



Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky

1/Ost/2019/IM

Otázky a odpovede k uplatňovaniu zákona o dani z poistenia

Daň z poistenia je upravená v článku I zákona č. 213/2018 Z. z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o dani z poistenia“), ktorý nadobudol účinnosť 1. januára 2019. **Cieľom zavedenia dane z poistenia je nahradenie 8 %-ného odvodu z prijatej časti poistného z neživotného poistenia** podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Daň z poistenia je novou nepriamou daňou a jej predmetom je poistenie v odvetviach **neživotného poistenia** (príloha č. 1 zákona o dani z poistenia), **ak je poistné riziko umiestnené v tuzemsku** (§ 3 ods. 2 písm. a) až d) zákona o dani z poistenia).

Platiteľom dane z poistenia (ďalej len „platiteľ“), t.j. osobou povinnou platiť daň z poistenia je:

- **Poisťovateľ** (poisťovňa so sídlom v tuzemsku; poisťovňa z iného členského štátu; pobočka zahraničnej poisťovne z tretieho štátu; Slovenská kancelária poisťovateľov; Exportno – importná banka slovenskej republiky tzv. Eximbanka),
- **Poistník**, ak zaplatil poistné zahraničnej poisťovni – t.j. poisťovni, ktorá nemá v tuzemsku zriadenú pobočku; ak poisťník preúčtuje poistné právnickej osobe (napr. dcérskej spoločnosti), potom je platiteľom v rozsahu poistného, ktoré tejto osobe nepreúčtuje (ďalej len „poistník“).
- **Právnická osoba**, ktorej sú preúčtované náklady poistenia, a to v rozsahu, v akom sú jej preúčtované náklady poistenia vzťahujúce sa na poistné riziko umiestnené v tuzemsku (ďalej len „právnická osoba“).

Z dôvodu, aby sa zabránilo dvojitému zdaneniu (t.j. aplikácia dane z poistenia i osobitného odvodu) je uplatňovanie dane z poistenia ako aj odvodu upravené v prechodných ustanoveniach (§ 13 čl. I a § 205a čl. VI zákona o dani z poistenia).

Příklad č. 1 – Registračný proces

Má platiteľ povinnosť registrovať sa pre daň z poistenia?

Odpoveď

V prvom rade je potrebné rozlišovať, či ide o platiteľa, ktorému vznikla povinnosť odvieť odvod časti poistného z odvetví neživotného poistenia (podľa § 68a zákona o poisťovníctve účinného do 31.12.2018), alebo ide o platiteľa, ktorému táto povinnosť nevznikla.

Ak ide o platiteľa, ktorému vznikla povinnosť odvieť odvod časti poistného z odvetví neživotného poistenia a má pridelené daňové identifikačné číslo (ďalej len „DIČ“), potom sa stáva odo dňa účinnosti zákona o dani z poistenia (t.j. od 1.1.2019) daňovým subjektom registrovaným pre daň. V prípade, ak tento platiteľ nemá DIČ, daňový úrad má povinnosť vydať mu osvedčenie o registrácii pre daň, prideliť a oznámiť mu DIČ a to najneskôr do 28. februára 2019. V týchto prípadoch žiadosť o registráciu platiteľ nepodáva.

Ak ide o platiteľa, ktorému nevznikla povinnosť odvieť odvod časti poistného z odvetví neživotného poistenia a nemá pridelené DIČ, potom mu vzniká registračná povinnosť v prípade, ak mu vznikla povinnosť podať daňové priznanie, a to najneskôr **do piatich dní** od skončenia zdaňovacieho obdobia za ktoré mu vznikla povinnosť podať daňové priznanie. Pokiaľ **tento platiteľ má pridelené DIČ**, potom mu zo zákona o dani z poistenia **nevyplyva registračná povinnosť**, avšak v zmysle zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „daňový poriadok“) má **povinnosť oznámiť správcovi dane zmenu skutočností uvedených pri registrácii**, t.j. pôjde o rozšírenie registrácie o daň z poistenia.

Pozn.: Platiteľ, ktorý je osobou povinnou komunikovať v zmysle daňového poriadku s finančnou správou elektronicky, je povinný podať žiadosť o registráciu elektronicky.

