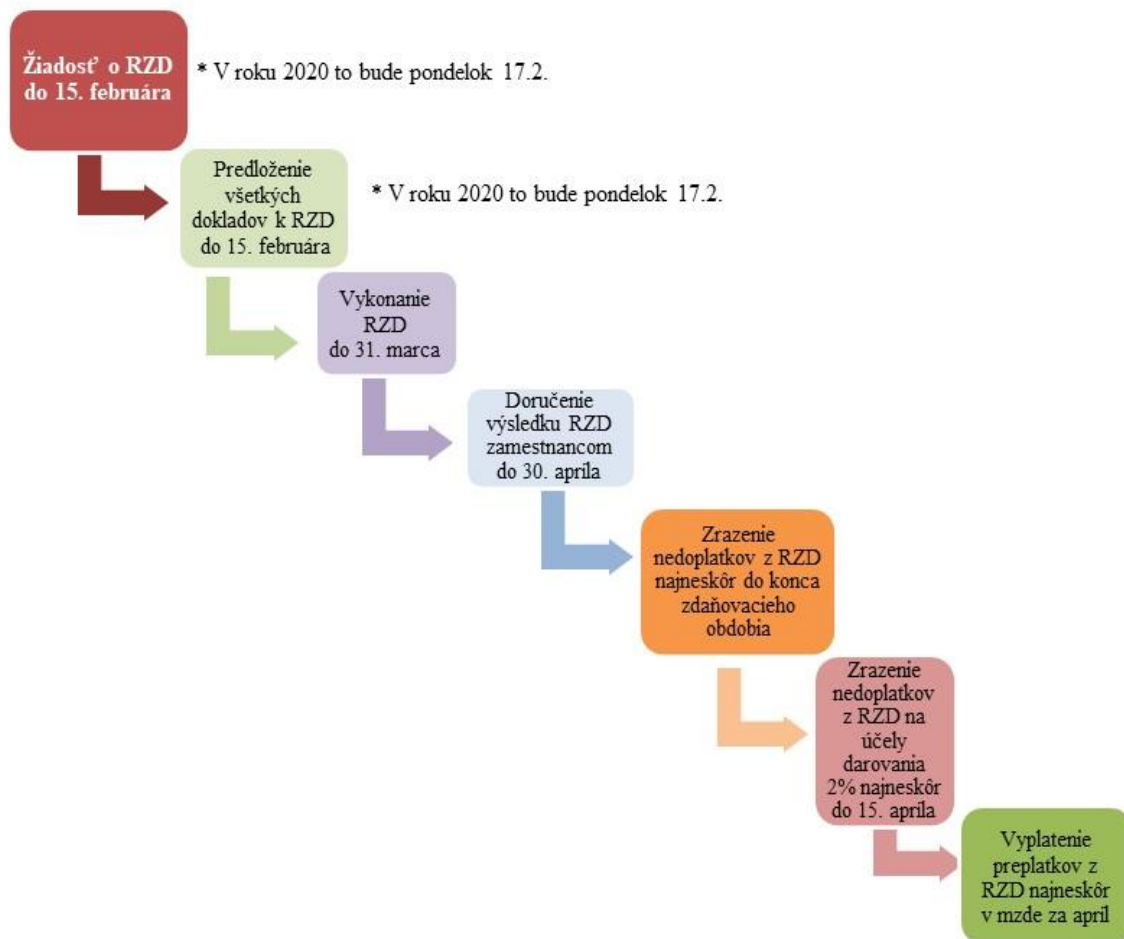


ROČNÉ ZÚČTOVANIE DANE

Ročné zúčtovanie dane zo závislej činnosti a funkčných požitkov (ďalej len RZD) je zúčtovanie, ktoré vykonáva zamestnávateľ na žiadosť zamestnanca a to zo všetkých dosiahnutých príjmov (príjmy podľa § 5 zákona) zo zamestnania (príjmy z pracovného pomeru a dohôd...) a povinnosti zdaníť tieto príjmy.

V RZD sa posudzujú príjmy za celý kalendárny rok za ktorý sa RZD robí a odvedenej alebo neodvedenej preddavkovej dane.

Zohľadňujú sa tu aj prípadne daňové úľavy, či odpočítateľné položky na ktoré má zamestnanec nárok a to komplexne za celý rok, berúc do úvahy zálohovú daň uplatňujúcu sa čiastkovo v jednotlivých mesiacoch a jednotlivých pracovnoprávných vzťahoch.



Kto a ako žiada o RZD

Zamestnanec (daňovník), **MÔŽE požiadať** svojho zamestnávateľa o vykonanie RZD.

Ak splní všetky zákonom stanovené podmienky, zamestnávateľ mu RZD vykoná a zamestnanec (daňovník) nemusí sám podávať daňové priznanie (ak nevzniknú dôvody, pre ktoré by ešte musel podať aj daňové priznanie).

