

Ako správne vysporiadať dane z príjmov fyzických osôb za rok 2024

Ing. Jana Kyselová
Ing. Martina Švaňová

15.01.2025





Témy

- Kedy môže zamestnanec požiadať zamestnávateľa o vykonanie ročného zúčtovania dane?
- Termíny pre vykonanie ročného zúčtovania dane
- Prehľad nezdaniteľných častí základu dane za rok 2024, ktoré si zamestnanec môže uplatniť
- Kedy vzniká povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb?
- Legislatívne zmeny od 01.01.2025

**Kedy môže zamestnanec požiadať
zamestnávateľa o vykonanie
ročného zúčtovania dane?**

Kedy môže zamestnanec požiadať zamestnávateľa o vykonanie RZDP za rok 2024?

- Daňovníkovi vzniká povinnosť vysporiadať daňovú povinnosť, ak **úhrn jeho zdaniteľných príjmov** v zmysle zákona o dani z príjmov (ďalej ako „ZDP“) presiahol **za rok 2024** sumu **2 823,24 €**, t.j 50 % NČZD na daňovníka = **pre rok 2024** zo sumy **5 646,48 €**
- Vysporiadať daňovú povinnosť po skončení roka môže daňovník dvoma spôsobmi:
 - požiada svojho zamestnávateľa o **vykonanie ročného zúčtovania dane** (§ 38 ZDP) alebo
 - podá sám **daňové priznanie** typ A alebo typ B (§ 32 ZDP) – podľa toho aké dosiahol za rok zdaniteľné príjmy
- Ak zdaniteľné príjmy daňovníka uvedenú hranicu za rok 2024 nepresiahli, vysporiadať daňovú povinnosť môže **dobrovoľne**

O vykonanie RZDP za rok 2024 môže požiadať len ten zamestnanec, ktorý:

- Poberal zdaniteľné príjmy len zo závislej činnosti (§ 5 ZDP) a len zo zdrojov na území SR (týka sa len SK daňových rezidentov),
- Nepoberal príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou podľa § 43 ZDP, pri ktorých uplatnil postup podľa § 43 ZDP ods. 7 ZDP t. j. príjmy zdaňované zrážkou považuje daňovník za daňovo vysporiadané a nezahŕňa ich do základu dane,
- Nie je povinný zvýšiť základ dane podľa § 11 ods. 11 ZDP, teda z dôvodu porušenia podmienok ustanovených na uplatnenie nezdaniiteľnej časti základu dane - príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie (predčasný výber),
- Je daňový nerezident SR (cudzinec) – prihliada sa len na príjmy plynúce na území SR, na tie v zahraničí sa neprihliada, tie sa zdania v štáte rezidencie,
- Nepoberal zdaniteľné príjmy od zamestnávateľa, ktorý nie je platiteľom dane a ani zahraničným platiteľom dane podľa § 48 ZDP,
- Včas požiada zamestnávateľa (**ktoréhokolvek**) o vykonanie ročného zúčtovania a v tomto termíne aj predloží potrebné doklady na vykonanie RZDP (**do 17.2.2025**)

Kedy môže zamestnanec požiadať zamestnávateľa o vykonanie RZDP za rok 2024?

Príklad č. 1

Daňovník – rezident Rakúskej republiky poberal príjmy zo závislej činnosti vo výške 3 500 € na základe pracovnej zmluvy zo zdrojov na území Slovenskej republiky. Okrem toho poberal aj príjmy plynúce zo zdrojov na území Rakúskej republiky.

Keďže sa daňovník v SR považuje za daňového nerezidenta, na Slovensku zdaňuje len príjmy zo závislej činnosti vykonávanej na území SR a preto **môže** svojho zamestnávateľa požiadať o vykonanie ročného zúčtovania dane. V krajine svojej rezidencie, t.j. v Rakúskej republike vysporiada svoje celosvetové príjmy.

Príklad č. 2

Zamestnankyňa bola celý rok 2024 na rodičovskej dovolenke. Počas tohto obdobia však mala vyplatený príjem zo závislej činnosti (ročnú odmenu za rok 2023) vo výške 1 000 €. Musí zamestnávateľa požiadať o vykonanie ročného zúčtovania dane.

Vzhľadom na skutočnosť, že zamestnankyňa nepoberala za rok 2024 príjmy zo závislej činnosti najmenej vo výške 50 % nezdaniteľnej časti základu dane na daňovníka, t.j. **2 823,24 €**, nemusí žiadať o vykonanie ročného zúčtovania dane.*

**Zamestnankyni sa však oplatí zamestnávateľa o RZD požiadať alebo si môže sama podať DP, pretože sa jej vráti zrazený preddavok na daň prostredníctvom preplatku dane.*

Kedy môže zamestnanec požiadať zamestnávateľa o vykonanie RZDP za rok 2024?

Príklad č. 3

Zamestnankyňa bola do mája 2024 práceneschopná. Od júna 2024 nastúpila na materskú dovolenku. Za rok 2024 mala vyplatené zo Sociálnej poisťovne nasledovné dávky: nemocenské (počas PN) a dávku materské (počas MD) v úhrne 2 000 €, iné príjmy nemala.

Nakoľko zamestnankyňa nedosiahla za rok 2024 žiadny zdaniteľný príjem (dávka nemocenské a materské sa považujú za oslobodené príjmy o dane), nežiada zamestnávateľa o vykonanie RZD ani nepodáva daňové priznanie.*

** Ak by však zamestnankyňa v príklade chcela požiadať zamestnávateľa o vykonanie RZD len z titulu uplatnenia napr. uplatnenia daňového bonusu na zaplatené úroky, tak toto sa nedá uplatniť cez RZD (ak mala nulový príjem), ale môže si podať daňové priznanie.*

Príklad č. 4

Brigádnik – študent dosiahol z dohody o brigádnickej práci študenta za rok 2024 príjmy vo výške 2 300 €, iné príjmy nemal. U zamestnávateľa mal podpísané vyhlásenie na uplatnenie nezdaniteľnej časti na daňovníka, ktorú si aj uplatňoval každý jeden mesiac počas celého roka.

Zamestnanec – študent/brigádnik nemusí žiadať zamestnávateľa o RZD, ani nemusí podávať daňové priznanie.*

Príklad č. 5

Zamestnanec poberal len príjmy zo závislej činnosti od zamestnávateľa, ktorý zanikol bez právneho nástupcu.

Zamestnanec nemôže požiadať zamestnávateľa o vykonanie RZD, je povinný podať daňové priznanie.

Termíny pre vykonanie RZD za rok 2024

- do **10.2.2025** je zamestnávateľ povinný vydať potvrdenie o zdaniteľnej mzde a zrazených preddavkov na daň zo závislej činnosti za rok 2024 takým zamestnancom, ktorí požiadajú o vydanie najneskôr do **5.2.2025**
- do **10.3.2025** je zamestnávateľ povinný vydať potvrdenie o zdaniteľnej mzde a zrazených preddavkov na daň zo závislej činnosti za rok 2024 takým zamestnancom, ktorí nepožiadali zamestnávateľa o vykonanie RZD
- do **17.2.2025** (15.02.2025 je víkend) musí zamestnanec požiadať zamestnávateľa o vykonanie RZD a predložiť všetky príslušné doklady
- do **31.03.2025** zamestnávateľ vykoná RZD tým zamestnancom, ktorí ho o vykonanie RZD požiadali
- do **15.4.2025** vystaví zamestnávateľ zamestnancovi potvrdenie o zaplatení dane pre účely 2 % resp. 3 %, ak ho o to zamestnanec požiadala
- Zamestnávateľ zamestnancovi po vykonaní RZD, najneskôr pri zúčtovaní mzdy za mesiac **apríl 2025** vráti rozdiel medzi vypočítanou daňou a úhrnom zrazených preddavkov na daň v prospech zamestnanca a vyplatí zamestnaneckú prémie, daňový bonus alebo daňový bonus na zaplatené úroky
- do **30.4.2025** je zamestnávateľ povinný doručiť doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní zamestnancom, ktorým RZD vykonal a na žiadosť zamestnanca je zamestnávateľ povinný do 10 dní od doručenia žiadosti vystaviť doplnený doklad o údaj o vysporiadaní daňového nedoplatku, preplatku, zamestnaneckej prémie, daňového bonusu alebo daňového bonusu na zaplatené úroky vyplývajúceho z tohto RZD
- do **30.4.2025** je zamestnávateľ povinný predložiť daňovému úradu „Hlásenie o vyúčtovaní dane a o úhrne príjmov zo závislej činnosti za rok 2024.“
- Nedoplatok z RZD, ktorý je vyšší ako 5 eur zamestnávateľ zrazí zamestnancovi najneskôr **do konca roka 2025**, povinnosť zraziť nedoplatok aj do 5 eur vzniká u toho zamestnanca, ktorý bude poukazovať podiel zaplatenej dane na osobitné účely podľa § 50 ZDP
- Ak už zamestnávateľ zamestnancovi **nevypláca mzdu alebo nie je z čoho nedoplatok na dani zraziť, alebo ak nemôže od zamestnanca vybrať vyššiu sumu daňového bonusu vyplývajúceho z vykonaného RZD** z dôvodu napr.: dlhodobej PN, MD, RD, zamestnanec už u zamestnávateľa nepracuje nedoplatok na dani alebo rozdielu daňového bonusu je potrebné vybrať prostredníctvom správcu dane podľa príslušnosti k trvalému pobytu zamestnanca. Na tento účel zamestnávateľ zašle všetky potrebné doklady správcovi dane najneskôr **do 30 dní** odo dňa skutočnosti, kedy nastala alebo keď ju zamestnávateľ zistil (§ 40 ods. 5 ZDP)

