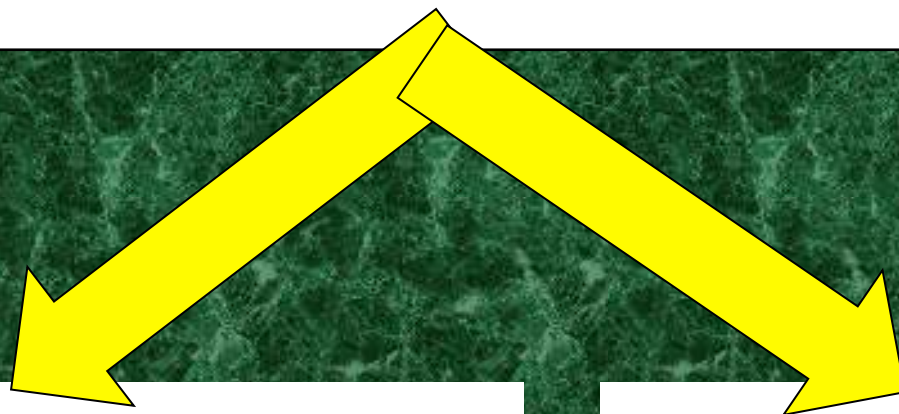


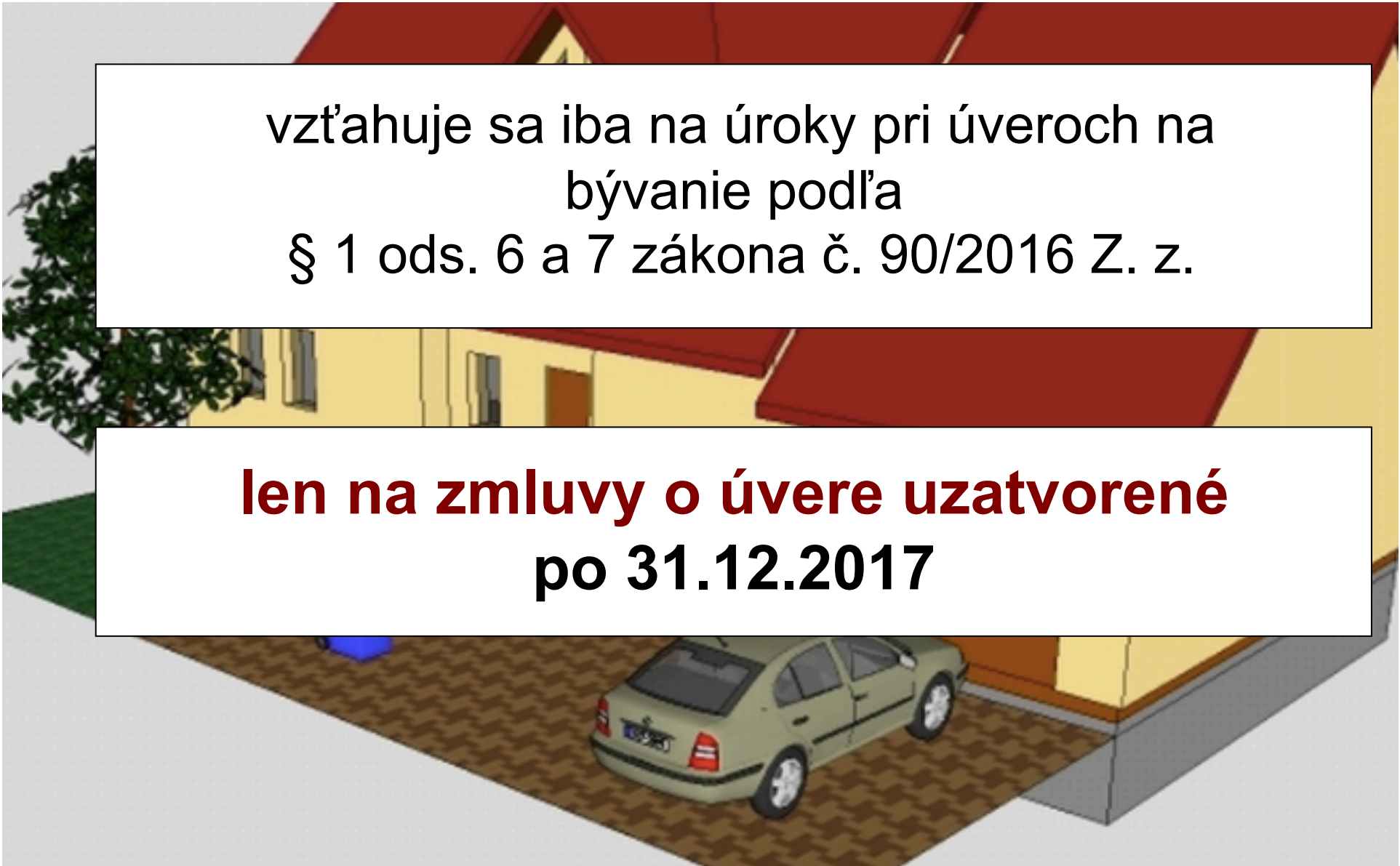
Zákon o dani z příjmov

č. 595/2003 Z.z.



Daňový bonus
na vyživované dieťa
§ 33

Daňový bonus
na zaplatené úroky
§ 33a



vzťahuje sa iba na úroky pri úveroch na
bývanie podľa
§ 1 ods. 6 a 7 zákona č. 90/2016 Z. z.

**len na zmluvy o úvere uzatvorené
po 31.12.2017**

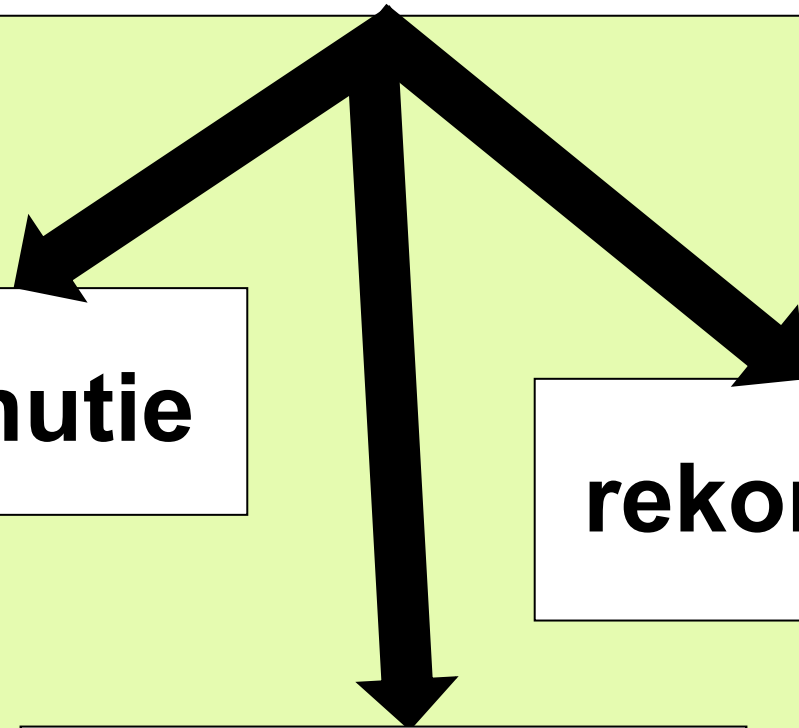
Daňový bonus na zaplatené úroky

účel úveru

nadobudnutie

rekonštrukcia

výstavba



§ 33a

Daňový bonus na zaplatené úroky

(1) Daňovníkovi vzniká nárok na **daňový bonus na zaplatené úroky** v príslušnom zdaňovacom období vypočítané z výšky poskytnutého úveru na bývanie,^{57a)}

§ 33a

Daňový bonus na zaplatené úroky

(1) ... na základe **jednej** zmluvy
o úvere na bývanie,^{57a)}

úroky najviac zo sumy 50 000 eur

na jednu tuzemskú nehnuteľnosť
určenú na bývanie, ktorou je byt alebo
rodinný dom,

Daňovník
má nárok na daňový bonus na
zaplatené úroky z úveru,
ak splní tieto podmienky:

§ 33a

Daňový bonus na zaplatené úroky

- **najmenej 18 rokov**
- **najviac 35 rokov**

ku dňu podania žiadosti o tento úver

jeho priemerný mesačný príjem dosiahnutý
za kalendárny rok predchádzajúci
kalendárnemu roku, v ktorom uzatvoril
zmluvu o úvere na bývanie,
nepresiahol 1,3 násobok
priemernej mesačnej mzdy
zamestnanca v hospodárstve SR zistenej Štatistickým
úradom SR za kalendárny rok predchádzajúci
kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere
na bývanie

