

Legislatívne zmeny v oblasti daní od 1. 1. 2026

Ing. Silvia Hallová, LL.M., DipIFR
Managing Partner

Novela zákona o dani z príjmov

Fyzické osoby

Zmena v nezdaniťnej časti základu dane

§ 11 ZDP



Nezdaniťná časť na daňovníka v roku 2026

Nezdaniťná časť na daňovníka (na mesiac) pri výpočte preddavkov na daň je **497,23 €** (do 31.12.2025: 479,48 €)

Nezdaniťná časť na daňovníka na rok je **5 966,73 €** (do 31.12.2025: 5 753,79 €)

Pozn: v dôsledku zavedenia progresívneho zdaňovania FO dochádza ku klesaniu NČZD

Nezdaniťná časť na manžela/ku v roku 2026

Maximálna ročná výška nezdaniťnej časti na manžela/ku je **5 455,30 €** (do 31.12.2025: 5 260,61 €).

Pozn: v dôsledku zavedenia progresívneho zdaňovania FO dochádza ku klesaniu NČZD

Zmena v nezdanieľnej časti základu dane

Porovnanie nezdanieľných častí základu dane – rok 2025 vs. rok 2026

Nezdanieľná časť základu dane na daňovníka (NČZD)	2025: Výška NČZD	2025: ZD, pri ktorom vzniká nárok na NČZD	2026: Výška NČZD	2026: ZD daňovníka, pri ktorom vzniká nárok na NČZD
Plný nárok	479,48 €/mesiac 5 753,79 €/rok	do 25 426,27 €/rok (mesačne 2 118,85 €)	497,23 €/mesiac 5 966,73 €/rok	do 26 083,13 €/rok (mesačne 2 173,59 €)
Čiastočný nárok	12 110,36 € mínus (základ dane : 4)	od 25 426,28 € do 48 441,42 €	14 661,11 € mínus (základ dane : 3)	od 26 083,14 € do 43 983,31 €
Nulový nárok		nad 48 441,43 €		nad 43 983,32 €
Nezdanieľná časť základu dane (NČZD) na manželku/manžela	2025: Výška NČZD	2025: ZD, pri ktorom vzniká nárok na NČZD	2026: Výška NČZD	2026: ZD daňovníka, pri ktorom vzniká nárok na NČZD
Plný nárok	5 260,61 €/rok mínus vlastný príjem manželky	do 48 441,43 €/rok	5 455,30 €/rok mínus vlastný príjem manželky	do 43 983,32 €/rok
Čiastočný nárok	17 370,97 € mínus (základ dane : 4) mínus vlastný príjem manželky	od 48 441,44 € do 69 483,87 €	20 116,40 € mínus (základ dane : 3) mínus vlastný príjem manželky	od 43 983,33 € do 60 349,19 €
Nulový nárok		nad 69 483,88 €		nad 60 349,20 €

Zmena v nezdaniťnej časti základu dane

Prehľad postupne klesajúcej výšky nezdaniťnej časti základu dane na daňovníka pri rôznej výške hrubej mzdy

Hrubá mzda		Základ dane za rok	Nezdaniťná časť za rok
Ročne	Mesačne		
30 471 €	2 539 €	26 083 €	5 966,73 €
33 859 €	2 822 €	28 983 €	5 000,00 €
37 364 €	3 114 €	31 983 €	4 000,00 €
40 868 €	3 406 €	34 983 €	3 000,00 €
44 373 €	3 698 €	37 983 €	2 000,00 €
47 878 €	3 990 €	40 983 €	1 000,00 €
51 382 €	4 282 €	43 983 €	- €

Zmeny v sadzbách dane z príjmov fyzických osôb

§ 15 ZDP

- Od roku 2026 sa pridávajú nové dve progresívne sadzby dane z príjmov pre fyzické osoby a to vo výške 30% a 35%.
- **Nové sadzby dane sa uplatnia pre:**
 - Zamestnancov (uvedené sa zohľadní už pri preddavkoch na daň);
 - autorov, prenajímateľov, znalcov, tlmočníkov, správcov konkurznej podstaty, športovcov, poisťných agentov, športových odborníkov (príjmy podľa § 6 ods. 2, 3 a 4 zákona o dani z príjmov);
 - daňovníkov s príjmami podľa § 8 zákona o dani z príjmov;
 - podnikateľov s príjmami nad 100 000 eur.