Prehľad nezdaniteľných častí základu dane za rok 2024, ktoré si zamestnanec môže uplatniť

Pri vyčísl'ovaní základu dane za zdaňovacie obdobie roku 2024 má daňovník možnosť uplatniť si nezdaniteľnú časť základu dane:

1. Na daňovníka (§ 11 ods. 2 ZDP)
2. Na manželku resp. manžela (§ 11 ods. 3 ZDP)
3. Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie a celoeurópsky osobný dôchodkový produkt (§ 11 ods. 8 ZDP)

Prehľad nezdaniteľných častí základu dane za rok 2024, ktoré si zamestnanec môže uplatniť

1. Nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka

Nárok na NČZD na daňovníka môže daňovník uplatniť v priebehu zdaňovacieho obdobia u zamestnávateľa alebo po skončení zdaňovacieho obdobia pri vykonaní ročného zúčtovania

- Výška mesačnej NČZD – **470,54 eur** (92,8 násobok životného minima)
- Výška ročnej NČZD:
 - ZD nižší alebo rovný 24 952,06 eur (92,8 násobok životného minima) – **5 646,48 eur** (21-násobok životného minima)
 - ZD vyšší ako 24 952,06 eur – **11 884,50 eur – (základ dane : 4)** (suma 11 884,50 eur = 44,2 násobok životného minima)
 - ZD **47 538 eur a viac**, nárok na NČZD daňovníka = **0 eur**

Nárok si môže uplatniť aj:

- **daňový nerezident** – cudzinec bez ohľadu na to ako dlho na Slovensku pracoval
- študent, osoba na materskej/rodičovskej dovolenke, brigádnik a pod.

Podmienky na uplatnenie NČZD u daňovníka vymedzeného v § 11 ods. 6 ZDP

- Zamestnanec, ktorý je k 1.1.2024 **poberateľom dôchodku** (alebo aj ak mu bol spätne priznaný) – starobného, vyrovnávacieho príplatku, predčasného starobného dôchodku zo sociálneho poistenia, dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia alebo dôchodku zo zahraničného povinného poistenia rovnakého druhu alebo výsluhového dôchodku alebo obdobného dôchodku zo zahraničia – **nemá nárok na NČZD počas roka**
- NČZD si môže uplatniť na základe RZD alebo podaného DP

Prehľad nezdaniteľných častí základu dane za rok 2024, ktoré si zamestnanec môže uplatniť

Preukazovanie nároku na uplatnenie NČZD na daňovníka

- Daňovník nárok na uplatnenie NČZD vo všeobecnosti neuplatňuje
- **Výnimka:** daňovník vymedzený v § 11 ods. 6 ZDP
- Ak daňovník, ktorý je k 1.1.2024 poberateľom niektorého z vymedzených dôchodkov (vrátane **13. dôchodku** – novinka roka 2024), resp. mu bol takýto dôchodok priznaný spätne k 1.1.2024 a uplatní si v žiadosti o ročné zúčtovanie dane nárok na NČZD na daňovníka z dôvodu, že suma vyplateného dôchodku nepresiahla sumu, o ktorú sa znižuje základ dane, je povinný k žiadosti o vykonanie RZD ako prílohu predložiť posledné rozhodnutie o priznaní dôchodku alebo doklad o ročnom úhrne vyplateného dôchodku

§46a ZDP !

- ak dôchodca, vyššie uvedený, dosiahne za rok 2024 zdaniteľné príjmy do výšky **2 823,24 €** a uplatní postup podľa § 46a, vráti sa mu celá daň, ktorá mu bola formou preddavku na daň zrážaná mesačne z príjmu, to však platí len ak podá daňové priznanie. Platí tzv. inštitút neplatenia dane.

Prehľad nezdanieľných častí základu dane za rok 2024, ktoré si zamestnanec môže uplatniť

2. Nezdanieľná časť základu dane na manželku / manžela

Daňovník si môže uplatniť NČZD na manželku:

- ak sú zosobášení a
- ak s ním manželka žije v spoločnej domácnosti - § 115 Občianskeho zákonníka: „*Domácnosť tvoria fyzické osoby, ktoré spolu žijú a spoločne uhrádzajú náklady na svoje potreby*“. (Podmienkou nie je spoločný trvalý pobyt manželov) a
- ak spĺňa niektorú z podmienok ustanovených v § 11 ods. 4 písm. a) ZDP

Podmienky na uplatnenie NČZD na manželku / manžela ustanovené v § 11 ods. 4 písm. a) ZDP:

- Starostlivosť o vyživované maloleté dieťa do 3 rokov, príp. 6 rokov ak ide o dieťa s dlhodobo nepriaznivým zdravotným stavom; s účinnosťou od 30.05.2023 sa rozšíril okruh detí, a to o dieťa do 6 rokov veku, najdlhšie do začiatku školského roka, v ktorom dieťa začne povinné predprimárne vzdelávanie
- Starostlivosť o vyživované dieťa do 6 rokov veku, ktoré je zverené do starostlivosti nahrádzajúcej starostlivosť rodičov, najdlhšie 3 roky od právoplatnosti prvého rozhodnutia o zverení dieťaťa do starostlivosti tej istej oprávnenej osobe
- Poberanie peňažného príspevku na opatrovanie
- Zaradenie do evidencie uchádzača o zamestnanie
- Považuje sa za občana so zdravotným postihnutím alebo za občana s ťažkým zdravotným postihnutím

Prehľad nezdaniteľných častí základu dane za rok 2024, ktoré si zamestnanec môže uplatniť

- NČZD na manželku si môže uplatniť aj daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou v prípade ak úhrn jeho zdaniteľných príjmov **zo zdrojov na území SR** v príslušnom zdaňovacom období tvorí najmenej **90%** všetkých zdaniteľných príjmov
- Daňovník, ktorý si môže uplatniť NČZD na manželku len časť roka - nárok na NČZD sa počíta alikvotne (počnúc mesiacom, na začiatku ktorého boli splnené všetky podmienky)
- Výška NČZD na manželku je závislá od: *výšky platného životného minima, výšky základu dane u aktívnych príjmov daňovníka, ktorý si NČZD uplatňuje, výšky vlastného príjmu manželky, splnenia podmienok, pri ktorých si je možné uplatniť NČZD*
- Maximálna ročná výška NČZD na manželku/la = **5 162,50 Eur** (za splnenia určitých podmienok)

Preukazovanie nároku na uplatnenie NČZD na manželku / manžela

- Predloženie dokladu preukazujúceho oprávnenosť nároku na uplatnenie NČZD vystaveného oprávneným subjektom: sobášny list a ďalší doklad preukazujúci splnenie ustanovených podmienok (napr. *rodný list dieťaťa, posudok o dlhodobom nepriaznivom zdravotnom stave dieťaťa, rozhodnutie o poberaní peňažného príspevku na opatrovanie, potvrdenie z úradu práce o zaradení do evidencie uchádzačov, posudok o občianovi so zdravotným postihnutím alebo občana s ťažkým zdravotným postihnutím*) a
- Čestné vyhlásenie o výške vlastného príjmu manžela/ky (uvedením sumy priamo v žiadosti o vykonanie RZD)

Prehľad nezdaniteľných častí základu dane za rok 2024, ktoré si zamestnanec môže uplatniť

Do vlastného príjmu sa započítava napr.	Príjem zo závislej činnosti, zo živnosti, ostatné príjmy – napr. príležitostné príjmy, výhry a pod.
	Materské, tehotenské, nemocenské, náhrada príjmu pri PN, cestovné náhrady a pod.
	Podpora v nezamestnanosti, invalidný dôchodok, starobný dôchodok, 13. dôchodok a pod.
Do vlastného príjmu sa nezapočítava :	Zamestnanecká prémie
	Daňový bonus
	Zvýšenie dôchodku pre bezvládnosť
	Štipendium pri sústavnej príprave na povolanie
	Štátne sociálne dávky – napr. rodičovský príspevok, príspevok pri narodení dieťaťa, príspevok na pohreb, vianočný príspevok dôchodcom, prídavok na dieťa a iné
Od vlastného príjmu manželky/la sa odpočíta :	Poistné na povinné sociálne poistenie zamestnanca a SZČO
	Preddavky na zdravotné poistenia zamestnanca a SZČO
	Nedoplatok z ročného zúčtovania poistného na ZP

Prehľad nezdaniiteľných častí základu dane za rok 2024, ktoré si zamestnanec môže uplatniť

