

Odvodové zat'azenie od 01.01.2024

Podiel na zisku vyplatený spoločníkovi (dividendy)

Každý spoločník (bez ohľadu na to, či je alebo nie je zároveň konateľom, alebo zamestnancom) má nárok na podiel na zisku.

Dane

Príjem spoločnosti ako takej sa za rok **2023** zdaňuje sadzbou vo výške **15 %** ak jej príjmy (výnosy) neprekročili sumu 49.790,00 eur. Ak prekročili hranicu príjmu 49.790,00 eur, použije sa sadzba dane z príjmov **21%** zo základu dane (od príjmov sa odpočítajú daňové výdavky). Z už zdaneného zisku s.r.o. po skončení účtovného obdobia si spoločníci môžu vyplatiť podiely na zisku. Podiel na zisku vyplatený spoločníkovi (FO) za zdaňovacie obdobie **2017 až 2023 je predmetom dane z príjmov fyzickej osoby** (§ 3 ods. 1 písm. e. zákona o dani z príjmov). To znamená, že spoločník musí vyplatený podiel na zisku zvlášť zdaňovať a to sadzbou **7%** (resp. 35%, ak sú dividendy vyplácané do nezmluvného štátu alebo sú prijímané z nezmluvného štátu, tzv. daňové raje).

Podiel na zisku za zdaňovacie obdobie roku 2016 nie je predmetom dane z príjmov fyzickej osoby, to znamená, že podiel na zisku vyplatený spoločníkovi v roku 2024 za zdaňovacie obdobie roku 2016 zdaneniu nepodlieha. Zdaňuje sa iba príjem spoločnosti ako takej a to vo výške 22% zo základu dane.

SP

Podiel na zisku vyplatený spoločníkovi, **nie je vymeriavacím základom na platenie poisťného na sociálne poistenie**, t.j. neplatia sa z neho odvody na sociálne poistenie.

ZP

Podiel na zisku vyplatený **spoločníkovi** za rok **2017 až 2023 je predmetom dane z príjmov fyzickej osoby** a preto **nie je** vymeriavacím základom na platenie poisťného na zdravotné poistenie, to znam. že odvody na zdravotné poistenie sa z neho **neplatia** (vyplýva z § 3 ods. 1 písm. e) zákona o dani z príjmov a z § 29 b ods. 20 zákona o zdravotnom poistení).

Z podielu na zisku vyplateného spoločníkovi za rok 2016 (nakoľko v tomto období podiel na zisku ešte nebol predmetom dane z príjmov fyzickej osoby) sa platia odvody na zdravotné poistenie a to vo výške 14 %, pričom výška maximálneho

vymeriavacieho základu je 60-násobok priemernej mesačnej mzdy spred dvoch rokov (§ 12 ods. 1 písm. g) a § 13 ods. 6 zákona o zdravotnom poistení).

Preddavok na poistné z dividend za rok 2016 vyplatených v roku 2024 vypočítava a odvádza za poistenca, ktorý má príjem z dividend, platiteľ dividend. Platiteľom dividend je právnická osoba so sídlom na území SR, ktorá vypláca dividendy. Platiteľ dividend je povinný vykázat celkovú výšku vyplatených dividend a preddavkov na poistné do 8 dňa po uplynutí kalendárneho mesiaca, v ktorom boli dividendy vyplatené.

Podiel na zisku vyplatený konateľovi, resp. zamestnancovi spoločnosti, ktorý nie je zároveň spoločníkom

Podiel na zisku môže byť vyplatený aj konateľovi, resp. aj inému zamestnancovi spoločnosti, ktorý nie je zároveň spoločníkom spoločnosti (napr. na základe rozhodnutia valného zhromaždenia).

Dane

Podiel na zisku vyplatený konateľovi za zdaňovacie obdobie 2017 až 2023 je predmetom dane z príjmov fyzickej osoby. To znamená, že konateľ musí vyplatený podiel na zisku zvlášť zdaňovať a to sadzbou **7%** (resp. 35%, ak sú dividendy vyplácané do nezmluvného štátu alebo sú prijímané z nezmluvného štátu). **Pozor!** Uvedené platí iba v prípade, ak konateľ nemá príjem zo závislej činnosti (napr. odmenu za výkon funkcie konateľa alebo mzdu z pracovnoprávneho vzťahu, ak je zároveň aj zamestnaný). V prípade, ak konateľ má príjem zo závislej činnosti (§ 5 zákona o dani z príjmov), považuje sa aj vyplatený podiel na zisku za príjem zo závislej činnosti a konateľ ho musí zdaňovať spoločne so svojimi ostatnými príjmami.

