

V období **november – december** zamestnanec vyživoval 3 deti. Nárok na DB za toto obdobie je vo výške 840 € (3 deti x 140 € x 2 mesiace), max. vo výške 34 % zo základu dane v pomernej časti za 2 mesiace =  $(34 \% \text{ z } 4\,330) / 12 \times 2 = 122,68 \text{ €} \times 2 = \mathbf{245,36 \text{ €}}$ .

Ak by si zamestnanec daňový bonus uplatnil až v RZD (neuplatňoval ho počas roka), vznikol by mu nárok na daňový bonus vo výške **1 219,66 €** (974,30 + 245,36).

Zamestnancovi bol v mzdách **vyplatený daňový bonus** vo vyššej sume **1 235,80 €** (r. 10).

10 - Daňový bonus priznaný a vyplatený všetkými zamestn.	1235,8	EUR
--	--------	-----

Ak zamestnávateľ počas roka priznal daňový bonus vo výške, na ktorú v danom čase zamestnancovi nárok vznikol a tento daňový bonus je vo vyššej sume ako mu vznikne pri prepočítaní v RZD, zamestnanec **nárok na už priznaný a vyplatený daňový bonus nestráca**. Jeho nárok na daňový bonus za rok 2023 je preto vo výške **1 235,80 €**.

## 1.6 Uplatnenie daňového bonusu na zaplatené úroky

Daňovník si môže v RZD za rok 2023 uplatniť aj daňový bonus na zaplatené úroky z hypotéky, ale iba v prípade, ak si nebude uplatňovať daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky (viac v ďalšej kapitole).



### § 33a ods. 1 a 3 zákona o dani z príjmov účinný do 31. 12. 2023

1) Daňovníkovi vzniká nárok na daňový bonus na zaplatené úroky v príslušnom zdaňovacom období vypočítané z výšky poskytnutého úveru na bývanie, na základe jednej zmluvy o úvere na bývanie, najviac zo sumy 50 000 € na jednu tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie, ktorou je byt alebo rodinný dom, ...

3) Daňovým bonusom na zaplatené úroky je suma vo výške 50 % zo zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období podľa odseku 1, najviac však do výšky 400 eur za rok.

Suma daňového bonusu na hypotéku je daná ako **50 % zo zaplatených úrokov** v príslušnom roku, maximálne **do sumy 400 € ročne**. Zamestnanec si môže uplatniť daňový bonus na zaplatené úroky vypočítané z výšky poskytnutého úveru na bývanie na základe jednej zmluvy o úvere na bývanie, najviac zo sumy 50 000 €.



### § 33a ods. 1 písm. a) a b) zákon o dani z príjmov účinný do 31. 12. 2023

1) Daňovníkovi vzniká nárok na daňový bonus na zaplatené úroky v príslušnom zdaňovacom období....., ak má

a) najmenej 18 rokov a najviac 35 rokov ku dňu podania žiadosti o tento úver,

b) priemerný mesačný príjem vypočítaný z jeho zdaniteľných príjmov, ktoré sú súčasťou základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 5, 6 a 8 a osobitného základu dane z príjmov podľa § 7 a 51e za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie,<sup>57a)</sup> najviac vo výške 1,3 násobku priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie;<sup>57a)</sup> priemerný mesačný príjem sa vypočíta ako jedna dvanástina zo súčtu zdaniteľných príjmov, ktoré sú súčasťou základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 5, 6 a 8 a osobitného základu dane z príjmov podľa § 7 a 51e.

Zamestnanec musí splniť tieto podmienky, aby si mohol daňový bonus na zaplatené úroky uplatniť v RZD za rok 2023:

- vek **18 – 35 rokov** ku dňu podania žiadosti o úver,
- **priemerný mesačný príjem** vypočítaný z jeho zdaniteľných príjmov maximálne vo výške 1,3-násobku priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve za rok predchádzajúci rok, v ktorom bola zmluva o úvere na bývanie uzavretá (za rok 2022 bola priemerná mesačná mzda v hospodárstve 1 304 €). Ak zamestnanec podpísal zmluvu o úvere na bývanie v roku 2023, maximálny priemerný mesačný príjem zamestnanca v roku 2022 musel byť do **1 695,20 €** (1,3 x 1 304 €).