3. Nezdaniiteľná časť základu dane na doplnkové dôchodkové sporenie a celoeurópsky osobný dôchodkový produkt

- Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie a celoeurópsky osobný dôchodkový produkt (tzv. PEPP) je v súlade s § 11 ods. 9 ZDP možné odpočítať od základu dane v úhrne najviac **do výšky 180 eur za rok**.
- ak príspevky hradí zamestnávateľ za zamestnanca, tak do úhrnu príspevkov DDS za 2024 sa počítajú príspevky zaplatené do 31.1.2025
- ak si príspevky platí zamestnanec sám, tak si môže uplatniť úľavu na DDS – príspevky zaplatené v období od 1.1.2024 – do 31.12.2024

Podmienky na uplatnenie NČZD na doplnkové dôchodkové sporenie a celoeurópsky osobný dôchodkový produkt:

- Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie daňovník zaplatil 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
- Daňovník nemá uzatvorenú inú účastnícku zmluvu podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení, ktorá nespĺňa podmienky uvedené v § 11 ods. 9 ZDP

Preukazovanie nároku na uplatnenie NČZD na doplnkové dôchodkové sporenie a na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt:

- Dokladom vystaveným oprávneným subjektom (napr. výpis z osobného účtu sporiteľa vystavený doplnkovou dôchodkovou sporiteľňou, zmluvu, resp. potvrdenie o zmluve, ktoré mu vystaví DDS)
- Ak za zamestnanca odvádza príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnávateľ a zamestnanec mu preukáže splnenie podmienok účastníckej zmluvy, potom zamestnanec nemá povinnosť zamestnávateľovi každoročne nárok na túto NČZD preukazovať

Iné daňové zvýhodnenia (daňový bonus na dieťa)

1. Daňový bonus na dieťa 2024

Výška daňového bonusu na každé vyživované dieťa žijúce s daňovníkom v domácnosti za rok 2024:

- **140 €** mesačne na dieťa vo veku **do 18 rokov**
- **50 €** mesačne na dieťa vo veku **od 18 rokov**

Súčasne je daňový bonus **najviac**:

- **20 %** čiastkového základu dane pri 1 dieťati
- **27 %** čiastkového základu dane pri 2 deťoch
- **34 %** čiastkového základu dane pri 3 deťoch
- **41 %** čiastkového základu dane pri 4 deťoch
- **48 %** čiastkového základu dane pri 5 deťoch
- **55 %** čiastkového základu dane pri 6 a viac deťoch

Počet percent (20% až 55% ČZD) sa určí podľa počtu detí, na ktoré si daňovník uplatňuje daňový bonus.

V prípade zamestnanca sa pri výpočte mesačných preddavkov na daň berie do úvahy **len ČZD rodiča (oprávnenej osoby), ktorý/á žiada o daňový bonus**. Na ČZD druhého rodiča (oprávnenej osoby) sa prihliada až **pri podaní daňového priznania** za rok 2024.

V RZD zamestnanca za rok 2024 sa vychádza z ČZD podľa § 5 ZDP za rok 2024, ktorý je dosiahnutý u všetkých zamestnávateľov.

Ak suma daňového bonusu ohraničená príslušným % ČZD za rok 2024 v RZD je nižšia ako suma už priznaného daňového bonusu, zamestnancovi **zostáva nárok** na už priznaný a vyplatený daňový bonus.

Iné daňové zvýhodnenia (daňový bonus na dieťa)

Ďalšie podmienky na uplatnenie nároku na daňový bonus:

- zamestnanec (len jeden z rodičov/oprávnených osôb) si môže uplatniť nárok na daňový bonus na vyživované dieťa, žijúce s daňovníkom v spoločnej domácnosti, t.j, dieťa daňovníka, a to vlastné, osvojené, dieťa prevzaté do starostlivosti nahrádzajúcej starostlivosť rodičov na základe rozhodnutia príslušného orgánu a dieťa druhého z manželov, ktoré **spĺňa** tzv. podmienku **nezaopatrenosti dieťaťa** podľa zákona o prídavku na dieťa

Ide o dieťa:

- do skončenia povinnej školskej dochádzky,
- do dovŕšenia 25 rokov veku, ak sa sústavne pripravuje na povolanie štúdiom,
- do dovŕšenia 25 rokov veku, ak sa nemôže sústavne pripravovať na povolanie štúdiom alebo vykonávať zárobkovú činnosť pre chorobu alebo úraz,
- je oslobodené od povinnosti dochádzať do školy
- sa vzdeláva v základnej škole pre žiakov so zdravotným znevýhodnením alebo
- je schopné sa sústavne pripravovať na povolanie alebo vykonávať zárobkovú činnosť pre dlhodobu nepriaznivý zdravotný stav, najdlhšie do dosiahnutia plnoletosti.

Za nezaopatrené dieťa sa v zmysle tohto zákona **nepovažuje**:

- dieťa, ktorému vznikol nárok na invalidný dôchodok, a to od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom bolo vydané rozhodnutie o priznaní invalidného dôchodku, alebo
- ktoré získalo vysokoškolské vzdelanie druhého stupňa.

Iné daňové zvýhodnenia (daňový bonus na dieťa)



Daňový bonus na dieťa

Preukazovanie nároku na daňový bonus na dieťa:

- Dokladom o oprávnenosti nároku - Rodný list, rozhodnutie o prevzatí dieťaťa do starostlivosti nahrádzajúcej starostlivosti rodičov
- Dieťa, ktoré skončilo povinnú školskú dochádzku aj – potvrdenie o návšteve školy, alebo potvrdenie príslušného územného úradu o poberaní prídavku na vyživované dieťa alebo potvrdenie príslušného územného úradu o tom, že dieťa žijúce so zamestnancom v domácnosti sa považuje za vyživované a nemôže sa sústavne pripravovať na povolanie alebo vykonávať zárobkovú činnosť pre chorobu alebo úraz alebo potvrdenie z Úradu práce, sociálnych vecí a rodiny o poberaní prídavku na vyživované dieťa

Iné daňové zvýhodnenia (daňový bonus na dieťa)

V prípade, ak dieťa **študuje na zahraničnej vysokej škole**, zamestnanec preukazuje nárok na daňový bonus nielen potvrdením o návšteve školy, ale aj **rozhodnutím Ministerstva školstva SR** o tom, že štúdium na škole sa považuje za rovnocenné VŠ štúdiu, prípadne potvrdením príslušného Úradu práce, rodiny a sociálnych vecí o poberaní prídavku na dieťa.

Na stránke www.minedu.sk je zoznam uznávaných vysokých škôl pre účely posúdenia štúdia v zahraničí pre príslušný akademický rok , pôsobiacich na území členských štátov EU , EHS a Švajčiarskej konfederácie.

Iné daňové zvýhodnenia (poistné a príspevky)

Uplatnenie poistného a príspevkov

Zamestnanec uvedie sumu preukázateľne zaplateného poistného na zdravotné poistenie, sociálne poistenie, ktoré sám zaplatil a súviselo s príjmami zo závislej činnosti.

Môže ísť napríklad o:

- Nedoplatok poistného z RZZP, ak ho zamestnanec v roku 2024 zaplatil príslušnej zdravotnej poisťovni

Podmienky nároku :

- Zamestnanec si nemôže znížiť základ dane o zaplatené poistné v období, v ktorom nedosahoval príjem zo závislej činnosti

Preukazovanie nároku na uplatnenie poistného a príspevkov

- Zamestnanec je na tieto účely povinný predložiť doklad o zaplatení.

Daňový bonus na zaplatené úroky z úveru na bývanie

Zmluvy o úvere na bývanie uzavreté najneskôr do 31.12.2023 (§ 33a ZDP v znení účinnom do 31.12.2023)

- Daňový bonus si môže daňovník uplatniť:
- **len na jeden úver na bývanie** (definícia podľa § 1/6 a 7 zákona č. 90/2016 Z. z o úveroch na bývanie),
- **jednu nehnuteľnosť určenú na bývanie** (byt, dom),
- daňovník má najmenej 18 a najviac 35 rokov ku dňu podania žiadosti o úver a
- **jeho priemerný mesačný príjem za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie** nepresiahne zákonom stanovenú sumu (1,3 násobok priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve SR za predchádzajúci rok predchádzajúci roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie),
- v prípade existencie **spoludlžníka** platí, že súčet priemerného mesačného príjmu dlžníka a priemerného mesačného príjmu spoludlžníka môže byť najviac **2 x 1,3-násobku priemernej mesačnej mzdy**.

- Daňovým bonusom na zaplatené úroky je suma určená ako:
 - 50 % zo sumy zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období, vypočítaných z výšky úveru **max. 50.000 €**
 - max. výška daňového bonusu = **400 € ročne**.