Zamestnanec môže o RZD požiadať zamestnávateľa len vtedy, ak:

- v roku 2019 poberal zdaniteľné príjmy len zo závislej činnosti (príjmy podľa § 5 zákona) – len zo zamestnania,

- ak v roku 2019 okrem zdaniteľných príjmov zo závislej činnosti poberal príjmy, z ktorých sa vyberá daň zrážkou (podľa § 43 zákona), ak si pri nich neuplatní postup podľa § 43 ods. 7 zákona (neuplatní si ich oddanenie“ s cieľom vrátenia zrážkovej dane),

- nemal zdaniteľné príjmy v zahraničí (s výnimkou príjmov od zahraničného zastupiteľského úradu na území Slovenskej republiky, s tým že je daňovníkom, ktorý požíva výsady a imunity podľa medzinárodného práva a s výnimkou príjmov zo závislej činnosti plynúce zamestnancom Európskej únie alebo jej orgánov, ktoré boli preukázateľne zdanené v prospech všeobecného rozpočtu Európskej únie).

Zamestnanec NEmôže o RZD požiadať zamestnávateľa vtedy, ak:

v roku 2019 **mal zdaniteľné príjmy nielen zo závislej činnosti**, ale aj napríklad

- * z podnikania,
- * inej samostatnej zárobkovej činnosti,
- * prenájmu (§ 6 zákona) – ak príjmy z prenájmu presahujú 500 EUR (nezabudnite pri určovaní príjmu z prenájmu na bezpodielové spoluvlastníctvo manželov)
- * z kapitálového majetku (§ 7 zákona - úroky v banke z účtov, vkladov, šetrení sú zdaňované zrážkovou daňou, týchto sa to netýka, ak sa nežiada o oddanenie)
- * §7 zdaňované výhry nad 350 EUR
- * ostatné príjmy (§ 8 zákona), ktoré neboli zdanené zrážkovou daňou – príležitostné a iné príjmy nad 500 EUR

- ak mal príjmy z ktorých sa vyberá daň zrážkou podľa § 43 zákona a **CHCE si uplatniť pri týchto príjmoch postup podľa § 43 ods. 7 zákona** (tzv. „oddanenie“),

- ak **mal príjmy zo zdrojov v zahraničí**, okrem prípadov uvedených v § 32 ods. 4 zákona (aj vtedy, ak príjmy v danej krajine nepodliehali dani z príjmu, vždy z príjmov v zahraničí musí podať DP aj na Slovensku, bez ohľadu na to, aká vysoká bude vypočítaná daň),

- ak mal príjmy zo závislej činnosti od zamestnávateľa, ktorý **nie je platiteľom dane a ani zahraničným platiteľom dane podľa § 48**,

- ak mal príjmy, z ktorých **nemožno zraziť preddavok na daň** (viď § 35 ods. 3 písm. a)),

- ak **nepredložil zamestnávateľovi** v ustanovenom termíne **potrebné doklady** na vykonanie RZD (Potvrdenia o príjme od ostatných zamestnávateľov atď. podľa § 38 ods. 5 zákona).

Pozor na vyslaných zamestnancov, ak ich príjmy boli zdaňované v inej krajine, musí si podať daňové priznanie sám. Nemožno mu vykonať RZD! Platí to aj vtedy, ak sa jedná o jedného zamestnávateľa a on bol vyslaný len do zahraničnej pobočky!

Koho a kedy zamestnanec žiada o RZD

O vykonanie ročného zúčtovania za rok 2019 môže zamestnanec požiadať toho zamestnávateľa, u ktorého si ako **u posledného zamestnávateľa v roku 2019** uplatňoval formou „Vyhĺásenia“ nezdaniteľnú časť základu dane na daňovníka (ďalej len NČZD) a/alebo daňový bonus (ďalej len DB).

Ak si zamestnanec v roku 2019 neuplatňoval NČZD ani DB u žiadneho zamestnávateľa, môže požiadať o vykonanie RZD **ktoréhokolvek** zo svojich zamestnávateľov v r. 2019.

Daňovník pritom už **nemusi byť zamestnancom** zamestnávateľa, ktorého v súlade so zákonom požiada o vykonanie ročného zúčtovania preddavkov na daň.

V akom termíne a akým spôsobom môže daňovník požiadať o RZD

Zamestnanci, ktorí chcú a môžu (splňajú zákonom stanovené podmienky) požiadať zamestnávateľa o vykonanie ročného zúčtovania, musia (do 15.2.) **do 17. februára 2020** podľa § 38 ods. 1 zákona vyplniť a zamestnávateľovi odovzdať, alebo doručiť správne vyplnenú **Žiadosť** o vykonanie RZD za rok 2019 a taktiež doložiť všetky potrebné náležitosti k vykonaniu RZD v stanovenom termíne.

Žiadosť o RZD je zákonom stanovené tlačivo. Nájdete ho na stránkach finančného úradu.

Ak mal zamestnanec počas roka 2019 aj iných zamestnávateľov, je povinný v termíne (15.2.) **do 17. februára 2020** doručiť zamestnávateľovi, ktorého žiada o vykonanie ročného zúčtovania, Potvrdenia od všetkých ostatných zamestnávateľov.