Príklad č. 2 – Zdaňovacie obdobie

Aké má platiteľ zdaňovacie obdobie?

Odpoveď

Zdaňovacím obdobím platiteľa je kalendárny štvrtrok.

Príklad č. 3 – Podanie daňového priznania

Kedy a ako platiteľ podáva daňové priznanie?

Odpoveď

Platiteľ je povinný podať daňové priznanie **elektronicky** do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po skončení zdaňovacieho obdobia (kalendárny štvrtrok) a v tej istej lehote aj daň zaplatiť. Platitelia budú prvýkrát podávať daňové priznanie v termíne do 30.4.2019.

Pozn.: Ak koniec lehoty pripadne na sobotu, nedeľu alebo deň pracovného pokoja, posledným dňom je najbližší nasledujúci pracovný deň.

Príklad č. 4 – Nulové daňové priznanie

Ak platiteľovi nevznikla za zdaňovacie obdobie povinnosť platiť daň z poistenia, je povinný podať tzv. **nulové daňové priznanie**?

Odpoveď

Nie. Ak platiteľovi nevznikla za zdaňovacie obdobie povinnosť platiť daň z poistenia a ani mu nevznikla povinnosť opraviť základ dane a daň, potom daňové priznanie nepodáva a to ani v prípade, ak platiteľovi vznikla daňová povinnosť z poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla (ďalej len „PZP“), pri ktorom je sadzba dane 0 %.

Príklad č. 5 – Daňové priznanie a pobočky

Česká poisťovňa vykonáva poisťovaciu činnosť v SR prostredníctvom zriadených pobočiek ako aj na základe práva slobodného poskytovania služieb. Poisťovňa poskytuje neživotné poistenia (uvedené v prílohe č. 1 zákona o dani z poistenia) s poistným rizikom umiestneným v SR. Podáva **samostatné daňové priznania** v SR, t.j. zvlášť za poisťovaciu činnosť pobočiek ako aj za poisťovaciu činnosť vykonávanú na základe práva slobodného poskytovania služieb?

Odpoveď

Nie. Poisťovňa podáva v SR **jedno daňové priznanie**, v ktorom uvedie údaje o daňovej povinnosti týkajúce sa poisťovacej činnosti na základe práva slobodného poskytovania služieb ako aj poisťovacej činnosti vykonávanej pobočkami.

Príklad č. 6 – Sadzba dane

Aká je sadzba dane z poistenia?

Odpoveď

Sadzba dane z poistenia je vo výške 8 %, okrem PZP– sadzba dane 0 %.

Príklad č. 7 – Zaokrúhľovanie

Ako sa zaokrúhľuje vypočítaná daň a údaje v daňovom priznaní?

Odpoveď

Vypočítaná daň a údaje v daňovom priznaní sa zaokrúhľujú na najbližší eurocent do 0,005 eur nadol a od 0,005 eur vrátane nahor.

Príklad č. 8 – Výpočet splatnej dane

Ako sa vypočíta daň z poistného, počíta sa spätne alebo navrch?

Odpoveď

Postup výpočtu závisí od toho, kto je osobou povinnou platiť daň, či poisťovateľ (§ 4 ods. 1 zákona o dani z poistenia) alebo poisťník, príp. právnická osoba v prípade prenosu daňovej povinnosti (§ 4 ods. 2 zákona o dani z poistenia). Ak je osobou povinnou platiť daň **poisťovateľ**, potom v štandardných prípadoch poistné už obsahuje daň, t.j. daň sa vypočíta z poistného **spätne** (poistné x 8/108). Ak je osobou povinnou platiť daň **poisťník, príp. právnická osoba**, potom sa daň počíta **navrch** poistného (poistné x 8/100), t.j. v tomto prípade poistné neobsahuje daň z poistenia.

Príklad č. 9 – Určenie správcu dane

Ktorý správca dane je miestne príslušný pre platiteľa?