Podiel na zisku vyplatený zamestnancovi bez účasti na základnom imaní za zdaňovacie obdobie 2017 až 2023 sa zahŕňa do príjmu zo závislej činnosti, čiže je rovnako predmetom dane z príjmov fyzickej osoby a takýto zamestnanec ho musí zdaňovať spoločne so svojimi ostatnými príjmami.

Podiel na zisku vyplatený konateľovi v roku 2024 za zdaňovacie obdobie roku 2016 **nie je predmetom dane z príjmov fyzickej osoby**, to znamená, že podiel na zisku vyplatený konateľovi za zdaňovacie obdobie roku 2016 nie je predmetom dane z príjmov fyzickej osoby a teda konateľ ho nemusí zdaňovať. Podiel na zisku vyplatený v roku 2024 zamestnancovi bez účasti na základnom imaní spoločnosti za zdaňovacie obdobie roku 2016 je príjmom oslobodeným od dane. Aj v tomto prípade platí, že podiel na zisku zdaneniu nepodlieha.

SP

Pokiaľ ide o **odvody do sociálnej poisťovne** je rovnako potrebné rozlišovať, či konateľ má alebo nemá právo na iný druh príjmu ako podiel na zisku.

Ak konateľ spoločnosti s ručením obmedzeným, v ktorej **nie je** zároveň spoločníkom, **nemá právo na príjem za výkon funkcie konateľa a ani právo na iný príjem zo závislej činnosti** (t. j. nenadobudne postavenie zamestnanca na účely sociálneho poistenia), **vyplatený podiel na zisku nie je vymeriavacím základom**

na platenie poistného na sociálne poistenie.**Príklad 1:**

Konateľ, ktorý nie je zároveň spoločníkom, vykonáva funkciu konateľa bezodplatne. Popri tom tento konateľ nie je so spoločnosťou ani v pracovnoprávnom vzťahu. Tomuto konateľovi však bol na základe rozhodnutia valného zhromaždenia vyplatený podiel na zisku. Takýto konateľ neplatí odvody do soc. poisťovne z podielu na zisku.

SP

Ak konateľ, ktorý **nie je** zároveň spoločníkom, nadobudne postavenie zamestnanca na účely sociálneho poistenia na základe práva na **iný príjem** ako podiel na zisku (napr. poberá odmenu za výkon funkcie konateľa, alebo poberá mzdu ako zamestnanec spoločnosti), vyplatený podiel na zisku **je vymeriavacím základom na platenie poistného na sociálne poistenie** (§ 138 ods. 1 zákona o sociálnom poistení).

Príklad 2:

Konateľ, ktorý nie je zároveň spoločníkom spoločnosti, je zamestnaný v tejto spoločnosti na pracovnú zmluvu a zároveň mu spoločnosť vyplatí podiel na zisku. V tomto prípade je tento podiel na zisku, z hľadiska povinnosti platiť odvody na sociálne poistenie, vymeriavacím základom zamestnanca spolu s vymeriavacím základom zamestnanca zo závislej činnosti. Teda vymeriavacím základom na účely sociálneho poistenia je mzda vyplývajúca z pracovného pomeru, ako aj poskytnutý podiel na zisku spoločnosti.

ZP

Podiel na zisku vyplatený **konateľovi**, ktorý nie je zároveň spoločníkom, za rok **2017 až 2023 je predmetom dane z príjmov fyzickej osoby** a preto **nie je** vymeriavacím základom na platenie poistného na zdravotné poistenie, to znam. odvody na zdravotné poistenie sa z neho **neplatia** (vyplýva z § 3 ods. 1 písm. e) zákona o dani z príjmov a z 29 b ods. 20 zákona o zdravotnom poistení). **Pozor!** Uvedené opäť platí iba v prípade, ak konateľ nemá príjem zo závislej činnosti (napr. odmenu za výkon funkcie konateľa alebo mzdu z pracovnoprávneho vzťahu, ak je zároveň aj zamestnaný). V prípade, ak konateľ má príjem zo závislej činnosti (§ 5 zákona o dani z príjmov), považuje sa aj vyplatený podiel na zisku za príjem zo závislej činnosti a konateľ z neho musí odvieť poistné za zdravotné poistenie spoločne so svojimi ostatnými príjmami.

