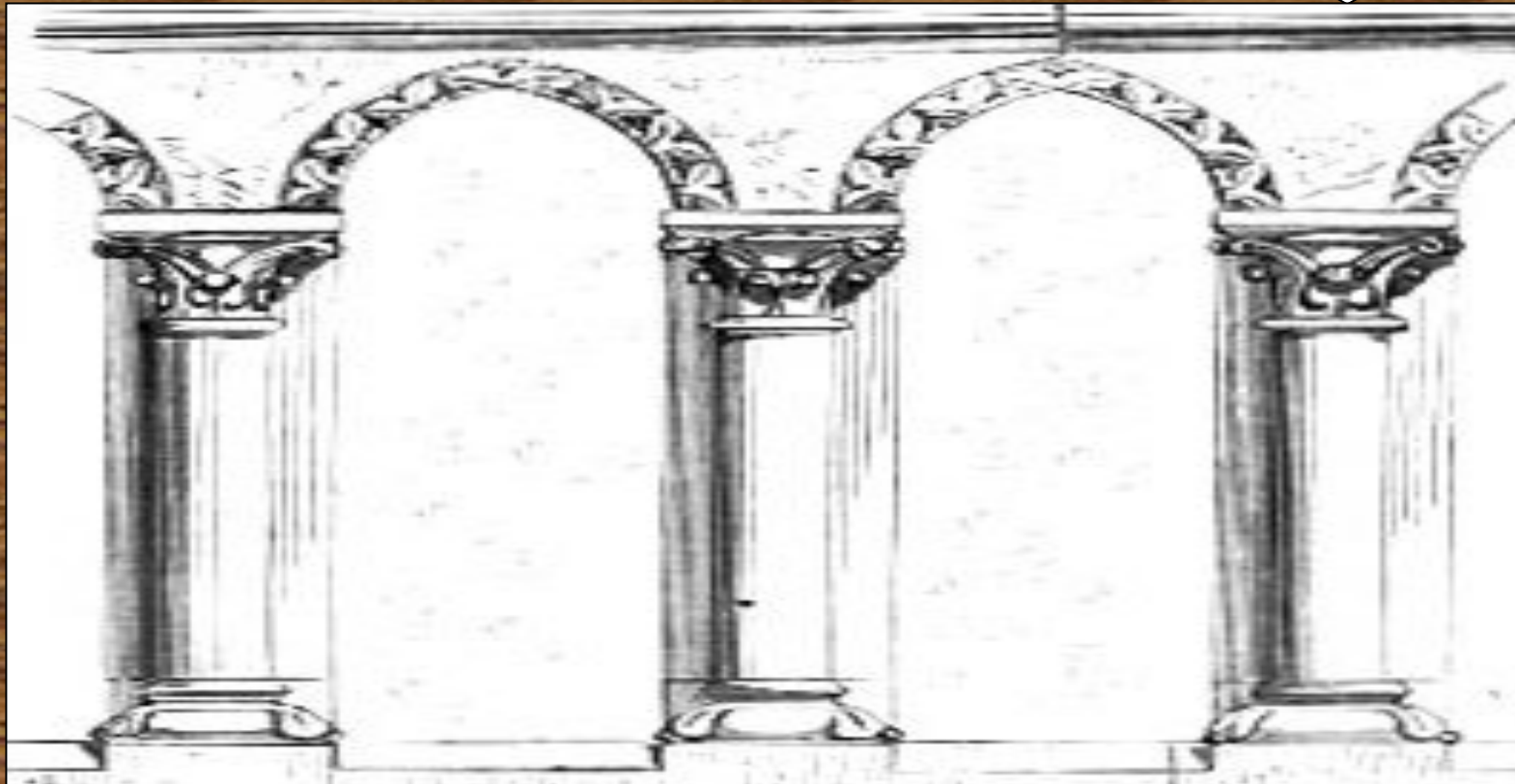
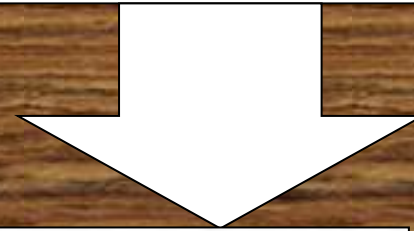


