



Finančné riaditeľstvo SR

1/DZPaU/2026/I

Informácia

k novele zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (Zákon č. 406/2025 Z. z. o príspevku na pomoc pri odkázanosti na pomoc inej fyzickej osoby a o zmene a doplnení niektorých zákonov)

Národná rada Slovenskej republiky dňa 9. decembra 2025 schválila zákon č. 406/2025 Z. z. o príspevku na pomoc pri odkázanosti na pomoc inej fyzickej osoby a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon č. 406/2025 Z. z.“).

Zákon č. 406/2025 Z. z. v článku V s účinnosťou od 31. decembra 2026 mení a dopĺňa vybrané ustanovenia zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“).

Zákon č. 406/2025 Z. z. upravuje právne vzťahy pri poskytovaní príspevku na pomoc pri odkázanosti na pomoc inej fyzickej osoby (ďalej len „príspevok“) a príplatku k príspevku na pomoc pri odkázanosti na pomoc inej fyzickej osoby, ktorými štát prispieva fyzickej osobe odkázanej na pomoc inej fyzickej osoby (s odkazom na § 3 ods. 1 zákona č. 376/2024 Z. z. o integrovanej posudkovej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov) (ďalej len „odkázaná osoba“) na úhradu výdavkov na neformálnu starostlivosť alebo formálnu starostlivosť.

Neformálny opatrovateľ je fyzická osoba, ktorá poskytuje neformálnu starostlivosť osobne a za odmenu (§ 2 ods. 2 zákona č. 406/2025 Z. z.).

V zmysle § 2 ods. 5 zákona č. 406/2025 Z. z. neformálny opatrovateľ môže neformálnu starostlivosť poskytovať **najviac dvom** odkázaným osobám súčasne.

Zmeny v zákone o dani z príjmov sa týkajú nasledujúcich ustanovení:

1. Zaradenie príjmu neformálneho opatrovateľa

Príjem neformálneho opatrovateľa vo forme odmeny z príspevku podľa zákona č. 406/2025 Z. z., ak nejde o príjem oslobodený od dane podľa § 9 ods. 1 písm. t) zákona o dani z príjmov, sa doplnením poznámky pod čiarou k odkazu 28 vzhľadom na jeho povahu a charakter zaraďuje medzi príjmy z inej samostatnej zárobkovej činnosti, ktoré v zmysle **§ 6 ods. 2 písm. b)** zákona o dani z príjmov nie sú živnosťou ani podnikaním (obdobne ako príjem osobného asistenta z peňažného príspevku na osobnú asistenciu). T. j. tento príjem neformálneho opatrovateľa sa považuje za príjem z inej samostatnej zárobkovej činnosti na účely zákona o dani z príjmov.

2. Oslobodenie príjmu neformálneho opatrovateľa

S účinnosťou od 31.12.2026 sa § 9 ods. 1 zákona o dani z príjmov dopĺňa o písmeno t), podľa ktorého je od dane oslobodený príjem neformálneho opatrovateľa za poskytovanú neformálnu starostlivosť, ak úhrn týchto príjmov nepresiahne v zdaňovacom období sumu zodpovedajúcu úhrnu častí príspevku určených na neformálnu starostlivosť (s odkazom na § 4 ods. 6 zákona č. 406/2025 Z. z.), na výplatu ktorých vznikol nárok fyzickým osobám, ktorým neformálny opatrovateľ poskytoval neformálnu starostlivosť v zdaňovacom období a ktoré boli počas

poskytovania neformálnej starostlivosti blízkou osobou (s odkazom na § 116 a § 117 Občianskeho zákonníka) žijúcou s neformálnym opatrovateľom v domácnosti (s odkazom na § 115 Občianskeho zákonníka) a na výplatu ktorých vznikol nárok fyzickej osobe, ktorej neformálny opatrovateľ poskytoval neformálnu starostlivosť v zdaňovacom období a ktorá nebola počas poskytovania neformálnej starostlivosti blízkou osobou žijúcou s neformálnym opatrovateľom v domácnosti, najviac však jednej tejto fyzickej osobe, pričom ak úhrn príjmov za takto vymedzenú poskytovanú neformálnu starostlivosť presiahne sumu zodpovedajúcu uvedenému úhrnu, do základu dane sa zahrnú len príjmy nad túto sumu; výdavky k príjmom zahrnovaným do základu dane sa zistia rovnakým pomerom, ako je pomer príjmov zahrnovaných do základu dane k celkovým príjmom.