Ak zamestnanec v Žiadosti **VYZNAČIL**, že chce venovať 2% resp. 3% zaplatenej dane podľa § 50 zákona (dodatočne sa to už nedá), zamestnávateľ je povinný (po vykonaní RZD a zaplatení dane) vystaviť zamestnancovi podľa § 39 ods. 7 zákona **Potvrdenie o zaplatení dane na účely § 50**. Termín dokedy zákon jednoznačne neurčuje, zamestnanec si však môže uplatniť svoje právo na venovanie 2% resp. 3% dane podľa § 50 zákona najneskôr do 30. apríla 2020.

POZOR!!! Ak si zamestnanec nevyznačí v žiadosti, že chce darovať 2, resp. 3% z daní, nie je možné to urobiť dodatočne!

Potrebné doklady k žiadosti o RZD = najneskôr do 17.2.2020

Žiadosť o RZD

Ak sa zamestnanca týka, tak aj:

Potvrdenia o príjmoch od ostatných zamestnávateľov

Pri uplatnení DB na deti až v RZD = kópie rodných listov detí, prípadne potvrdenia o návšteve školy (pri stredných a vysokých školách)

Doklad o nároku na uplatnenie NČZD na manželku/manžela

Doklad o zaplatených dobrovoľných príspevkoch na poistenie v SP a ZP
Doklad o výške vyplatených dôchodkov za rok 2019
Doklad o zaplatených príspevkoch na DDS (III.pilier)
Doklad o kúpeľnej starostlivosti a zaplatenej čiastke
Doklad o zaplatených úrokoch pri úvere na bývanie

Doklady pri uplatnení NČZD na manželku/manžela

Na preukázanie nároku na nezdanieľnú časť na manželku sa podľa § 37 ods. 1 písm. a) zákona predkladá **sobášny list** (stačí ak ho zamestnanec predloží len raz - vid' § 37 ods. 3 zákona - pri prvom uplatňovaní nároku na nezdanieľnú časť na manželku, kým nedôjde k zmene - rozvod, úmrtie manželky).

Čestným vyhlásením o výške vlastného príjmu manželky je samotná vyplnená žiadosť v príslušnej položke.

Doklady preukazujúce výšku vlastného príjmu manželky a doklady preukazujúce splnenie podmienky starostlivosti o dieťa atď. **nie sú povinnou prílohou** k žiadosti, odporúča sa však, aby ich zamestnanec k žiadosti priložil.

Ktorí daňovníci si môžu uplatniť nárok

Nárok na uplatnenie NČZD na manželku (platí to samozrejme aj naopak, teda za manžela, ďalej len manželka) je možné uplatniť si v RZD alebo v daňovom priznaní.

Nárok si môže uplatniť **daňový rezident SR**, čiže daňovník s neobmedzenou daňovou povinnosťou, teda fyzická osoba, ktorá má na území Slovenskej republiky trvalý pobyt alebo sa na území Slovenskej republiky obvykle zdržiava - fyzická osoba sa obvykle zdržiava na území Slovenskej republiky, ak na území Slovenskej republiky nemá trvalý pobyt, ale sa tu zdržiava aspoň 183 dní v príslušnom kalendárnom roku, a to súvisle alebo v niekoľkých obdobiach - do tohto obdobia sa započítava každý, aj začatý deň pobytu.

Tento nárok si však môže uplatniť aj **daňový nerezident SR** - daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou, teda fyzická osoba, ktorá nemá na území SR trvalý pobyt a na území SR sa zdržiavala menej ako 183 dní – a to vtedy, **ak úhrn jej zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území SR v roku 2019 tvorí najmenej 90 % zo všetkých jej príjmov**, teda príjmov, ktoré mu plynú zo zdrojov na území SR a zo zdrojov v zahraničí.
Nárok si možno uplatniť vtedy, ak daňovník žije s manželkou v (spoločnej) domácnosti.

Čo sa posudzuje ako spoločná domácnosť: (§ 115 Občianskeho zákonníka)

"Domácnosť tvoria fyzické osoby, ktoré spolu trvale žijú a spoločne uhrádzajú náklady na svoje potreby".

Nie je podstatné, či manželka majú rovnakú adresu trvalého pobytu. Nie je podstatné, či napr. pri rozdielnom trvalom pobyte manželov má jeden z nich nahlásený prechodný pobyt na mieste trvalého pobytu druhého z manželov.

Kto všetko si môže uplatniť NČZD na manželku/manžela:

- nárok majú aj študenti,
- aj dobrovoľne nezamestnaní,

- aj invalidi,
- aj poberatelia dôchodkov (a to aj dôchodkov priznaných pred 1.1.2019).

Nárok na nezdaniiteľnú časť základu dane na manželku si možno uplatniť aj vtedy, ak samotná manželka vo svojom daňovom priznaní alebo vo svojom ročnom zúčtovaní dane si uplatní nárok na nezdaniiteľnú časť na daňovníka (sama na seba).

Aké podmienky sa musia splniť, aby si daňovník (zamestnanec) mohol uplatniť nezdaniiteľnú časť základu dane na manželku (manžela)?