Podiel na zisku vyplatený za rok **2017 až 2023 zamestnancovi**, ktorý nie je spoločníkom (t.j. zamestnanec nemá účasť na základnom imaní) je príjmom zo závislej činnosti a preto **je** vymeriavacím základom na platenie poistného na zdravotné poistenie, to znam. že odvody na zdravotné poistenie sa z neho **platia** z celej vyplatenej sumy, t. j. bez určenia maximálnej sumy vymeriavacieho základu (vyplýva z § 5 ods. 1 písm. a) zákona o dani z príjmov a z § 13 ods. 1 a § 10b ods. 1 písm. a) zákona o zdravotnom poistení).



Z podielu na zisku vyplateného konateľovi alebo zamestnancovi bez účasti na základnom imaní v roku 2024 za rok 2016 sa **platia odvody na zdravotné poistenie vo výške 14 %**, pričom výška maximálneho vymeriavacieho základu je 60-násobok priemernej mzdy spred dvoch rokov.

(vyplýva z § 13 ods. 6 zákona o zdravotnom poistení, nakoľko podiel na zisku za zdaňovacie obdobie 2016 vyplatený konateľovi nebol predmetom dane z príjmu fyzickej osoby a podiel na zisku za zdaňovacie obdobie vyplatený zamestnancovi bez účasti na základnom imaní zas bol v tomto období oslobodený od dane z príjmov fyzických osôb, čiže v oboch prípadoch vyplatený podiel na zisku vstupoval do vymeriavacieho základu na platenie poistného na zdravotné poistenie).

Preddavok na poistné z dividend za rok 2016 vyplatených v roku 2024 vypočítava a odvádza za poistenca, ktorý má príjem z dividend, platiteľ dividend. Platiteľom dividend je právnická osoba so sídlom na území SR, ktorá vypláca dividendy. Platiteľ dividend je povinný vykázat celkovú výšku vyplatených dividend a preddavkov na poistné do 8 dňa po uplynutí kalendárneho mesiaca, v ktorom boli dividendy vyplatené.

Odmena konateľa (nie podiel na zisku) za výkon jeho funkcie a jej vplyv na odvody

Každý konateľ (bez ohľadu na to, či je alebo nie je zároveň spoločníkom) môže poberať odmenu za výkon funkcie konateľa. Konateľ môže vykonávať funkciu konateľa aj bez nároku na odmenu.

V praxi sa môže vyskytnúť aj menej častý prípad, že odmenu za svoju prácu dostane spoločník, ktorý nie je konateľom (aj vtedy platí nižšie uvedené v závislosti od toho, či ide o pravidelný alebo nepravidelný príjem).

Konateľ bez nároku na odmenu

(napr. konateľ má so spoločnosťou uzatvorenú zmluvu o výkone funkcie, podľa ktorej mu za výkon funkcie konateľa neprislúcha odmena).

Konateľ, ktorý vykonáva svoju funkciu bez nároku na odmenu nenadobúda postavenie zamestnanca na účely sociálneho poistenia – **neplatí odvody do soc. poisťovne.**

Ak konateľ nie je zamestnaný v spoločnosti ani u iného zamestnávateľa a nepoberá ani odmenu za výkon funkcie konateľa a nie je ani SZČO alebo poistencom štátu, tak **na účely zdravotného poistenia** musí byť samoplatiteľom, čo v praxi znamená to isté ako dobrovoľne nezamestnaná osoba. **Minimálne poistné na zdravotné poistenie je v takom prípade 97,80 eur/mes.**

