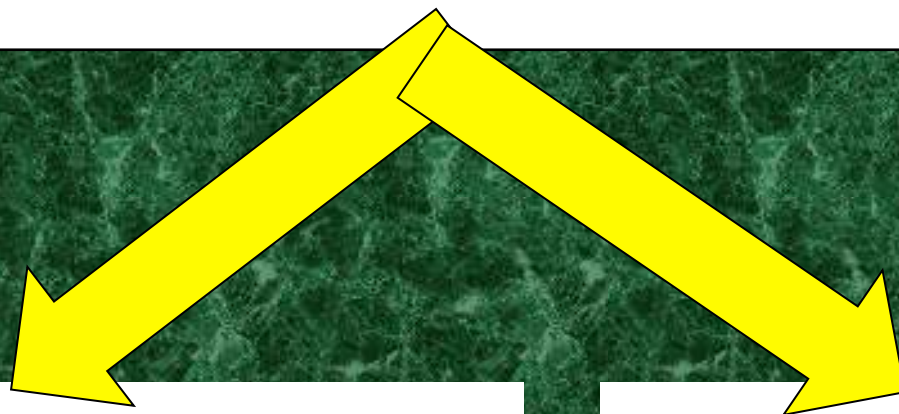


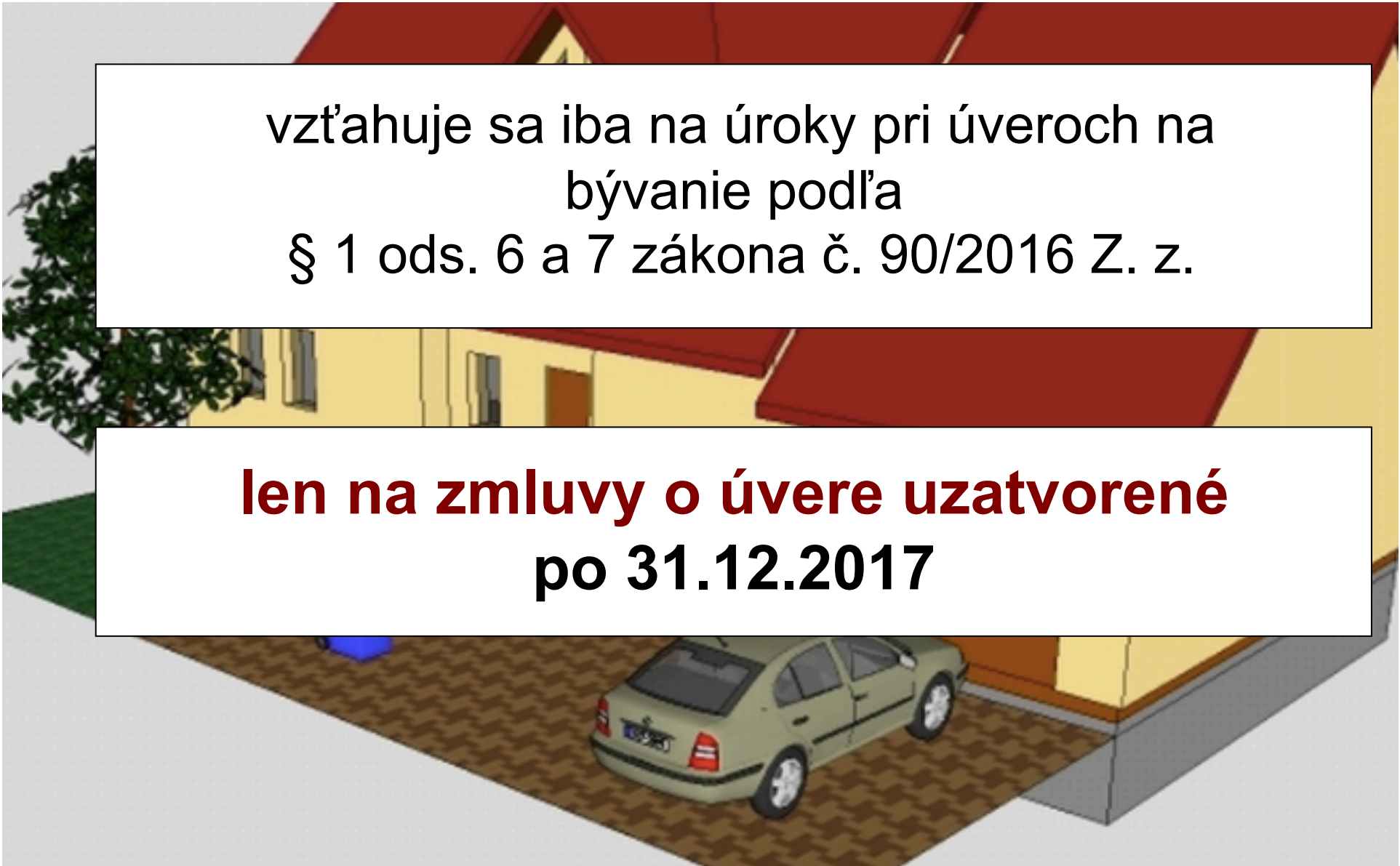
# **Zákon o dani z příjmov**

**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**

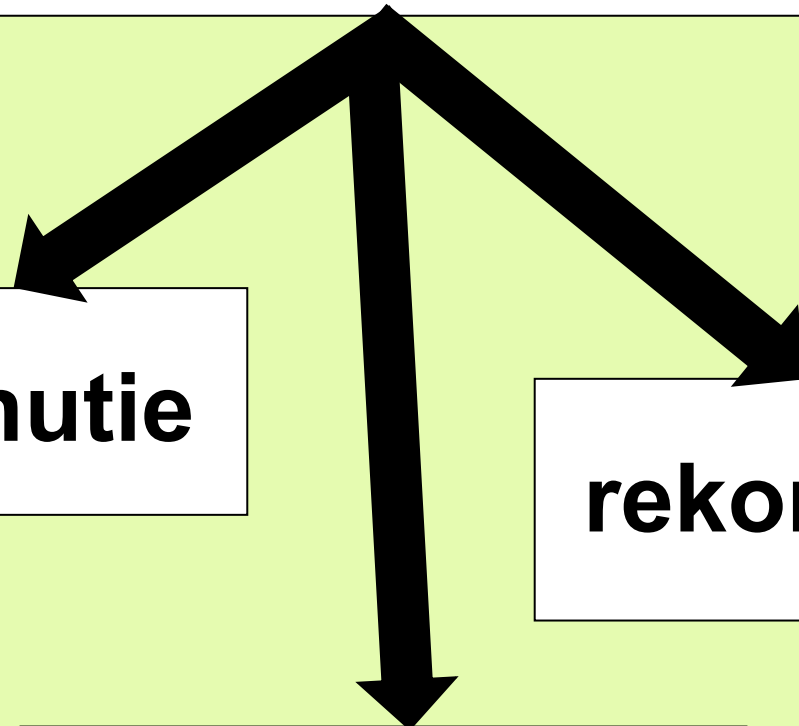
**Daňový bonus na zaplatené úroky**

# **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,<sup>57a)</sup>

## § 33a

# Daňový bonus na zaplatené úroky

(1) ... na základe **jednej** zmluvy  
o úvere na bývanie,<sup>57a)</sup>

**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

platí to pre všetkých účastníkov úveru  
– hlavného dlžníka aj spoludlžníka

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



ak úverová zmluva bola podpísaná v roku 2023

berie sa priemerná mesačná nominálna mzda  
zamestnanca v NH SR v roku 2022

- 2022 ... **1 304 eur**
- 1,3 násobok predstavuje **1 695,20 eur**
- v prípade dvoch žiadateľov  
dlžník – spoludlžník je to **3 390,40 eur**

## 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 24.6.2022.
- Ku dňu uzatvorenia zmluvy spĺňal aj podmienku veku, aj podmienku priemerného mesačného príjmu ... 1 574,30 eur
- Môže si uplatniť daňový bonus na zaplatené úroky na bývanie za rok 2023, ak jeho priemerný mesačný príjem dosiahnutý v roku 2023 prekročil stanovenú sumu 1 695,20 eur ?

odpoveď 1:

