

Pri životnom poistení pozor na dane

Vysporiadanie príjmov. Pri dožití konca poistnej zmluvy si preverte, či vám bola zrazená daň z výnosu.

Životné poistenie predstavuje dlhodobú formu šetrenia, a tomu je prispôsobené aj jeho zdaňovanie. Najväčšou výhodou je plné využitie efektu zloženého úročenia, keďže životné poistenie je počas celého poistného obdobia oslobodené od zrážkovej dane.

"Zrážka dane je vykonávaná až na jeho konci v prípade dožitia sa poistnej doby. Devätnásťpercentnému zdaneniu podlieha len čistý zisk (výnos), rovnako je to aj v prípade jednorazového vyrovnania a aj v prípade odkupnej hodnoty pri predčasnom ukončení poistenia."

Príjmy treba zdaňiť

Pozor si treba dať podľa Miroslava Kykloša zo Salve Finance v prípade, ak vaše životné poistenie zanikne neplatením, výpoveďou, dohodou alebo odstúpením pred uplynutím 10 rokov od uzatvorenia zmluvy alebo pred kalendárnym rokom, v ktorom dovŕšite vek 55 rokov. "V tomto prípade ste povinný si vysporiadať príjmy na daňovom úrade do troch rokov od roku, keď nastal čiastočný odkup. Ak túto povinnosť zanedbáte, vystavujete sa pokutám a penále zo strany daňového úradu," upozorňuje Kykloš. Pri dožití konca poistnej zmluvy si preverte, či vám bola daň z výnosu zrazená v zdroji. Ak výnos nebol zdanený, musíte si daň odviešť sami. Ak ste daň riadne zaplatili a spĺňate určité zákonné podmienky, môžete požiadať o jej vrátenie.

Sporenie na dôchodok

Sporíte si v druhom či treťom pilieri na starobný dôchodok? "Výnosy z príspevkov sporiteľov v dôchodkových správcovských spoločnostiach (druhý pilier) v súčasnosti nepodliehajú zrážkovej dani, rovnako ako ani príspevky a dôchodky v prvom pilieri. Výnos je pripisovaný raz mesačne na váš dôchodkový účet v plnej výške," tvrdí Peter Ondrúšek. V prípade doplnkového dôchodkového sporenia (tretí pilier), sú výnosy sporiteľov zdaňované 19-percentnou zrážkovou daňou.

Stavebné sporenie

Produkty stavebného sporenia sa rovnako ako aj produkty komerčných bánk riadia zákonom o dani z príjmov. "Vklady na stavebnom sporení sa teda rovnako, ako aj vklady v bankách, zdaňujú 19-percentnou zrážkovou daňou, ktorú banka automaticky strháva z výnosu. Na účet klienta sú následne pripisované už čisté úroky. Čiže v tomto prípade nie je nutné tieto príjmy zdaňovať, keďže to už za vás urobí finančná inštitúcia. Výhodou stavebného sporenia je podľa Miroslava Kykloša fakt, že štátna prémie zrážkovej dani nepodlieha. "Úrok zo stavebného sporenia je každoročne na konci kalendárneho roka odvedený do štátneho rozpočtu. Je výhodnejšie mať zmluvu na dieťa ako na rodiča. Štát vám môže po splnení zákonných podmienok vrátiť daň z úrokov."

Zdroj: Hnonline.sk

URL: <http://hnonline.sk/ekonomika/c1-41058890-pri-zivotnom-poistenimozete-poziadat-ovratenie-dane>

Autor: Zuzana Kullová, 9.3.2010