Daňový bonus na zaplatené úroky z úveru na bývanie

Zmluvy o úvere na bývanie uzavreté po 31.12.2023 (počas roka 2024)

- **Daňový bonus** je možné uplatniť na:
- **jeden úver na bývanie** (definícia podľa § 1/6 a 7 zákona č. 90/2016 Z. z o úveroch na bývanie),
- **jednu tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie** (byt, dom) slúžiacu **výlučne** k jeho **vlastnému trvalému bývaniu** alebo k jeho vlastnému trvalému bývaniu spolu s blízkymi osobami (nemôže ísť o nehnuteľnosť, ktorú daňovník prenajíma),
- daňovník má najmenej 18 a najviac 35 rokov ku dňu podania žiadosti o úver a
- **jeho priemerný mesačný príjem za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie** nepresiahne zákonom stanovenú sumu (1,6 násobok priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve SR za predchádzajúci rok predchádzajúci roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie),
- v prípade existencie **spoludlžníka** platí, že súčet priemerného mesačného príjmu dlžníka a priemerného mesačného príjmu spoludlžníka môže byť najviac **2 x 1,6-násobku priemernej mesačnej mzdy**.

- Daňovým bonusom na zaplatené úroky je suma určená ako:
 - 50 % zo sumy zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období (výška úveru nie je limitovaná)
 - max. výška daňového bonusu = **1 200 € ročne**.

Daňový bonus na zaplatené úroky z úveru na bývanie

Zmluvy o úvere na bývanie uzavreté do 31.12.2023 a po 31.12.2023 – ROVNAKÉ PRAVIDLÁ

- Nárok na daňový bonus vzniká **počas 5 bezprostredne po sebe nasledujúcich rokov** a to počnúc mesiacom, v ktorom sa začalo úročenie úveru na bývanie.
- **V roku začatia úročenia úveru na bývanie** – maximálna možná suma daňového bonusu sa určí ako pomerná časť zo sumy 400 €/1 200 €, pripadajúca na počet kalendárnych mesiacov, počas ktorých sa úver splácal v danom roku. **Rovnaký postup sa uplatní aj v roku, v ktorom uplynie 5-ročná lehota** na uplatnenie nároku na daňový bonus na zaplatené úroky.
- Doklad potrebný pre správne určenie výšky daňového bonusu – **Potvrdenie z banky vydané na žiadosť spotrebiteľa** (kópia tvorí prílohu k žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania dane resp. prílohu k daňovému priznaniu).
- Daňový bonus na zaplatené úroky si môže uplatniť aj daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou, ak úhrn jeho zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území SR za rok 2024 tvorí najmenej 90 % zo všetkých príjmov tohto daňovníka (tzn. príjmov plynúcich zo zdrojov v SR a zo zdrojov v zahraničí).
- Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky vzniká len žiadateľovi, nie spoludlžníkovi.
- Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky nevzniká ani daňovníkovi, ktorý je dlžníkom zo zmluvy o úvere na bývanie, ak je súčasne spoludlžníkom z inej zmluvy o úvere na bývanie, na ktorú sa uplatňuje nárok na daňový bonus na zaplatené úroky.
- **Limity priemerného mesačného príjmu sú zverejnené na stránke FRSSR.**

Daňový bonus na zaplatené úroky z úveru na bývanie

Zákonný priemerný mesačný príjem – prehľad po rokoch:

- Zmluva o úvere uzavretá v roku 2019, priemerný mesačný príjem za rok 2018 nesmie presiahnuť 1 316,90 EUR.
- Zmluva o úvere uzavretá v roku 2020, priemerný mesačný príjem za rok 2019 nesmie presiahnuť sumu 1 419,60 EUR.
- Zmluva o úvere uzavretá v roku 2021, priemerný mesačný príjem za rok 2020 nesmie presiahnuť sumu 1 472,90 EUR.
- Zmluva o úvere uzavretá v roku 2022, priemerný mesačný príjem za rok 2021 nesmie presiahnuť sumu 1 574,30 EUR.
- Zmluva o úvere uzavretá v roku 2023, priemerný mesačný príjem za rok 2022 nesmie presiahnuť sumu 1 695,20 EUR.
- Zmluvu o úvere uzavretá v roku 2024, priemerný mesačný príjem za rok 2023 nesmie presiahnuť sumu 2 288 EUR.

Daňový bonus na zaplatené úroky 2024 - príklady

Príklad č. 1

V roku 2024 daňovník získal úver na bývanie vo výške 60.000 € počnúc mesiacom júl 2024. Za obdobie júl – december 2024 zaplatil na úrokoch sumu 1.200 €.

Suma ročného daňového bonusu sa určí ako 50 % zo zaplatených úrokov (zo sumy 1.200 €) = 600 €

Skutočný nárok na daňový bonus vzniká len za mesiace splácania úveru a vypočíta sa ako: $(600 \text{ €} / 12 \text{ mesiacov}) \times 6 \text{ mesiacov} = 300 \text{ €}$

Príklad č. 2

V roku 2024 daňovník zaplatí úroky v sume 500 €, úver je úročený od mája 2019.

5-ročná lehota uplynie v apríli 2024

Suma ročného daňového bonusu sa určí ako 50 % zo zaplatených úrokov (zo sumy 500 €) = 250 €; t.j. menej ako zákonný nárok 400 €

Skutočný nárok na daňový bonus vzniká len za mesiace splácania úveru a vypočíta sa ako: $(250 \text{ €} / 12 \text{ mesiacov}) \times 4 \text{ mesiacov} = 83,32 \text{ €}$

Elektronické doručovanie dokladov

OD 1.1.2020 – MOŽNOSŤ ZASIELANIA ELEKTRONICKY !

Prehľad dokladov s možnosťou elektronického zasielania (emailom)

Podmienka: vzájomná dohoda medzi zamestnancom a zamestnávateľom

Doklady:

- Vyhlásenie na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane a na daňovníka a daňového bonusu (kto: zamestnanec)
- Žiadosť o vykonanie ročného zúčtovania dane (kto: zamestnanec)
- Ročné zúčtovanie dane – doklad o vykonaní (kto: zamestnávateľ)
- Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch (kto: zamestnávateľ)
- Potvrdenie o zaplatení dane na účely poukázania 2 % príp. 3 % (kto: zamestnávateľ)*

**) Príprava “Vyhlásenia o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov fyzickej osoby na účely poukázania 2 % príp. 3 % zaplatených daní” – NIE JE POVINNOSŤ ZAMESTNÁVATEĽA!*

Elektronické doručovanie dokladov

Pri elektronickej komunikácii sa vyžaduje nasledovné:

- Zabezpečiť ochranu osobných údajov (napr. šifrovaním).
- Doklad doručovaný zo strany zamestnávateľa musí obsahovať **odtlačok pečiatky zamestnávateľa a faksimile podpisu zamestnávateľa**, ktoré nie je možné dodatočne upravovať a meniť.
- Potvrdenie doručenia e-správy – musí obsahovať informáciu o dátume a čase e-doručenia, vrátane označenia e-poštovej schránky príjemcu.



Kedy vzniká povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb?

Kedy vzniká povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb?

Daňovník - fyzická osoba (zamestnanec) má povinnosť podať daňové priznanie za rok 2024, ak:

- nepožiadal o vykonanie ročného zúčtovania dane
- poberal príjmy od zahraničného zamestnávateľa, pričom preddavky na daň z príjmov odvádza správcovi dane sám
- mal okrem príjmov zo zamestnania aj iné príjmy (napr. príjmy z podnikania, príjmy z prenájmu nehnuteľností)
- sa považuje za slovenského daňového rezidenta a okrem príjmov zo zdrojov na Slovensku mal príjmy aj zo zdrojov v zahraničí

!Povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb vzniká, ak celkové zdaniteľné príjmy zamestnanca dosiahnuté v roku 2024 presiahnu sumu **2 823,24 eura!**

Kedy vzniká povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb?

Medzi **celkové zdaniteľné príjmy** patria:

- akýkoľvek dosiahnutý príjem, ktorý je predmetom dane a nie je od dane z príjmov oslobodený
- aj príjem dosiahnutý zo zdrojov v zahraničí, ak ide o daňovníka s neobmedzenou daňovou povinnosťou (t.j. daňového rezidenta SR)
- Medzi **celkové zdaniteľné príjmy** nepatria príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou (ak vybratím tejto dane je splnená daňová povinnosť alebo ak sa daňovník rozhodne, že daň vyberanú zrážkou nebude považovať za preddavok na daň).
- Typy daňových priznaní:
- **TYP A** = ak daňovník mal len príjmy zo zamestnania
- **TYP B** = ak daňovník mal príjmy zo zamestnania + ostatné príjmy
- **Poukázanie 2 % príp. 3 % z podielu zaplatenej dane za rok 2024 oprávnenému prijímateľovi sa realizuje priamo cez daňové priznanie (nie cez podanie Vyhlásenia ako je to v prípade ročného zúčtovania dane).**

Kedy vzniká povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb?