Platilo aj v minulosti a platí aj dnes:

- musí byť uzavreté manželstvo. Nezdaniiteľnú časť nie je možné uplatniť, ak dvojica žije vo "voľnom" zväzku bez uzatvorenia sobáša.

- manželka (manžel) má žiadny alebo nízky vlastný príjem, nižší ako **3 937,35 EUR**.

Od roku 2013 tiež musí byť splnená najmenej jedna zo štyroch podmienok:

1. Manželka sa starala o vyživované dieťa

- **do troch** rokov veku,

- **do šiestich** rokov veku, ktoré má dlhodobu nepriaznivý zdravotný stav (dieťa pri ktorom je nárok na rodičovský príspevok až do šiestich rokov veku) alebo

- **do šiestich** rokov veku, ktoré je zverené do starostlivosti nahrádzajúcej starostlivosť rodičov podľa § 2 písm. b) zákona o rodičovskom príspevku, najdlhšie tri roky od právoplatnosti prvého rozhodnutia o zverení dieťaťa do starostlivosti tej istej oprávnenej osobe.

Za vyživované dieťa sa posudzuje okrem vlastného dieťaťa aj dieťa v náhradnej starostlivosti, v pestúnskej starostlivosti, adoptované dieťa a pod.,

Podmienka starostlivosti o dieťa je definovaná tým, že sa matka (otec) starajú o už narodené dieťaťko vo veku do troch, resp. šesť rokov. Nie je pritom podstatné, či matka (otec) poberajú materský, či rodičovský príspevok, alebo či sú na rodičovskej dovolenke, alebo pracujú a pod. Za starostlivosť o dieťa sa nepovažuje obdobie tehotenstva a to až do doby pôrodu.

ALEBO

2. Manželka poberala peňažný príspevok na opatrovanie (starala sa o rodinného príslušníka s ťažkým zdravotným postihnutím, odkázaného na opatrovanie).

ALEBO

3. Manželka bola zaradená do evidencie uchádzačov o zamestnanie na úrade práce, soc. vecí a rodiny.

ALEBO

4. Manželka je občanom so zdravotným postihnutím (je invalidná podľa rozhodnutia Sociálnej poisťovne) alebo **občanom s ťažkým zdravotným postihnutím** (má preukaz ŤZP vydaný úradom práce, soc. vecí a rodiny).
Zdôraznime, že stačí splniť **jednu z podmienok** - napríklad starostlivosť o dieťa alebo invaliditu.

Platnosť podmienky sa posudzuje len za tie mesiace, kedy bola splnená od prvého dňa v mesiaci.

(Např. ak sa dieťa narodilo 15. marca, tak podmienka je prvýkrát splnená až za mesiac apríl.

Čo sa musíme vedieť k posúdeniu a uplatneniu NČZD na manželku/manžela

<u>Musí byť splnená aspoň jedna podmienka:</u> 1. Manželka sa v zdaňovacom období starala o vyživované dieťa - do 3 rokov - do 6 rokov veku, ktoré má dlhodobo nepriaznivý zdravotný stav (pri ktorom je nárok na rodičovský príspevok), - do 6 rokov veku, ktoré je zverené do starostlivosti nahrádzajúcu rodičovskú. 2. Manželka poberala peňažný príspevok na opatrovanie osoby so ŤZP odkázaného na opatrovanie 3. Manželka bola zaradená do evidencie uchádzačov o zamestnanie na ÚP. 4. Manželka je invalidná, alebo s preukazom ZŤP.	<u>Čo sa považuje za vlastný príjem manželky:</u> - Príjem zo závislej činnosti (§ 5), bez ohľadu na to, či ide o príjem ktorý nie je predmetom dane alebo či ide o príjem od dane oslobodený - Príjem z podnikania a inej samostatnej zárobkovej činnosti (§ 6), započítava sa príjem znížený o výdavky - Príjem z prenájmu podľa § 6 ods. 3 - a to aj v prípadoch, ak ide o príjem od dane oslobodený podľa § 9 ods.1 písm. h) - Príjem z kapitálového majetku (§ 7) – např. úroky v banke, výnosy z cenných papierov, dávky z doplnkového dôchodkového sporenia, plnenia z životného poistenia „na dožitie“ atď., - Príjmy ostatné (§ 8 zákona) - napríklad náhodné, príležitostné príjmy, výhry, príjmy z predaja nehnuteľností atď.	<u>Do príjmu manželky sa započíta sa aj:</u> - Náhrada príjmu pri DPN - Cestovné náhrady v limite aj nad limit - Suma ktorou zamestnávateľ prispieva na stravovanie - Podiely na zisku hoci nie sú predmetom dane - Akékoľvek dávky vyplácané SP (ND, MP, dôchodky, úrazové príplatky, dávky v nezamestnanosti, z garančného poistenia - Dávky v hmotnej núdzi Z.č. 417/2014 Z. z., - Peňažné príspevky na kompenzáciu ťažkého zdr. postihnutia podľa zákona č. 447/2008 Z. z., v.r. peňažného príspevku na opatrovanie, - Sociálna výpomoc a príspevky podľa Z.č. 448/2008 - Príspevky na starostlivosť o dieťa (jasličkové) - Príspevky na náhradnú starostlivosť dieťaťa - Príspevok na starostlivosť o dieťa (tzv. „jasličkové“) podľa zákona č.561/2008 Z. z., - Príspevky na podporu náhradnej starostlivosti o dieťa podľa zákona č. 627/2005 Z. z.	<u>Do vlastného príjmu manželky sa nezahŕňa:</u> - Zamestnanecká prémie (§ 32a zákona) - Daňový bonus (§ 33 zákona) - Zvýšenie dôchodku pre bezvládnosť - Štipendium poskytované študujúcim sústavne sa pripravujúcim na budúce povolanie - Štátne sociálne dávky: * rodičovský príspevok Z.č.571/2009 Z. z., * príspevok pri narodení dieťaťa Z.č.235/1998 Z. z.), * príspevok pri narodení 3 a viac detí Z.č.235/1998 Z. z., * príspevok na pohreb Z.č.238/1998 Z. z., * prídavok na dieťa Z.č.600/2003 Z. z., * príplatok k prídavku na dieťa Z.č.532/2007 Z. z., * vianočný príspevok dôchodcom Z.č.592/2006 Z. z., * príplatok k dôchodku politickým väzňom Z.č. 274/2007 Z. z.
--	---	---	---

