

# Nezdanitel'ná část' na manžela/manželku



NČZD na daňovníka



NČZD na daňovníka

NČZD **na manželku**

NČZD na daňovníka



NČZD na daňovníka

NČZD **na manžela**

NČZD na daňovníka



NČZD na daňovníka

~~NČZD **na manžela**~~

~~NČZD **na manželku**~~

**Nezdaniteľná časť**  
**na druha / družku**

**Nezdaniteľná časť**  
**na priateľa / priateľku**

# **daňovník žije s manželkou v spoločnej domácnosti**

§ 115 Občianskeho zákonníka

Domácnosť tvoria fyzické osoby,  
ktoré spolu trvale žijú  
a spoločne  
uhrádzajú náklady na svoje potreby

Nemá vplyv ak manželia nemajú rovnakú adresu trvalého pobytu

## daňovník s neobmedzenou daňovou povinnosťou

- **trvalý pobyt**

- **obvykle sa zdržiava - najmenej 183 dní v kalendárnom roku**



## daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou

- nemá na trvalý pobyt
- zdržiava sa menej ako 183 dní
- úhrn zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území SR tvorí najmenej 90 % zo všetkých príjmov



**do základu dane**

**35 022,31 €**

**NČZDNM**

**3 803,33 €**

**—**

**príjem manželky**



**od**  
**základu dane**

**35 022,31 €**

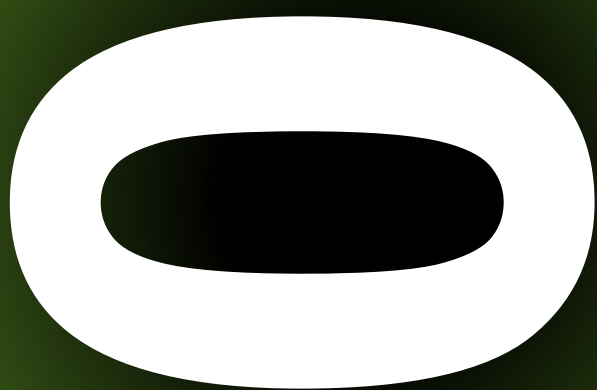
**do**

**50 235,64 €**

**12 558,906**

**–**

**(základ dane : 4)**



**základ dane větší, alebo rovný**

**50 235,64 €**

# Vlastný príjem manželky

čo sa nezapočítava

čo sa odpočítava

čo sa započítava

**Do vlastného príjmu  
manželky / manžela  
sa nezapočítava**

- daňový bonus
- zvýšenie dôchodku pre bezvládnosť
- štipendium pri sústavnej príprave na povolanie
- zamestnanecká prémie

**Do vlastného príjmu  
manželky / manžela  
sa nezapočítavajú**

**štátne sociálne dávky**



## štátne sociálne dávky

- ✓ **príspevok pri narodení dieťaťa a príspevok na viac súčasne narodených detí ...** (zákon č.383/2013 Z.z.)
  - ✓ **rodičovský príspevok** (zákon č.571/2009 Z.z.)
  - ✓ **prídavok na dieťa** (zákon č.600/2003 Z.z.)
  - ✓ **príplatok k prídavku na dieťa** (zákon č.600/2003 Z.z.)
- 
- ✓ **príspevok na pohreb** (zákon č.238/1998 Z.z.)
  - ✓ **vianočný príspevok** (zákon č.592/2006 Z.z.)

# **Od vlastného príjmu manželky / manžela sa odpočítava**

- **poistné na povinné sociálne poistenie zamestnanca**
- **poistné na povinné sociálne poistenie SZČO**
- **preddavky zamestnanca, SZČO**
- **výsledok ročného zúčtovania poistného na zdravotné poistenie ( nedoplatok )**

**Od vlastného príjmu  
manželky / manžela  
sa neodpočítava**

**zaplatené poistné**

- na dobrovoľné sociálne poistenie
- "samoplatiteľa" na zdravotné poistenie

**Do vlastného príjmu  
manželky**

**sa započítava**

## **príjem zo závislej činnosti ( § 5 )**

- ☐ **každý zdaniteľný príjem**
- ☐ **príjem ktorý nie je predmetom dane**
- ☐ **príjem od dane oslobodený**

**príjem z podnikania  
a inej samostatnej zárobkovej činnosti  
( § 6 ods.1 a 2 )**

**príjem neznížený o výdavky**

**príjem sa znižuje len o povinné odvody SZČO**

# príjem z prenájmu

aj ak ide o príjem od dane oslobodený ( do 500 € )

## **príjem z kapitálového majetku**

### **( § 7 )**

- ❖ úroky, výhry a výnosy z vkladov v banke
- ❖ úroky a výnosy z cenných papierov
- ❖ dávky z DDS, osobitné plnenia zo životného poistenia