Základná lehota:

- povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb **v lehote do 31.03.2025**

Predĺžená lehota:

- možnosť predĺženia lehoty formou podania oznámenia (treba použiť predpísané tlačivo)
- **predĺženie lehoty o max. tri celé kalendárne mesiace (t.j. do 30.06.2025)** bez udania dôvodu
- **predĺženie lehoty o max. šesť celých kalendárnych mesiacov (t.j. do 30.09.2025)** bez udania dôvodu; daňovník musí dosiahnuť aj príjmy zo zdrojov v zahraničí
- oznámenie sa predkladá miestne príslušnému správcovi dane, t.j. v mieste trvalého pobytu (buď poštou alebo elektronicky, ak má zamestnanec povinnosť komunikovať so správcom dane elektronicky – platí pre SZČO)

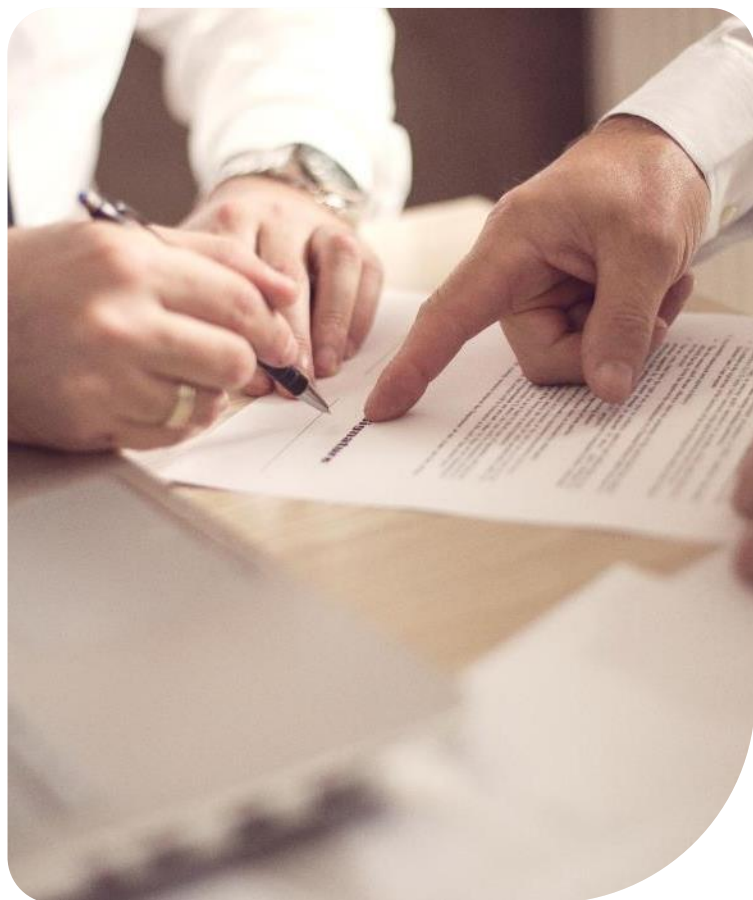
Kedy vzniká povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb?



Spôsob podania daňového priznania/oznámenia o predĺžení lehoty:

- daňové priznania, oznámenie o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania fyzická osoba – daňovník môže vykonať **v papierovej podobe** alebo **elektronicky** cez stránku www.slovensko.sk, ak má zriadený prístup pre elektronickú komunikáciu so správcom dane (napr. povinné pre SZČO).
- **papierové dokumenty** (tzn. vytlačené daňové priznanie alebo oznámenie o predĺžení lehoty) je možné podať osobne na ktoromkoľvek daňovom úrade, alebo na pobočke daňového úradu, alebo na kontaktnom mieste daňového úradu alebo poslať poštou (odporúča sa v obálke s doručenkou).

Tlačivá k dani z príjmov FO – platné pre rok 2024



Vzorové tlačivá (zdroj: www.financnasprava.sk; oddiel: Formuláre):

- **Oznámenie daňovníka o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania podľa § 49 ods. 3 písm. a) alebo b) (platné od 1.1.2025) – VZOR - OZN493v24**
- **Daňové priznanie k dani z príjmov FO (typ A) za obdobie 2024 (platné od 1.1.2025) – VZOR - DPFOAv24**
- **Daňové priznanie k dani z príjmov FO (typ B) za obdobie 2024 (platné od 1.1.2025) – VZOR - DPFOBv24**
- Všetky vyššie spomenuté tlačivá sú dostupné aj v elektronickej podobe.

Podanie daňového priznania FO - príklady

Príklad č. 1

Zamestnanec (občan SR) žijúci v SR a pracujúci v slovenskej spoločnosti dosiahol za rok 2024 príjmy zo závislej činnosti vo výške 50 000 EUR a dividendy (podiel na zisku) vyplatené zo strany nemeckej spoločnosti, pri ktorých bola daň vybraná zrážkou v Nemecku. Vznikne zamestnancovi povinnosť podať daňové priznanie v SR?

Áno; daňové priznanie typ B.

Príklad č. 2

Zamestnanec (občan SR) žijúci v SR a pracujúci v slovenskej spoločnosti dosiahol za rok 2024 príjmy zo závislej činnosti vo výške 35 000 EUR, okrem toho dosiahol aj výnosy na termínovanom účte, z ktorých zrážkovú daň zrazila a odviedla banka. Je povinný podať daňové priznanie v SR?

Nie, ak požiada o vykonanie ročného zúčtovania dane zamestnávateľa. Áno, ak zabudne požiadať o vykonanie ročného zúčtovania dane; v takomto prípade si ročnú daň musí vysporiadať sám cez daňové priznanie typ A.

Príklad č. 3

Zamestnanec (občan Rakúska) žijúci v Rakúsku a pracujúci v slovenskej spoločnosti dosiahol za rok 2024 príjmy zo závislej činnosti vo výške 60 000 EUR. Vznikne zamestnancovi povinnosť podať daňové priznanie v SR?

Nie, ak požiada o vykonanie ročného zúčtovania dane zamestnávateľa. Áno, ak zabudne požiadať o vykonanie ročného zúčtovania dane; v takomto prípade si ročnú daň musí vysporiadať sám cez daňové priznanie typ A.

Podanie daňového priznania FO - príklady

Príklad č. 4

Zamestnanec (občan SR) žijúci v SR pracoval časť roka u slovenského zamestnávateľa na Slovensku a časť roka u rakúskeho zamestnávateľa v Rakúsku. Na Slovensku zarobil príjmy vo výške 24 000 EUR a v Rakúsku vo výške 20 000 EUR. Preddavky na daň sa platili v každej krajine. Do Rakúska dochádzal denne za prácou; zamestnanec žije s celou svojou rodinou v SR a pre daňové účely sa považuje za daňového rezidenta SR. Vznikne zamestnancovi povinnosť podať daňové priznanie v SR za rok 2024?

Áno; daňové priznanie typ A; príjmy zo zdrojov v Rakúsku sa vylúčia z celkových zdaniteľných príjmov (eliminácia dvojitého zdanenia).

Príklad č. 5

V roku 2024 bol rakúsky občan zamestnaný v slovenskej spoločnosti. Pravidelne dochádzal za prácou na Slovensko. Pre daňové účely sa táto fyzická osoba (FO) považuje za daňového rezidenta v Rakúsku. Vznikne tejto FO povinnosť podať daňové priznanie v SR?

Nie, ak požiada o vykonanie ročného zúčtovania dane slovenského zamestnávateľa. Áno, ak zabudne požiadať o vykonanie ročného zúčtovania dane; v takomto prípade si ročnú daň musí vysporiadať sám cez daňové priznanie typ A.

Podanie daňového priznania FO - príklady



Príklad č. 6

Fyzická osoba (občan SR) pracovala na základe pracovnej zmluvy pre slovenskú spoločnosť a to počas mesiacov 01-10/2024 a následne pre maďarskú spoločnosť počas mesiacov 11-12/2024, kde zamestnanec fyzicky pracoval zo svojho domu na Slovensku. Podľa zákona o dani z príjmov však maďarskému zamestnávateľovi nevznikla povinnosť registrovať sa pre daň zo závislej činnosti na území SR, tak zamestnanec bol povinný platiť si preddavky sám z príjmu pripadajúceho na fyzický výkon práce na Slovensku. Vznikne tejto FO povinnosť podať daňové priznanie v SR?

Áno; daňové priznanie typ A (aj keď mal zamestnanec len príjmy zo závislej činnosti – zamestnania zo zdrojov na území SR, nemôže požiadať o vykonanie ročného zúčtovania dane).

Legislatívne zmeny od 01.01.2025

Prehľad tlačív platných pre rok 2024 a 2025

Za zdaňovacie obdobie roku 2024

- **Žiadosť o vykonanie RZDP podľa §38 ZDP – VZOR – ŽIA38v24_1**
- **Ročné zúčtovanie preddavkov na daň z príjmov fyzickej osoby zo závislej činnosti – VZOR – 016133/2024-721**
- **Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch fyzickej osoby zo závislej činnosti a ďalších údajoch podľa §39 ods. 5 ZDP – VZOR – POT39_5v23**
- **Vyhlásenie na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane a na daňovníka a daňového bonusu – VZOR – VYH36v20_1**
- **Vyhlásenie o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov fyzickej osoby – VZOR – V2Pv21_1**
- **Potvrdenie o zaplatení dane z príjmov zo závislej činnosti – VZOR – V2Pv18_P**
- **Prehľad o zrazených a odvedených preddavkoch na daň z príjmov zo závislej činnosti – VZOR – PREHLADv24_1**
- **Hlásenie o vyúčtovaní dane a o úhrne príjmov zo závislej činnosti – VZOR – HLAZENIEv23_1**

Za zdaňovacie obdobie roku 2025

- **Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch fyzickej osoby zo závislej činnosti a ďalších údajoch podľa §39 ods. 5 ZDP – VZOR – POT39_5v23**
- **Vyhlásenie na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane a na daňovníka a daňového bonusu – VZOR – VYH36v25_1**
- **Vyhlásenie na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane a na daňovníka a daňového bonusu – VZOR – VYH36v20_1**
- **Prehľad o zrazených a odvedených preddavkoch na daň z príjmov zo závislej činnosti – VZOR – PREHLADv24_1**

Daňové veličiny od 01.01.2025

Nezdaniteľná časť na daňovníka v roku 2025

- Nezdaniteľná časť na daňovníka (na mesiac) pri výpočte preddavkov na daň je **479,48 €** (do 31.12.2024: 470,54 €)
- Nezdaniteľná časť na daňovníka na rok je **5 753,79 €** (do 31.12.2024: 5 646,48 €)

Nezdaniteľná časť na manžela/ku v roku 2025

- Maximálna ročná výška nezdaniteľnej časti na manžela/ku je **5 260,61 €** (do 31.12.2024: 5 162,50 €).

