

MOJE PENÍZE | Daňové přiznání

Uzavřete životní pojistku. Stát vás podpoří

Jak uvádíme v přehledu odečitatelných položek na jiném místě, jednou z těch významnějších je i životní pojištění. **Od základu daně si lze odečíst maximálně 24 000 Kč za rok, což dělá 3600 Kč čistě daňové úspory (patnáct procent z 24 000).**

V praxi se jedná o kapitálové životní pojištění, případně o investiční životní pojištění. Jsou to pojistné smlouvy, v nichž se kombinuje riziková složka s investováním prostředků do zvolených investičních fondů. Jednou ze základních podmínek je, že smlouva musí být v režimu s daňovým zvýhodněním.

NEJÍ ZVÝHODNĚNO VŠE

Nesmí tedy umožňovat průběžné mimořádné výběry, musí být sjednána minimálně na pět let a minimálně do 60 let věku pojistníka. K tomu je nezbytné, aby sjednaná pojistná částka na pojištění pro případ smrti byla alespoň 40 tisíc korun (smlouva do patnácti let trvání), respektive 70 tisíc ko-



NA MOŽNOST daňového odečtu je u životního pojištění nutné myslet předem. Foto: Shutterstock

run (smlouva na období delší než patnáct let). To v praxi plně postačuje, neboť pojistné částky se sjednávají podstatně vyšší, i milionové.

Daňové zvýhodnění je možné čerpat za platbu na pojištění pro případ smrti. **„Jiné druhy pojistné ochrany, jako je například pojištění invalidity, trvalých následků úrazu nebo denní dávky při pracovní neschopnosti, již do kategorie daňových výhod nespada- jí,“** uvádí k problematice Lukáš Škopek, ředitel personálistiky a vzdělávání ze společnosti Sirius Finance.

A kromě zmíněného pojištění pro případ smrti je daňově uznatelná i ta část pojistné, která směřuje do investiční kapitálové složky.

Systém funguje tak, že pojišťovny na přelomu ledna a února zasílají zákazníkům potvrzení o zaplaceném pojistném. **Komu tedy vznikl nárok na daňové zvýhodnění, měl by už mít potvrzení u sebe.**

Pokud ne, tak: - smlouva možná nesplňuje zákonné podmínky, - není vyloučeno, že pojišťovna uložila vystavené potvrzení na internetovou

stránku, do které by měl mít pojištěný přístup, - případně, jednalo-li se o poštovní zásilku, pojišťovna eviduje neplatnou adresu.

NĚKOLIK DOBRÝCH RAD

Podle názoru některých odborníků se však nevyplatí sjednat si životní pojištění jen jako spořicí, resp. investiční produkt, tedy de facto jako pojistku bez pojištění. „Na takové smlouvě vydělá jen ten, kdo vám ji nabídne. Chcete-li spořit třeba na důchod, nebo investovat, využijte doplňkové penzijní spoření nebo podílové fondy, což je podle mého názoru podstatně výhodnější,“ uvádí k tématu Lukáš Škopek.

Stejně platí, i pokud smlouvu hradí firma v rámci zaměstnaneckých benefitů. Ve shodě se zaměstnavatelem zde zvažte, zda není výhodnější příspěvek na penzijní spoření. Nezapomínejte pak smlouvu pravidelně kontrolovat. Je dobré jednou za rok zhodnotit, zda je stále správně nastavena. Máte-li tzv. rizikové životní pojištění, úlevy vás minou. Stát jej daňově nezvýhodňuje. **(jg)**

Úroky z hypotéky jsou odečitatelnou položkou. V nemovitosti je však nutné trvale bydlet

Hypotéku na byt či dům splácí zhruba pětina domácností. Při úhradě často nemalých částek však mohou daňoví poplatníci ušetřit. Stát totiž investice do vlastního bydlení podporuje, úroky z hypotéky představují položku, kterou si lze odečíst od základu daně.

CHATY A CHALUPY NE

Podmínkou však je, aby příjemce hypotéky nemovitost užíval k trvalému bydlení (může být případně i druhý z manželů, potomek, rodič nebo prarodič). Odečíst si lze i úroky z úvěru na opravu bytu či domu, případně i na koupi pozemku. V posledním jmenovaném případě však jen tehdy, když tu majitel maximálně do čtyř let začne se stavbou nemovitosti určené k bydlení.

Mezi odečitatelné položky naopak **není možné zařadit úroky z hypotéky na koupi rekreačních objektů**, tedy chat a chalup.

