

10/DZPaU/2022/I - Informácia k zákonu č. 129/2022 Z. z. o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Národná rada Slovenskej republiky dňa 24.03.2022 schválila zákon č. 129/2022 Z. z. o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon č. 129/2022 Z. z.“). Týmto zákonom sa v Čl. II s účinnosťou od **01.01.2023** menia a dopĺňajú ustanovenia **§ 7 ods. 1 písm. d), § 9 ods. 2 písm. h), § 11 ods. 8 až 10, § 37 ods. 1 písm. c), § 43 ods. 3 písm. e)** zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZDP“) a súvisiace **odkazy**.

Podľa § 7 ods. 1 písm. d) ZDP, príjmami z kapitálového majetku, ak nejde o príjmy podľa § 6 ods. 1 písm. d) ZDP, **sú dávky z celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu podľa osobitného predpisu^{34a)}** a dávky z doplnkového dôchodkového sporenia podľa osobitného predpisu;³⁵⁾ rovnako sa posudzuje aj odstupné vyplácané podľa osobitného predpisu.³⁵⁾

V súlade s § 9 ods. 2 písm. h) ZDP, od dane sú oslobodené aj plnenia z poistenia osôb okrem plnenia z poistenia pre prípad dožitia určitého veku, **celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu podľa osobitného predpisu^{34a)}** alebo doplnkového dôchodkového sporenia podľa osobitného predpisu.³⁵⁾

Súčasne sa zavádza **poznámka pod čiarou k odkazu 34a)** odkazujúca na zákon č. 129/2022 Z. z.

Z uvedenej úpravy vyplýva, že za príjem z kapitálového majetku podľa § 7 ods. 1 písm. d) ZDP sa budú považovať aj dávky vyplácané z celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu za podmienok ustanovených v zákone č. 129/2022 Z. z. Účelom celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu je zabezpečiť príjem pre účastníka po dovŕšení dôchodkového veku alebo ak mu vznikol nárok na výplatu starobného dôchodku, resp. predčasného starobného dôchodku podľa zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov. Plnenia z celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu nie sú príjmom oslobodeným od dane [§ 9 ods. 2 písm. h) ZDP].

V súlade s § 7 ods. 3 ZDP z príjmov uvedených v § 7 ods. 1 písm. d) ZDP, plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky sa daň vyberá podľa § 43 ZDP.

Podľa § 11 ods. 8 ZDP, **nezdaniteľnou časťou základu dane sú aj príspevky na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt podľa osobitného predpisu,^{34a)} príspevky na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt v zahraničí rovnakého alebo porovnateľného druhu, príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie podľa osobitného predpisu³⁵⁾** a príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie v zahraničí rovnakého alebo porovnateľného druhu.

Príspevky daňovníka na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt a príspevky daňovníka na doplnkové dôchodkové sporenie podľa § 11 ods. 8 ZDP je možné odpočítať od základu dane v sume, v akej sú v zdaňovacom období preukázateľne zaplatené, v úhrne najviac do 180 eur za rok; **pri výpočte úhrnu príspevkov sporiteľa na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt** a príspevkov účastníka na doplnkové dôchodkové sporenie sa použije postup podľa § 4 ods. 3 ZDP (§ 11 ods. 9 ZDP).

Podľa § 11 ods. 10 ZDP, na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane podľa § 11 ods. 8 ZDP musia byť súčasne splnené tieto podmienky

- a) príspevky podľa § 11 ods. 8 ZDP zaplatil daňovník 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,^{64a)}**
- b) daňovník nemá uzatvorenú inú účastnícku zmluvu podľa osobitného predpisu,³⁵⁾ ktorá nespĺňa podmienky uvedené v písmene a).

Súčasne za zavádza **poznámka pod čiarou k odkazu 64a)** odkazujúca na Čl. 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (Ú. v. EÚ L 198, 25. 7. 2019) v platnom znení.

V súlade s § 37 ods. 1 písm. c) ZDP, nárok na zníženie základu dane preukazuje zamestnanec zamestnávateľovi, ktorý je platiteľom dane, predložením dokladu preukazujúceho oprávnenosť nároku na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane podľa § 11 ods. 8 ZDP vystaveného oprávneným subjektom, ak za zamestnanca neodvádza príspevok **na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt podľa osobitného predpisu^{34a)} alebo** na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnávateľ.

Z uvedeného vyplýva, že nárok na nezdaniteľnú časť základu dane podľa § 11 ods. 8 ZDP, za predpokladu splnenia zákonných podmienok, si bude môcť uplatniť aj daňovník, ktorý je sporiteľom prostredníctvom celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu. Pokiaľ daňovník bude mať uzatvorených viacero zmluvných vzťahov, či už u jedného alebo viacerých poskytovateľov doplnkového dôchodkového sporenia, resp. celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, príspevky daňovníka z týchto zmluvných vzťahov v zdaňovacom období bude možné, za predpokladu splnenia zákonných podmienok, odpočítať od základu dane v preukázateľnej výške, v úhrne najviac do výšky 180 eur za rok.

Zamestnanec uplatňujúci si nárok na nezdaniteľnú časť základu dane podľa § 11 ods. 8 ZDP u zamestnávateľa, za ktorého zamestnávateľ neodvádza príspevok na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt alebo na doplnkové dôchodkové sporenie, nárok preukazuje predložením príslušného dokladu, napr. výpisom z osobného účtu sporiteľa vystaveným oprávneným subjektom.

Nezdaniteľnú časť základu dane, ktorou sú aj príspevky na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt bude možné uplatniť prvýkrát za zdaňovacie obdobie roku 2023.

V súlade s § 43 ods. 3 písm. e) ZDP, daň z príjmov plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky daňovníkom s obmedzenou daňovou povinnosťou a neobmedzenou daňovou povinnosťou sa vyberá zrážkou, ak ide o **dávku z celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu podľa osobitného predpisu^{34a)} a dávku z doplnkového dôchodkového sporenia podľa osobitného predpisu³⁵⁾ [§ 7 ods. 1 písm. d)].**

Základom dane pre daň vyberanú zrážkou z príjmov podľa § 43 ods. 3 písm. e) ZDP je v súlade s § 43 ods. 5 písm. a) ZDP plnenie znížené o zaplatené vklady alebo poistné. To znamená, že aj v prípade výplaty dávky z celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu sa zdaní len výnos plynúci z tohto plnenia. Ak napr. daňovník na poistnom zaplatí 12 000 eur a po skončení poistného vzťahu mu bude vyplatené plnenie vo výške 12 500 eur, zrážková daň sa vyberie zo základu dane vo výške 500 eur (12 500 eur – 12 000 eur).

Vypracoval: Finančné riaditeľstvo SR, Banská Bystrica
Odbor daňovej metodiky
Apríl 2022