Príjmy sa posudzujú za celý rok!

POZOR!

Poberanie peňažného **príspevku na opatrovanie**. Samotný príspevok sa započítava do vlastného príjmu manželky.

Nárok na nezdaniateľnú časť na manželku nie je v prípade, ak manželka poberá príspevok za **osobnú asistenciu**.

Peňažný príspevok na opatrovanie = započítava sa do vlastného príjmu manželky, ale zároveň je to jedna z podmienok, ak je splnená, môže si manžel uplatniť NČZD na manželku a naopak!

Príspevok za osobnú asistenciu = nie je možné si uplatniť pri takomto príspevku NČZD na manželku.

Ak boli podmienky (manželstvo a najmenej jedna z nových podmienok) platné len časť roka postupuje sa takto:

1. Spočíta sa **vlastný príjem manželky vždy za celý rok.**
2. Určí sa fiktívna suma nezdanej časti na manželku za celý rok ako: 3 937,35 - vlastný príjem
3. Zo sumy určenej podľa bodu 2. sa určí alikvotná časť podľa počtu kalendárnych mesiacov, pre ktoré **k 1. dňu mesiaca** boli podmienky splnené.

Uplatnenie NČZD u dôchodcov

Výšku vyplateného dôchodku preukáže zamestnanec dokladom o ročnom úhrne vyplateného dôchodku, respektíve o priznaní (valorizácií) dôchodku vydaným Sociálnou poisťovňou.

Čo všetko sa započítava do sumy vyplatených dôchodkov (čo treba vydokladovať potvrdením zo SP):

- vyplatený dôchodok za obdobie 1.1. – 31.12.2019,
- prípadné príplatky k dôchodku (napr. ak bol zle vypočítaný dôchodok pri rozdelení ČSFR),
- nezabudnúť na valorizáciu dôchodkov.

Potvrdenie zo Sociálnej poisťovne je relevantný doklad o výške vyplatených dôchodkov za rok, na základe neho bude vykonané RZD!

Nezapočítava sa do výšky vyplatených dôchodkov:

- vianočný príspevok (štátna dávka)
- vdovský/vdovecký,
- sirotský,
- dávka v hmotnej núdzi (štátna dávka)

Určenie úhrnu vyplatených dôchodkov

Správne určenie výšky vyplatených dôchodkov pre účely výpočtu NČZD na daňovníka za rok 2019 v prípade poberateľov uvedených dôchodkov, tu platí:

- do úhrnu vyplatených dôchodkov sa započíta suma starobného dôchodku, predčasného starobného dôchodku alebo výsluhového dôchodku vyplateného v čase medzi 1.1.2019 až 31.12.2019,

- do úhrnu vyplatených dôchodkov sa započítava aj suma vyplatených príspevkov z II. piliera dôchodkového poistenia,

- nezapočíta sa vianočný príspevok (ľudovo "vianočný dôchodok") - to je špeciálna štátna sociálna dávka, nie dôchodok,

- v prípade súbežného poberania vdovského (vdoveckého) dôchodku sa suma vdovského (vdoveckého) dôchodku nezapočíta,

- nezapočítava sa ani sirotský dôchodok,

- v prípade súbežného poberania dávky v hmotnej núdzi (pri nízkych dôchodkoch) sa suma dávky v hmotnej núdzi (vypláca UPSVaR) nezapočíta.

Nárok na uplatnenie NČZD **musí** dôchodca zamestnávateľovi **preukázať** platným a uznateľným potvrdením zo Sociálnej poisťovne, v prípade výplaty z II. piliera aj potvrdením od správcovskej spoločnosti (zdravotnej poisťovne) o výške vyplatených dôchodkov za rok 2019.