Sadzba dane	Základ dane v eur	
	Od	Do
19 %		43 983,32
25 %	43 983,33	60 349,21
30 %	60 349,22	75 010,32
35 %	75 010,33	



Odvedy na zdravotné a sociálne poistenie

- **Sociálne poistenie:**

- Ruší sa vylúčenie povinnosti platiť poistné počas dočasnej práceneschopnosti, ošetrovania člena rodiny zamestnanca či poberania materského.
 - ak zamestnanec v tomto období dostane zdaniteľný príjem (napr. odmeny viažuce sa na predošlú prácu), tak z tohto príjmu sa už bude platiť poistné

- **Zdravotné poistenie:**

- Zvýšenie sadzby odvodu poistného na verejné zdravotné poistenie
 - pre fyzické osoby (zamestnanci, SZČO, samoplatitelia) o 1 %
 - pre fyzické osoby so zdravotným postihnutím o 0,5 %.
- Od 01.01.2028 zníženie sadzby pre zamestnávateľa, SZČO a samoplatiteľa o 1 %.



Zdravotné poistenie: Zvýšená sadzba poistného pre zamestnancov

Prehľad zmien vo výške sadzieb na zdravotné poistenie:

	2025		2026		2028	
	Bez zdravotného postihnutia	So zdravotným postihnutím	Bez zdravotného postihnutia	So zdravotným postihnutím	Bez zdravotného postihnutia	So zdravotným postihnutím
Zamestnanec	4 %	2 %	5 %	2,5 %	5 %	2,5 %
Zamestnávateľ	11 %	5,5 %	11 %	5,5 %	10 %	5 %
SZČO	15 %	7,5 %	16 %	8 %	15 %	7,5 %
Samoplatiteľ	15 %	7,5 %	16 %	8 %	15 %	7,5 %

Odvody SZČO

§ 5 Zákona o sociálnom poistení

- **Nová definícia** samostatne zárobkovo činnnej osoby pre účely sociálneho poistenia (SZČO)
 - Postavenie SZČO sa po novom bude odvíjať od formálneho oprávnenia na výkon činnosti, nie od dosahovania príjmu z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti.
 - **Za SZČO sa tak bude považovať** fyzická osoba staršia ako 18 rokov, ktorá
 - je buď oprávnená na výkon činnosti (napr. na základe živnostenského oprávnenia),
 - alebo vykonáva činnosť, ktorá nevyžaduje oprávnenie a túto skutočnosť deklaruje prostredníctvom čestného vyhlásenia (napr. umelci).



Odvody SZČO – skrátenie odvodových prázdnin

§ 21 Zákona o sociálnom poistení

- Povinné sociálne odvody (nemocenské poistenie a dôchodkové poistenie) vzniknú po 1.1.2026 už **od 1. dňa šiesteho mesiaca nasledujúceho po mesiaci**, kedy SZČO získal povolenie na podnikanie. Vzniká aj oznamovacia povinnosť do 8 dní od vzniku skutočnosti rozhodujúcej pre vznik alebo zánik povinného poistenia.
- Ak povolenie nie je potrebné, tak po 1. deň šiesteho mesiaca po doručení čestného vyhlásenia Sociálnej poisťovni.
 - Po skončení podnikania a znovu začatí podnikania vzniká odvodová povinnosť už momentom získania povolenia, pokiaľ neprešlo 60 mesiacov od skončenia.
- **Do 31.12.2025 platí ešte stará úprava**, ktorá ustanovuje, že povinné odvody vznikajú až k 1. júlu alebo k 1. októbru po podaní daňového priznania za predchádzajúci rok.
 - Pri optimálnom nastavení tak, SZČO nemusel platiť tieto odvody 1 a $\frac{3}{4}$ roka.



Odvody SZČO

§ 138 Zákona o sociálnom poistení

- Dva spôsoby určenia vymeriavacieho základu pre SZČO:
 - SZČO s príjmom nad 50 % 6-násobku priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve spred dvoch rokov (pre rok 2026 je to 9 144 eur): vymeriavací základ sa naďalej určí z ich základu dane z príjmov s použitím koeficientu 1,486.
 - Ostatné SZČO (nové alebo s nižším príjmom): Zavádza sa fixný „osobitný“ vymeriavací základ vo výške 26 % priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve spred dvoch rokov (pre rok 2026 to bude 396,24 eur).
- Zvýšenie minimálneho vymeriavacieho základu z 50 % na **60 %** z priemernej mzdy spred dvoch rokov (pre rok 2026 to bude 914,40 eur).
- Po novom minimálne odvody do Sociálnej poisťovne pre SZČO budú **303,11 eur**.