Spoločník alebo konateľ odmeňovaný pravidelne - mesačne

(napr. na základe

Nemocenské poistenie

Maximálny vymeriavací základ je **9 128 Eur / mes.**

Konateľ **1,4 %**

Spoločnosť **1,4%**

Starobné dôchodkové poistenie

Maximálny vymeriavací základ je **9 128 Eur / mes.**

Konateľ **4 %**

Spoločnosť ak spoločník alebo konateľ

rozhodnutia valného zhromaždenia, spoločenskej zmluvy, zakladateľskej listiny, mandátnej zmluvy, alebo zmluvy o výkone funkcie uzavretej so spoločnosťou), platí nasledovné odvody:			nie je sporiteľom starobného dôchodkového sporenia 14 % ak spoločník alebo konateľ je sporiteľom starobného dôchodkového sporenia 8,5 % + 5,5% idú do DSS
	Invalidné poistenie Maximálny vymeriavací základ je 9 128 Eur / mes.	Konateľ	3 % **
		Spoločnosť	3 % **
	Poistenie v nezamestnanosti Maximálny vymeriavací základ je 9 128 Eur / mes.	Konateľ	1 % ***
		Spoločnosť	1 % ***
	Úrazové poistenie Platí v prípade, ak konateľ súčasne nie je v pracovnoprávnom vzťahu k danej spoločnosti (ak je, tak platí ÚP len z tohto PP vzťahu)	Konateľ	-----
		Spoločnosť	-----
	Garančné poistenie Platí v prípade, ak konateľ súčasne nie je v pracovnoprávnom vzťahu k danej spoločnosti (ak je, tak platí GP len z tohto PP vzťahu. Ak by však konateľ mal najmenej 50% účasť na majetku zamestnávateľa, t.j. bol by zároveň aspoň polovičným spoločníkom, tak v takom prípade neplatí garančné poistenie ani z tohto PP vzťahu) ****	Konateľ	-----
		Spoločnosť	-----
	Rezervný fond solidarity Maximálny vymeriavací základ je 9 128 Eur / mes.	Konateľ	-----
	Spoločnosť	4,75%	
Verejné zdravotné poistenie Minimálny vymeriavací základ nie je určený, avšak minimálny odvod/preddavok do ZP je 40,32 eur. Maximálny vymeriavací základ /preddavok/ nie je určený.	Konateľ	4% (2% v prípade, ak je spoločník alebo konateľ ŤZP)	
	Spoločnosť	11% (5,5% v prípade, ak je spoločník alebo konateľ ŤZP)	

	<p>Daň z príjmu – je možné uplatniť nezdaniteľnú časť základu dane. Nezdaniteľná časť základu dane od 01.01.2024 je 470,54 €/mes. Pri základe dane vyššom ako 24.952,06 Eur / rok sa nezdaniteľná časť vypočíta: 11.884,50 Eura mínus ¼ základu dane (ak vyjde záporné číslo, nezdaniteľná časť je nulová).*****</p> <p>Odmena konateľa sa považuje za príjem zo závislej činnosti</p>		<p>19% alebo 25 % ak základ dane presiahne 3.961,50 Eur / mes.</p>
<p>Spoločník alebo konateľ odmeňovaný nepravidelne - napr. štvrt'ročne, polročne ročne, a pod.</p> <p>(napr. na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, spoločenskej zmluvy, zakladateľskej listiny, mandátnej zmluvy, alebo zmluvy o výkone funkcie uzavretej so spoločnosťou),</p> <p>platí nasledovné odvody:</p>	<p>Nemocenské poistenie</p>	Konateľ	-----
		Spoločnosť	-----
	<p>Starobné dôchodkové poistenie Maximálny vymeriavací základ je 9 128 Eur / mes. (vid'. upozornenie nižšie)</p>	Konateľ	4 %
		Spoločnosť	ak spoločník alebo konateľ nie je sporiteľom starobného dôchodkového sporenia 14 % ak spoločník alebo konateľ je sporiteľom starobného dôchodkového sporenia 8,5 % + 5,5 % idú do DSS
	<p>Invalidné poistenie Maximálny vymeriavací základ je 9 128 Eur / mes. (vid'. upozornenie nižšie)</p>	Konateľ	3 % **
		Spoločnosť	3 % **
	<p>Poistenie v nezamestnanosti</p>	Konateľ	-----
		Spoločnosť	-----
	<p>Úrazové poistenie Platí v prípade, ak konateľ súčasne nie je v pracovnoprávnom vzťahu k danej spoločnosti. (ak je, tak platí ÚP len z tohto PP vzťahu)</p>	Konateľ	-----
		Spoločnosť	-----
<p>Garančné poistenie Platí v prípade, ak konateľ súčasne nie je v pracovnoprávnom vzťahu k danej spoločnosti (ak je, tak platí GP len z tohto PP vzťahu. Ak by však konateľ mal najmenej 50% účasť na majetku zamestnávateľa, t.j. bol by zároveň aspoň polovičným spoločníkom, tak v takom prípade neplatí garančné poistenie</p>	Konateľ	-----	
	Spoločnosť	-----	