Poberatelia invalidných dôchodkov

Poberatelia invalidných dôchodkov majú nárok na uplatnenie NČZD na daňovníka v štandardnej výške. Ak poberateľ invalidného dôchodku dosiahne dôchodkový vek, má právo požiadať v Sociálnej poisťovni o priznanie starobného dôchodku. Toto právo však nemusí využiť - ak tak neurobí a aj po dosiahnutí dôchodkového veku naďalej poberá invalidný dôchodok, má naďalej právo na uplatnenie NČZD na daňovníka.

Dodatočne priznaný dôchodok

Ak bol zamestnancovi - daňovníkovi spätne priznaný starobný dôchodok, predčasný starobný dôchodok prípadne výsluhový dôchodok k 1.1.2019 alebo pred týmto dňom alebo k 1.1. predošlých rokov atď. a za rok 2019 (resp. predošlé roky a pod.) si uplatňoval NČZD na daňovníka, musí zamestnanec - daňovník podľa § 32 ods. 11 zákona podať za tieto zdaňovacie obdobia dodatočné daňové priznanie. V takomto prípade mu daňový úrad neudelí sankciu.

Uplatnenie odpočtu príspevkov na III. pilier

Zamestnanec predloží **doklad preukazujúci výšku ním zaplatených príspevkov do III. piliera**, ktorý mu vystaví doplnková dôchodková spoločnosť. Výšku zaplatených príspevkov preukazuje dokladom zo správcovskej spoločnosti. **(najviac vo výške 180 EUR)**

Uplatnenie si odpočtu na kúpeľnú starostlivosť

Zamestnanec - daňovník si môže základ dane znížiť o sumu preukázateľne zaplatených úhrad služieb v prírodných liečebných kúpeľoch a kúpeľných liečebniach a to najviac do výšky **50 EUR**.

Zamestnanec - daňovník si môže uplatniť ďalších 50 EUR z preukázateľne zaplatených úhrad aj za manželku a 50 EUR na každé vyživované dieťa, ak sa títo spolu s ním zúčastnili kúpeľnej starostlivosti. Uvedenú NČZD si môže uplatniť len jeden z týchto daňovníkov.

Od 1.1. 2016 platí, že sú nezdaniteľnou časťou základu dane aj:

Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie platené podľa zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov (DDS - tzv. III. pilier) a na doplnkové dôchodkové sporenie v zahraničí rovnakého alebo podobného druhu, v úhrne najviac do výšky **180 € za rok** po splnení zákonom stanovených podmienok.

Aby si daňovník mohol odpočítať túto nezdaniteľnú časť základu dane, musí spĺňať tieto podmienky:

* príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie zaplatil na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej **po 31.12.2013, teda od 1.1.2014** alebo na základe zmeny účastníckej zmluvy, ktorej súčasťou je zrušenie dávkového plánu,

* daňovník nemá uzatvorenú inú účastnícku zmluvu podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení, ktorá nespĺňa podmienky stanovené novelou zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení.

Dobrovoľné príspevky na starobné dôchodkové sporenie (SDS)- rovnako ako príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie – DDS (III. pilier) NIE JE možné započítať k povinným odvodom zamestnanca alebo SZČO.

V prípadoch kedy:

- daňovník uzavrel zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení,
- daňovník uhradil na osobný dôchodkový účet určitú sumu dobrovoľných príspevkov, uplatnil si na tieto príspevky nezdaniteľnú časť základu dane,
- zmluva o starobnom dôchodkovom sporení je z nejakého dôvodu neplatná alebo bola vymazaná z registra zmlúv (§ 64a zákona o starobnom dôchodkovom sporení) a
- daňovníkovi bola vrátená suma zodpovedajúca predtým uhradeným dobrovoľným príspevkom.

Ak sa to stane, daňovník je podľa § 11 ods. 9 zákona do troch rokov po skončení roka, v ktorom mal dobrovoľné príspevky vrátené, v daňovom priznaní zvýšiť základ dane o sumu nezdaniteľnej časti, ktorú si v predošlých rokoch uplatnil na tieto príspevky.

Uplatnenie DB na dieťa až v RZD

Daňový bonus na vyživované dieťa, najviac vo výške 266,04/465,57 € na jedno dieťa/rok 2019

Dieťa do 6 rokov veku života má nárok na DB za rok 2019“

január – marec 2019 = 22,17 € na mesiac (3 x 22,17 = 66,51)

apríl – december 2019 = 44,34 na mesiac (9 x 44,34 = 399,06)

66,51 + 399,06 = 465,57 €

Dieťa nad 6 rokov = 12 x 22,17 = 266,04 €

Na preukázanie nároku na daňový bonus sa podľa § 37 ods. 2 zákona predkladá rodný list dieťaťa.

Ak ide o dieťa vo veku po skončení povinnej školskej dochádzky (od 16 rokov), tak predkladá sa aj:

- potvrdenie školy, že dieťa sa sústavne pripravuje na povolanie štúdiom alebo
- potvrdenie z UPSVaR o tom, že dieťa sa považuje za vyživované a nemôže sa sústavne pripravovať na povolanie štúdiom alebo

- potvrdenie z UPSVaR o poberaní prídavku na vyživované dieťa.