Priemerná mesačná nominálna mzda
zamestnanca v hospodárstve SR
v roku 2020

- dosiahla 1 133 eur
- 1,3 násobok predstavuje **1 472,90** eur
- táto suma sa posudzuje pri zmluvách uzatvorených v roku 2021

podmienka výšky príjmu

- sa preveruje iba raz
- k dátumu uzatvorenia zmluvy o úvere na bývanie
- považuje sa za splnenú počas piatich rokov uplatňovania daňového bonusu na zaplatené úroky

Príklad 1 :

- Daňovník uzatvoril zmluvu o úvere dňa 24.6.2021.
- Ku dňu uzatvorenia zmluvy spĺňal aj podmienku veku, aj podmienku priemerného mesačného zárobku menej ako 1 472,90 eura.
- Môže si uplatniť daňový bonus na zaplatené úroky na bývanie za rok 2021, ak jeho priemerný mesačný príjem dosiahnutý v roku 2021 prekročil stanovenú sumu?

Príklad 1:

- Áno, podmienka výšky príjmu sa preveruje iba raz, a to k dátumu uzatvorenia zmluvy o úvere na bývanie a považuje sa za splnenú počas piatich rokov uplatňovania daňového bonusu na zaplatené úroky.
- Priemerný mesačný príjem sa u tohto daňovníka na účely uplatňovania daňového bonusu na zaplatené úroky v rokoch 2021 až 2024 nesleduje.

Ak sú žiadatelia o úver dvaja
(dlžník a spoludlžník)

- **tak jeden zo žiadateľov môže zarábať aj viac ako 1,3 násobok priemernej mesačnej mzdy**
- príjem oboch žiadateľov sa vypočítava ako aritmetický priemer,
- **ak ten neprekročí dvojnásobok príjmovej hranice, tak si hlavný žiadateľ môže uplatniť nárok na daňový bonus**

Spoludlžníkovi nárok na daňový bonus nevzniká

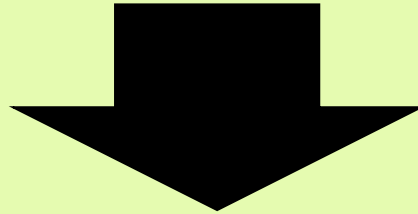
Príklad 2 :

- Daňovník ako dlžník uzatvoril v roku 2021 zmluvu o úvere na bývanie spolu s ďalším spoludlžníkom.
- Obidvaja spĺňajú podmienku veku.
- Priemerný mesačný príjem daňovníka (dlžníka) za rok 2020 bol 1 628 eur.
- Priemerný mesačný príjem spoludlžníka za rok 2020 bol 824 eur.
- Môže si daňovník uplatniť daňový bonus na úroky, ak jeho priemerný mesačný príjem za rok 2020 presiahol sumu 1 472,90 eura?

Príklad 2 :

- Môže, pretože súčet priemerných mesačných príjmov spolu za dlžníka a spoludlžníka nepresiahol sumu 2 945,80 eura ($2 \times 1\,472,90$).
- Súčet ich príjmov predstavuje iba 2 452 eur ($1\,628 + 824$), čo je menej ako 2 945,80 eura

Priemerný mesačný príjem sa vypočítava
zo zdaniteľných príjmov daňovníka



- z príjmov podľa § 5 zákona o dani z príjmov, t. j. z príjmov zo závislej činnosti,
- z príjmov podľa § 6 zákona o dani z príjmov,
- z príjmov podľa § 7 zákona o dani z príjmov,
- z príjmov podľa § 8 zákona o dani z príjmov,
- z príjmov podľa § 51e zákona o dani z príjmov,

§ 33a

Daňový bonus na zaplatené úroky

- Daňovým bonusom na zaplatené úroky je suma vo výške 50 % zo zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období
- najviac však do výšky **400 eur za rok**

§ 33a

Daňový bonus na zaplatené úroky

**nárok na daňový bonus na zaplatené úroky
vzniká**

**počas piatich bezprostredne po sebe
nasledujúcich rokov** počnúc mesiacom,
v ktorom sa začalo úročenie úveru na bývanie

$$5 \times 400 = 2\,000 \text{ eur}$$

§ 33a

Daňový bonus na zaplatené úroky

**V prvom a aj poslednom roku
môže teda daňovník získať
len pomernú časť z daňového bonusu,
prislúchajúcu počtu mesiacov,
ktoré mu bola hypotéka úročená
v danom roku.**