Úroky z úvěru na nákup nemovitosti určené k pronájmu nebo pro podnikání nelze uplatnit jako odečitatelnou položku, ale lze je zahrnout do daňové uznatelných výdajů. Při kombinovaném využití se postupuje úměrně podle podílů.

Z daňového základu si poplatník může odečíst maximálně 300 tisíc korun ročně, přičemž jednotlivé úvěry je možné sčítat. Částka však nesmí přesáhnout 25 tisíc korun za měsíc. Poplatník, který tento odpočet využije, musí být účastníkem smlouvy o úvěru, tedy **jeho jméno**

musí být uvedeno v úvěrové smlouvě. Pozor, nestačí fakt, že úvěr splácí.

PRO LEPŠÍ PŘEDSTAVU

„Úroky z hypotéky lze uplatnit jako odečitatelnou položku od základu daně. Odečitatelné položky nesnižují přímo daň, jako je to u slev na dani, ale snižují základ, ze kterého se daň vypočítává. Příklad – jelikož je daň z příjmů fyzických osob patnáct procent, odečet úroků ve výši sto tisíc korun sníží daň o patnáct tisíc korun,“ upřesňuje výpočet Blanka Štarmánová, daňová poradkyně ze společnosti TaxVision.

Mezi další odečitatelné položky od základu daně patří životní a penzijní pojištění, dary, darování krve, odborářské členské příspěvky a platby za zkoušky, které potvrzují výsledky dalšího vzdělávání. **(jg)**



ODEČTĚTE SI ÚROKY. Stát podporuje zlepšování podmínek bydlení i touto specifickou formou. Ilustrační snímek: Shutterstock

Víte, co lze odečíst z daní a daňového základu?

dokončení z předchozí strany

● Penzijní připojištění

V tomto případě si lze odečíst maximálně 24 tisíc korun za rok. Abyste využili celou tuto částku, musíte měsíčně platit na penzijní připojištění alespoň 36 tisíc korun. Prvních 12 000 korun se totiž nepočítá, neboť na ně přispívá stát. Nemůžete si odečíst ani příspěvky zaměstnavatele. Ten totiž přispívá v jiném daňovém režimu. Nárok na snížení daňového základu se dokládá potvrzením penzijního fondu.

● Životní pojištění

I zde si lze za rok od základu daně odečíst až 24 000 korun. Potvrzení o příslušnou částku vystaví pojišťovna, která smlouvu spravuje. Musí

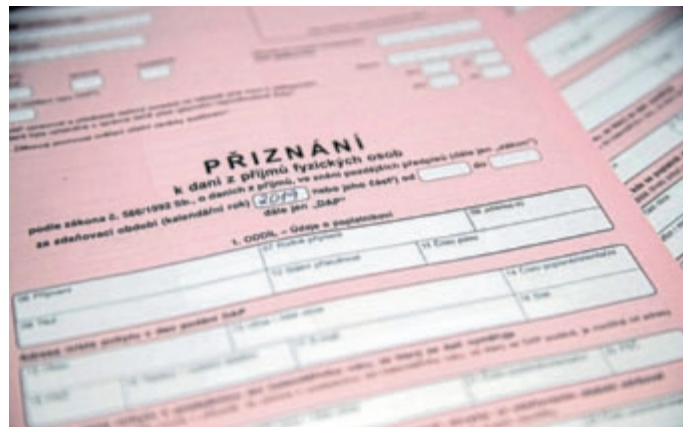
ovšem jít o pojistku trvající nejméně pět let, musí být uzavřena před dovršením 60 let věku a musí se jednat o pojištění životní. Rizikové pojištění se nebere v úvahu.

● Členství v odborech

V této položce si můžete uplatnit příspěvek odborům. Jedná se o částku do 3000 Kč za rok. Podmínkou je, že nesmí jít o více než 1,5 zdanitelných příjmů poplatníka za rok. Potvrzení k této slevě poskytují odbory, kterým příspěvek platíte.

● Zkoušky v rámci odborného vzdělání

V tomto případě si můžete za rok odečíst až deset tisíc korun za zkoušky odborného vzdělávání. V případě zdravotně postiženého poplatní-



NA POSLEDNÍ CHVÍLI? Raději ne. Ilustrační snímek: Deník/Martin Divišek

ka pak jde až o patnáct tisíc korun. Nelze však odečíst kurzy, ale cenu za zkoušku. Je přitom důležité, aby ji finanční úřady považovaly za takovou, na níž lze využít úlevu. Nejlépe vám poradí

institute, u které zkoušku skládáte. Pracovníci vzdělávacích institucí totiž z praxe většinou vědí, zda lze náklad uplatnit jako zákonem povolený odečet od základu daně nebo ne. **(mm, jg)**

Pomáháme drobným podnikatelům

PAVLA BŘEČKOVÁ, místopředsdkyně Asociace malých a středních podniků ČR

Výdajový paušál mohou využít pouze živnostníci

Živnostníci, resp. osoby samostatně výdělečně činné, odvádějí z příjmů příspěvky na sociální a zdravotní pojištění i daň z příjmů. Tato povinnost vyplývá ze zákona.