Odvedy SZČO

Prehľad platenia minimálnych odvodov na sociálne (SP) a zdravotné poistenie (ZP) – porovnanie roka 2025 s rokom 2026

	Rok 2025	Rok 2026	Nárast poistných odvodov o (+)
Minimálny mesačný vymeriavací základ SP	715 €	914,40 €	
Minimálne mesačné odvody SP	237,02 € (33,15 % z 715 €)	303,11 € (33,15 % z 914,40 €)	+ 66,09 €
Minimálny mesačný vymeriavací základ ZP	715 €	762 €	
Minimálne mesačné odvody ZP	107,25 € (15 % z 715 €)	121,92 € (16 % z 762 €)	+ 14,67 €
Minimálne mesačné odvody spolu	344,27 €	425,03 €	+ 80,76 €

Zákonník práce a vyššie sankcie za nelegálne zamestnávanie

- Upravuje sa definícia závislej práce

- Po novom už nebude nevyhnutnou podmienkou pre posúdenie závislej práce, aby **zamestnávateľ určil pracovný čas pre zamestnanca**.
- Od 1.1.2026 je závislá práca - práca vykonávaná vo vzťahu nadriadenosti zamestnávateľa a podriadenosti zamestnanca, osobne zamestnancom pre zamestnávateľa, podľa pokynov zamestnávateľa, v jeho mene.
- Počas sviatkov 6.1., Veľkonočný pondelok, 1.5., 8.5., 29.8., 1.11. a 17.11. **bude povolený maloobchodný predaj**.
- 17. november sa **zruší ako deň pracovného pokoja**.
- Dočasne sa rušia dni pracovného pokoja 8.5.2026 a 15.9.2026.
- Zavádza sa zvýšenie minimálnej sumy pokuty za nelegálne zamestnávanie z 2 000 € na 4 000 €, ako aj zvýšenie minimálnej sumy pokuty z 5 000 € na 8 000 € v prípade nelegálneho zamestnávania 2 a viac osôb.
- Zníženie výšky uloženej pokuty v prípade jej včasného uhradenia: ak sú do 15 dní od právoplatnosti rozhodnutia o uložení pokuty uhradené dve tretiny pokuty, tak sa pokuta považuje za úplne uhradenú.



Príspevok pre náhradných rodičov na úpravu bytu alebo domu



- Zavádza sa pre profesionálnych náhradných rodičov, ktorí sa starajú o dieťa s ťažkým zdravotným postihnutím, možnosť získať od príslušného centra účelovo viazaný finančný príspevok až do výšky 5 000 eur.
- Tieto prostriedky sú určené na bezbariérové úpravy bytu alebo domu s cieľom zlepšiť podmienky pre starostlivosť o dieťa.
- Tento príspevok je oslobodený od dane z príjmov FO (§9(2)b)).