Sadzba dane v roku 2025

- **19 %** zo základu dane do výšky 176,8-násobku sumy platného životného minima vrátane, čiže do výšky **48 441,43 € ročne** (do 31.12.2024: 47 537,98 €)
- **25 %** zo základu dane presahujúceho 176,8-násobok platného životného minima, čiže presahujúceho výšku **48 441,43 € ročne** (do 31.12.2024: 47 537,98 €)
- pri výpočte preddavkov na daň zo závislej činnosti je hranica základu dane pre sadzbu 19 % suma **4 036,79 €** (do 31.12.2024: 3 961,50 €)

Daň za rok 2025 sa neplatí (§ 46a)

- ak za rok 2025 nepresiahne **17 €**
- ak celkové zdaniteľné príjmy daňovníka za rok 2025 nepresiahnu = **2 876,90 €**

Daňový bonus na dieťa pre rok 2025

Výška daňového bonusu na dieťa pre rok 2025

Mení sa:

- **hranica** dieťaťa, na ktoré si môže daňovník uplatniť daňový bonus
- **percentuálny limit** základu dane pri výpočte nároku na daňový bonus
- **kritéria príjmu**, z ktorého sa počíta **maximálna výška daňového bonusu na deti**

Výška daňového bonusu na každé vyživované dieťa žijúce s daňovníkom v domácnosti za rok 2025:

- **100 €** mesačne na dieťa vo veku **do 15 rokov**
- **50 €** mesačne na dieťa vo veku **od 15 do 18 rokov**

Súčasne je daňový bonus **najviac**:

- **29 %** čiastkového základu dane pri 1 dieťati
- **36 %** čiastkového základu dane pri 2 deťoch
- **43 %** čiastkového základu dane pri 3 deťoch
- **50 %** čiastkového základu dane pri 4 deťoch
- **57 %** čiastkového základu dane pri 5 deťoch
- **64 %** čiastkového základu dane pri 6 a viac deťoch

Daňový bonus na dieťa pre rok 2025

- Maximálna možná suma daňového bonusu (29 % až 64 % čiastkového základu dane) sa určí **podľa počtu detí**, na ktoré si daňovník **uplatňuje daňový bonus**.
- V prípade zamestnanca sa **pri výpočte mesačných preddavkov** na daň berie do úvahy **len čiastkový základ dane rodiča, ktorý žiada o daňový bonus**. Na čiastkový základ dane **druhého rodiča** (druhej oprávnenej osoby) sa prihliada **až pri podaní daňového priznania** za rok 2025.
- Od januára 2025 rovnako **prestáva platiť**, ak bol priznaný vyšší nárok na daňový bonus na deti v priebehu zdaňovacieho obdobia, ako vznikne pri prepočítaní v ročnom zúčtovaní dane alebo daňovom priznaní, tak nárok nezaniká a rozdiel medzi vyplateným daňovým bonusom a skutočným nárokom bude potrebné **vrátiť**.
- Zavádza sa tiež novinka **maximálneho príjmu pre uplatnenie daňového bonusu na dieťa**, čo znamená krátenie, prípadne až zánik nároku na daňový bonus na dieťa pre daňovníkov s vysokými príjmami.
- „Podľa § 33 ods. 11 ZDP platí, že ak je ročný ČZD daňovníka, ktorý si uplatňuje daňový bonus vyšší ako 18-násobok priemernej mesačnej mzdy zistenej ŠÚSR za 2 roky dozadu, suma DB na každé dieťa sa zníži o 1/10 rozdielu medzi: **čiastkovým základom dane daňovníka a 18-násobkom priemernej mesačnej mzdy**. Pri výpočte za rok 2025 sa použije priemerná mesačná mzda zistená za rok 2023, ktorá je 1 430 Eur.“
- Výška daňového bonusu sa bude znižovať v závislosti od príjmu rodiča. Ak bude celkový ročný ČZD zamestnanca v roku 2025 vyšší ako **25 740 eur** (18 x 1430 eur), tento rodič bude mať nárok iba na **pomernú časť** daňového bonusu na dieťa.
- Zamestnanec, ktorého mesačná hrubá mzda presiahne v roku 2025 sumu cca 2 480 eur (vrátane všetkých bonusov, príplatkov a pod.), t.j. presiahne ČZD **2 145 eur** (1,5 x 1430) bude mať nárok len na **krátený** daňový bonus. Zamestnanec, ktorého mesačná hrubá mzda presiahne cca **3 630 eur** (ČZD 3145), stratí nárok na daňový bonus na dieťa.

Zmena pri výpočte DB na mesačnej báze od 1.1.2025

Zmena tlačiva Vyhlásenie VYH36v25

- Podľa nového znenia § 33 ods. 9 ZDP, s účinnosťou od 1.1.2025 si môže daňový bonus na deti uplatniť daňovník – **je jedno, či je daňový rezident SR, alebo je daňový nerezident SR, LEN** vtedy, ak úhrn jeho zdaniteľných príjmov zo zdrojov **na území SR** v príslušnom zdaňovacom období **tvorí najmenej 90 % zo všetkých príjmov** tohto daňovníka, ktoré mu plynú zo zdrojov na území SR a zo zdrojov v zahraničí.
- Ak si zamestnanec vo „Vyhlásení“ nárok na daňový bonus na deti uplatní **od januára 2025**, pretože v danom čase nemá príjmy zdaniteľné v zahraničí, ale **neskôr ich začne poberať**, je povinný **do konca kalendárneho mesiaca**, v ktorom tieto príjmy začne poberať, oznámiť zamestnávateľovi zmenu, s tým, že si DB na deti od tohto mesiaca **prestáva uplatňovať** (uvedená situácia môže napr. nastať aj v prípade vyslania zamestnanca do zahraničia, kedy sa v zahraničí bude platiť daň).
- Po skončení roka si môže zamestnanec uplatniť daňový bonus za zvyšné mesiace v daňovom priznaní (nakoľko mal príjmy zo zahraničia), **len ak** za príslušný rok úhrn jeho zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území SR tvorí **najmenej 90 % príjmov** zo všetkých príjmov. Naopak, ak úhrn jeho príjmov tvorí **menej ako 90 %** zo všetkých príjmov, bude musieť daňový bonus na deti, ktorý bol vyplatený počas roka zamestnávateľom, **VRÁTIŤ** !
- Zamestnanec **musí podpísať nové vyhlásenie**, ak si uplatňuje DB od januára 2025 (či už pokračuje v uplatňovaní z minulého roka alebo len začne od nového roka).

Zmena pri výpočte DB na mesačnej báze od 1.1.2025

Zmena tlačiva Vyhlásenie VYH36v25 – kedy je potrebné podpísať nové tlačivo a kedy platí staré tlačivo

- Pre rok 2025 nie je potrebné vyplňať a podpisovať nové tlačivo Vyhlásenia, ak mal zamestnanec podpísané Vyhlásenie už v predchádzajúcom zdaňovacom období. **Výnimkou pre rok 2025 sú zamestnanci, ktorí ku dňu 1.1.2025 pokračujú v uplatňovaní si daňového bonusu na deti.** V takomto prípade je nutné, aby vyplnili a podpísali Vyhlásenie na novom tlačive a to najneskôr do termínu spracovania miezd za január 2025.
- Od 1.1.2025 má nárok na daňový bonus na dieťa iba taký zamestnanec, ktorý **dosiahne za rok najmenej 90 % príjmov zo zdrojov na území SR – uvedená podmienka sa týka už aj rezidentov SR (doposiaľ sa to týkalo iba nerezidentov SR).** Ak má daňovník počas roka aj **príjem plynúci zo zdrojov v zahraničí**, stráca nárok na uplatňovanie daňového bonusu **na mesačnej báze**, daňový bonus si môže uplatniť až v ročnom zúčtovaní, ak splní vyššie uvedenú podmienku dosiahnutia príjmu.
- Doplnenou novinkou vo Vyhlásení pre tento účel je **prehlásenie daňovníka o jeho daňovej rezidencii** (bez ohľadu na to, či ide o rezidenta alebo nerezidenta SR):

