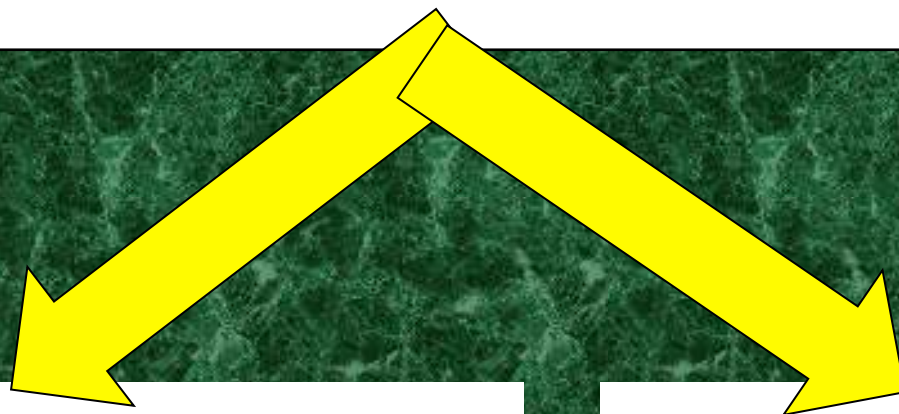


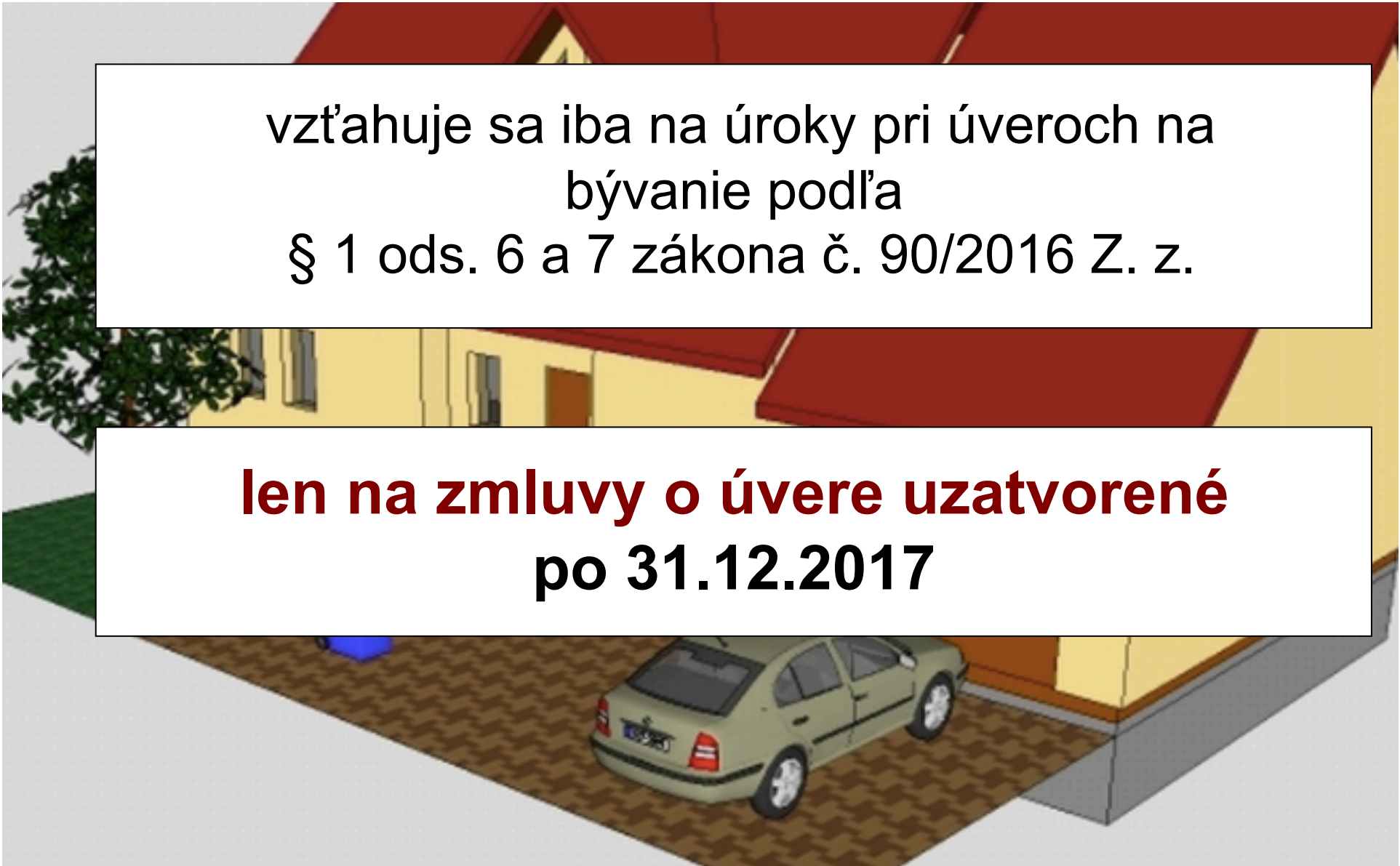
# **Zákon o dani z příjmov**

**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**

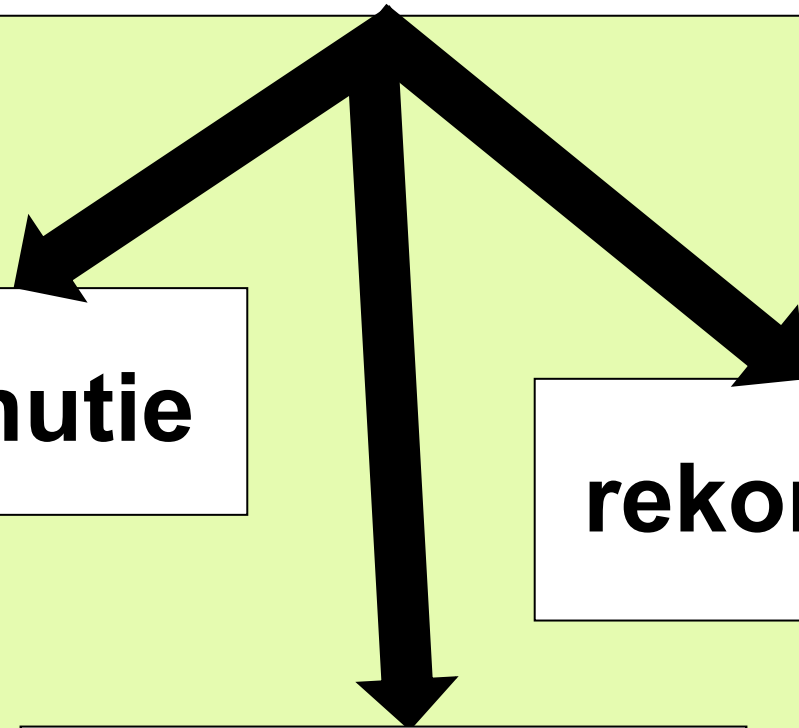
**Daňový bonus na zaplatené úroky**

# **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

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 2021

- dosiahla 1 211 eur
- 1,3 násobok predstavuje **1 574,30 eur**
- táto suma sa posudzuje pri zmluvách uzatvorených v roku 2022

## **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 príjmu
- Môže si uplatniť daňový bonus na zaplatené úroky na bývanie za rok 2022, ak jeho priemerný mesačný príjem dosiahnutý v roku 2022 prekročil stanovenú sumu 1 574,30 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 2022 až 2025 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**

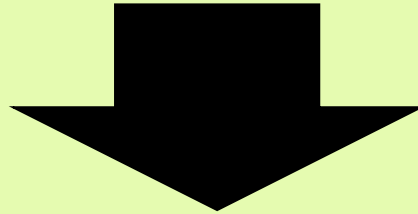
## Príklad 2 :

- Daňovník ako dlžník uzatvoril v roku 2022 zmluvu o úvere na bývanie spolu s ďalším spoludlžníkom.
- Obidvaja spĺňajú podmienku veku.
- Priemerný mesačný príjem daňovníka (dlžníka) za rok 2022 bol 1 750 eur.
- Priemerný mesačný príjem spoludlžníka za rok 2022 bol 950 eur.
- Môže si daňovník uplatniť daňový bonus na úroky, ak jeho priemerný mesačný príjem za rok 2022 presiahol sumu 1 574,30 eura?

## Príklad 2 :

- Môže, pretože súčet priemerných mesačných príjmov spolu za dlžníka a spoludlžníka nepresiahol sumu 3 148,60 eura (  $2 \times 1\,574,30$  )
- Súčet ich príjmov predstavuje iba 2 700 eur
- (  $1\,750 + 950$  ), čo je menej ako 3 148,60 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.

