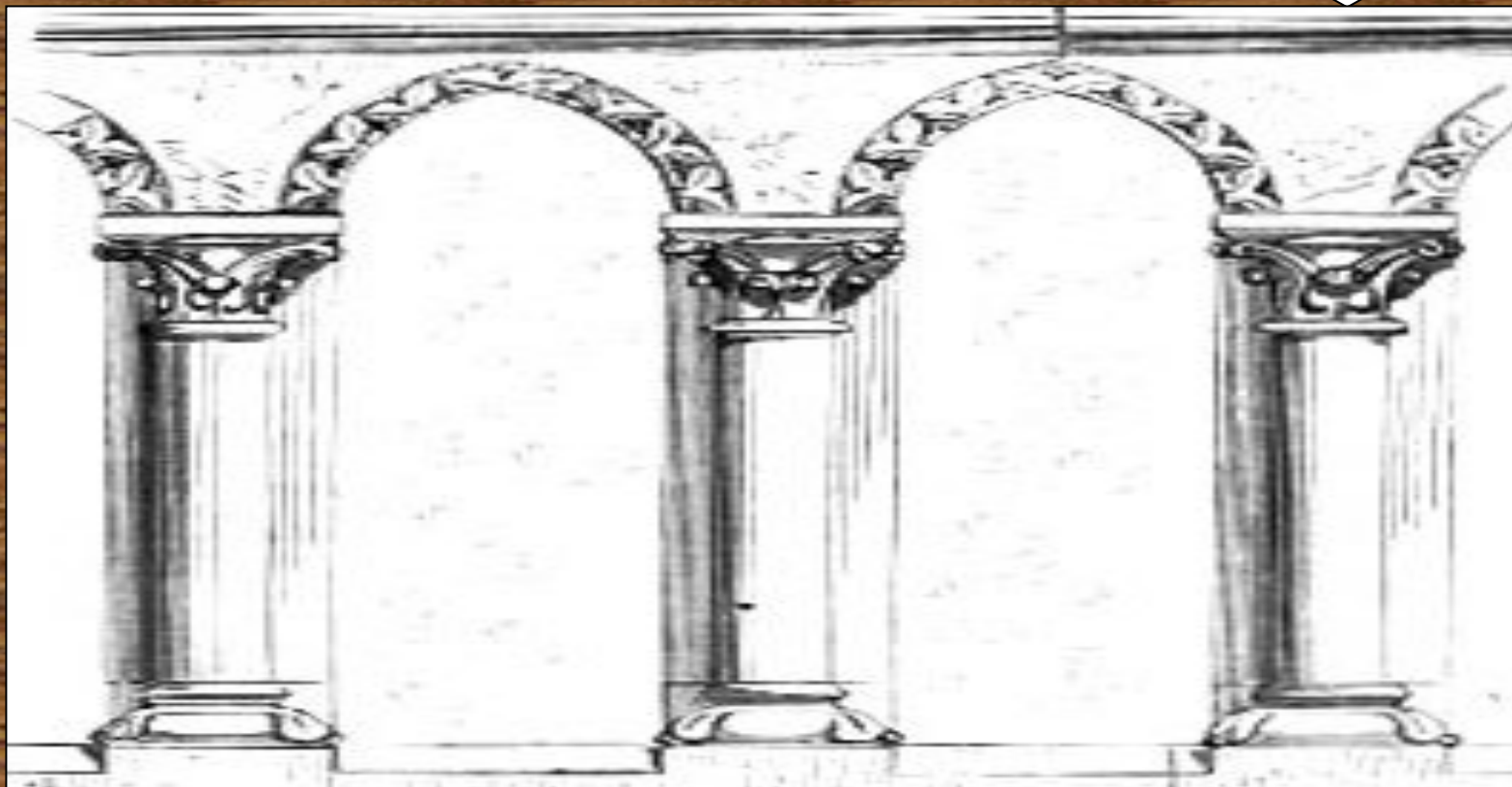
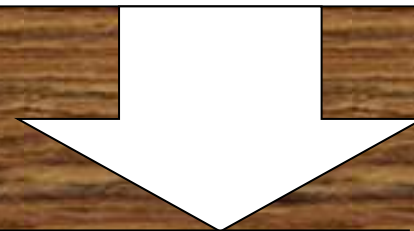


doplňkové dôchodkové sporenie



NČZD

```
graph TD; A[NČZD] --> B[na daňovníka]; A --> C[na manžel/a/ku]; A --> D["príspevky  
na III.pilier"]
```

na daňovníka

na manžel/a/ku

**príspevky
na III.pilier**

Nezdaniteľná časť základu dane

§ 11 ods.11 a 12

klienti DDS

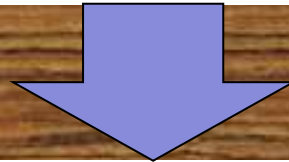
starí klienti

do 31.12.2013

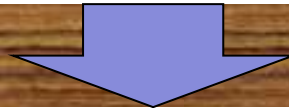
noví klienti

od 1.1.2014

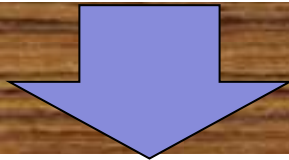
„starí“ klienti DDS – súhlasili so zmenou



**zanikol ich pôvodný
dávkový plán**

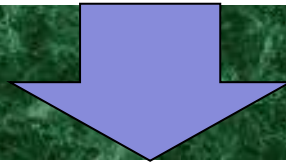


**platí pre nich
nový dávkový plán**

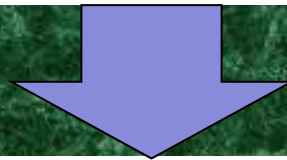


môžu si uplatniť daňovú úľavu 180 € / za rok 2023
(ušetria na dani 34,20 €)