Přestože sazby pojištění i daně zůstávají pro tento rok stejné jako loni, živnostníci přesto zaplatí více. Minimální zálohy na sociální a zdravotní pojištění se totiž vypočítávají z průměrné mzdy zaměstnanců za minulý rok, která loni dosáhla 34 835 korun. Někdo může namítnout, že je to problematický ukazatel, a bude mít pravdu. Na průměrnou mzdu totiž nedosáhnou asi dvě třetiny zaměstnanců.

SAZBA DANĚ – PATNÁCT PROCENT

Přesto se právě z ní vypočítává výše pojistného pro živnostníky, které letos činí minimálně 2544 korun u sociálního pojištění a 2352 korun v případě zdravotního. Celkem tedy každý živnostník měsíčně odvede minimálně 4896 korun plus samozřejmě daň z příjmu.

Na daň z příjmu může poplatník platit zálohy, nebo zaplatit jednou ročně celou sumu podle skutečných příjmů uvedených v daňovém přiznání. Sazba daně je také v tomto roce patnáct procent z příjmu, což je stejně jako u zaměstnanců.

Živnostníci však mají ještě i další možnost a tou je tzv. výdajový paušál. Správně se tento režim jmenuje „výdaje stanovené procentem z příjmu“ a vyplácí se zejména tomu, kdo nemá příliš vysoké

náklady na vstupní materiál, suroviny atp.).

Znamená to, že pro účely daně eviduje pouze příjmy (a neuplatňuje skutečně vynaložené náklady). Z těchto příjmů pak na konci hospodářského roku uplatní paušální „výdajové“ procento a zbytek zdaní. Ono procento se liší podle typu podnikatelské činnosti, tedy například zemědělec nebo řemeslník si může uplatnit až 80 procent příjmu.

VÝDAJOVÉ PAUŠÁLY POMOHOU

Jste-li tedy například řemeslník, který nemá příliš vysoké vstupní náklady na činnost, a vyděláte za rok jeden milion korun, pak z této částky odečtete 800 tisíc korun jako paušální výdaje a daň zaplatíte z zbylých 200 tisíc korun.

U dalších činností je toto „výdajové“ procento již nižší: 60 procent (ostatní živnosti) nebo 40 procent (svobodná povolání jako lékaři, daňoví poradci, autorská tvorba apod.). A ještě pozor, výdajové paušály mají i zákonný strop, týkají se jen živnostníků s příjmem do dvou milionů korun za rok. Využití tohoto režimu se může vyplatit i daňově, ale jde především o administrativní jednoduchost a úsporu času i peněz při vyplňování daňových přiznání.

Tématem dalšího dílu poradny 30. března bude problematika nové vlny elektronické evidence tržeb.

Víte, kam jdou vybrané daně?

V roce 2018 se na daních z příjmů fyzických osob podnikatelů vybralo 7841 milionů korun. Klíč, podle kterého se tyto prostředky rozdělují, je zákonem určený a v žádném případě není jednoduchý. V první etapě případně z celkové vybrané částky čtyřicet procent státu. Zbylých šedesát procent se dále dělí. Obcím pak patří 23,58

procenta. Kraje inkasují 8,92 procenta a zbytek – což jsou zhruba dvě třetiny – jde opět do státního rozpočtu.

Tato rozpočtová kapitola je však poměrně skromná ve srovnání s tím, kolik daní státu zaplatí fyzické osoby ze závislé činnosti (tedy fakticky jde o zaměstnance) – jde zhruba o 25krát vyšší objem prostředků. **(jg)**

Nová kniha

Daňové zákony 2020



Jde o kompletní soubor daňových zákonů, do kterých jsou promítnuty všechny změny k 1. lednu 2020. Publikace obsahuje dvanáct zákonů v úplném znění (například daňový řád, daň z příjmu, daň z nemovitých věcí, daň silniční atd.). Změny jsou vyznačeny tučně. Nově byl do sborníku zařazen zákon o elektronické evidenci tržeb. Tato povinnost bude od května platit i pro další skupiny podnikatelů.

Rozsah publikace 336 stran. Vydalo nakladatelství Sagit.