Odpoveď

V súvislosti s určením miestnej príslušnosti je potrebné rozlišovať, či platiteľom je poisťovateľ (§ 4 ods. 1 zákona o dani z poistenia) alebo poisťník, príp. právnická osoba v prípade prenosu daňovej povinnosti (§ 4 ods. 2 zákona o dani z poistenia). **Poisťovateľ**, ktorým je poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, pobočka poisťovne z iného členského štátu a pobočka zahraničnej poisťovne patrí do pôsobnosti **Daňového úradu pre vybrané daňové subjekty** (miestna príslušnosť sa neodvodzuje od sídla právnickej osoby). Správca dane **poisťníka, príp. právnickej osoby sa u fyzickej osoby určuje podľa trvalého pobytu a u právnickej osoby podľa sídla**, ak daňový poriadok alebo osobitné predpisy neustanovujú inak.

Príklad č. 10 – Poisťovňa z iného členského štátu

Ako je definovaná poisťovňa z iného členského štátu?

Odpoveď

Poisťovňou (ústredie ako aj pobočky) z iného členského štátu sa rozumie právnická osoba, ktorá má sídlo na území iného členského štátu a má oprávnenie na vykonávanie poisťovacej činnosti udelené v domovskom členskom štáte. **Členským štátom sa myslí okrem členských štátov EÚ aj členský štát Európskej dohody o voľnom obchode**, ktorý podpísal Zmluvu o Európskom hospodárskom priestore – **Nórsko, Lichtenštajnsko a Island**.

Príklad č. 11 – Daň z poistenia verzus odvod

Slovenská spoločnosť má poistené autá v českej poisťovni. Autá sú evidované v SR. V roku 2018 spoločnosť prijala výmer k havarijnému poisteniu na rok 2019. Spoločnosť **zaplatila** poistenie dňa **10.12.2018**, má spoločnosť povinnosť odvieť daň z poistenia vo výške 8 %?

Odpoveď

Nie, nakoľko platba bola uskutočnená pred nadobudnutím účinnosti zákona o dani z poistenia, **daň z poistenia sa neuplatní** (pozri prechodné ustanovenie § 13 ods. 1 zákona o dani z poistenia). Prijaté poistné **podlieha odvodu** časti poistného.

Príklad č. 12 – Daň z poistenia verzus odvod

Slovenský občan (poistník) uzatvoril dňa 14.12.2018 poistnú zmluvu so slovenskou poisťovňou na havarijné poistenie. V zmluve je stanovené, že ročné poistné vo výške 400 eur sa vzťahuje na **poistné obdobie od 1.2.2019 do 31.1.2020 a je splatné 1.2.2019**. Poistník zaplatil poistné v plnej sume v januári 2019. Poisťovňa uplatňuje vznik daňovej povinnosti dňom splatnosti poistného. Vzťahuje sa na toto poistné odvod časti poistného alebo daň z poistenia?

Odpoveď

Na toto poistné sa uplatní daň z poistenia z dôvodu, že **platba** bola prijatá **po nadobudnutí účinnosti zákona o dani z poistenia**, poistenie bolo splatné **po 31.12.2018** a **poistné obdobie** začalo plynúť **po 31.12.2018** (pozri prechodné ustanovenie § 13 ods. 1 písm. c) zákona o dani z poistenia).

Príklad č. 13 – Posúdenie poistného rizika a predmetu dane

Materská spoločnosť so sídlom v Poľsku uzatvorila poistnú zmluvu týkajúcu sa všeobecnej zodpovednosti za škodu s **poisťovňou z Poľska**. **Poistná zmluva pokrýva aj poistenie za škodu spôsobenú slovenskou dcérskou spoločnosťou**. Poľská materská spoločnosť prefakturuje časť nákladov slovenskej dcérskej spoločnosti. Kde je umiestnenie poistné riziko, je to predmetom dane v SR?

Odpoveď

Poistné riziko je umiestnené v tuzemsku, ak poistník je právnickou osobou a sídlo alebo prevádzkareň, na ktorú sa poistná zmluva vzťahuje, sa nachádza v tuzemsku (§ 3 ods. 2 písm. d) zákona o dani z poistenia). Nakoľko sa jedná o neživotné poistenie uvedené v prílohe č. 1 zákona o dani z poistenia a **poistné riziko je umiestnené v tuzemsku**, tá časť poistného uzatvorenej poistnej zmluvy prislúchajúca poistnému riziku umiestnenému v tuzemsku **je predmetom dane** z poistenia v SR.

