

## Všeobecné informácie o daňových povinnostiach, ktoré sa vzťahujú na poistnú zmluvu

### 1. DPH

Poisťovacia činnosť je podľa Zákona o dani z pridanej hodnoty č. 222/2004 Z. z. v znení neskorších zmien a predpisov oslobodená od dane z pridanej hodnoty, preto v sume poistného nie je zahrnutá daň z pridanej hodnoty.

### 2. Daň z príjmov

Z daňového hľadiska môžu pri ukončení poistenia nastať nasledovné prípady:

#### 2.1 Ukončenie poistenia v dôsledku poistnej udalosti:

- a) poistné plnenie z poistenia osôb najmä v prípade úmrtia, úrazu, invalidity je podľa Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov (ďalej len „Zákon o dani z príjmov“) oslobodené od dane z príjmu, a teda nedochádza k jeho zdaneniu;
- b) plnenie z poistenia pre prípad dožitia určitého veku sa podľa Zákona o dani z príjmov považuje za príjem z kapitálového majetku. Základom dane pre daň vyberanú zrážkou z takýchto príjmov je suma plnenia znížená o zaplatené poistné.

#### 2.2 Predčasné skončenie poistenia:

- a) s výplatou odkupnej hodnoty  
Výplata odkupnej hodnoty sa v zmysle Zákona o dani z príjmov považuje za príjem z kapitálového majetku. Základom dane je kladný rozdiel medzi odkupnou hodnotou a skutočne zaplateným poistným.
- b) s výplatou odkupnej hodnoty s predchádzajúcimi (mimoriadnymi) výbermi  
Základom dane v prípade preddavkovo uskutočňovaných výplat (mimoriadnych výberov) z poistenia pre prípad dožitia určitého veku je rozdiel medzi zaplateným poistným a vyšším plnením, a to v tom zdaňovacom období, v ktorom pri výplate z poistenia celkový úhrn súm plnenia z poistenia pre prípad dožitia určitého veku presiahne celkový úhrn súm zaplateného poistenia, pričom vybraná daň z predchádzajúcich výplat sa započíta na úhradu celkovej dane. Z príjmov z poistenia sa daň vyberá zrážkou, pričom sa použije sadzba platná v čase výplaty.

Zrážku dane vykonáva poisťovateľ pri výplate, poukázaní alebo pripísaní úhrady v prospech poistníka. Pre poistníka je táto daň konečná. Pri výplate poistného plnenia sa postupuje podľa zákonov platných v čase jeho výplaty.

### 3. Zrušenie nezdaniteľnej časti základu dane

Od 1. januára 2011 nie je možné znížiť si daňový základ o zaplatené príspevky na životné poistenie, ktoré bolo možné (pri splnení určitých podmienok) uplatniť si vo výške preukázateľne zaplatenej v danom zdaňovacom období, v úhrne najviac do výšky 398,33 eura.

#### NN Životná poisťovňa, a.s.

Jesenského 4/C  
811 02 Bratislava  
Slovenská republika

T 0850 111 464  
F 02/59313999

www.nnpoistovna.sk  
klient@nn.sk