- Áno môže, 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 2023 až 2026 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**

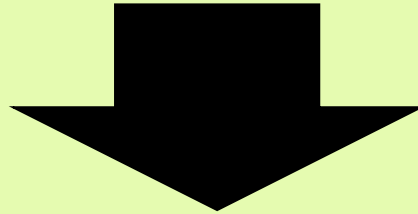
## Príklad 2 :

- Daňovník ako dlžník uzatvoril v roku 2023 zmluvu o úvere na bývanie spolu s ďalším spoludlžníkom
- Obidvaja spĺňajú podmienku veku
- Priemerný mesačný príjem dlžníka za rok 2022 bol 2 300 eur
- Priemerný mesačný príjem spoludlžníka za rok 2022 bol 1000 eur
- Môže si daňovník uplatniť daňový bonus na úroky, ak jeho priemerný mesačný príjem za rok 2022 presiahol sumu 1 695,20 eura?

### Príklad 2 :

- Môže, pretože súčet priemerných mesačných príjmov spolu za dlžníka a spoludlžníka nepresiahol sumu 3 390,40 eura (  $2 \times 1\,695,20$  )
- Súčet ich príjmov predstavuje 3 300 eur
- (  $2\,300 + 1\,000$  ), čo je menej ako 3 390,40 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"]; B --> 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**

# **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 do 30 kalendárnych dní odo dňa podania  
žiadosti ... príloha č.4

## 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 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.

V ...

Za banku ... .





Banka zasiela Potvrdenie klientom, ktorí spĺňajú nárok na daňový bonus, automaticky poštou.

---



Banka zasiela Potvrdenie klientom, ktorí spĺňajú nárok na daňový bonus, automaticky poštou.

---



Banka zasiela Potvrdenie klientom, ktorí spĺňajú nárok na daňový bonus, automaticky poštou.

---



Banka vystaví Potvrdenie klientovi na základe jeho žiadosti najneskôr do 30 dní od požiadania.

---



Banka zasiela Potvrdenie klientom, ktorí spĺňajú nárok na daňový bonus, automaticky poštou.

---



Banka zašle Potvrdenie klientom, ktorí spĺňajú nárok na daňový bonus automaticky prostredníctvom Internet bankingu.



Banka zašle Potvrdenie klientom, ktorí spĺňajú nárok na daňový bonus automaticky prostredníctvom Georgea.



Banka vystaví Potvrdenie klientovi na základe jeho žiadosti, ktorú môže podať cez bankovú aplikáciu alebo osobne na pobočke.



Banka zašle Potvrdenie klientom, ktorí spĺňajú nárok na daňový bonus, automaticky poštou. Ostatní klienti môžu požiadať o vystavenie potvrdenia na pobočke, bude zaslané do 30 dní



Banka zašle Potvrdenie klientom, ktorí spĺňajú nárok na daňový bonus automaticky prostredníctvom Internet bankingu.

#### 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)

Suma zaplatených úrokov za zdaňovacie obdobie   ,  €

Dátum začatia úročenia úveru .....

Vyhlasujem, že mi nebol poskytnutý hypotekárny úver na základe zmluvy o hypotekámom 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 .....

### Príklad:

Zamestnanec na úrokoch zaplatil 1 000 €.  
Úročenie úveru na bývanie začalo v roku 2022 a  
trvalo celý rok 2023.

- 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 2023

- 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 €



# 2023

**dva varianty na vyplatenie daňového  
bonusu na úroky**

# Varianty na vyplatenie daňového bonusu na úroky

## **variant 1 :**

Daňový bonus  
na úroky podľa §33a  
najviac **400** eur/rok

## **variant 2 :**

Daňový bonus  
zo zvýšenia  
zaplatenej splátky  
§ 52zzy,  
najviac **1 800** eur/rok



## **Variant 2**

**daňový bonus zo zvýšenia  
zaplatenej splátky**



# Podmienky

- na základe jednej zmluvy o úvere na bývanie,
- na jednu tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie,
- ak je nehnuteľnosť byt alebo rodinný dom,
- na nehnuteľnosť slúžiacu výlučne k vlastnému trvalému bývaniu daňovníka alebo k jeho vlastnému trvalému bývaniu spolu s blízkymi osobami

