus si môže daňovník uplatniť:
- **len na jeden úver na bývanie** (definícia podľa § 1/6 a 7 zákona č. 90/2016 Z. z o úveroch na bývanie),
- **jednu nehnuteľnosť určenú na bývanie** (byt, dom),
- daňovník má najmenej 18 a najviac 35 rokov ku dňu podania žiadosti o úver a
- **jeho priemerný mesačný príjem za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie** nepresiahne zákonom stanovenú sumu (1,3 násobok priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve SR za predchádzajúci rok predchádzajúci roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie),
- v prípade existencie **spoludlžníka** platí, že súčet priemerného mesačného príjmu dlžníka a priemerného mesačného príjmu spoludlžníka môže byť najviac **2 x 1,3-násobku priemernej mesačnej mzdy.**

Daňový bonus na zaplatené úroky 2023

Podmienky nároku na daňový bonus na zaplatené úroky „po starom“ (§ 33a ZDP v znení účinnom do 31.12.2023):

- Daňovým bonusom na zaplatené úroky je suma určená ako:
 - 50 % zo sumy zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období, vypočítaných z výšky úveru max. 50.000 €
 - max. výška daňového bonusu = 400 € ročne.
- Nárok na daňový bonus vzniká **počas piatich bezprostredne po sebe nasledujúcich rokov** a to počnúc mesiacom, v ktorom sa začalo úročenie úveru na bývanie.
- **V roku začatia úročenia úveru na bývanie** – maximálna možná suma daňového bonusu sa určí ako pomerná časť zo sumy 400 €, pripadajúca na počet kalendárnych mesiacov, počas ktorých sa úver splácal v danom roku. **Rovnaký postup sa uplatní aj v roku, v ktorom uplynie päťročná lehota** na uplatnenie nároku na daňový bonus na zaplatené úroky.
- Doklad potrebný pre správne určenie výšky daňového bonusu – **Potvrdenie z banky vydané na žiadosť spotrebiteľa** (kópia tvorí prílohu k žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania dane resp. prílohu k daňovému priznaniu).
- Daňový bonus na zaplatené úroky si môže uplatniť aj daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou, ak úhrn jeho zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území SR za rok 2023 tvorí najmenej 90 % zo všetkých príjmov tohto daňovníka (tzn. príjmov plynúcich zo zdrojov v SR a zo zdrojov v zahraničí).

Daňový bonus na zaplatené úroky 2023 - príklady

Príklad č. 1

Daňovník získal úver na bývanie vo výške menej ako 50.000 € počnúc mesiacom apríl 2023. Za celý rok 2023 zaplatil na úrokoch sumu 1000 €.

Suma daňového bonusu sa určí ako 50 % zo zaplatených úrokov (zo sumy 1.000 €) = 500 €; t.j. viac ako zákonný nárok 400 €

Skutočný nárok na daňový bonus sa určí ako: $(400 \text{ €} / 12 \text{ mesiacov}) \times 9 \text{ mesiacov} = 33,33 \text{ eura} \times 9 = 299,97 \text{ €}$

Príklad č. 2

V roku 2023 daňovník zaplatí úroky v sume 760 €, úver je úročený od novembra 2018.

5-ročná lehota uplynie v októbri 2023

Suma daňového bonusu sa určí ako 50 % zo zaplatených úrokov (zo sumy 760 €) = 380 €; t.j. menej ako zákonný nárok 400 €

Skutočný nárok na daňový bonus sa určí ako: $(380 \text{ €} / 12 \text{ mesiacov}) \times 10 \text{ mesiacov} = 316,70 \text{ €}$

Daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky

Daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky (§ 52zzy ZDP)