Pokiaľ ide o rodný list stačí ak ho zamestnanec predloží len raz (§37 ods. 3 zákona) pri prvom uplatňovaní nároku na daňový bonus na dané dieťa, kým nedôjde k zmene.

Potvrdenie školy o tom, že dieťa žijúce so zamestnancom v domácnosti sa sústavne pripravuje na povolanie štúdiom, platí vždy na školský rok, na ktorý bolo vydané, alebo na iné časové obdobie na ktoré bolo vydané (napr. semester, akademický rok ...).

Nárok na daňový bonus je za každý kalendárny mesiac na začiatku ktorého boli splnené podmienky na jeho uplatnenie (dieťa bolo na začiatku mesiaca považované za nezaopatrené, žilo so zamestnancom v spoločnej domácnosti).

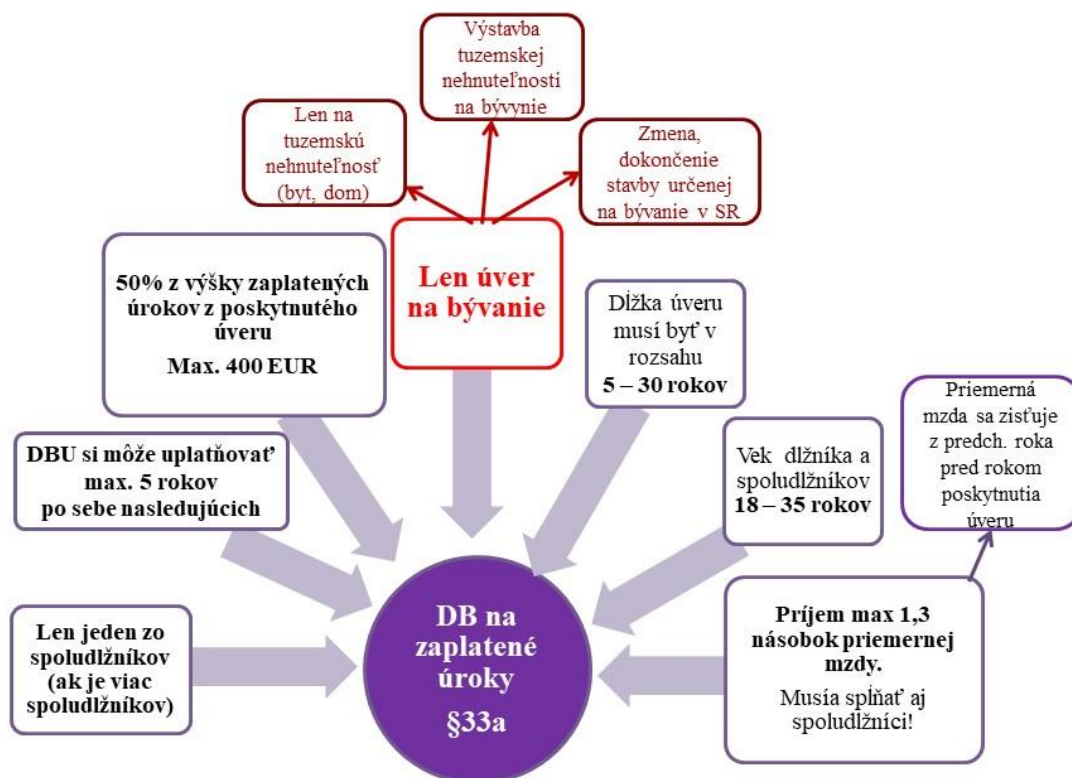
Pri narodení dieťaťa alebo pri začatí štúdia je nárok už za mesiac, kedy sa dieťa narodilo alebo v ktorom sa začalo štúdium.

S účinnosťou od 1.12.2019 sa novelou zákona o dani z príjmov mení predkladanie potvrdenia o návšteve školy, ako dokladu preukazujúceho nárok na daňový bonus na dieťa.

Od decembra 2019 platí, že zamestnanec s príjmami len zo závislej činnosti a fyzická osoba s príjmami podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov pri podávaní daňového priznania k dani z príjmov za rok 2019, nie je povinná na účely uplatnenia daňového bonusu na dieťa predložiť správcovi dane potvrdenie o návšteve školy dieťaťa pri dennom štúdiu na strednej alebo vysokej škole v SR (neplatí pre potvrdenie o návšteve školy pri štúdiu v zahraničí).

Nadalej však platí, že **zamestnanec predkladá potvrdenie o návšteve školy v papierovej podobe svojmu zamestnávateľovi** (ak si uplatňuje daňový bonus u svojho zamestnávateľa mesačne alebo ročne pri ročnom zúčtovaní preddavkov na daň), **ak nejde o zamestnávateľa podľa osobitného predpisu** (napr. ak je zamestnávateľom štátny orgán, obec a pod.).

Daňový bonus na zaplatené úroky - DBU



Daňovník si môže uplatniť daňový bonus na zaplatené úroky vypočítané (DBU) z výšky poskytnutého úveru na bývanie na základe jednej zmluvy o úvere na bývanie.