## 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 zaplatených úrokov za zdaňovacie obdobie



--	--	--	--

--	--

€

Počet mesiacov, v ktorých boli splnené podmienky na uplatnenie daňového bonusu na zaplatené úroky

--

### Príklad:

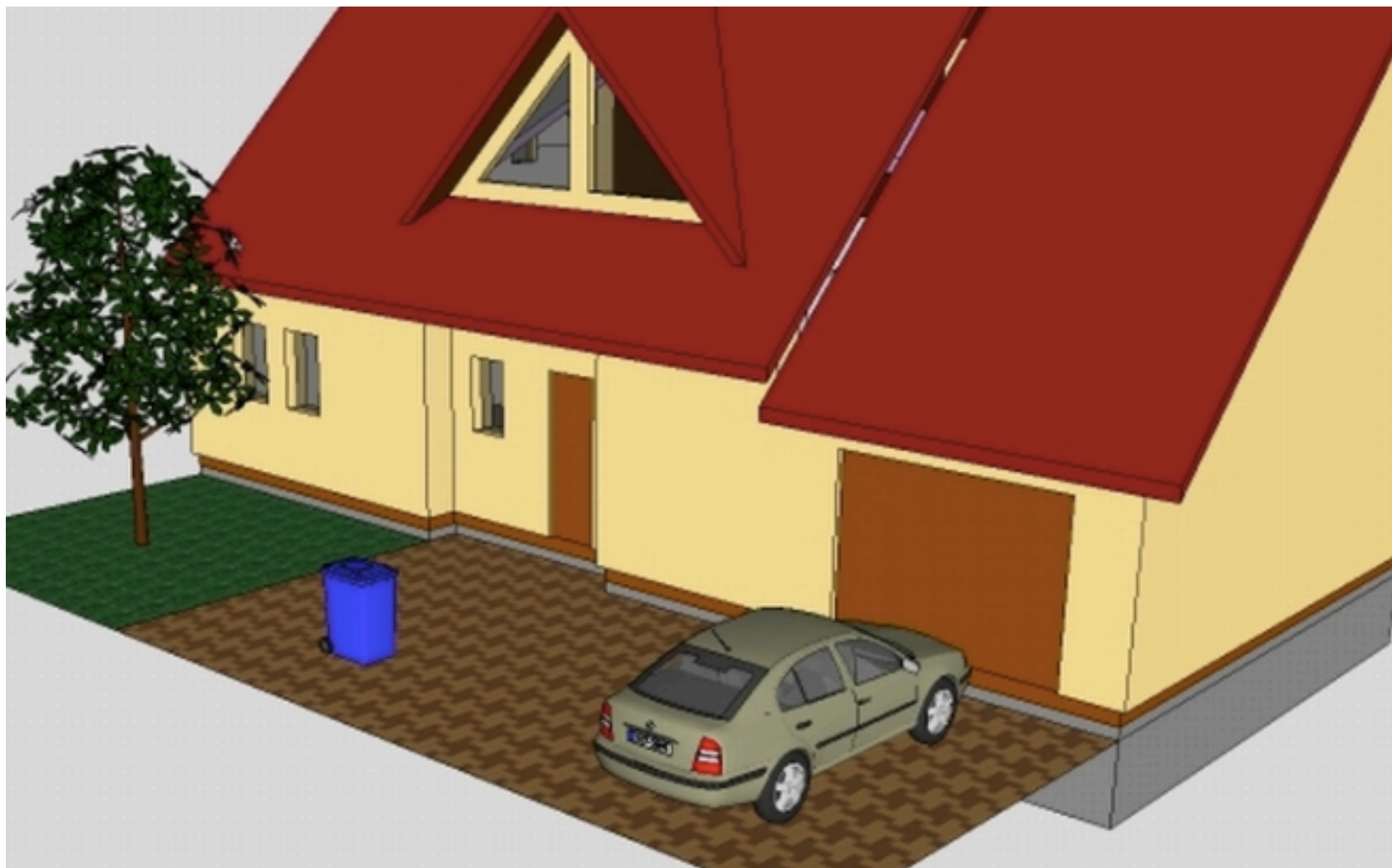
Zamestnanec na úrokoch zaplatil 1 000 €.  
Úročenie úveru na bývanie začalo v roku 2021 a  
trvalo celý rok 2022.

- 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 2022

- 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**