- Možnosť uplatnenia tohto daňového bonusu za rok 2023, ak si daňovník neuplatní nárok na daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a ZDP v znení účinnom do 31.12.2023.
- Zmluvy o úvere na bývanie uzavreté najneskôr do 31.12.2023.
- **Daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky** je možné uplatniť na:
- **jeden úver na bývanie** (definícia podľa § 1/6 a 7 zákona č. 90/2016 Z. z o úveroch na bývanie),
- **jednu tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie** (byt, dom) slúžiacu **výlučne** k jeho vlastnému trvalému bývaniu alebo k jeho vlastnému trvalému bývaniu spolu s blízkymi osobami (nemôže ísť o nehnuteľnosť, ktorú daňovník prenajíma)
- Ďalej daňovník musí spĺňať podmienku:
- jeho priemerný mesačný príjem za rok 2022 bol **najviac 2.086,40 €** (1,6 násobok priemernej mesačnej mzdy za rok 2022),
- v prípade existencie **spoludlžníka** platí, že súčet priemerného mesačného príjmu dlžníka a priemerného mesačného príjmu spoludlžníka za rok 2022 môže byť najviac **4.172,80 €** (2 x 1,6 násobok priemernej mesačnej mzdy).
- **!!!Daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky je možné uplatniť aj na tie úvery, ktoré boli refixované/refinancované v minulosti (bližšie podmienky sú uvedené v Usmernení FRSSR)!!!**

Daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky

Daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky (§ 52zzy ZDP)

- Suma daňového bonusu závisí od momentu, kedy došlo k zmene výšky splátky.

(1) Zmena výšky splátky nastala pred rokom 2023 alebo v januári 2023, suma daňového bonusu sa určí ako:

- 75 % z rozdielu medzi sumou zaplatených splátok počas roka 2022 a sumou zaplatených splátok počas roka 2023,
- najviac však **1.800 € za rok 2023**.

(2) Zmena výšky splátky nastala v období mesiacov február – december 2023, suma daňového bonusu sa určí ako:

- 75 % z navýšenia súm zaplatených splátok za mesiace od mesiaca, v ktorom došlo k zvýšeniu zaplatenej splátky,
- **najviac v sume 150 €** za jeden takýto mesiac.
- Doklad potrebný pre správne určenie výšky daňového bonusu – **Potvrdenie podľa § 26b zákona o úveroch na bývanie vydané na žiadosť spotrebiteľa** (kópia tvorí prílohu k žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania dane resp. prílohu k daňovému priznaniu).
- Daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky si môže uplatniť aj daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou, ak úhrn jeho zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území SR za rok 2023 tvorí najmenej 90 % zo všetkých príjmov tohto daňovníka (tzn. príjmov plynúcich zo zdrojov v SR a zo zdrojov v zahraničí).

Daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky- príklad

Príklad:

Daňovníkovi, ktorému vzniká nárok na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky, banka vystavila potvrdenie podľa § 26b zákona o úveroch na bývanie, v ktorom uviedla okrem iného referenčnú splátku v roku 2022 v sume 900 €, mesiac začatia platenia zvýšenej mesačnej splátky apríl 2023, výšku mesačnej splátky úveru na bývanie za mesiace apríl až december 2023 v sume 1 140 € a kladný rozdiel za mesiace apríl až december 2023 v sume 240 € mesačne.

Daňovník si vypočíta nárok na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky ako 75 % zo sumy 240 € = 180 €, max. 150 € a uplatní nárok na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky v sume 1 350 € (150 € x 9 mesiacov; apríl – december 2023).

Prehľad tlačív platných pre rok 2023 a 2024

Za zdaňovacie obdobie roku 2023

- **Žiadosť o vykonanie RZDP podľa §38 ZDP – VZOR – ŽIA38v23_1**
- **Ročné zúčtovanie preddavkov na daň z príjmov fyzickej osoby zo závislej činnosti – VZOR – MF/013999/2023-721**
- **Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch fyzickej osoby zo závislej činnosti a ďalších údajoch podľa §39 ods. 5 ZDP – VZOR – POT39_5v22/daňový bonus – akceptuje sa časť roka 2023, u platiteľa dane najneskôr do 30.4.2023**
- **Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch fyzickej osoby zo závislej činnosti a ďalších údajoch podľa §39 ods. 5 ZDP – VZOR – POT39_5v23**
- **Vyhlásenie na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane a na daňovníka a daňového bonusu – VZOR – VYH36v20_1**
- **Vyhlásenie o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov fyzickej osoby – VZOR – V2Pv21_1**
- **Potvrdenie o zaplatení dane z príjmov zo závislej činnosti – VZOR – V2Pv18_P**
- **Prehľad o zrazených a odvedených preddavkoch na daň z príjmov zo závislej činnosti – VZOR – PREHLADv19_1**
- **Hlásenie o vyúčtovaní dane a o úhrne príjmov zo závislej činnosti – VZOR – HLASENIEv23_1**

Za zdaňovacie obdobie roku 2024

- **Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch fyzickej osoby zo závislej činnosti a ďalších údajoch podľa §39 ods. 5 ZDP – VZOR – POT39_5v23**
- **Vyhlásenie na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane a na daňovníka a daňového bonusu – VZOR – VYH36v20_1**
- **Prehľad o zrazených a odvedených preddavkoch na daň z príjmov zo závislej činnosti – VZOR – PREHLADv24_1**

Elektronické doručovanie dokladov

OD 1.1.2020 – MOŽNOSŤ ZASIELANIA ELEKTRONICKY !