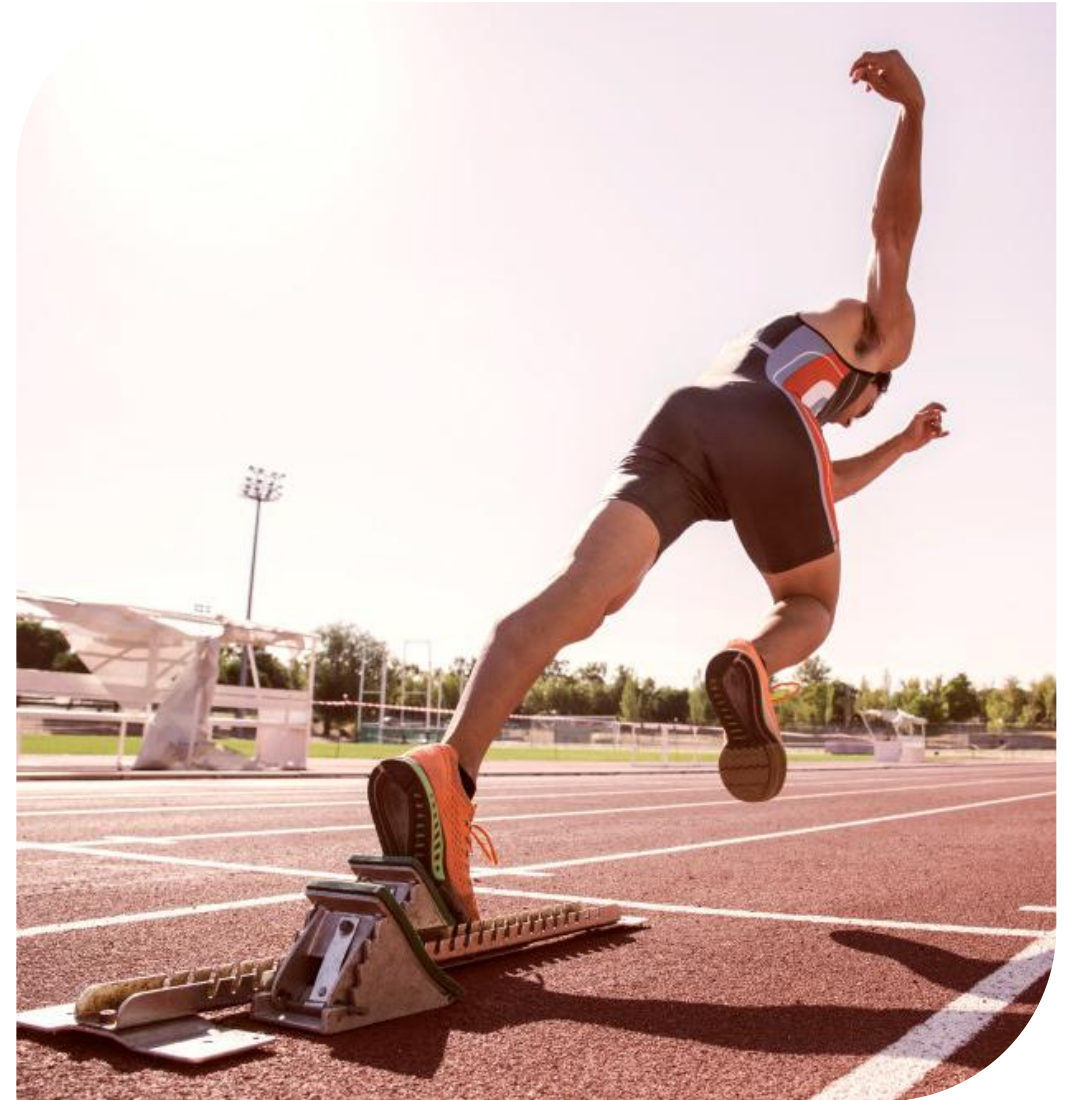
Sociálne poistenie: Zmena v podpore v nezamestnanosti



- Postupné znižovanie výšky dávky v nezamestnanosti:
 - 1. až 3. mesiac podporného obdobia 50 % denného vymeriavacieho základu,
 - 4. mesiac podporného obdobia 40 % denného vymeriavacieho základu,
 - 5. mesiac podporného obdobia 30 % denného vymeriavacieho základu
 - 6. mesiac podporného obdobia 20 % denného vymeriavacieho základu.

Šport a nezdaniteľná čiastka dane na hypotekárne úroky

- Zavádza sa **oslobodenie od dane z príjmu** zo závislej činnosti **do výšky 300 eur** mesačne v úhrne od všetkých zamestnávateľov (cez odvodovú úľavu je to nezodvodnené do výšky 300 eur mesačne od každého zamestnávateľa) pre trénerov zapísaných v registri fyzických osôb v športe.
- Ruší sa nezdaniteľná čiastka dane na hypotekárne úroky a nahrádza sa dobrovoľným poskytnutím pomoci pri splácaní úveru na bývanie formou vrátenia časti zvýšenej splátky úveru na bývanie bankou a pobočkou zahraničnej banky, okrem stavebnej sporiteľne. – **účinnosť od 1.12.2025**. Pre banky nejde o daňový výdavok.