Podmienky sa sledujú iba 1x, a považujú sa za splnené počas piatich rokov uplatňovania daňového bonusu na zaplatené úroky. Ak zamestnanec počas 5 rokov dovŕši 35 rokov alebo mu bude počas 5 rokov rásť príjem, neovplyvní to možnosť uplatnenia daňového bonusu na zaplatené úroky.



Skutočnosť, či zamestnanec alebo jeho spoludlžníci prekročili priemerný mesačný príjem, zamestnanec zisťuje sám napr. z dokladu o vykonanom ročnom zúčtovaní dane (ak podpísal zmluvu o úvere v roku 2023, tak z dokladu ročné zúčtovanie dane 2022).

Ak si chce daňovník uplatniť nárok na daňový bonus na zaplatené úroky, je povinný túto skutočnosť vyznačiť v **Žiadosti o vykonanie ročného zúčtovanie dane**. K žiadosti doloží aj **potvrdenie o zaplatených úrokoch z banky**, o ktoré si požiada priamo svoju banku. Banka vydá a doručí zamestnancovi potvrdenie, na účely uplatnenia daňového bonusu na zaplatené úroky v lehote do 30 kalendárnych dní odo dňa podania žiadosti. Potvrdenie od banky zamestnanec dokladá k RZD každý rok, počas ktorého si DB na úroky uplatňuje.



Ak daňovník má hypotéku ešte aj s ďalšími spoludlžníkmi (napr. manžel, manželka, ...), tak podmienku veku 18-35 rokov ku dňu podania žiadosti o úver musia splniť všetci. Priemerný mesačný príjem dlžníka spolu so spoludlžníkom za predchádzajúci rok, predchádzajúci roku, v ktorom bola zmluva uzatvorená, nesmie presiahnuť súčin počtu osôb a 1,3 násobku priemernej mesačnej mzdy za predchádzajúci rok.

Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky nevzniká dlžníkovi, ak je súčasne spoludlžníkom z inej zmluvy o úvere na bývanie, na ktorú sa uplatňuje nárok na daňový bonus na zaplatené úroky.



#### § 33a ods. 7 zákona o dani z príjmov

Nárok vzniká počas piatich bezprostredne po sebe nasledujúcich rokov, počnúc mesiacom, v ktorom sa začalo úročenie úveru na bývanie poskytnutého na základe jednej a tej istej zmluvy o úvere na bývanie.

V roku začatia úročenia úveru na bývanie má daňovník nárok na pomernú časť daňového bonusu na zaplatené úroky z maximálnej sumy pripadajúcu na počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období, a to od mesiaca, v ktorom začalo úročenie úveru na bývanie. Rovnako postupuje daňovník aj v roku, keď uplynie päťročná lehota na uplatnenie nároku na daňový bonus na zaplatené úroky, pričom uplatní len pomernú časť tohto daňového bonusu pripadajúcu na počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období, a to končiac mesiacom, v ktorom päťročná lehota skončila.

Uplatňovať si tento daňový bonus môže zamestnanec **maximálne 5 rokov**, ktoré bezprostredne plynú za sebou, počnúc mesiacom, v ktorom sa začal úver úročiť.

Ak sa úver **začal/prestal úročiť počas roka**, daňovník má nárok maximálne na **pomernú časť** daňového bonusu na úroky zo sumy 400 €. Do počtu mesiacov sa zaráta aj mesiac, v ktorom úročenie začalo. V roku, keď uplynie **päťročná lehota** na uplatnenie nároku na daňový bonus na zaplatené úroky, si daňovník uplatní len pomernú časť daňového bonusu pripadajúcu na počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období, a to končiac mesiacom, v ktorom päťročná lehota skončila.



Úver sa začal úročiť 27.6.2023. Suma zaplatených úrokov v roku 2023 (na potvrdení z banky) bola 850 €. Aký daňový bonus na zaplatené úroky si môže zamestnanec uplatniť v RZD?

Prepočet vyzerá nasledovne:  $50\% \text{ z } 850 \text{ €} = 425 \text{ €}$

Maximálna suma na uplatnenie DB zo zaplatených úrokov na 7 mesiacov:  $400 \text{ €} : 12 = 33,33 \text{ €} \times 7 = 233,31 \text{ €}$

**425 € > 233,31 €**

V tomto prípade bola maximálna suma DB na 7 mesiacov úročenia prekročená. Zamestnanec si môže v RZD uplatniť nárok na daňový bonus na zaplatené úroky v sume **233,31 €**.