Prehľad dokladov s možnosťou elektronického zasielania (emailom)

Podmienka: vzájomná dohoda medzi zamestnancom a zamestnávateľom

Doklady:

- Vyhlásenie na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane a na daňovníka a daňového bonusu
(kto: zamestnanec)
- Žiadosť o vykonanie ročného zúčtovania dane (kto: zamestnanec)
- Ročné zúčtovanie dane – doklad o vykonaní (kto: zamestnávateľ)
- Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch (kto: zamestnávateľ)
- Potvrdenie o zaplatení dane na účely poukázania 2 % príp. 3 % (kto: zamestnávateľ)*

*Príprava “Vyhlásenia o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov fyzickej osoby na účely poukázania 2 % príp. 3 % zaplatených daní – **NIE JE POVINNOSŤ ZAMESTNÁVATEĽA!**

Elektronické doručovanie dokladov

Pri elektronickej komunikácii sa vyžaduje nasledovné:

- Zabezpečiť ochranu osobných údajov (napr. šifrovaním).
- Doklad doručovaný zo strany zamestnávateľa musí obsahovať **odtlačok pečiatky zamestnávateľa a faksimile podpisu zamestnávateľa**, ktoré nie je možné dodatočne upravovať a meniť.
- Potvrdenie doručenia e-správy – musí obsahovať informáciu o dátume a čase e-doručenia, vrátane označenia e-poštovej schránky príjemcu.



Kedy vzniká povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb?

Kedy vzniká povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb?

Daňovník - fyzická osoba (zamestnanec) má povinnosť podať daňové priznanie za rok 2023, ak:

- nepožiadal o vykonanie ročného zúčtovania dane
- poberal príjmy od zahraničného zamestnávateľa, pričom preddavky na daň z príjmov odvádza správcovi dane sám
- mal okrem príjmov zo zamestnania aj iné príjmy (napr. príjmy z podnikania, príjmy z prenájmu nehnuteľností)
- sa považuje za slovenského daňového rezidenta a okrem príjmov zo zdrojov na Slovensku mal príjmy aj zo zdrojov v zahraničí

!Povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb vzniká, ak celkové zdaniteľné príjmy zamestnanca dosiahnuté v roku 2023 presiahnu sumu **2 461,41 eura!**

Kedy vzniká povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb?

Medzi **celkové zdaniteľné príjmy** patria:

- akýkoľvek dosiahnutý príjem, ktorý je predmetom dane a nie je od dane z príjmov oslobodený
- aj príjem dosiahnutý zo zdrojov v zahraničí, ak ide o daňovníka s neobmedzenou daňovou povinnosťou (t.j. daňového rezidenta SR)
- Medzi **celkové zdaniteľné príjmy** nepatria príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou (ak vybratím tejto dane je splnená daňová povinnosť alebo ak sa daňovník rozhodne, že daň vyberanú zrážkou nebude považovať za preddavok na daň).
- Typy daňových priznaní:
- **TYP A** = ak daňovník mal len príjmy zo zamestnania
- **TYP B** = ak daňovník mal príjmy zo zamestnania + ostatné príjmy
- **Poukázanie 2 % príp. 3 % z podielu zaplatenej dane za rok 2023 oprávnenému prijímateľovi sa realizuje priamo cez daňové priznanie.**

Kedy vzniká povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb?

Základná lehota:

- povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb **v lehote do 31.03.2024**

Predĺžená lehota:

- možnosť predĺženia lehoty formou podania oznámenia (treba použiť predpísané tlačivo)
- **predĺženie lehoty o max. tri celé kalendárne mesiace (t.j. do 30.06.2024)** bez udania dôvodu
- **predĺženie lehoty o max. šesť celých kalendárnych mesiacov (t.j. do 30.09.2024)** bez udania dôvodu; daňovník musí dosiahnuť aj príjmy zo zdrojov v zahraničí
- oznámenie sa predkladá miestne príslušnému správcovi dane, t.j. v mieste trvalého pobytu (buď poštou alebo elektronicky, ak má zamestnanec povinnosť komunikovať so správcom dane elektronicky – platí pre SZČO)

Kedy vzniká povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb?