## **ostatné príjmy**

### **( § 8 )**

- **náhodné a príležitostné príjmy**
- **výhry**
- **príjmy z predaja nehnuteľností**

aj ak ide o príjem od dane oslobodený

- ✓ náhrada príjmu počas práceneschopnosti vyplácaná zamestnávateľom

## Dávky nemocenského poistenia

- ✓ nemocenské
- ✓ ošetrovné
- ✓ materské
- ✓ vyrovnávací príspevok

- **podieľy na zisku**

aj tie ktoré sú predmetom dane

aj tie ktoré sú od dane oslobodené

- dôchodky

- dávka v nezamestnanosti

- cestovné náhrady

- príspevok zamestnávateľa na stravovanie

## **dávky**

podľa zákona o pomoci v hmotnej núdzi č.599/2003

- **príspevok na zdravotnú starostlivosť** (§11)
- **aktivačný príspevok** (§12)
- **príspevok na bývanie** (§13)
- **ochranný príspevok** (§14)
- **jednorázová dávka v hmotnej núdzi** (§15)

❑ **príspevok na opatrovanie** ( zákon č.447/2008...§40 )

**má nárok**

na NČZD na manželku

ak je splnená aspoň  
**jedna zo štyroch**  
podmienok





## sa stará o dieťa do dovŕšenia troch rokov resp. šiestich rokov života dieťaťa

manželka žijúca s daňovníkom v domácnosti,  
ktorá sa v príslušnom zdaňovacom období starala o vyživované  
(§ 33 ods. 2) maloleté dieťa podľa osobitného predpisu 63a) žijúce s daňovníkom v  
domácnosti

zákon č.571/2009 Z.z. .... §3 ods2

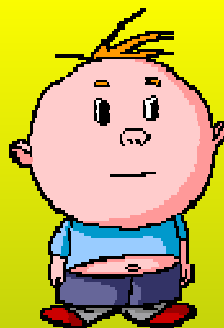
(2) Dieťaťom podľa odseku 1 písm. a) je dieťa

a) do troch rokov veku,

b) do šiestich rokov veku, ktoré má dlhodobu nepriaznivý zdravotný stav,

c) do šiestich rokov veku, ktoré je zverené do starostlivosti nahrádzajúcej  
starostlivosť rodičov podľa § 2 písm. b), najdlhšie tri roky od právoplatnosti prvého  
rozhodnutia o zverení dieťaťa do starostlivosti tej istej oprávnenej osobe.





nezáleží na tom či poberá

- materské
- rodičovský príspevok
- príspevok na starostlivosť o dieťa

podstatný je vek dieťaťa



- a) do troch rokov veku
- b) do šiestich rokov veku, ktoré má dlhodobu nepriaznivý zdravotný stav
- c) do šiestich rokov veku, ktoré je zverené do starostlivosti nahrádzajúcej ...

## Do vlastného príjmu manželky **sa nezapočítavajú**

- ✓ **rodičovský príspevok** (zákon č.571/2009 Z.z.)
- ✓ **príspevok na starostlivosť o dieťa** (zákon č. 561/2008)

- ✓ **príspevok pri narodení dieťaťa** (zákon č.235/1998 Z.z.)
- ✓ **príspevok rodičom, ktorým sa súčasne narodili tri deti**

- ✓ **prídavok na dieťa**
- ✓ **príplatok k prídavku na dieťa**

- ✓ **daňový bonus**





# **poberá príspevok na opatrovanie**

podľa zákona č. 447/2008 Z. z. o peňažných príspevkoch na  
kompenzáciu ťažkého zdravotného postihnutia

**príspevok na opatrovanie sa započítava do príjmu**



# **Peňažný príspevok na osobnú asistenciu**

podľa zákona č. 447/2008 Z. z. o peňažných príspevkoch na  
kompenzáciu ťažkého zdravotného postihnutia

príklad

manželke bol priznaný príjem na opatrovanie  
( priznaný SP za mesiace október – december roku 2015 )  
tento príjem bol vyplatený SP na účet v marci 2016

do ktorého zdaňovacieho obdobia sa pri uplatňovaní  
NČZD na manželku tento príjem započíta ?



Príspevok na opatrovanie sa do vlastného príjmu manželky  
započíta za zdaňovacie obdobie  
v ktorom bol vyplatený ... teda v roku 2016