Pozn.: Pojem "sídlo" v citovanom ustanovení sa nechápe len vo význame, že ide o sídlo poistníka, ale vo význame sídla akejkoľvek spoločnosti, na ktorú sa poistná zmluva vzťahuje. Pri takomto chápaní, citovaným ustanovením sú pokryté prípady, keď koncernová poistná zmluva pokrýva dcérske, resp. inak prepojené spoločnosti (sídlo) ako aj prípady, keď sa jedná o organizačnú zložku poistníka (prevádzkareň).

Príklad č. 14 – Určenie osoby povinnej platiť daň

Materská spoločnosť so sídlom v ČR uzatvorila poistnú zmluvu na majetok s **poisťovňou z ČR**. **Poistná zmluva pokrýva aj výrobné a prevádzkové zariadenie slovenskej dcérskej spoločnosti**. Česká materská spoločnosť prefakturuje časť nákladov slovenskej dcérskej spoločnosti. Kto je osobou povinnou platiť daň z poistenia?

Odpoveď

Ak český poisťovateľ poskytne poistenie v odvetviach neživotného poistenia (uvedené v prílohe č. 1 zákona o dani z poistenia) spoločnosti z ČR a táto spoločnosť časť z poistného prefakturuje na slovenskú dcérsku spoločnosť (z dôvodu, že sa na ňu vzťahuje poistná zmluva), pričom **poistné riziko je umiestnené v tuzemsku**, potom je dané poistenie predmetom dane z poistenia v SR a **osobou povinnou platiť daň** v SR je v súlade s § 4 ods. 1 zákona o dani z poistenia **česká poisťovňa**. Českej poisťovni vzniká povinnosť požiadať o registráciu pre daň z poistenia do piatich dní po skončení zdaňovacieho obdobia, za ktoré je povinná podať daňové priznanie.

Príklad č. 15 – Určenie osoby povinnej platiť daň

Slovenská spoločnosť má poistenú právnu ochranu prostredníctvom svojej rakúskej sesterskej spoločnosti. Rakúska sesterská spoločnosť uzavrela poistnú zmluvu s **rakúskou poisťovňou**. Rakúska spoločnosť **prefakturuje podiel poistného vzťahujúceho sa na slovenskú sesterskú spoločnosť**. Kto je osobou povinnou platiť daň z poistenia?

Odpoveď

Ak rakúska poisťovňa poskytne poistenie právnej ochrany rakúskej spoločnosti a spoločnosť časť z poistného prefakturuje na slovenskú sesterskú spoločnosť (z dôvodu, že sa na ňu vzťahuje poistná zmluva), pričom **poistné**

riziko je umiestnené v tuzemsku, potom je dané poistenie predmetom dane z poistenia v SR a **osobou povinnou platiť daň** v SR je v súlade s § 4 ods. 1 zákona o dani z poistenia **rakúska poisťovňa**.

Príklad č. 16 – Určenie osoby povinnej platiť daň

Slovenskej spoločnosti prefakturovala časť nákladov neživotného poistenia (nehnutelnosti, vozový park, atď.) jej **zahraničná sesterská spoločnosť**, ktorá uzavrela poistnú zmluvu s **poisťovňou z Kanady**. Kanadská poisťovňa nemá v SR pobočku. Kto je osobou povinnou platiť daň z poistenia?

Odpoveď

Pokiaľ **kanadská poisťovňa** poskytne neživotné poistenie zahraničnej spoločnosti a spoločnosť časť z tohto poistného prefakturuje na slovenskú sesterskú spoločnosť (z dôvodu, že sa na ňu vzťahuje poistná zmluva), pričom **poistné riziko je umiestnené v tuzemsku**, potom je dané poistenie predmetom dane z poistenia v SR a osobou povinnou platiť daň v SR je v súlade s § 4 ods. 2 písm. b) zákona o dani z poistenia **slovenská sesterská spoločnosť** (z časti nákladov tvoriacej preúčtované náklady poistenia vzťahujúce sa na túto slovenskú sesterskú spoločnosť).

Príklad č. 17 – Určenie osoby povinnej platiť daň

Slovenská fyzická osoba poistila svoj **rodinný dom v SR** v **českej poisťovni**. Je osobou povinnou platiť daň z poistenia slovenská fyzická osoba alebo česká poisťovňa?