Spôsob podania daňového priznania/oznámenia o predĺžení lehoty:

- daňové priznania, oznámenie o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania fyzická osoba – daňovník môže vykonať **v papierovej podobe** alebo **elektronicky** cez stránku www.slovensko.sk, ak má zriadený prístup pre elektronickú komunikáciu so správcom dane (napr. povinné pre SZČO).
- **papierové dokumenty** (tzn. vytlačené daňové priznanie alebo oznámenie o predĺžení lehoty) je možné podať osobne na ktoromkoľvek daňovom úrade, alebo na pobočke daňového úradu, alebo na kontaktnom mieste daňového úradu alebo poslať poštou (odporúča sa v obálke s doručenkou).

Tlačivá k dani z príjmov FO – platné pre rok 2023



Vzorové tlačivá (zdroj: www.financnasprava.sk; oddiel: Formuláre):

- **Oznámenie daňovníka o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania podľa § 49 ods. 3 písm. a) alebo b) (platné od 1.1.2023) – VZOR - OZN493v22**
- **Daňové priznanie k dani z príjmov FO (typ A) za obdobie 2023 (platné od 1.1.2024) – VZOR - DPFOAv23**
- **Daňové priznanie k dani z príjmov FO (typ B) za obdobie 2023 (platné od 1.1.2024) – VZOR - DPFOBv23**
- Všetky vyššie spomenuté tlačivá sú dostupné aj v elektronickej podobe.

Podanie daňového priznania FO - príklady

Príklad č. 1

Zamestnanec (občan SR) žijúci v SR a pracujúci v slovenskej spoločnosti dosiahol za rok 2023 príjmy zo závislej činnosti vo výške 35 000 EUR a príjmy z prenájmu bytu vo výške 14 000 EUR. Vznikne zamestnancovi povinnosť podať daňové priznanie v SR?

Áno; daňové priznanie typ B.

Príklad č. 2

Zamestnanec (občan SR) žijúci v SR a pracujúci v slovenskej spoločnosti dosiahol za rok 2023 príjmy zo závislej činnosti vo výške 23 000 EUR, okrem toho dosiahol aj výnosy na termínovanom účte, z ktorých zrážkovú daň zrazila a odviedla banka. Je povinný podať daňové priznanie v SR?

Nie, ak požiadá o vykonanie ročného zúčtovania dane zamestnávateľom. Áno, ak zabudne požiadať o vykonanie ročného zúčtovania dane; v takomto prípade si ročnú daň musí vysporiadať sám cez daňové priznanie typ A.

Podanie daňového priznania FO - príklady

Príklad č. 3

Zamestnanec (občan SR) žijúci v SR pracoval časť roka u slovenského zamestnávateľa na Slovensku a časť roka u maďarského zamestnávateľa v Maďarsku. Na Slovensku zarobil príjmy vo výške 16 000 EUR a v Maďarsku vo výške 22 000 EUR. Preddavky na daň sa platili v každej krajine. Do Maďarska dochádzal denne za prácou; zamestnanec žije s celou svojou rodinou v SR a pre daňové účely sa považuje za daňového rezidenta SR. Vznikne zamestnancovi povinnosť podať daňové priznanie v SR?

Áno; daňové priznanie typ A; príjmy zo zdrojov v Maďarska sa vylúčia z celkových zdaniteľných príjmov (eliminácia dvojitého zdanenia).

Príklad č. 4

V roku 2023 bol rakúsky občan zamestnaný v slovenskej spoločnosti. Pravidelne dochádzal za prácou na Slovensko. Pre daňové účely sa táto fyzická osoba (FO) považuje za daňového rezidenta v Rakúsku. Vznikne tejto FO povinnosť podať daňové priznanie v SR?

Nie, ak požiada o vykonanie ročného zúčtovania dane slovenského zamestnávateľa. Áno, ak zabudne požiadať o vykonanie ročného zúčtovania dane; v takomto prípade si ročnú daň musí vysporiadať sám cez daňové priznanie typ A.