§ 33a
Daňový bonus na zaplatené úroky

```
graph TD; A["§ 33a  
Daňový bonus na zaplatené úroky"] --> B["DP A, B"]; A --> C["ročné  
zúčtovanie  
dane"]
```

DP A, B

**ročné
zúčtovanie
dane**

daň



```
graph TD; A[daň] --> B["znížená o daňový bonus na dieťa"]; B --> C["znížená o daňový bonus na zaplatené úroky"];
```

**znížená o daňový
bonus na dieťa**

**znížená o daňový
bonus na zaplatené
úroky**

Banka
má povinnosť bez poplatku vystaviť
„ Potvrdenie o zaplatených úrokoch “

§ 26a zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie
veriteľ je povinný na požiadanie klienta, ktorému bol
poskytnutý úver na bývanie raz ročne vydať a doručiť
potvrdenie na účely uplatnenia daňového bonusu na
zaplatené úroky.

Vzor

Potvrdenie podľa § 26a zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 279/2017 Z. z. (ďalej len „zákon o úveroch na bývanie“) na priznanie sumy daňového zvýhodnenia na zaplatené úroky pri úveroch na bývanie podľa § 33a zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení zákona č. 279/2017 Z. z.

za rok...

týkajúce sa zmluvy o úvere na bývanie č. ... uzavretej dňa... (ďalej len „zmluva“)

Názov banky alebo pobočky zahraničnej banky (ďalej len „banka“) týmto potvrdzuje pre dlžníka zo zmluvy:

Dlžník

Meno, priezvisko:

Dátum narodenia:

Trvalý pobyt:

Spoludlžník (spoludlžníci)

Meno, priezvisko:

Dátum narodenia:

Trvalý pobyt:

1. žiadosť o úver na bývanie podľa § 1 ods. 6 zákona o úveroch na bývanie bola podaná dňa...,
2. uvedený(i) dlžník, spoludlžník (spoludlžníci) bol(i) dlžníkom (dlžníkmi) zo zmluvy aj ku dňu jej uzavretia/alebo/na uvedeného dlžníka prešli nesplatené záväzky z úveru na bývanie podľa § 1 ods. 6 zákona o úveroch na bývanie po osobe, ktorá zomrela a ktorá bola dlžníkom zo zmluvy ku dňu jej uzavretia,
3. na základe zmluvy je financovaná jedna tuzemská nehnuteľnosť určená na bývanie podľa § 1 ods. 7 zákona o úveroch na bývanie prostredníctvom poskytnutia úveru na bývanie podľa § 1 ods. 6 zákona o úveroch na bývanie,
4. úver na bývanie podľa § 1 ods. 6 zákona o úveroch na bývanie sa začal úročiť dňa...,
5. výška úrokov zaplatených v roku... na základe zmluvy vypočítaných z výšky poskytnutého úveru na bývanie, najviac však zo sumy 50 000 eur, predstavuje... eur,
6. dlžník má/nemá s bankou uzatvorenú inú zmluvu o úvere na bývanie, ktorá spĺňa podmienky podľa § 1 ods. 6 zákona o úveroch na bývanie.

IV. UPLATNENIE DAŇOVÉHO BONUSU NA ZAPLATENÉ ÚROKY

Uplatňujem si nárok na daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona, nakoľko spĺňam ustanovené podmienky. Na preukázanie nároku prikladám príslušné doklady (§ 37 zákona). ☐ (vyznačí sa x)

Vyhlasujem, že mi nebol poskytnutý hypotekárny úver na základe zmluvy o hypotekárnom úvere, na ktorý sa uplatňuje štátny príspevok alebo štátny príspevok pre mladých podľa osobitného predpisu ☐ (vyznačí sa x)

Vyhlasujem, že posledný krát mi vznikol nárok na štátny príspevok alebo štátny príspevok pre mladých podľa osobitného predpisu za kalendárny mesiac roka

Suma daňového bonusu na zaplatené úroky (najviac však 400 €)

, €

Príklad:

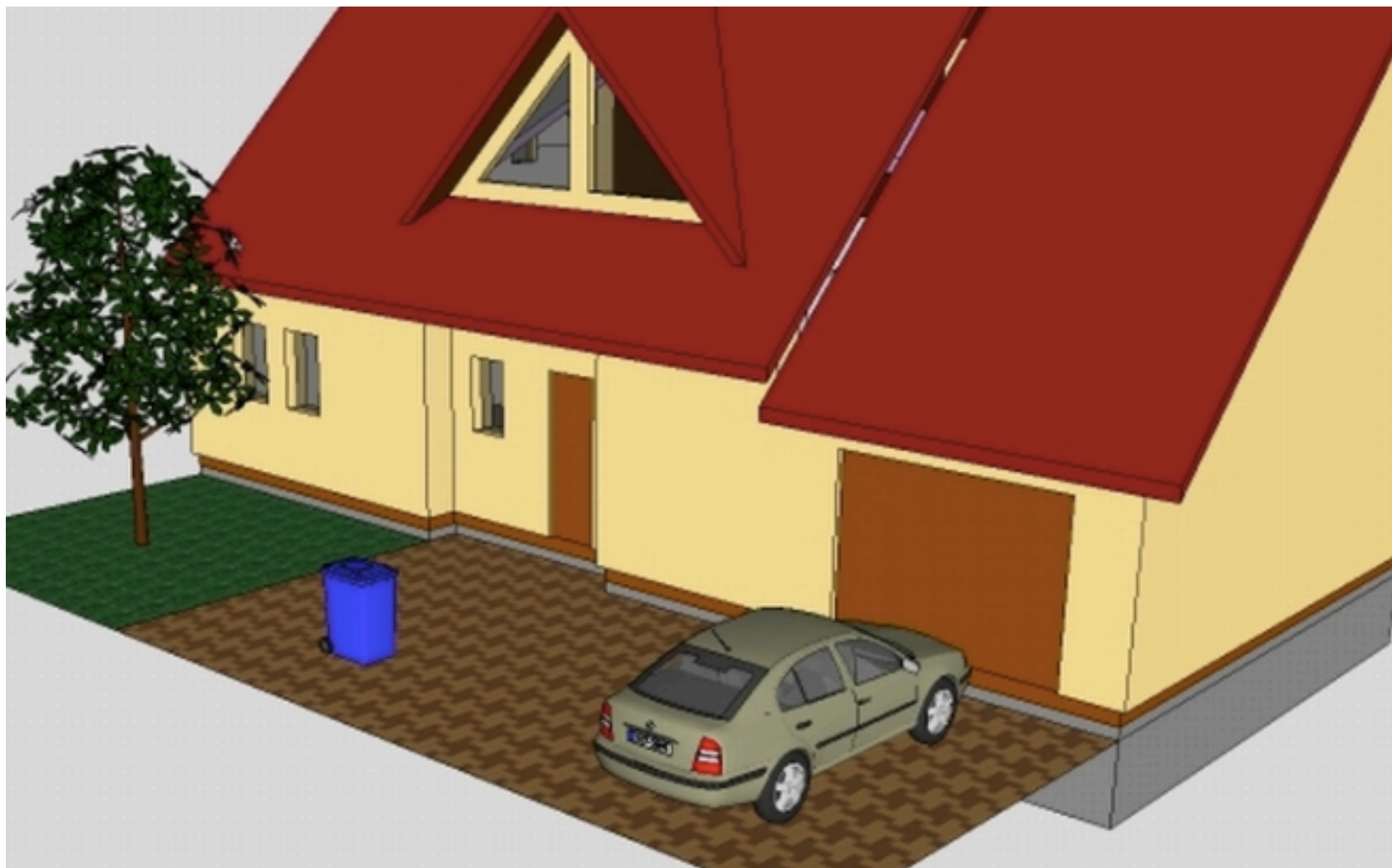
Zamestnanec na úrokoch zaplatil 1 000 €.
Úročenie úveru na bývanie začalo v roku 2020 a
trvalo celý rok 2021.

- zamestnanec si môže uplatniť daňový bonus vo výške 50 % zo zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období, najviac však 400 €
- 50 % z 1 000 € je 500 €
- môže si uplatniť daňový bonus vo výške 400 €

Príklad:

Zamestnanec na úrokoch zaplatil 400 €.
Úročenie úveru na bývanie začalo
v auguste roku 2021

- zamestnanec si môže uplatniť najviac pomernú časť zo 400 € za obdobie august až december
- $(400 : 12) \times 5 = 166,67 \text{ €}$
- môže uplatniť daňový bonus vo výške 166,67 €



Daňový bonus na zaplacené úroky