Odpoveď

Ak slovenská fyzická osoba uzavrie poistnú zmluvu na poistenie **nehnutelnosti** (rodinný dom) **nachádzajúcej sa v SR s českou poisťovňou**, t.j. **poistné riziko je umiestnené v tuzemsku**, dané poistenie je predmetom dane z poistenia v SR a osobou povinnou platiť daň z poistenia v SR je **česká poisťovňa** (§ 4 ods. 1 zákona o dani z poistenia).

Príklad č. 18 – Vznik daňovej povinnosti u poisťovateľa – dňom prijatia platby poistného

Slovenská poisťovňa uzatvorila dňa 21.1.2019 poistnú zmluvu so slovenským podnikateľom na cestovné poistenie s poistnou dobou dva týždne. Poistné je vo výške 50 eur a pokrýva obdobie 1.2.2019 – 14.2.2019. **Slovenský podnikateľ zaplatil poistné dňa 25.1.2019, poisťovňa prijatú úhradu zaúčtovala 28.1.2019**. Poisťovňa sa rozhodla uplatňovať vznik daňovej povinnosti **dňom prijatia platby poistného** (§ 5 ods. 1 písm. a) zákona o dani z poistenia). V ktorý deň vzniká poisťovni daňová povinnosť?

Odpoveď

Poisťovni vzniká daňová povinnosť **dňom prijatia platby poistného**, pričom dňom prijatia platby poistného sa rozumie deň zaúčtovania úhrady pohľadávky z poistného (§ 5 ods. 7 zákona o dani z poistenia), t.j. 28.1.2019 zo sumy 50 eur.

Príklad č. 19 – Vznik daňovej povinnosti u poisťovateľa – dňom zaúčtovania predpisu pohľadávky z poistného

Slovenská poisťovňa uzatvorila dňa 21.1.2019 poistnú zmluvu so slovenským podnikateľom na cestovné poistenie s poistnou dobou dva týždne. Poistné je vo výške 50 eur a pokrýva obdobie 1.2.2019 – 14.2.2019. Dňa **23.1.2019 poisťovňa zaúčtovala** voči podnikateľovi **predpis pohľadávky** z poistného vo výške 50 eur. Slovenský podnikateľ zaplatil poistné dňa 25.1.2019, poisťovňa prijatú úhradu zaúčtovala 28.1.2019. Poisťovňa sa rozhodla uplatňovať vznik daňovej povinnosti dňom zaúčtovania predpisu pohľadávky z poistného (§ 5 ods. 1 písm. b) zákona o dani z poistenia). V ktorý deň vzniká poisťovni daňová povinnosť?

Odpoveď

Poisťovni vzniká daňová povinnosť **dňom zaúčtovania predpisu pohľadávky z poistného**, t.j. 23.1.2019 zo sumy 50 eur a to bez ohľadu na to, či a v akom rozsahu je pohľadávka uhradená podnikateľom.

Príklad č. 20 – Vznik daňovej povinnosti u poisťovateľa – dňom splatnosti poistného

Slovenská poisťovňa uzatvorila dňa 21.1.2019 poistnú zmluvu so slovenským podnikateľom na cestovné poistenie s poistnou dobou dva týždne. Poistné je vo výške 50 eur a pokrýva obdobie 1.2.2019 – 14.2.2019. Dňa 23.1.2019 poisťovňa zaúčtovala voči podnikateľovi predpis pohľadávky z poistného vo výške 50 eur. Slovenský podnikateľ zaplatil poistné dňa 25.1.2019, poisťovňa prijatú úhradu zaúčtovala dňa 28.1.2019. **Splatnosť poistného je 1.2.2019.** Poisťovňa sa rozhodla uplatňovať vznik daňovej povinnosti dňom splatnosti poistného (§ 5 ods. 1 písm. c) zákona o dani z poistenia). V ktorý deň vzniká poisťovni daňová povinnosť?

Odpoveď

Poisťovni vzniká daňová povinnosť **dňom splatnosti poistného**, t.j. 1.2.2019 zo sumy 50 eur.