Podanie daňového priznania FO - príklady



Príklad č. 5

Počas roka 2023 fyzická osoba (občan SR) pracovala na základe pracovnej zmluvy pre nemeckú spoločnosť. Zamestnanec vykonával prácu zo svojho domu na Slovensku. Podľa zákona o dani z príjmov nemeckému zamestnávateľovi nevznikla povinnosť registrovať sa pre daň zo závislej činnosti na území SR, tak zamestnanec bol povinný platiť si preddavky sám. Vznikne tejto FO povinnosť podať daňové priznanie v SR?

Áno; daňové priznanie typ A.

Zmeny v dani z príjmov fyzických osôb od 01.01.2024 (z pohľadu zamestnanca)

Daňový bonus na zaplatené úroky 2024

Daňový bonus na zaplatené úroky „po novom“ - § 33a s účinnosťou od 01.01.2024:

Podmienky - !Zmena!:

- Zmluvy o úvere na bývanie uzavreté najskôr po 31.12.2023.
- Daňový bonus si môže daňovník uplatniť len na:
- **jeden úver na bývanie** (definícia podľa § 1/6 a 7 zákona č. 90/2016 Z. z o úveroch na bývanie),
- **jednu tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie** (byt, dom) slúžiacu **výlučne** k jeho vlastnému trvalému bývaniu alebo k jeho vlastnému trvalému bývaniu spolu s blízkymi osobami (nemôže ísť o nehnuteľnosť, ktorú daňovník prenajíma),
- daňovník má najmenej 18 a najviac 35 rokov ku dňu podania žiadosti o úver,
- **jeho priemerný mesačný príjem za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie** nepresiahne zákonom stanovenú sumu (1,6 násobok priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve SR za predchádzajúci rok predchádzajúci roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie),
- v prípade existencie **spoludlžníka** platí, že súčet priemerného mesačného príjmu dlžníka a priemerného mesačného príjmu spoludlžníka môže byť najviac **2 x 1,6-násobku priemernej mesačnej mzdy.**

Daňový bonus na zaplatené úroky 2024

Daňový bonus na zaplatené úroky „po novom“ - § 33a s účinnosťou od 01.01.2024:

- **!Zmena!** - Daňovým bonusom na zaplatené úroky je suma určená ako:
 - 50 % zo sumy zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období,
 - max. výška daňového bonusu = 1.200 € ročne.
- Nárok na daňový bonus vzniká **počas piatich bezprostredne po sebe nasledujúcich rokov** a to počnúc mesiacom, v ktorom sa začalo úročenie úveru na bývanie.
- **V roku začatia úročenia úveru na bývanie** – maximálna možná suma daňového bonusu sa určí ako pomerná časť zo sumy 1.200 €, pripadajúca na počet kalendárnych mesiacov, počas ktorých sa úver splácal v danom roku. **Rovnaký postup sa uplatní aj v roku, v ktorom uplynie päťročná lehota** na uplatnenie nároku na daňový bonus na zaplatené úroky.
- Doklad potrebný pre správne určenie výšky daňového bonusu – **Potvrdenie z banky vydané na žiadosť spotrebiteľa** (kópia tvorí prílohu k žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania dane resp. prílohu k daňovému priznaniu).
- Daňový bonus na zaplatené úroky si môže uplatniť aj daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou, ak úhrn jeho zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území SR za príslušné zdaňovacie obdobie – rok tvorí najmenej 90 % zo všetkých príjmov tohto daňovníka (tzn. príjmov plynúcich zo zdrojov v SR a zo zdrojov v zahraničí).

Zamestnanecké akcie – „ESOP“

Oslobodenie nepeňažného plnenia zamestnanca – ESOP (§ 5 ods. 7 písm. q) ZDP)

ESOP – Employee Stock Ownership Plan (Benefitný program umožňujúci zamestnancom získať opcie na kúpu podielov v spoločnosti, v ktorej pracujú

- Oslobodená od dane bude:
 - zamestnanecká akcia ocenená v jej nominálnej hodnote alebo
 - obchodný podiel na spoločnosti s ručením obmedzeným ocenený v hodnote vkladu pripadajúceho na zamestnanca.
- Splnenie nasledovných podmienok súčasne:
 1. akcia bola poskytnutá zamestnancovi v súvislosti s výkonom závislej činnosti vykonávanej pre zamestnávateľa, ktorý takéto nepeňažné plnenie poskytuje;
 2. zamestnávateľ nevyplácal podiely na zisku (dividendy) odo dňa registrácie, a to až do konca zdaňovacieho obdobia, v ktorom bolo toto plnenie nadobudnuté zamestnancom;
 3. nadobudnuté zamestnanecké akcie nesmeli byť a ani nesmú byť prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu alebo obdobnom zahraničnom regulovanom trhu a to do konca zdaňovacieho obdobia, v ktorom bolo toto plnenie nadobudnuté zamestnancom.