Prvýkrát sa takto zadefinovaný daňový bonus uplatní za zdaňovacie obdobie roka 2019.

Nový systém podpory vo forme daňového bonusu na zaplatené úroky sa vzťahuje **len na zmluvy uzatvorené po 31. 12. 2017**, čo znamená, že po účinnosti tejto novely (po 1. 1. 2018) budú existovať dva systémy podpory hypoték pre mladých, a to **dobeh súčasného štátneho príspevku pre mladých a postupný nábeh daňového bonusu**.

Podmienky pre poskytnutie DBU daňovníkovi:

- musí sa jednať o úver na bývanie:

- a) nadobudnutie tuzemskej nehnuteľnosti určenej na bývanie alebo jej časti,
- b) výstavba tuzemskej nehnuteľnosti určenej na bývanie alebo
- c) zmena dokončenej stavby určenej na bývanie,

- za úver na bývanie považuje len úver **s lehotou splatnosti najmenej 5 rokov a najviac 30 rokov zabezpečený záložným právom k tuzemskej nehnuteľnosti**

- **priemerný mesačný príjem daňovníka** dosiahnutý za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom uzatvoril zmluvu o úvere na bývanie, **nepresiahol 1,3 násobok priemernej mesačnej mzdy zamestnanca** v hospodárstve SR zistenej Štatistickým úradom SR za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie

- ak je daňovník dlžníkom zo zmluvy o úvere na bývanie, na ktorú si uplatňuje nárok na daňový bonus na zaplatené úroky, spolu s iným dlžníkom alebo spolu s inými viacerými dlžníkmi (ďalej len spoludlžník), pri uplatnení daňového bonusu na zaplatené úroky je potrebné, aby aj tento spoludlžník splnil ustanovené podmienky, pričom **spoludlžníkovi nárok na daňový bonus na zaplatené úroky nevzniká**

- DBU = 50% z výšky zaplatených úrokov z poskytnutého úveru, najviac z úveru vo výške 50 000 €

- max. výška DBU = 400,00 EUR

- DBU si môže uplatniť daňovník na zaplatené úroky **počas piatich bezprostredne po sebe nasledujúcich rokoch** počnúc mesiacom, v ktorom sa začalo úročenie úveru na bývanie

O sumu daňového bonusu na zaplatené úroky sa **znižuje daň daňovníka**.

Uplatnenie nároku na DBU

Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky si môže daňovník uplatniť **len po uplynutí zdaňovacieho obdobia**, a to buď

- u zamestnávateľa prostredníctvom ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti, alebo
- sám podaním daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby.

Nárok na uplatnenie daňového bonusu na zaplatené úroky je daňovník **povinný preukázať potvrdením vystaveným veriteľom**. Veriteľ je povinný na požiadanie spotrebiteľa, ktorému bol poskytnutý úver na bývanie, vydať a doručiť potvrdenie v lehote do 30 kalendárnych dní odo dňa podania žiadosti spotrebiteľom.

Darovanie 2% alebo 3% z dane

Ak zamestnanec v Žiadosti o RZD vyznačil, že chce venovať 2% resp. 3% zaplatenej dane podľa § 50 zákona, zamestnávateľ je povinný vystaviť zamestnancovi podľa § 39 ods. 7 zákona **potvrdenie o zaplatení dane na účely § 50**.

Termín dokedy zákon jednoznačne neurčuje, zamestnanec si však môže uplatniť svoje právo na venovanie 2% resp. 3% dane podľa § 50 zákona najneskôr **do 30. apríla 2019**.

Ak v ročnom zúčtovaní zamestnancovi vyšiel daňový nedoplatok a zamestnanec **chce venovať 2% resp. 3% dane**, musí mu zamestnávateľ zraziť nedoplatok v akejkoľvek výške (aj 0,01 eura) a to už **do 15. apríla 2020** - čo v praxi znamená najneskôr v zúčtovaní mzdy za marec 2020 a vždy predtým, ako zamestnancovi vydá potvrdenie o zaplatení dane na účely § 50.

Zoznam prijímateľov, ktorým sa môže podiel do výšky 2 % alebo 3 % zaplatenej dane poukázať, zverejňuje Notárska komora Slovenskej republiky do 15. januára kalendárneho roka, v ktorom možno prijímateľovi túto sumu poukázať.

Daňovník vo vyhlásení môže určiť **len jednu právnickú osobu (prijímateľa)**.

Podiel do výšky 3 % zaplatenej dane podľa § 50 ods. 1 písm. a) zákona o dani z príjmov môže prijímateľovi poukázať fyzická osoba, ktorá v zdaňovacom období vykonávala dobrovoľnícku činnosť podľa zákona č. 406/2011 Z. z. počas najmenej 40 hodín a predloží o tom písomné potvrdenie, ktoré je prílohou tohto vyhlásenia.

Prijímateľ dobrovoľníckej činnosti je povinný vydať písomné potvrdenie o trvaní, rozsahu a obsahu dobrovoľníckej činnosti dobrovoľníka a písomné hodnotenie dobrovoľníckej činnosti, ak o to dobrovoľník alebo vysielajúca organizácia požiada.