

Metodické usmernenie k uplatňovaniu dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie

Zákonom č. 252/2012 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony, sa s účinnosťou od 1. 1. 2013 rozširuje okruh nezdaniteľných častí základu dane na zdaňovacie obdobia rokov 2013 až 2016 o novú nezdaniteľnú časť základu dane, ktorou podľa § 11 ods. 8 ZDP sú vo výške ustanovenej zákonom preukázateľne zaplatené dobrovoľné príspevky na starobné dôchodkové sporenie.

Dobrovoľný príspevok na starobné dôchodkové sporenie je definovaný v § 2 písm. w) ZDP ako príspevok podľa osobitného predpisu, pričom ZDP odkazuje na § 20 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 43/2004 Z. z.“).

V súlade s predmetným ustanovením príspevkami na starobné dôchodkové sporenie sú:

- a) povinné príspevky na starobné dôchodkové sporenie,
- b) dobrovoľné príspevky na starobné dôchodkové sporenie.

Takto platený dobrovoľný príspevok na starobné dôchodkové sporenie spadá pod legislatívnu skratku zadanú v § 5 ods. 7 písm. e) ZDP „poistné a príspevky“, avšak jeho uplatnenie/odpočítanie daňovníkom je pre roky 2013 až 2016 špeciálne riešené formou nezdaniteľnej časti základu dane. Z uvedeného dôvodu sa nebude odpočítavať aj ako daňový výdavok v rámci zaplateného poistného a príspevkov pri výpočte základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 5 a § 6 ods. 1 a 2 ZDP.

V nadväznosti na uvedené, dobrovoľné príspevky na starobné dôchodkové sporenie [§ 20 písm. b) zákona č. 43/2004 Z. z.] v tlačive :

- daňového priznania k dani z príjmov FO typu A (č. MF/20227/2013-721) nie sú súčasťou súm uvádzaných na riadkoch 33 a 33a,
- daňového priznania k dani z príjmov FO typu B (č. MF/20228/2013-721) nie sú súčasťou sumy preukázateľne zaplatených príspevkov, uvádzanej pod tabuľkou č. 1 a nezahŕňajú sa do súm na riadkoch 13 a 14 Prílohy 1 tohto typu daňového priznania.

Metodické usmernenie bolo vypracované na základe stanoviska a informácií poskytnutých Ministerstvom financií SR.

*Vypracoval: Finančné riaditeľstvo SR Banská Bystrica
Odbor daňovej a colnej metodiky
Január 2014*