Zamestnanecké akcie – „ESOP“

Oslobodenie nepeňažného plnenia zamestnanca – ESOP (§ 5 ods. 7 písm. q) ZDP)

- Aká bude miera využitia týchto programov v praxi, a to najmä s ohľadom na možné nesplnenie podmienky nevyplácania dividend? => táto typicky je splnená, väčšinou iba pri tzv. startupoch
- Naďalej ostáva „od dane neoslobodený“ prípad, ak sú zamestnancom udelené akcie na holdingovej spoločnosti v zahraničí, pre ktorú však slovenskí zamestnanci nevykonávajú závislú činnosť.
- Pozor aj na podmienku, že musí ísť o akcie neobchodované na burze.

Zamestnanecké akcie – „ESOP“ - príklad



Príklad:

Spoločnosť poskytuje svojim zamestnancom benefit vo forme nepeňažného plnenia - zvýhodneného „nákupu“ akcií spoločnosti. Zamestnanec akciovej spoločnosti nadobudol akciu dňa 10.01.2024, a tým získal reálny majetkový podiel v spoločnosti. Má zamestnanec povinnosť zdaňovať takýto „príjem“ v podobe nadobudnutia akcie za zvýhodnenú cenu?

Riešenie:

Vzhľadom na novú legislatívu platnú od 1.1.2024 vzťahujúcu sa na nepeňažné plnenia poskytnuté zamestnancom po 31.12.2023, je tento nepeňažný príjem zamestnanca oslobodený od dane, ak sú splnené podmienky ZDP.

Otázky a odpovede – nezodpovedané v rámci webinára

Otázka:

Nezdaniteľná časť na manželku – novinka od 30.5.2023 ohľadne detí v predprimárnom vzdelávaní. Je potrebné nejako dokladovať tento status ?

Uvedený status sa dokladuje rodným listom dieťaťa.

Otázka:

Osoba vedená na úrade práce si počas obdobia platila dobrovoľné sociálne poistenie. Môže si to odpočítat' v daňovom priznaní ?

Nie, nakoľko uvedené dobrovoľné sociálne poistenie nebolo zaplatené počas obdobia, kedy sa osoba považovala za zamestnanca a poberala zdaniteľné príjmy zo závislej činnosti.

Otázka:

Slovenský rezident mal do 09/2023 príjem v Česku ako SZČO a od 10/2023 má príjem na SK. Môže podať odklad do 09/2023 ?

Ak pôjde o SK rezidenta, ktorý sa za celý rok 2023 považoval za SK daňového rezidenta, to znamená, že stredisko jeho životných záujmov (napr. stály byt, rodina a atď.) bolo na Slovensku aj počas výkonu SZČO práce v CZ, tak potom môže požiadať o odklad daňového priznania do 09/2024. Do SK daňového priznania bude potrebné zahrnúť celosvetové príjmy, to znamená CZ a aj SK príjmy.

ĎAKUJEME ZA POZORNOST

Kontakt



Ing. Jana Kyselová

Director

Tax Advisor | Team Payroll

T +421 2 59 300 467

M +421 948 121 766

E jana.kyselova@sk.gt.com



Ing. Martina Švaňová

Manager

Team Payroll

T +421 2 59 300 491

M +421 948 067 038

E martina.svanova@sk.gt.com



© 2024 Grant Thornton Slovakia. All rights reserved.

'Grant Thornton' refers to the brand under which the Grant Thornton member firms provide assurance, tax and advisory services to their clients and/or refers to one or more member firms, as the context requires. Grant Thornton International Ltd (GTIL) and the member firms are not a worldwide partnership. GTIL and each member firm is a separate legal entity. Services are delivered by the member firms. GTIL does not provide services to clients. GTIL and its member firms are not agents of, and do not obligate, one another and are not liable for one another's acts or omissions.