Ak by sa úver úročil celý rok, 50% zo zaplatených úrokov (425 €) porovnáваме s maximom 400 €.



Zamestnankyňa požiadala zamestnávateľa o vykonanie RZD. Doložila potvrdenie o zaplatených úrokoch na hypotekárny úver vo výške 720 €. Úver sa začal úročiť od 15. októbra 2018. Päťročná lehota uplynula v septembri 2023.

Ak v roku 2023 uplynula 5 ročná lehota, pri výpočte daňového bonusu na zaplatené úroky je potrebné vychádzať z alikvotnej časti z 50 % zaplatených úrokov.

Suma daňového bonusu na zaplatené úroky je vypočítaná nasledovne:

$$50 \% \text{ z } 720 \text{ eur} = \mathbf{360 \text{ €}}$$

Alikvotná časť z 50 % zaplatených úrokov:

$$(360 \text{ €} : 12 \text{ mesiacov}) \times 9 \text{ mesiacov} = 30 \times 9 \text{ mesiacov} = \mathbf{270 \text{ €}}$$

Maximálna suma na uplatnenie DB zo zaplatených úrokov na 9 mesiacov:

$$(400 \text{ €} : 12 \text{ mesiacov}) \times 9 \text{ mesiacov} = 33,33 \times 9 \text{ mesiacov} = \mathbf{299,97 \text{ €}}$$

$$\mathbf{270 \text{ eur} < 299,97 \text{ eura}}$$

Maximálna suma daňového bonusu na 9 mesiacov úročenia bola prekročená. Zamestnankyňa sa uplatní v RZD za rok 2023 nárok na daňový bonus na zaplatené úroky (r. 15) v sume **270 €**.

## 1.7 Uplatnenie daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky za rok 2023



### § 52zzy ods. 4 zákon o dani z príjmov

Daňovníkovi vzniká nárok na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky v zdaňovacom období roku 2023 vypočítaný z poskytnutého úveru na bývanie,<sup>57a)</sup> na základe jednej zmluvy o úvere na bývanie,<sup>57a)</sup> na jednu tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie,<sup>132b)</sup> ktorou je byt alebo rodinný dom slúžiaci výlučne k jeho vlastnému trvalému bývaniu alebo k jeho vlastnému trvalému bývaniu spolu s blízkymi osobami,<sup>2)</sup> ak má priemerný mesačný príjem vypočítaný z jeho zdaniteľných príjmov, ktoré sú súčasťou základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 5, 6 a 8 a osobitného základu dane z príjmov podľa § 7 a 51e za zdaňovacie obdobie roku 2022, najviac vo výške 1,6 násobku priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za rok 2022; priemerný mesačný príjem sa vypočíta ako jedna dvanástina zo súčtu zdaniteľných príjmov, ktoré sú súčasťou základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 5, 6 a 8 a osobitného základu dane z príjmov podľa § 7 a 51e.

Daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky sa týka úverov na bývanie, pri ktorých došlo k refixácii v roku 2023. Zamestnanec si ho môže uplatniť iba za rok 2023 a iba v prípade, ak si za rok 2023 neuplatňuje daňový bonus na zaplatené úroky.

Daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky je možné uplatniť len z jedného hypotekárneho úveru na jednu nehnuteľnosť, ktorá slúži na **trvalé vlastné bývanie, prípadne trvalé vlastné bývanie s blízkymi osobami** (napríklad súrodenec, manžel/ka, deti,...).

Ďalšou podmienkou pre uplatnenie daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky v roku 2023 je výška príjmu zamestnanca. Zamestnanec si môže tento daňový bonus uplatniť, ak priemerný mesačný príjem vypočítaný z jeho zdaniteľných príjmov je maximálne vo výške **1,6 - násobku priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky za rok 2022**. Za rok 2022 bola priemerná mesačná mzda 1 304 eur, **maximálny priemerný mesačný zárobok zamestnanca** za rok 2022 musel byť do **2 086,40 eura** (1,6 x 1 304 eur).