**bola zaradená do evidencie uchádzačov o  
zamestnanie na ÚPSVaR**



nie je dôležité či poberá, alebo nepoberá dávku v nezamestnanosti

dávka v nezamestnanosti **sa započítava** do príjmu





**sa považuje za občana so zdravotným  
postihnutím** ... § 9 zákona č. 5/2004 Z.z. ... § 71 zákona č. 461/2003 Z. z.

**sa považuje za občana s ťažkým zdravotným  
postihnutím** ... § 2 ods. 3 zákona č. 447/2008 Z. z.

invalidný dôchodok **sa započítava** do príjmu

nie je dôležité, či manželka poberá invalidný dôchodok



Zamestnanec je k žiadosti  
o vykonanie RZD povinný doložiť doklady

manželstvo

sobášny list

starostlivosť o vyživované dieťa

rodný list, rozhodnutie SP

peňažný príspevok na opatrovanie

potvrdenie o poberaní príspevku

evidencie uchádzačov na ÚP

potvrdenie o evidencií uchádzačov

zdravotné postihnutie viac ako 40%

rozhodnutie SP

občan s ŤZP

preukaz ŤZP vydaný ÚP

**Nemá nárok**  
na NČZD na manželku ak je ...

- dobrovoľne nezamestnaná
- starobná dôchodkyňa
- zamestnaná a má ročný príjem nižší ako 3 803,33 €

# Nezdanitel'ná část' na manželku

2016



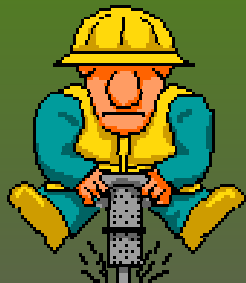
do základu dane ... 35 022,32 €

**NČZDNM**

**3 803,33 €**



**príjem manželky**



Zamestnanec .... základ dane = 14 000 €

Manželka bola zamestnaná.

Od 1.4. išla na materskú dovolenku.

15.5. sa jej narodila dcérka.

Príjem ... zo zamestnania + materské = 3 600 €

výpočet :  $3\,803,33 - 3\,600 = 203,33$  € ... na celý rok 2016

pre NČZDNM sa počíta jún – december

NČZDNM ....  $(203,33 : 12) \times 7 = 118,61$  €



Zamestnanec .... základ dane = **22 000 €**

Zamestnanec sa oženil 2.8.

Manželka mala mesačný príjem ( po odpočítaní poistného ) vo výške 300 €.

Manželka je celý rok držiteľkou preukazu ŤZP.

**výpočet** :  $3\,803,33 - 3\,600 = 203,33 \text{ €}$  ... na celý rok.  
pre NČZDNM sa počíta september – december

**NČZDNM** ....  $( 203,33 : 12 ) \times 4 = 67,78 \text{ €}$





Zamestnanec .... základ dane = **30 000 €**

Manželka pracovala do 2.6.

Príjem (po odpočítaní poistného) ... 2 900 €.

Od 3.6. evidovaná na Úrade práce ... bez dávky ...

**výpočet** :  $3\,803,33 - 2\,900 = 903,33 \text{ €}$  ... na celý rok  
pre NČZDNM sa počíta júl – december

**NČZDNM** ...  $(903,33 : 12) \times 6 = 451,67 \text{ €}$



Zamestnanec .... základ dane = **35 000 €**

Manželka nastúpila do zamestnania po rodičovskej dovolenke 3.9.

Dieťa dosiahlo vek 3 roky 2.9.

Príjem (po odpočítaní poistného) ... 2 900 €

**výpočet** :  $3\,803,33 - 2\,900 = 903,33 \text{ €}$  ... na celý rok

pre NČZDNM sa počíta január – september

**NČZDNM** ...  $(903,33 : 12) \times 9 = 677,50 \text{ €}$

ak je základ dane vyšší ako

**35 022,32 €**

a zároveň nižší ako

**50 235,64 €**

$$\text{NČZD} = 12\,558,906 - (\text{základ dane} : 4)$$



Zamestnanec ... základ dane = 40 000 €

Zamestnanec sa rozviedol **2.8.**

Jeho manželka bola evidovaná na Úrade práce bez nároku na dávku v nezamestnanosti..

zamestnanec ...  $12\,558,906 - (40\,000 : 4) = 2\,558,906$  €

**Výpočet ... 2 558,906 € ... na celý rok**

pre NČZDNM sa počíta január - august

**NČZDNM ...  $(2\,558,906 : 12) \times 8 = 1\,705,94$  €**



Zamestnanec ... základ dane = 45 000 €

Zamestnanec sa oženil **30.9.**

Jeho manželka bola na úrade práce do 30.9. Bez dávky.

Od 1.10. sa zamestnala s mesačným príjmom bez poistného 300 €.

Od 2.11. poberá peňažný príspevok za opatrovanie ... spolu 400 €

zamestnanec ...  $12\,558,906 - (45\,000 : 4) = 1\,308,91 \text{ €}$

**Výpočet** ...  $(1\,308,91 - 1\,300) = 8,91 \text{ €}$  ... na celý rok

pre NČZDNM sa počíta december

**NČZDNM** ...  $(8,91 : 12) \times 1 = 0,75 \text{ €}$

**základ dane větší, alebo rovný**

**50 235,64 €**

**NČZDNM = 0 €**



šéf ... základ dane = **60 000 €**

Šéf sa oženil **10.5.**

Jeho manželka bola dobrovoľne nezamestnaná,  
má zníženú schopnosť o 45 %.

**Nemá nárok**  
na NČZD na manželku