*Nehnuteľnosť nemôže byť prenajímaná*

# Podmienky

- priemerný mesačný príjem v roku 2022 najviac v sume **2 086,40 eur**
  - priemerná mesačná mzda v NH 2022  
 $1\,304 \times 1,6 = 2\,086,40$
- 
- priemerný mesačný príjem :  
1/12 zo zdaniteľných príjmov podľa §5, §6, §7, §8, §51e

## **Daňový bonus zo zvýšenej zaplatenej splátky**

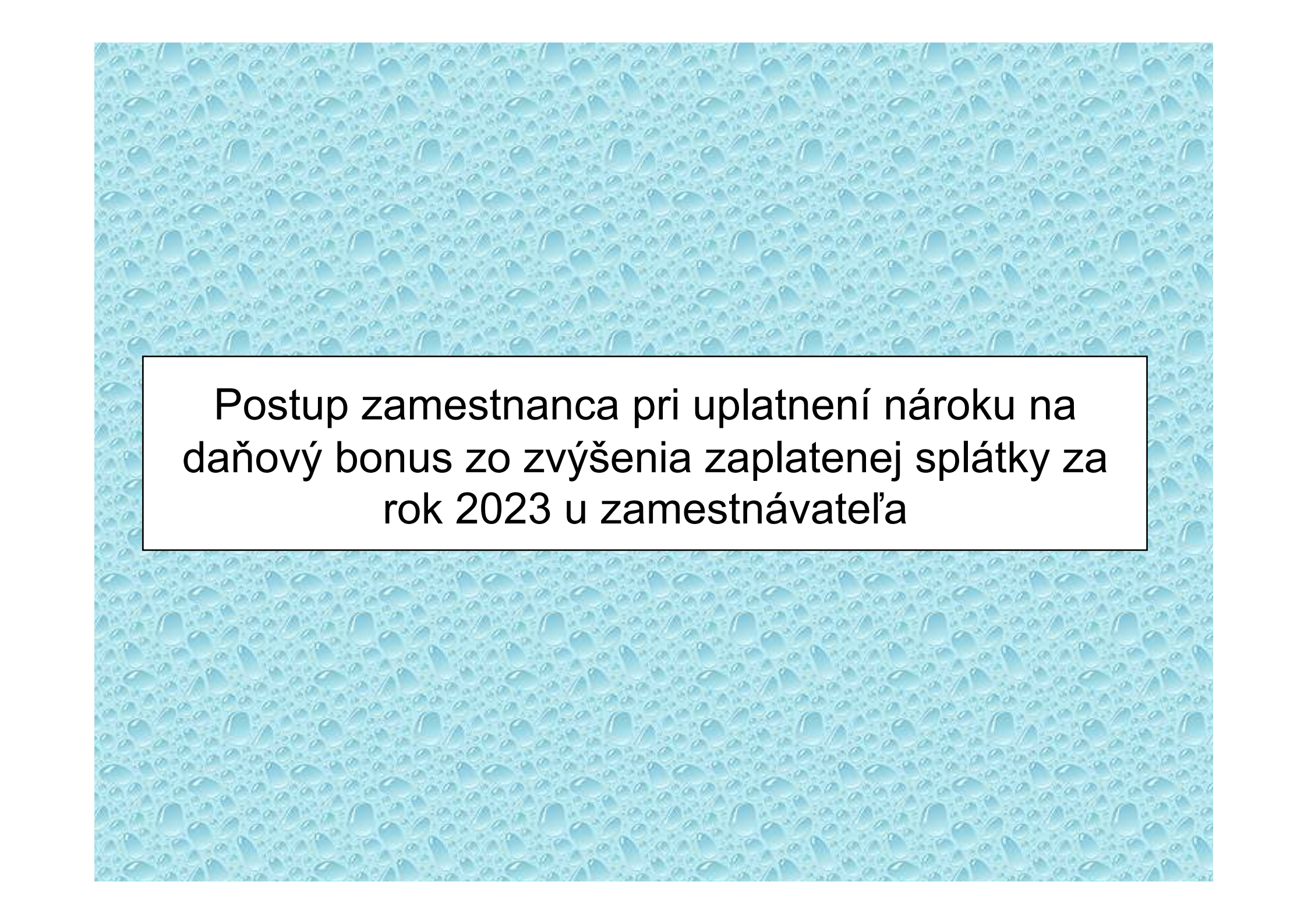
- **75 %** z rozdielu medzi zaplatenou nižšou priemernou ročnou splátkou v zdaňovacom období roku 2022 a zaplatenou vyššou ročnou splátkou v zdaňovacom období roku 2023