Doplnením § 9 ods. 6 zákona o dani z príjmov sa na účely § 9 ods. 1 písm. t) zákona o dani z príjmov od dane z príjmu oslobodzuje príjem neformálneho opatrovateľa z poskytovania neformálnej starostlivosti odkázaným osobám, a to len v jeho limitovanom rozsahu, ak tento príjem nepresiahne súčet mesačných príspevkov vo výške príspevkov maximálne účelovo určenej na neformálnu starostlivosť, na ktorú jednotlivé odkázané osoby, ktorým poskytoval neformálny opatrovateľ v zdaňovacom období neformálnu starostlivosť, mali nárok (t. j. najviac 740 €/mesačne pri odkázanom dospelom a najviac 940 €/mesačne pri nezaopatrenom dieťati).

Zároveň sa upravuje, že v prípade ak

- odkázaná osoba (odkázané osoby) **je/sú blízkou osobou** (podľa § 116 a § 117 Občianskeho zákonníka) neformálneho opatrovateľa žijúcou s neformálnym opatrovateľom v domácnosti (v zmysle § 115 Občianskeho zákonníka), oslobodzuje sa príjem neformálneho opatrovateľa z poskytovania neformálnej starostlivosti týmto osobám do výšky, ktorá zodpovedá v zdaňovacom období úhrnu časti príspevku, na ktorý majú opatrované odkázané osoby nárok, a je určený na neformálnu starostlivosť (t. j. ak neformálny opatrovateľ opatruje dve odkázané dospelé osoby 740 € + 740 €/mesačne, ak ide o dve nezaopatrené deti 940 € + 940 €/mesačne alebo kombinácia opatrovania jednej dospeléj osoby a jedného nezaopatreného dieťaťa 740 € + 940 €/mesačne),
- odkázaná osoba (odkázané osoby) **nie je/nie sú blízkou osobou** (podľa § 116 a § 117 občianskeho zákonníka) neformálneho opatrovateľa, oslobodzuje sa príjem neformálneho opatrovateľa z poskytovania neformálnej starostlivosti týmto osobám do výšky, ktorá zodpovedá v zdaňovacom období príspevku, na ktorý má nárok len jedna opatrovaná odkázaná osoba a je určený na neformálnu starostlivosť (t. j. 740 €/mesačne, ak ide o dospelú osobu, resp. ak ide o nezaopatrené dieťa 940 €/mesačne). To platí aj v prípade, ak neformálny opatrovateľ opatruje dve odkázané osoby, ktoré nie sú jeho blízkou osobou – oslobodzuje sa od dane z príjmu jeho príjem vo forme odmeny z príspevku len na jednu z týchto osôb,
- jedna odkázaná osoba **je blízkou osobou** (podľa § 116 a § 117 Občianskeho zákonníka) neformálneho opatrovateľa žijúcou s neformálnym opatrovateľom v domácnosti (v zmysle § 115 Občianskeho zákonníka) a druhá odkázaná osoba **nie je blízkou osobou** (podľa § 116 a § 117 občianskeho zákonníka) neformálneho opatrovateľa, oslobodzuje sa príjem neformálneho opatrovateľa z poskytovania neformálnej starostlivosti týmto osobám do výšky, ktorá zodpovedá v zdaňovacom období úhrnu časti príspevku, na ktorý majú opatrované odkázané osoby nárok, a je určený na neformálnu starostlivosť (t. j. ak neformálny opatrovateľ opatruje dve odkázané dospelé osoby 740 € + 740 €/mesačne, ak ide o dve nezaopatrené deti 940 € + 940 €/mesačne alebo kombinácia opatrovania jednej dospeléj osoby a jedného nezaopatreného dieťaťa 740 € + 940 €/mesačne).