Cestovné náhrady

MFSR má oprávnenie určiť vo vyhláške sumy stravné pri zahraničných pracovných cestách, pričom tieto sumy môže upraviť podľa hospodárskych odvetví a zaradení zamestnanca.



Pri zahraničných pracovných cestách možno so zamestnancom, ktorému častá zmena pracoviska vyplýva z osobitnej povahy povolania, dohodnúť v pracovnej zmluve alebo dohode o znížení stravného najviac o 25%. Do 2026 mohlo byť zníženie max o 5%.



Zmeny v stravnom

Nová suma stravného od 01.12.2025	Nová suma stravného od 01.12.2025
5 až 12 hodín	9,30 eur
12 až 18 hodín	13,80 eur
nad 18 hodín	20,60 eur

- Zvýšenie stravného má priamy vplyv na výšku príspevku zamestnávateľa na stravovanie. Maximálna daňovo uznateľná suma príspevku na stravu sa zvýši z 4,84 € na 5,12 € na deň. Táto úprava sa dotkne aj hodnoty gastrolístkov, ktoré zamestnávateľia poskytujú svojim zamestnancom.
- Minimálna hodnota stravovacej poukážky je podľa Zákonníka práce 75 % stravného pripadajúceho na pracovné cesty v trvaní od 5 do 12 hodín, tzn. 6,98 € po novom. Naďalej platí, že zamestnávateľ sa môže rozhodnúť poskytovať stravovaciu poukážku vo vyššej hodnote, ako je uvedené v Zákonníku práce.



Novela zákona o dani z príjmov

Právnické osoby

Minimálna daň z príjmov pre právnické osoby

§ 46b ZDP



- Zvyšuje sa minimálna daň z príjmov PO (daňová licencia) pre právnické osoby so **zdaniteľnými výnosmi nad 5 mil. eur.**
- Od 2026 sa bude platiť minimálna daň pri PO takto:

Zdaniteľné výnosy [eur]	Minimálna daň od 1.1.2026	Minimálna daň do 1.1.2026
neprevyšujúce sumu 50 000 eur	340 eur	340 eur
prevyšujúce sumu 50 000 eur a neprevyšujúce sumu 250 000 eur	960 eur	960 eur
prevyšujúce sumu 250 000 eur a neprevyšujúce sumu 500 000 eur	1 920 eur	1 920 eur
prevyšujúce sumu 500 000 eur a neprevyšujúce sumu 5 000 000 eur	3 840 eur	3 840 eur
prevyšujúce sumu 5 000 000 eur	11 520 eur	3 840 eur

Ostatné zmeny pre právnické osoby



- **Náhradu pri práceneschopnosti (PN)** vypláca Sociálna poisťovňa **až po uplynutí 14 dní**, dovtedy vypláca PN zamestnávateľ. Pôvodne preplácal zamestnávateľ PN 10 dní.
 - Ak PN zamestnanca začala pred 1.1.2026 a trvá aj po tomto dátume, PN sa posúdi ešte podľa starých ustanovení.
- **Odpočet výdavkov (nákladov) na investície** – predlžuje sa obdobie, na ktoré možno vypracovať investičný plán zo 6 **na 9 rokov**, pričom posledné zdaňovacie obdobie sa predlžuje z 2027 na 2030.
- Polovica neodpočítanej **DPH z kúpy a prevádzky osobného motorového vozidla** v období od 1.1.2026 do 30.6.2028 **nie je daňovým výdavkom**.

Zdanenie hazardu cez banky

§ 51eb ZDP

Nová 54 % sadzba dane na poplatky za vykonanie platobnej operácie prostredníctvom platobnej karty v prospech hráčskeho účtu



banky alebo pobočky zahraničných bánk,



Výnosy ktoré dosahujú z poplatkov účtovaných za platobné operácie uskutočnené platobnou kartou,