doplňkové dôchodkové sporenie



NČZD

```
graph TD; A[NČZD] --> B[na daňovníka]; A --> C[na manžel/a/ku]; A --> D["příspěvky  
na III.pilier"]
```

na daňovníka

na manžel/a/ku

**příspěvky
na III.pilier**

Nezdaniteľná časť základu dane

§ 11 ods.11 a 12

Nezdaniteľná časť 180 eur sa uplatnila po prvýkrát pri vykonaní ročného zúčtovania za rok

a) 2010

c) 2012

b) 2014

klienti DDS

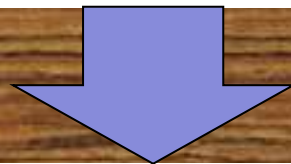
starí klienti

do 31.12.2013

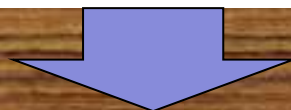
noví klienti

od 1.1.2014

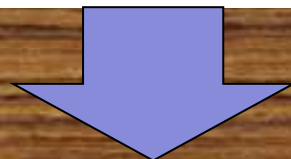
„starí“ klienti DDS – súhlasili so zmenou



**zanikol ich pôvodný
dávkový plán**

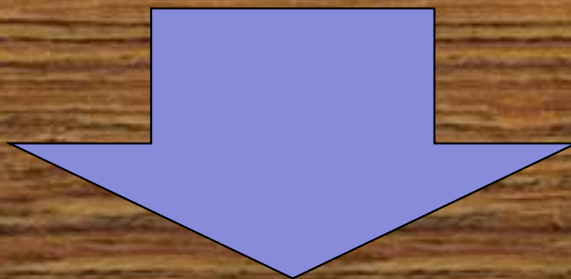


**platí pre nich
nový dávkový plán**



môžu si uplatniť daňovú úľavu 180 € / za rok 2021
(ušetria na dani 34,20 €)

noví klienti DDS - po 1.1.2014



**platia pre nich podmienky
novely v plnom rozsahu**



môžu si uplatniť daňovú úľavu 180 € za rok 2021
(ušetria na dani 34,20 €)

Pre uplatnenie
NČZD - príspevky na DDS
musia byť súčasne splnené
nasledovné podmienky :

príspevky na DDS za rok 2021
zaplatené na základe účastníckej zmluvy
uzatvorenej po 31.12.2013

alebo

na základe zmeny účastníckej zmluvy,
ktorej súčasťou je zrušenie dávkového
plánu

nemá uzatvorenú inú účastnícku zmluvu
podľa zákona o DDS,
ktorá nespĺňa podmienky
uvedené v § 11 ods. 12 písm. a) zákona o dani z
príjmov

**Koľko dôchodkových správcovských spoločností
pôsobí na Slovensku**

a) 3

b) 5

c) 4

- **Allianz** - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

- **365. life, d.s.s., a.s.**

(do 2.7.2021 DSS Poštovej banky d.s.s., a.s.)

- **NN** dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
(v roku 2019 sa zlúčila s AEGON d.s.s., a.s.)

- **UNIQA d.s.s., a.s.**
(do 14.1.2021 AXA d.s.s., a.s.)