Príklad č. 21 – Vznik daňovej povinnosti u poistníka

Švajčiarska poisťovňa, ktorá nemá v SR pobočku, uzatvorila dňa 15.3.2019 poistnú zmluvu na cestovné poistenie so slovenským občanom s obvyklým pobytom v SR (poistník). Poistné je vo výške 200 eur s polročným platením poistného vo výške 100 eur a pokrýva obdobie 1.4.2019 – 31.3.2020. Splatnosť poistného je vždy v prvý deň polroka, t.j. 1.4.2019 a 1.10.2020. **Poistník zaplatil poistné dňa 20.3.2019 a druhú časť dňa 25.9.2019.** Osobou povinnou platiť daň je v zmysle § 4 ods. 2 písm. a) zákona o dani z poistenia poistník. V ktorý deň vzniká poistníkovi daňová povinnosť?

Odpoveď

Poistníkovi vzniká daňová povinnosť **dňom zaplatenia poistného alebo jeho častí** (v rozsahu zaplateného poistného) t.j. 20.3.2019 zo sumy 100 eur a 25.9.2019 zo zostávajúcej sumy 100 eur. Dňom zaplatenia poistného alebo jeho častí je deň, kedy bola platba odpísaná z účtu platiteľa (§ 5 ods. 3 a 7 zákona o dani z poistenia).

Príklad č. 22 – Vznik daňovej povinnosti u právnickej osoby

Japonská poisťovňa, ktorá nemá v SR pobočku, uzatvorila dňa 15.1.2019 poistnú zmluvu na neživotné poistenie s nemeckou spoločnosťou. Poistná zmluva sa vzťahuje aj na slovenskú dcérsku spoločnosť a preto jej nemecká materská spoločnosť preúčtuje náklady poistenia vzťahujúce na poistné riziko umiestnené v SR. Slovenská dcérska spoločnosť zaúčtovala záväzok voči nemeckej materskej spoločnosti dňa 4.3.2019. Dcérska spoločnosť, ktorej boli preúčtované náklady poistenia, je osobou povinnou platiť daň (§ 4 ods. 2 písm. b) zákona o dani z poistenia). V ktorý deň vzniká slovenskej dcérskej spoločnosti daňová povinnosť?

Odpoveď

Daňová povinnosť vzniká slovenskej dcérskej spoločnosti **30. deň od skončenia kalendárneho mesiaca, v ktorom jej boli preúčtované náklady poistenia**, t.j. 30.4.2019 (§ 5 ods. 4 zákona o dani z poistenia).

Príklad č. 23 – PZP s pripoistením asistenčných služieb

Slovenská poisťovňa poskytuje svojim slovenským klientom balík služieb PZP s asistenciou, ktorého súčasťou sú aj asistenčné služby (škoda na majetku, batožina, vlastná totálna škoda), jedná sa o kompletný nedeliteľný produkt. Bude sa v tomto prípade uplatňovať odvod z časti poistného vo výške 8 % alebo sa na tento druh služieb uplatní daň z poistenia ?

Odpoveď

Ak predmetom jednej poistnej zmluvy bude PZP spolu s pripoistením asistenčných služieb, poisťovateľ vyčíslí samostatne PZP a samostatne asistenčné služby, pretože predmetom poistnej zmluvy **sú dva samostatné produkty** (bez ohľadu na skutočnosť, že sú poistené tou istou zmluvou). Vzhľadom na to, že PZP je predmetom 8 %-ného odvodu (podľa § 68 zákona o poisťovníctve) vzťahuje sa naň nulová sadzba dane z poistenia a na poskytnutie asistenčných služieb (príloha č. 1 zákona o dani z poistenia) sa vzťahuje 8 %-ná sadzba dane z poistenia.

Príklad č. 24 – Zvýšenie poistného z dôvodu rozšírenia predmetu poistenia

Slovenský živnostník uzavrel so slovenskou poisťovňou poistnú zmluvu viažucu sa na nehnuteľnosť – administratívnu budovu v SR. Živnostník prijme predpis poistného na toto poistenie vo výške 200 eur na poistné obdobie júl – december 2019, pričom poistné je splatné v júli 2019. Sumu poistného zaplatí živnostník jednorazovo v júli 2019. Poisťovňa odvedie daň za zdaňovacie obdobie tretí kalendárny štvrtrok 2019 (poisťovňa si zvolila za deň vzniku daňovej povinnosti deň prijatia platby poistného – § 5 ods. 1 písm. a) zákona o dani z poistenia). V mesiaci október 2019 si slovenský živnostník **pripoistí ďalšiu nehnuteľnosť (garáž)**, pričom pripoistenie bude predmetom pôvodnej poistnej zmluvy – dôjde k rozšíreniu poistnej zmluvy s platnosťou od októbra 2019. Na základe uvedeného sa zvýši suma pôvodne zaplateného poistného o 70 eur, ktorú živnostník zaplatí v októbri 2019. Jedná sa v uvedenom prípade o opravu základu dane a dane z poistenia?