„starí“ klienti DDS – nesúhlasili so zmenou

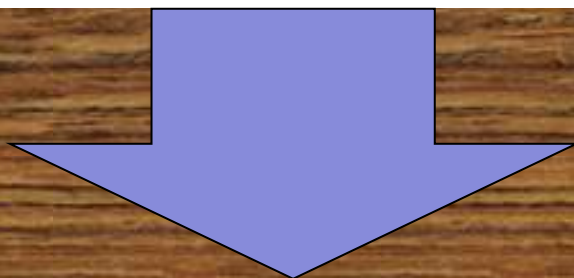


**trvá ich
pôvodný dávkový plán**



nemôžu si uplatniť daňovú úľavu 180 € / za rok 2023

noví klienti DDS - po 1.1.2014



môžu si uplatniť daňovú úľavu 180 € za rok 2023
(ušetria na dani **34,20 €**)

Pre uplatnenie

NČZD - príspevky na DDS

musia byť súčasne splnené nasledovné
podmienky :

- príspevky na DDS za rok 2023 zaplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej po 31.12.2013

alebo

- na základe zmeny účastníckej zmluvy, ktorej súčasťou je zrušenie dávkového plánu
- nemá uzatvorenú inú účastnícku zmluvu podľa zákona o DDS, ktorá nespĺňa podmienky
(uvedené v § 11 ods. 12 písm. a) zákona o dani z príjmov)

Príklad :

zamestnanec platí príspevky do DDS

- má **uzatvorenú novú** zmluvu
- **nemá uzatvorenú starú** zmluvu

- platí mesačne 15 €
- za rok 2021 ... $12 \times 15 = 180$ €

pri RZD za rok 2023
si uplatní celú výšku príspevku **180 €**

03	Základ dane (r. 01 - r. 02)			10 000,00
04	Zníženie základu dane podľa § 11 zákona	04a	na daňovníka ²⁾	4 922,82
		04b	na manželku (manžela)	
		04c	na zaplatené príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	180
		Spolu r. 04a až r. 04c (pri vzniku nároku na zamestnaneckú prémie sa uvádza 0) ²⁾		5 102,82
05	Zdaniteľná mzda (r. 03 – r. 04)			4 897,18

Príklad :

zamestnankyňa platí príspevky do DDS

- má podpísaný dodatok k starej zmluve
- platí mesačne 20 €
- za rok 2022 ... $12 \times 20 = 240$ €

pri RZD za rok 2023
si môže uplatniť výšku príspevku najviac **180 €**

Príklad :

zamestnankyňa si **sama** platí príspevky do DDS

- má uzatvorenú zmluvu v roku 2022
- platí mesačne 20 €
- za rok 2023 ... $12 \times 20 = 240$ €

pri RZD za rok 2023
si môže uplatniť výšku príspevku najviac **180 €**

Žiadosť o RZD

Na preukázanie nároku prikladám príslušné doklady (§ 37 zákona).²⁾

Uplatňujem si nezdaniteľnú časť základu dane, ktorou sú príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie (DDS) preukázateľne zaplatené v zdaňovacom období, za ktoré žiadam, nakoľko spĺňam podmienky ustanovené v § 11 ods. 12 zákona.

☒ (vyznačí sa x)

Úhrn preukázateľne zaplatených príspevkov na DDS

	2	4	0	,	0	0	€
--	---	---	---	---	---	---	---

Na preukázanie nároku prikladám príslušné doklady (§ 37 zákona).

03	Základ dane (r. 01 - r. 02)		RZD	10 000,00
04	Zníženie základu dane podľa § 11 zákona	04a na daňovníka ²⁾		4 922,82
		04b na manželku (manžela)		
		04c na zaplatené príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie		180
		Spolu r. 04a až r. 04c (pri vzniku nároku na zamestnaneckú prémie sa uvádza 0) ²⁾		5 102,82
05	Zdaniteľná mzda (r. 03 – r. 04)		4 897,18	

zaplatené príspevky na DDS za rok 2023

zaplatený príspevok zamestnanca
za december 2023,
ktorý **zamestnávateľ prevedie do DDS**
do 31.januára 2023,
sa započíta **do príspevkov za rok 2023**

nie je potrebné potvrdenie o zaplatení z DDS

zaplatené príspevky na DDS za rok 2023

zaplatený príspevok sporiteľa v DDS

(sám platí príspevky ... nie prostredníctvom zamestnávateľa)

do 31.decembra 2023

sa započíta do príspevkov za rok 2023



potvrdenie o zaplatení z DDS

Príklad :

zamestnanec platí príspevky do DDS

- má uzatvorenú **starú zmluvu** od 1.7.2004
- **nemá** uzatvorený **dodatok** k starej zmluve

- platí mesačne 20 €
- za rok 2020 ... $12 \times 20 = 240$ €

pri RZD za rok 2023
si **nemôže uplatniť** NČZD z dôvodu platenia
príspevku do DDS

Príklad :

zamestnankyňa platí príspevky do DDS

- má podpísaný dodatok k starej zmluve
- platí mesačne 20 €
- za rok 2023 ... $12 \times 20 = 240$ €

pri RZD za rok 2023
si môže uplatniť výšku príspevku najviac **180 €**

zamestnanec si sám podáva DP A alebo B

Aký doklad je povinný priložiť k daňovému priznaniu
na uplatnenie NČZD z dôvodu DDS ?

nemá povinnosť
k daňovému priznaniu
priložiť doklad
preukazujúci vznik
nároku

správca dane
môže ho vyzvať
na jeho predloženie

doplňkové dôchodkové sporenie