III. ÚDAJE NA UPLATNENIE DAŇOVÉHO BONUSU PODĽA § 33 ZÁKONA			
Som daňovníkom s neobmedzenou daňovou povinnosťou (rezidentom), ktorému zdaniteľné príjmy v príslušnom zdaňovacom období plynú len zo zdrojov na území Slovenskej republiky ²⁾ a uplatňujem si daňový bonus na dieťa (deti) žijúce so mnou v domácnosti podľa § 33 zákona. ¹⁾			<input type="checkbox"/>
Údaje o vyživovaných deťoch na uplatnenie daňového bonusu podľa § 33 zákona			
Meno a priezvisko	Rodné číslo ³⁾	Meno a priezvisko	Rodné číslo ³⁾

Zmena pri výpočte DB na mesačnej báze od 1.1.2025

Zmena tlačiva Vyhlásenie VYH36v25 – kedy je potrebné podpísať nové tlačivo a kedy platí staré tlačivo

- Zamestnanci, ktorí si uplatňovali v predchádzajúcom zdaňovacom období **LEN** nezdaniiteľnú časť základu dane na daňovníka a budú naďalej aj po 1.1.2025, nemusia podpísať **nové Vyhlásenie**.
- Zamestnanci, ktorí si **začnú** uplatňovať nezdaniiteľnú časť základu dane na daňovníka **počnúc januárom 2025 môžu**, ale nemusia podpísať nové Vyhlásenie pre tento účel, naďalej je platné staré tlačivo Vyhlásenia (aj napriek tejto skutočnosti však odporúčame podpísať nové tlačivo).

Rekreačný príspevok – možnosť preniesť na rodiča zamestnanca

- V lete minulého roka bola schválená novela Zákonníka práce, s cieľom podpory domáceho cestovného ruchu prostredníctvom rozšírenia foriem uplatňovania rekreačného poukazu zamestnanca, a tým zabezpečiť jeho maximálne využívanie.
- Zmena sa týka možnosti **prenesenia rekreačného poukazu na rodiča zamestnanca**. Za oprávnené výdavky na rekreáciu sa budú považovať výdavky nielen zamestnanca, ale aj **rodiča zamestnanca**.
- Podľa dôvodovej správy by mal vďaka tejto zmene rodič zamestnanca možnosť zúčastniť sa aspoň jednej rekreácie počas roka, na ktorú bude môcť zobrať aj svojho manžela/manželku a tak zregenerovať fyzické a psychické sily na zvýšenie kvality života.

OSOBY, KTORÉ SA MOŽU REKREÁCIE ZÚČASTNIŤ (§ 152a ods. 5 ZP)

- Oprávnenými výdavkami podľa ods. 1 ZP sú aj preukázané výdavky zamestnanca alebo **rodiča zamestnanca** podľa ods. 4 na manžela zamestnanca alebo **manžela rodiča zamestnanca**, dieťa zamestnanca, dieťa zverené zamestnancovi do náhradnej starostlivosti na základe rozhodnutia súdu alebo dieťa zverené zamestnancovi do starostlivosti pred rozhodnutím súdu o osvojení a inú osobu žijúcu so zamestnancom v spoločnej domácnosti, ktorí sa so zamestnancom alebo **rodičom zamestnanca** zúčastňujú na rekreácii.

Od **01.01.2025** teda platí, že oprávnenými výdavkami sú aj preukázané výdavky zamestnanca na ďalšie osoby, ktoré sa so zamestnancom zúčastňujú na rekreácii:

- manžel/manželka zamestnanca,
- rodič zamestnanca,
- manžel/manželka rodiča zamestnanca,
- vlastné dieťa zamestnanca,
- dieťa zverené zamestnancovi do náhradnej starostlivosti na základe rozhodnutia súdu,

Rekreačný príspevok – možnosť preniesť na rodiča zamestnanca

- dieťa zverené zamestnancovi do starostlivosti pre rozhodnutím súdu o osvojení,
- iná osoba žijúca so zamestnancom v spoločnej domácnosti.

Ak ide o **rekreáciu rodiča zamestnanca**, tak od **01.01.2025** platí, že oprávnenými výdavkami sú aj **preukázané výdavky rodiča zamestnanca** na ďalšie osoby, ktoré sa so zamestnancom zúčastňujú na rekreácii:

- manžel/manželka zamestnanca,
- manžel/manželka rodiča zamestnanca,
- vlastné dieťa zamestnanca,
- dieťa zverené zamestnancovi do náhradnej starostlivosti na základe rozhodnutia súdu,
- dieťa zverené zamestnancovi do starostlivosti pre rozhodnutím súdu o osvojení,
- iná osoba žijúca so zamestnancom v spoločnej domácnosti, ktorá sa s rodičom zamestnanca zúčastňuje na rekreácii.

Príspevok na športovú činnosť dieťaťa – povinný od 1.1.2025

- Zamestnávateľov čaká od **01.01.2025** nová povinnosť v súvislosti s poskytovaním príspevku na športovú činnosť dieťaťa. Jeho poskytovanie je, rovnako ako pri rekreačnom príspevku, viazané na počet zamestnancov. Príspevok je **povinný** poskytovať len ten **zamestnávateľ, ktorý zamestnáva viac ako 49 zamestnancov. Výška príspevku je 55 % oprávnených výdavkov, najviac však 275 eur ročne v úhrne** za všetky deti.
- Podľa metodického usmernenia FS SR si príspevok na to isté dieťa môžu uplatniť obaja rodičia (každý osobitne v rozsahu až do 275 Eur/ročne), avšak každý rodič na iné obdobie a na iné oprávnené výdavky.
- U zamestnanca s kratším pracovným úväzkom sa príspevok pomerne zníži.
- Zamestnanec musí o príspevok požiadať a **musí byť u zamestnávateľa zamestnaný na pracovný pomer nepretržite najmenej 24 mesiacov**.
- Zamestnávateľ s nižším počtom zamestnancov môže poskytovať príspevok dobrovoľne.
- Za dodržania podmienok uvedených v Zákonníku práce je príspevok na športovú činnosť dieťaťa **oslobodený od dane a poistných odvodov na zdravotné a sociálne poistenie**.

ZAMESTNÁVATEĽ JE POVINNÝ POSKYTNÚŤ PRÍSPEVOK:

- ak zamestnáva **viac ako 49 zamestnancov**; počet zamestnávajúcich zamestnancov je priemerný evidenčný počet zamestnancov (vo fyzických osobách) za predchádzajúci kalendárny rok (metodikou upravuje štatistický výkaz Práca 2-04).

Zamestnávateľ, ktorý zamestnáva **49 a menej zamestnancov**, príspevok na športovú činnosť dieťaťa **môže, ale nemusí** zamestnancom poskytnúť. Ak sa zamestnávateľ rozhodne takýto príspevok poskytnúť dobrovoľne, tak za rovnakých podmienok ako zamestnávateľ, ktorý zamestnáva viac ako 49 zamestnancov (pri dodržaní podmienok platí oslobodenie od dane a odvodov pre zamestnanca rovnako ako u zamestnanca zamestnávateľa, ktorý zamestnáva viac ako 49 zamestnancov).

Príspevok na športovú činnosť dieťaťa – povinný od 1.1.2025

Zamestnanec musí o príspevok požiadať a musí spĺňať nasledovné podmienky:

- zamestnanec je zamestnaný v **pracovnom pomere** (nie na dohodu),
- pracovný pomer trvá nepretržite **najmenej 24 mesiacov** ku dňu začatia obdobia, na ktoré sa vzťahujú oprávnené výdavky (toto bude uvedené na doklade, ktorý zamestnancovi vydá športová organizácia),
- zamestnanec predloží doklad vystavený oprávnenou osobou (športovou organizáciou) do 30 dní odo dňa jeho vydania.
- Príspevok je oslobodený od dane z príjmov aj v prípade zamestnancov, ktorých pracovný pomer ku prvému dňu obdobia uvedeného na doklade trvá nepretržite najmenej 24 mesiacov a sú napr. PN, MD, RD, OCR.

Výška príspevku

- vo výške 55 % oprávnených výdavkov, max. však v sume **275 Eur** za kalendárny rok,
- v prípade **kratšieho pracovného času** = výška príspevku sa pomerne kráti podľa dohodnutého kratšieho pracovného času zamestnanca, ktorý je dohodnutý ku dňu začatia obdobia, na ktoré sa vzťahujú oprávnené výdavky

Príspevok môže byť poskytnutý aj:

- **nad rámec zákona** – t.j. nad limit 275 eur/rok, suma nad limit nie je od dane a poistných odvodov oslobodená,
- **zo sociálneho fondu** – takýto príspevok však nie je od dane a poistných odvodov oslobodený

Výplata príspevku

- zamestnávateľ poskytne zamestnancovi príspevok po predložení dokladu v najbližšom výplatnom termíne určenom u zamestnávateľa na výplatu mzdy, ak sa nedohodne so zamestnancom inak.