Odpoveď

Nie. Ak sa jedná o **nové skutočnosti, ktoré neboli dohodnuté v pôvodnej zmluve** (nové skutočnosti sú napr. zahrnuté v novom zmluvnom dohodnutí), potom sa **nejedná o opravu základu dane a dane** z pôvodne dohodnutého poistenia, ale sa jedná o nové poistenie, z ktorého základ dane a daň sa uvádza v daňovom priznaní za zdaňovacie obdobie štvrtý kalendárny štvrtrok 2019 v rozsahu doplatku.

Príklad č. 25 – Oprava základu dane

Slovenský podnikateľ uzavrel so slovenskou poisťovňou dňa 12.7.2019 poistnú zmluvu na dobu neurčitú, ktorou sa poistila nehnuteľnosť nachádzajúca sa v SR pred požiarom (t.j. poistné riziko sa nachádza v SR). Poistné obdobie bolo stanovené na ½ roka a začína vždy 15. dňom v prvom mesiaci kalendárneho polroka. Polročné poistné bolo stanovené v sume 300 eur. Podnikateľ zaplatil poistné dňa 22.7.2019 a poisťovňa, ktorá uplatňuje vznik daňovej povinnosti dňom prijatia platby poistného túto platbu zaúčtovala 23.7.2019. Poisťovňa odvedla daň z poistenia za tretí kvartál 2019. Poisťovňa sa v novembri 2019 dozvedela o skutočnostiach, ktoré ak by boli známe pri uzatvorení zmluvy, mali by **podstatný vplyv na zmenu výšky poistného**. Na základe tejto skutočnosti došlo dňa 15.11.2019 k úprave poistnej zmluvy (navýšenie poistnej sumy o 50 eur), ktorú akceptoval aj podnikateľ a dňa 20.11.2019 uhradil zvýšené poistné. Jedná sa v uvedenom prípade o opravu základu dane a dane z poistenia?

Odpoveď:

Áno, nakoľko v uvedenom prípade po skončení zdaňovacieho obdobia, v ktorom vznikla daňová povinnosť, **došlo k zvýšeniu poistného** (§ 7 ods. 1 zákona o dani z poistenia). Poisťovňa túto **opravu** vykoná v daňovom priznaní za zdaňovacie obdobie štvrtý kvartál 2019.

Príklad č. 26 – Prepočet poistného hradeného v inej mene ako euro

Slovenská poisťovňa uzavrela dňa 10.1.2019 poistnú zmluvu s poľským občanom (poistník) na poistenie nehnuteľnosti nachádzajúcej sa v SR, poistné obdobie je od 1.2.2019 do 31.1.2020. Poistník je na základe poistnej zmluvy povinný zaplatiť ročné poistné vo výške 1000 PLN do 1.2.2019. Poistník zaplatil poistné jednorazovo dňa 21.1.2019 a poisťovňa zaúčtovala úhradu pohľadávky z poistného dňa 24.1.2019. Poisťovňa uplatňuje ako deň vzniku daňovej povinnosti deň prijatia platby poistného, t.j. deň zaúčtovania úhrady pohľadávky z poistného (§ 5 ods. 7 zákona o dani z poistenia). Poistovní **vzniká daňová povinnosť dňa 24.1.2019**, t.j. v prvom kvartáli 2019, pričom sa rozhodla uplatňovať prepočet poistného hradeného v inej mene ako euro referenčným kurzom platným v posledný deň zdaňovacieho obdobia. V akej výške odvedie poisťovňa daň?

Odpoveď

Poisťovňa odvedie daň vo výške 17,28 eur zo základu dane určeného vo výške 215,95 eur, keďže pri prepočte použila referenčný výmenný kurz vyhlásený ECB **dňa 31.3.2019** vo výške 4,288 PLN/1 eur.