- **VÚB Generali d.s.s., a.s.**

Príklad :

zamestnanec platí príspevky do DDS

- má **uzatvorenú novú** zmluvu
- **nemá uzatvorenú starú** zmluvu

- platí mesačne 15 €
- za rok 2021 ... $12 \times 15 = 180$ €

pri RZD za rok 2021
si uplatní celú výšku príspevku **180 €**

03	Základ dane (r. 01 - r. 02)			10 000,00
04	Zníženie základu dane podľa § 11 zákona	04a	na daňovníka ²⁾	4 511,43
		04b	na manželku (manžela)	
		04c	na zaplatené príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	180
		Spolu r. 04a až r. 04c (pri vzniku nároku na zamestnaneckú prémie sa uvádza 0) ²⁾		4 691,43
05	Zdaniteľná mzda (r. 03 – r. 04)			5 308,57

Príklad :

zamestnankyňa platí príspevky do DDS

- má podpísaný dodatok k starej zmluve
- platí mesačne 20 €
- za rok 2021 ... $12 \times 20 = 240$ €

pri RZD za rok 2021
si môže uplatniť výšku príspevku najviac **180 €**

Príklad :

zamestnankyňa si **sama** platí príspevky do DDS

- má uzatvorenú zmluvu v roku 2020
- platí mesačne 20 €
- za rok 2021 ... $12 \times 20 = 240$ €

pri RZD za rok 2021
si môže uplatniť výšku príspevku najviac **180 €**

Žiadosť o RZD

Na preukázanie nároku prikladám príslušné doklady (§ 37 zákona).²⁾

Uplatňujem si nezdaniteľnú časť základu dane, ktorou sú príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie (DDS) preukázateľne zaplatené v zdaňovacom období, za ktoré žiadam, nakoľko spĺňam podmienky ustanovené v § 11 ods. 12 zákona.

☒ (vyznačí sa x)

Úhrn preukázateľne zaplatených príspevkov na DDS

	2	4	0
--	---	---	---

,

0	0
---	---

€

Na preukázanie nároku prikladám príslušné doklady (§ 37 zákona).

03	Základ dane (r. 01 - r. 02)	RZD	10 000,00
04	Zníženie základu dane podľa § 11 zákona	04a na daňovníka ²⁾	4 511,43
		04b na manželku (manžela)	
		04c na zaplatené príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	180
		Spolu r. 04a až r. 04c (pri vzniku nároku na zamestnaneckú prémie sa uvádza 0) ²⁾	4 691,43
05	Zdaniteľná mzda (r. 03 – r. 04)		5 308,57

zaplatené príspevky na DDS za rok 2021

zaplatený príspevok zamestnanca
za december 2021,
ktorý **zamestnávateľ prevedie do DDS**
do 31.januára 2022,
sa započíta **do príspevkov za rok 2021**

nie je potrebné potvrdenie o zaplatení z DDS

zaplatené príspevky na DDS za rok 2021

zaplatený príspevok sporiteľa v DDS

(sám platí príspevky ... nie prostredníctvom zamestnávateľa)

do 31.decembra 2021

sa započíta do príspevkov za rok 2021



potvrdenie o zaplatení z DDS

Príklad :

zamestnanec platí príspevky do DDS

- má uzatvorenú **starú zmluvu** od 1.7.2004
- **nemá** uzatvorený **dodatok** k starej zmluve

- platí mesačne 20 €
- za rok 2020 ... $12 \times 20 = 240$ €

pri RZD za rok 2021
si **nemôže uplatniť** NČZD z dôvodu platenia
príspevku do DDS

Príklad :

zamestnankyňa platí príspevky do DDS

- má podpísaný dodatok k starej zmluve
- platí mesačne 20 €
- za rok 2021 ... $12 \times 20 = 240$ €

pri RZD za rok 2021
si môže uplatniť výšku príspevku najviac **180 €**

zamestnanec si sám podáva DP A alebo B

Aký doklad je povinný priložiť k daňovému priznaniu
na uplatnenie NČZD z dôvodu DDS ?

nemá povinnosť
k daňovému priznaniu
priložiť doklad
preukazujúci vznik
nároku

správca dane
môže ho vyzvať
na jeho predloženie

doplňkové dôchodkové sporenie

