MINISTERSTVO FINANCIÍ SLOVENSKEJ REPUBLIKY

METODICKÉ USMERNENIE MODULU M02 MZDY ČÍSLO 1/2025

Nepeňažný príjem zamestnanca oslobodený od dane z príjmu a odvodov do poisťovní do 500,- € - príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnanca

V rámci legislatívnych úprav ust. § 5 ods. 7 písm. o) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov (ďalej len „zákon“) sú okrem príjmov oslobodených od dane podľa § 9 zákona oslobodené aj príjmy poskytnuté ako nepeňažné plnenie poskytnuté zamestnancovi v úhrnnej sume **najviac 500 eur za zdaňovacie obdobie od všetkých zamestnávateľov**, ak tento zákon neustanovuje inak a zamestnávateľom vynaložené prostriedky na toto nepeňažné plnenie nie sú uplatnené ako výdavky (náklady) na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie zdaniteľných príjmov [§ 2 písm. i) zákona]; do základu dane (čiastkového základu dane) sa zahrnie len plnenie nad takto ustanovenú sumu.

Na základe vyššie uvedeného bola pripravená nová funkcionalita, ktorá **počnúc mzdami za obdobie 06/2025 zahŕňa** príspevok zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie (III. pilier), (ďalej len „DDS“) pod ust. § 5 ods. 7 písm. o) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov, po splnení vyššie uvedených podmienok.

Uvedené sa týka všetkých mzdových druhov pre príspevky zamestnávateľa na DDS z rozpočtu zamestnávateľa, vrátane príspevku zo sociálneho fondu zadávaného do infotypu 0011 - Externé prevody pomocou mzdového druhu 5F20 - SF prísp. na DDS ZL suma.

Nakoľko v zmysle ust. § 5 ods. 7 písm. o) zákona možno oslobodiť od dane príspevok zamestnávateľa najviac 500 eur za zdaňovacie obdobie od všetkých zamestnávateľov, je možné už **vyčerpanú čiastku nepeňažného plnenia od predchádzajúceho zamestnávateľa zadať** do infotypu 0015 – Doplnková platba pomocou **mzdového druhu /454 - Nep.plnenie n.d.Zp osl.**

V prípade, že **zamestnávateľ** v zmysle ust. § 5 ods. 7 písm. o) zákona **využíva aj iné benefity spadajúce pod ust. § 5 ods. 7 písm. o) zákona**, ktoré do CES zadáva do infotypu 0015 – Doplnková platba pomocou mzdového druhu 6A06 - Nep.plnenie n. uZP oslob, **tak platí, že všetky benefity spadajúce pod ust. § 5 ods.7 písm. o) zákona sa napočítavajú.** V prípade, že na oslobodenie od dane už nezostáva dostatočná čiastka pre všetky mzdové druhy (mzdový druh 6A06 - Nep.plnenie n. u ZP oslob i mzdové druhy súvisiace s príspevkom zamestnávateľa na DDS) mzdový druh 6A06 - Nep.plnenie n. u ZP oslob má prednosť pred (čerpaným) príspevkom zamestnávateľa na DDS, nakoľko sa spracováva skôr ako výpočet DDS.

Čiastka oslobodená od dane sa zobrazuje na potvrdení o príjme na riadku číslo 09 a po prekročení 500,- € sa čiastka, ktorá prekročí 500,- € zobrazí v úhrne zdaniteľných príjmov na riadku číslo 01. Zobrazenie oslobodenej čiastky je o. i. aj na mzdovom liste a výplatnej páske.

Príspevok zamestnávateľa na DDS do 500,- € je okrem oslobodenia od dane z príjmu v zmysle ust. § 5 ods. 7 písm. o) zákona oslobodený aj od platenia preddavkov na verejné zdravotné poistenie v zmysle ust. § 13 s odvolávkou na ust. § 10b ods. 4 zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení

zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov a od platenia poistného na sociálne poistenie v zmysle ust. § 138 ods. 1 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení.

Po prekročení príspevku zamestnávateľa v úhrne v sume prevyšujúcej 500,- €, je čiastka prevyšujúca 500,- € predmetom dane z príjmu v zmysle ust. § 5 zákona a odvodu na verejné zdravotné poistenie v zmysle ust. § 13 s odvolávkou na ust. § 10b ods. 1 zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Avšak v zmysle ust. § 138 ods. 1 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení z dôvodu, že príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie, ktoré platí zamestnávateľ za zamestnanca netvorí vymeriavací základ, z ktorého sa následne vypočítava samotné poistné, je príspevok zamestnávateľa na DDS aj po prekročení v úhrne 500,- € oslobodený od platenia poistného na sociálne poistenie, čo sa prejaví rozdielnymi vymeriavacími základmi na zdravotné a sociálne poistenie. Vymeriavací základ na verejné zdravotné poistenie by bol o čiastku prevyšujúcu v úhrne 500,- € vyšší, ako vymeriavací základ na sociálne poistenie. Čo sa týka zdravotného poistenia, tak príspevok zamestnávateľa na DDS navýši celkový príjem, ktorý je predmetom výpočtu vymeriavacieho základu, celkovú výšku príjmu pre prípadné uplatnenie odpočítateľnej položky i samotný vymeriavací základ v zmysle ust. § 13 zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov a teda aj samotný preddavok na verejné zdravotné poistenie.

V Bratislave, dňa 13.06.2025