Pozn.: použitý kurz v príklade má len informatívny charakter.

Príklad č. 27 – Daň z poistenia na doklade

Je potrebné uvádzať na faktúre daň z poistenia?

Odpoveď

Nie. Zákon o dani z poistenia neustanovuje spôsob uvádzania základu dane a dane z poistenia na účtovnom doklade. Uvádzanie dane z poistenia na účtovnom doklade jednoznačne nevyplýva ani z pohľadu účtovníctva (§ 10 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov).

Príklad č. 28 – Záznamová povinnosť

Má platiteľ záznamovú povinnosť?

Odpoveď

Áno, každý platiteľ má povinnosť viesť a uchovávať záznamy v rozsahu nevyhnutnom pre správne určenie dane, záznamy sa vedú podľa jednotlivých zdaňovacích období. Záznamy nemajú predpísanú štruktúrovanú formu.

Príklad č. 29 – Dopravný prostriedok evidovaný mimo SR

Ak český občan **s obvyklým pobytom v ČR** uzavrel poisťnú zmluvu so slovenskou poisťovňou na dopravný prostriedok, ktorý **nepodlieha evidencii v SR**, je toto poistenie predmetom dane v SR?

Odpoveď

Nie, v nadväznosti na § 3 ods. 2 písm. d) bod 1 zákona o dani z poistenia **poistné riziko nie je umiestnené v SR.**

Príklad č. 30 – Dopravný prostriedok evidovaný mimo SR

Ak český občan **s obvyklým pobytom v SR** uzavrel poisťnú zmluvu so slovenskou poisťovňou na dopravný prostriedok, ktorý **nepodlieha evidencii v SR**, je toto poistenie predmetom dane v SR?

Odpoveď

Áno, v nadväznosti na § 3 ods. 2 písm. d) bod 1 zákona o dani z poistenia **poistné riziko je umiestnené v SR.**

Príklad č. 31 – Spolupoistenie

Kto je osobou povinnou platiť daň v prípade spolupoistenia, t.j. keď sa uzatvára poisťná zmluva medzi poistníkom a viacerými poisťovňami, poisťovňami z iného členského štátu alebo pobočkami zahraničných poisťovní?

Odpoveď

Platiteľom je ten **spolupoisťovateľ**, ktorý je **na základe dohody** uzavretej medzi spolupoisťovateľmi určený na **zaplatenie celej dane z poistenia**. Ak **v zmysle spomenutej dohody nie je** určený medzi spolupoisťovateľmi na zaplatenie celej dane z poistenia spolupoisťovateľ, platiteľom je **každý spolupoisťovateľ v rozsahu svojho podielu na poistnom**, ktorý vyplýva z poisťnej zmluvy (t.j. v prípade poistného rizika umiestneného v SR, bude každý zo spolupoisťovateľov povinný odviešť za seba daň z prislúchajúceho inkasovaného poistného).

Pozn.: Vyššie uvedený postup sa neuplatní, ak minimálne jedným zo spolupoisťovateľov bude zahraničná poisťovňa, ktorá si v SR nezriadila pobočku.

Príklad č. 32 – Kaptívna poisťovňa

Je kaptívna poisťovňa poisťovňou pre účely uplatňovania zákona o dani z poistenia?

Odpoveď

Kaptívna poisťovňa je síce špecifickou kategóriou poisťovne, avšak z pohľadu zákona o dani z poistenia je to „štandardná“ poisťovňa.

Príklad č. 33 – Zastupovanie

Môže sa dať platiteľ zastupovať zástupcom?

Odpoveď

Áno. *Platiteľ sa môže dať zastupovať zástupcom, ktorého si zvolí a ktorý koná v rozsahu plnomocenstva udeleného písomne alebo ústne do zápisnice u miestne príslušného správcu dane, pričom je potrebné dodržiavať ustanovenie § 9 daňového poriadku.*

Viac informácií k problematike uplatňovania zákona o dani z poistenia nájdete na portáli Finančnej správy SR (www.financnasprava.sk) v informácii s názvom [Informácia k zákonu č. 213/2018 Z. z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov](#).

Vypracovalo: *Finančné riaditeľstvo SR
Centrum podpory pre dane
Január 2019*