**Daňový bonus zo zvýšenej zaplatenej splátky  
je najviac **1 800 eur/rok****

## **zmena výšky splátky v priebehu roka 2023**

- počíta sa pomerná časť daňového bonusu pripadajúcu na počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období,
- od mesiaca, v ktorom došlo k zvýšeniu zaplatenej splátky v roku 2023 oproti výške zaplatenej splátky v roku 2022

**mesačná výška je najviac 150 eur/mesiac**



Postup zamestnanca pri uplatnení nároku na  
daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky za  
rok 2023 u zamestnávateľa

**Žiadosť**

o vykonanie ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti podľa § 38 zákona  
č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) za zdaňovacie obdobie  
(rok) .....<sup>2023</sup>.....

**VIII. MIESTO PRE OSOBITNÉ ZÁZNAMY ZAMESTNANCA**

Uvádzam osobitné záznamy:



uviesť: „ uplatňujem si daňový bonus  
zo zvýšenia zaplatenej splátky „

#### 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)

**Suma** zaplatených úrokov za zdaňovacie obdobie   ,  €

**Dátum začatia úročenia** úveru .....

**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 .....

## VIII. MIESTO PRE OSOBITNÉ ZÁZNAMY ZAMESTNANCA

Uvádzam osobitné záznamy:

uviest' ďalej:

- za každý kalendárny mesiac vypočítanú sumu 75 % z hodnoty kladného rozdielu zaplatenej splátky úveru oproti priemernej mesačnej splátke úveru, ktorú platil v roku 2022 ... tzv.referenčná splátka
- maximálne do výšky 150 eur/mesiac



- pri výpočte za jednotlivé kalendárne mesiace sa použijú údaje z riadka 3 ... Tabuľka č. 1 v novej Prílohe č. 5 k zákonu č. 90/2016 Z. z.

č. r.	Rok 2023	Mesiac					
		január	február	marec	apríl	máj	jún
1	Mesiac začatia platenia zvýšenej mesačnej splátky						
2	Výška mesačnej splátky úveru na bývanie						
3	<u>Kladný rozdiel</u>						
		Mesiac					
		júl	august	september	október	november	december
1	Mesiac začatia platenia zvýšenej mesačnej splátky						
2	Výška mesačnej splátky úveru na bývanie						
3	<u>Kladný rozdiel</u>						

- k Žiadosti o RZD musí zamestnanec priložiť kópiu potvrdenia banky podľa novej prílohy č.5 zákona č. 90/2016 Z.z. ... Zákon o úveroch na bývanie

## Vzor

Potvrdenie podľa § 26b zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 508/2023 Z. z. (ďalej len „zákon o úveroch na bývanie“) na priznanie sumy daňového zvýhodnenia zo zvýšenia zaplatenej splátky úveru na bývanie z dôvodu nárastu úroku podľa § 52zzy zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení zákona č. 508/2023 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:

, že



1. uvedený(i) dlžník, spoludlžník (spoludlžníci) bol(i) dlžníkom (dlžníkmi) zo zmluvy aj ku dňu jej uzavretia,
2. 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,
3. dlžník má/nemá s bankou uzatvorenú inú zmluvu o úvere na bývanie, ktorá spĺňa podmienky podľa § 1 ods. 6 zákona o úveroch na bývanie,
4. v roku 2022 je referenčná splátka ..., ktorou je priemerná mesačná splátka úveru na bývanie dlžníka v rozsahu istiny a úroku, okrem predčasného splatenia úveru na bývanie a zvýšenia splátky úveru na bývanie za aktívnej účasti dlžníka, vypočítaná za kalendárne mesiace, v ktorých dlžník skutočne takúto splátku splatil, zaokrúhlená na celé eurocenty,
5. dlžník v roku 2023 začal platiť zvýšenú mesačnú splátku úveru na bývanie z dôvodu zmeny fixácie úrokovej sadzby úveru na bývanie alebo prvej zmeny variabilnej sadzby úveru na bývanie v roku 2023, v príslušnom kalendárnom mesiaci (banka označí znakom „x“ v r. 1 tabuľky),
6. dlžník v roku 2023 platil mesačné splátky úveru na bývanie zaokrúhlené na celé eurocenty v rozsahu istiny a úroku, okrem predčasného splatenia úveru na bývanie a zvýšenia splátky úveru na bývanie za aktívnej účasti dlžníka, za jednotlivé kalendárne mesiace (banka uvedie v r. 2 tabuľky),
7. kladné rozdiely výšky mesačnej splátky úveru na bývanie (r. 2 tabuľky) a referenčnej splátky (bod 4) sú uvedené v r. 3 tabuľky.

## VIII. MIESTO PRE OSOBITNÉ ZÁZNAMY ZAMESTNANCA

Uvádzam osobitné záznamy:

mesiac

kladný rozdiel

75 %

( max. 150 eur/mes.)

# ROČNÉ ZÚČTOVANIE PREDDAVKOV NA DAŇ

z príjmov fyzickej osoby zo závislej činnosti za zdaňovacie obdobie (rok) .....**2023**.....  
podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“)

15	Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona	
16	Daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona na vyplatenie znížený o daň zníženú o daňový bonus podľa § 33 zákona (r. 15 - r. 14) > 0	
17	Daň znížená o daňový bonus podľa § 33 zákona a o daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona (r. 14 - r. 15) > 0	

č. r.	Rok 2023	Mesiac					
		január	február	marec	apríl	máj	jún
1	Mesiac začatia platenia zvýšenej mesačnej splátky						
2	Výška mesačnej splátky úveru na bývanie						
3	Kladný rozdiel						
		Mesiac					
		júl	august	september	október	november	december
1	Mesiac začatia platenia zvýšenej mesačnej splátky						
2	Výška mesačnej splátky úveru na bývanie						
3	Kladný rozdiel						

súčet riadku 3

## príklad

- Zamestnankyni Márii v potvrdení uviedla banka referenčnú splátku v roku 2022 v sume 420 €.
- V dôsledku nárastu úrokových sadzieb Mária od augusta 2023 platila zvýšenú splátku úveru 650 €.
- Kladný rozdiel medzi zaplatenou splátkou úveru oproti referenčnej splátke v roku 2022 je :  $650 - 420 = 230$  eur,
- Tento údaj jej banka uviedla v potvrdení na r. 3 za kalendárne mesiace august – december 2023.

č. r.	Rok 2023	Mesiac					
		január	február	marec	apríl	máj	jún
1	Mesiac začatia platenia zvýšenej mesačnej splátky						
2	Výška mesačnej splátky úveru na bývanie						
3	Kladný rozdiel						
		Mesiac					
		júl	august	september	október	november	december
1	Mesiac začatia platenia zvýšenej mesačnej splátky		X	X	X	X	X
2	Výška mesačnej splátky úveru na bývanie		650	650	650	650	650
3	Kladný rozdiel		230	230	230	230	230

## príklad

- 75 % zo sumy kladného rozdielu
- 75 % z 230 eur = 172,50 eur
- max. 150 eur
- 5 mesiacov (august 2023 – december 2023)
- 5 x 150 = **750 eur**

K žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania za rok 2023 na preukázanie nároku na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky Mária predloží zamestnávateľovi príslušné doklady podľa § 37 ods. 5 zákona o dani z príjmov ... kópiu potvrdenia banky

15	Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona	750
16	Daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona na vyplatenie znížený o daň zníženú o daňový bonus podľa § 33 zákona (r. 15 - r. 14) > 0	
17	Daň znížená o daňový bonus podľa § 33 zákona a o daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona (r. 14 - r. 15) > 0	