Oslobodenie podľa § 9 ods. 1 písm. t) zákona o dani z príjmov je závislé od dvoch kľúčových podmienok týkajúcich sa odkázanej osoby:

- Či je odkázaná osoba blízkou osobou neformálneho opatrovateľa (podľa § 116 a § 117 Občianskeho zákonníka) a súčasne či s ním žije v domácnosti (podľa § 115 Občianskeho zákonníka).
- Maximálna suma oslobodenia sa odvíja od maximálnej výšky časti príspevku poskytovanú v rámci neformálnej starostlivosti (740 €/mesiac pri dospelom a 940 €/mesiac pri nezaopatrenom dieťati), a to najviac pre dve blízke odkázané osoby, resp. pre jednu blízku osobu a jednu osobu, ktorá nie je blízkou osobou.

3. Úprava oslobodenia od dane z príjmov podľa § 9 ods. 2 písm. b) zákona o dani z príjmov

V zmysle § 9 ods. 2 písm. b) zákona o dani z príjmov sa od dane oslobodzujú aj štátne dávky a štátne sociálne dávky upravené osobitnými predpismi. Úpravou poznámky pod čiarou k odkazu 43 sa medzi príklady zákonov, ktoré tieto štátne dávky a štátne sociálne dávky upravujú, dopĺňa aj zákon č. 406/2025 Z. z.

4. Vlastný príjem manželky (manžela)

V § 11 ods. 4 písm. a) zákona o dani z príjmov sa upravuje, kto sa na účely uplatnenia nezdaniteľnej časti základu dane považuje za manželku (manžela), na ktorú si môže daňovník uplatniť nezdaniteľnú časť základu dane, a to tak, že sa vymedzenie pojmu manželka (manžel) žijúca s daňovníkom v domácnosti, ktorá v príslušnom zdaňovacom období „poberala peňažný príspevok na opatrovanie^{63b)}“ nahrádza pojmom manželka (manžel) žijúca s daňovníkom v domácnosti, ktorá v príslušnom zdaňovacom období „poskytovala neformálnu starostlivosť fyzickej osobe odkázanej na pomoc inej fyzickej osoby, ak tejto fyzickej osobe nebola neformálna starostlivosť poskytovaná aj iným neformálnym opatrovateľom“.

Úpravou ustanovenia § 11 ods. 4 písm. b) zákona o dani z príjmov sa príjem z príspevku poskytovaného ako odmena za neformálnu starostlivosť od prijímateľa príspevku v časti, v ktorej je oslobodený od dane podľa § 9 ods. 1 písm. t) zákona o dani z príjmov, nepovažuje za vlastný príjem manžela (manželky) na účely uplatnenia nezdaniteľnej časti základu dane podľa § 11 ods. 3 zákona o dani z príjmov.

Dôvodom vyššie uvedených zmien je skutočnosť, že peňažný príspevok na opatrovanie, ktorý je v súčasnosti poskytovaný podľa § 40 zákona č. 447/2008 Z. z. (odkaz 63b) opatrovateľovi osoby s ťažkým zdravotným postihnutím sa zavedením nového príspevku zruší a nahradí ho príjem neformálneho opatrovateľa vo forme odmeny za neformálnu starostlivosť od prijímateľa príspevku – odkázanej osoby. Z tohto dôvodu dochádza aj k vypusteniu poznámky pod čiarou k odkazu 63b.

5. Prechodné ustanovenia

Ustanovenia § 9 ods. 1 písm. t) a ods. 6 a § 11 ods. 4 zákona o dani z príjmov v znení účinnom od 31. decembra 2026 sa prvýkrát použijú pri podaní daňového priznania za zdaňovacie obdobie 2027.

Vypracoval: *Finančné riaditeľstvo SR, Banská Bystrica*
Odbor daňovej metodiky I
Január 2026