ak finančné prostriedky smerujú v prospech hráčskeho účtu

- napr. účet v online stávkovej kancelárii alebo kasíne



Odpočet výdavkov (nákladov) na podporu športu

§ 30ca ZDP

- Umožňuje daňovníkom znížiť si svoj základ dane prostredníctvom podpory športu – **možnosť odpočítať si 50 % z výdavkov**, ktoré v danom roku preukázateľne vynaložili na tento účel.
- **Maximálna suma uznateľných výdavkov je 250 000 eur** za príslušné zdaňovacie obdobie.
- Podpora musí mať výlučne **nepenažnú formu**, a to konkrétne podobu poskytnutia **športového náčinia** alebo **vybavenia športovej organizácii**.
- Tieto výdavky musia byť v účtovníctve vedené **oddelené od ostatných výdavkov** daňovníka a **nesmie na ne byť čerpaná podpora z verejných financií**.
- Ak daňovník vykáže daňovú stratu alebo jeho základ dane nie je dostatočne vysoký na plné využitie odpočtu, **nevyužitú časť odpočtu je možné preniesť a uplatniť v nasledujúcich piatich rokoch**.
- Výdavky na podporu športu **budú daňovým výdavkom až po zaplatení**, ak v príslušnom zdaňovacom období daňovník vykáže kladný základ dane.



Zvýhodnené odpisy a nový druh majetku v cestovnom ruchu a športe

§ 22 ods. 6 písm. f)-g); § 26 ods. 14 ZDP



- Úhrn technického zhodnotenia a opráv ktorý je najmenej 10 % vstupnej ceny budovy alebo stavby
- TZ a opravy musia byť vykonané na budove zatriedenej do kódu Klasifikácie stavieb:
 - 121 - **Hotely a podobné budovy**
 - 1265 - **Budovy pre šport**
 - 241 - **Športové a rekreačné stavby**
- Budovy musia byť využívané **na účely poskytovania ubytovacích služieb** na základe zmluvy o ubytovaní a s nimi spojených služieb resp. **na účel výkonu športu**.
- **Rovnako sa postupuje, ak ide o budovu prenajatú** na tento účel na základe nájomnej zmluvy.
- Daňovník si zároveň bude môcť **skrátit' dobu odpisovania** pri vyššie uvedených budovách až **na 20 rokov**.

Osobitný odvod v regulovanom odvetví

Odvodové obdobie patriace do účtovného obdobia, ktoré začína po 31. decembri 2025

Zvýšenie sadzby odvodu pre firmy v oblasti kolektívneho investovania

- Zvyšuje sa sadzba osobitného odvodu z 4,365 % na 15 % ročne (osobitná sadzba odvodu vo výške 0,0125 mesačne) pre:
 - dôchodkové správcovské spoločnosti (II. pilier),
 - doplnkové dôchodkové spoločnosti (III. pilier),
 - správcovské spoločnosti podnikajúce v oblasti kolektívneho investovania podľa povolenia NBS alebo povolenia iného členského štátu EÚ/EHP.
- Ak regulovaná osoba pôsobí vo viacerých regulovaných oblastiach, použije sa na výpočet odvodu vždy najvyššia sadzba (dôvodová správa hovorí, že ide iba o legislatívne spresnenie textu vo vzťahu k použitiu sadzby pri výpočte odvodu).
- Dopĺňa sa povinnosť regulovanej osoby podať oznámenie o vyrubení odvodu aj v prípade zmeny sadzby odvodu.



Príklad – Použitie sadzby odvodu a výpočet odvodu

- Spoločnosť ABC, má oprávnenie na výkon činností v týchto regulovaných oblastiach:
 - v oblasti kolektívneho investovania – sadzba odvodu: 0,0125
 - v oblasti elektronických komunikácií – sadzba odvodu: 0,01576**Spoločnosť ABC na výpočet odvodu použije vyššiu sadzbu, t. j. 0,01576.**
- Spoločnosť vykázala výsledok hospodárenia vo výške 4 000 000 eur. Spoločnosť vykázala celkové výnosy vo výške 10 000 000 eur. Z toho výnosy z regulovaných činností 9 000 000 eur:
 - v oblasti kolektívneho investovania 7 000 000 eur a
 - v oblasti elektronických komunikácií 2 000 000 eur.

Pre výpočet základu obvodu sa použije koeficient 0,9 (9 mil/10mil)

Základ odvodu = 4 000 000 x 0,9 = 3 600 000

Mesačný odvod = 3 600 000 x 0,01576= 56 736 Eur

Ročný odvod = 680 832 Eur

Otázky



Sme tu pre Vás



Ing. Silvia Hallová, LL.M, DiplFR

Managing Partner

T +421 2 59 300 474

M +421 918 884 073

E silvia.hallova@sk.gt.com





© 2025 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.