Príspevok na športovú činnosť dieťaťa – povinný od 1.1.2025

Oprávnené výdavky

- sú preukázané výdavky zamestnanca na športovú činnosť dieťaťa u oprávnenej osoby = športovej organizácie, a to najviac za obdobie kalendárneho roka, za ktorý zamestnanec žiada o príspevok na športovú činnosť dieťaťa
- sú nimi napr.: príspevky hradené športovej organizácii na turnaje, športové oblečenie, ktoré zabezpečuje športová organizácia, členské, tréningové a pod.

Oprávnená osoba (športová organizácia)

- je výlučne športová organizácia podľa § 8 zákona o športe, ktorá je **zapísaná v registri právnických osôb v športe** podľa osobitného predpisu, ktorá zabezpečuje pre dieťa zamestnanca vykonávanie tejto športovej činnosti pod dohľadom odborne spôsobilého športového odborníka,
- register právnických osôb v športe nájdete tu: **sport.iedu.sk**

Dieťa zamestnanca

Zamestnanec si môže uplatniť príspevok na:

- vlastné dieťa zamestnanca,
- dieťa zverené zamestnancovi do náhradnej starostlivosti na základe rozhodnutia,
- dieťa zverené zamestnancovi do starostlivosti pre rozhodnutím súdu o osvojení,
- iné dieťa žijúce so zamestnancom v spoločnej domácnosti (napr. dieťa partnera)

Súčasne musí ísť o dieťa, ktoré dovŕšilo najviac **18 rokov** veku v kalendárnom roku, za ktorý zamestnanec žiada o príspevok na športovú činnosť dieťaťa (ak dieťa v roku dovŕši 18 rokov, príspevok možno poskytnúť aj za obdobie po dovŕšení 18 rokov do konca kalendárneho roka), a ktoré je osobou s príslušnosťou k športovej organizácii podľa zákona o športe **najmenej počas 6 mesiacov**.

Príspevok na športovú činnosť dieťaťa – povinný od 1.1.2025

Vzťah k dieťaťu a vek dieťaťa zamestnanec preukáže **rodným listom** dieťaťa.

Doklad

Zamestnanec preukazuje zamestnávateľovi oprávnené výdavky na športovú činnosť dieťaťa predložením dokladu do 30 dní odo dňa jeho vydania oprávnenou osobou, ktorého súčasťou musí byť:

- meno a priezvisko dieťaťa, ktoré vykonáva športovú činnosť,
- obdobie, na ktoré sa vzťahuje tento doklad.

V metodickom usmernení FS SR sa uvádza, že doklad musí obsahovať aj ďalšie údaje, ktorými zamestnanec preukáže splnenie podmienok, a to:

identifikačné údaje športovej organizácie, aby bolo možné jej dohľadanie v registri právnických osôb v športe

Doklad **nemusí** obsahovať náležitosti účtovného dokladu.

- Zamestnanec musí preukázať, že skutočne uhradil športovej organizácii oprávnené výdavky. Postačí, ak to športová organizácia potvrdí na doklade. Originál dokladu zamestnanec predloží zamestnávateľovi k nahliadnutiu, zamestnávateľ si ponechá kópiu dokladu.

Zmeny v sadzbách dane z príjmov fyzických osôb

§ 15 ZDP



- Zvýšenie limitu pre 15 % sadzbu dane - Podnikatelia a iné SZČO so zdaniteľnými príjmami z podnikania a inej SZČ do 100 000 EUR (pôvodne limit 60 000 EUR);
- Dividendy budú znovu zdaňované znižanou sadzbou 7 % namiesto súčasných 10 % - platí pre dividendy vykázané zo ziskov za zdaňovacie obdobia začínajúce najskôr 1.1.2025

Dividenda vyplatená zo zisku vykázaného	Príjemca dividendy - slovenská FO	Príjemca dividendy - zahraničná FO zo spolupracujúceho štátu	Príjemca dividendy - zahraničná FO z nespolupracujúceho štátu
Za roky do 31.12. 2003	Sadzba dane 7%	Sadzba dane 7% (resp. sadzba dane príslušnej ZZDZ, ak je táto sadzba dane nižšia ako 7%)	Sadzba dane 7%
Za roky 2004 až 2016	Daň sa neplatí, dividenda nie je predmetom dane z príjmov		
Za roky 2017 až 2023	Sadzba dane 7%	Sadzba dane 7% (resp. sadzba príslušnej ZZDZ, ak je táto sadzba dane nižšia ako 7%)	Sadzba dane 35%
Za rok 2024	Sadzba dane 10%	Sadzba dane 10% (resp. sadzba príslušnej ZZDZ, ak je táto sadzba dane nižšia ako 7%)	Sadzba dane 35%

Vyššie sociálne odvody vysokopříjmových zamestnancov

§ 138/10, 11, 12 Zákon o sociálnom poistení

- strop sociálneho poistenia pre zamestnancov s vyššími príjmami sa zvýšil z 9 128 eur na 15 730 eur, tzn. maximálny vymeriavací základ sa zvýši zo 7-násobku na 11-násobok priemernej mesačnej mzdy.
- príspevky na zdravotné poistenie zamestnanca a aj zamestnávateľa zostávajú nezmenené pre rok 2025.
- finančný dopad na zamestnanca a aj zamestnávateľa:
- **ZC zvýšenie max. mesačného odvodu na sociálne poistenie oproti roku 2024 = 620,59 EUR (1.478,62 mínus 858,03)**
- **ZL' zvýšenie max. mesačného odvodu na sociálne poistenie oproti roku 2024 = 1.537,86 EUR (3.838,11 mínus 2.300,25)**
- príspevky na zdravotné poistenie zamestnanca a aj zamestnávateľa zostávajú nezmenené pre rok 2025.



Rodičovský dôchodok zanikne, nahradí ho asignácia dane

§ 50aa ZDP

- možnosť poukázať 2 % podiel zo zaplatenej dane každému rodičovi.
- rodič musí byť poberateľ dôchodku po dovŕšení dôchodkového veku (starobného, invalidný, výsluhového alebo invalidného výsluhového).
- spolu max. 4 % obom rodičom (max 2 % matke a max 2 % otcovi).
- minimálna výška asignovanej dane pre jedného rodiča sú 3 eurá.
- stále bude možné asignovať daň aj neziskovej organizácii.
- **výplata „novej formy rodičovského dôchodku“ – prvýkrát v roku 2026 z podielu zaplatenej dane za rok 2025.**
- od 1. januára 2025 nie je potrebné Sociálnej poisťovni doručovať vyhlásenia nároku na rodičovský dôchodok (nesúhlas s vyplatením rodičovského dôchodku rodičovi)



ĎAKUJEME ZA POZORNOST

Otázky a odpovede – nezodpovedané v rámci webinára

Otázka:

Za maloleté dieťa, ktoré má príjem napr. komparz, účasť vo filme a pod., podávam daňové priznanie FO, kde daňovník je maloleté dieťa a podám ho ako zákonný zástupca v jeho mene, alebo príjem zahrniem vo svojom daňovom priznaní ?

Ako rodič podáte za maloleté dieťa daňové priznanie. V daňovom priznaní uvediete osobné údaje dieťaťa a aj svoje údaje.

Odporúčame však pozrieť, že aký typ zmluvy ste uzavreli a či náhodou pri výplate príjmu nebola zrazená zrážková daň v zmysle § 43/14 ZDP, čím by v podstate daň bola vysporiadaná.

Otázka:

Keď manžel výškou príjmu presiahne nárok na daňový bonus, môže si požiadať o daňový bonus manželka ?

Áno, daňový bonus na dieťa si môže uplatniť manželka.

Otázka:

Zamestnanec mal úrok – príjem v zahraničnej banke v sume do 500 Eur. Banka nevysporiadava zrážkovú daň a túto povinnosť necháva na klienta. Spíňa tento príjem 500 Eur hranicu na oslobodené príjmy ? Môže zamestnanec požiadať o vykonanie ročného zúčtovania dane ?

Úrokový príjem sa považuje za príjem podľa § 7 ZDP, na tento príjem sa žiaľ oslobodenie 500 EUR nevzťahuje. Zamestnanec by si mal podať daňové priznanie.

Otázka:

V prípade, ak si bude uplatňovať daňový bonus na deti pol roka manželka a druhý polrok manžel pri podaní daňového priznania bude možné určiť výšku príjmov za pol roka z potvrdení ?

Áno.

Kontakt



Ing. Jana Kyselová

Director

Tax Advisor | Team Payroll

T +421 2 59 300 467

M +421 948 121 766

E jana.kyselova@sk.gt.com



Ing. Martina Švaňová

Manager

Team Payroll

T +421 2 59 300 491

M +421 948 067 038

E martina.svanova@sk.gt.com



© 2024 Grant Thornton Slovakia. All rights reserved.

'Grant Thornton' refers to the brand under which the Grant Thornton member firms provide assurance, tax and advisory services to their clients and/or refers to one or more member firms, as the context requires. Grant Thornton International Ltd (GTIL) and the member firms are not a worldwide partnership. GTIL and each member firm is a separate legal entity. Services are delivered by the member firms. GTIL does not provide services to clients. GTIL and its member firms are not agents of, and do not obligate, one another and are not liable for one another's acts or omissions.