**JUDr. Monika Albertová, s.r.o.**

Topoľčianska 82, 921 01 Banka,

www.albertova.eu, t.č.: 0905 395 611, e-mail: pravnik@albertova.eu

	ani z tohto PP vzťahu) ****		
	Rezervný fond solidarity Maximálny vymeriavací základ je 9 128 Eur / mes. (vid'. upozornenie nižšie)	Konateľ	-----
		Spoločnosť	4,75%
	Verejné zdravotné poistenie Minimálny vymeriavací základ nie je určený, avšak minimálny odvod/preddavok do ZP je 40,32 eur. Maximálny vymeriavací základ /preddavok/ nie je určený.	Konateľ	4% (2% v prípade, ak je spoločník alebo konateľ ŤZP)
		Spoločnosť	11% (5,5% v prípade, ak je spoločník alebo konateľ ŤZP)
	Daň z príjmu – je možné uplatniť nezdaniteľnú časť základu dane. Nezdaniteľná časť základu dane od 01.01.2024 je 470,54 €/mes. Pri základe dane vyššom ako 24.952,06 Eur / rok sa nezdaniteľná časť vypočíta: 11.884,50 Eura mínus ¼ základu dane (ak vyjde záporné číslo, nezdaniteľná časť je nulová).***** Odmena konateľa sa považuje za príjem zo závislej činnosti		19% alebo 25 % ak základ dane presiahne 3.961,50 Eur / mes.

Upozornenie! Ak je konateľovi, alebo spoločníkovi s.r.o. s **nepravidelným príjmom** vyplatená odmena počas trvania jeho dôchodkového poistenia, vymeriavacím základom je pomerná časť tohto príjmu pripadajúca na každý kalendárny mesiac trvania tohto poistenia v poslednom kalendárnom roku okrem obdobia, za ktoré bolo zaplatené poistné na dôchodkové poistenie z maximálneho vymeriavacieho základu (príjem sa teda nerozpočítava na kalendárne mesiace, v ktorých už bol dosiahnutý maximálny vymeriavací základ) - vyplýva z § 139b ods. 2 zákona o sociálnom poistení.

Príklad 1:

Konateľ s nepravidelným príjmom je prihlásený do registra poistencov na dôchodkové poistenie od 1. januára 2023. V roku 2024 jeho dôchodkové poistenie stále trvá. V apríli 2024 je mu vyplatená odmena v sume 6000,- Eur. Tento príjem musí zamestnávateľ (spoločnosť) rozpočítať pomernou časťou 2000,- Eur na mesiace január až marec 2024 (mesiace toho roku, v ktorom naposledy trvalo dôchodkové poistenie). Suma odmeny sa teda vydolí tromi a pomerné časti tejto odmeny sú vymeriavacím základom na platenie poistného na dôchodkové poistenie (starobné a invalidné) a poistného do rezervného fondu solidarity za mesiace január až marec 2024, pričom je potrebné rešpektovať maximálny vymeriavací základ vo výške 9.182,- Eur samostatne pre každý z mesiacov január až marec 2024 (tu je rozdiel od maximálneho vymeriavacieho základu na zdravotné poistenie, ktorý pre rok 2023 nie je určený!)

<p>Spoločník, resp. konateľ odmeňovaný pravidelnou aj nepravidelnou odmenou</p>	<p>SP</p>	<p>Ak spoločník, alebo konateľ (bez ohľadu na to, či je, alebo nie je spoločníkom) z jedného právneho vzťahu poberá nepravidelnú odmenu a z druhého pravidelnú, povinnosť platiť odvody na sociálne poistenie sa posudzuje pri každom právnom vzťahu samostatne.</p>
<p>Príklad 2:</p> <p>Konateľ spoločnosti má so spoločnosťou uzatvorenú zmluvu o výkone funkcie konateľa, z ktorej mu vyplýva právo na pravidelnú mesačnú odmenu vo výške 700,- Eur. Táto fyzická osoba je zároveň spoločníkom tejto spoločnosti. Ako spoločník má podľa spoločenskej zmluvy právo na ročnú odmenu vo výške 2 000,- Eur. Uvedená fyzická osoba nadobúda z právneho vzťahu konateľa postavenie zamestnanca a zamestnávateľ (spoločnosť) je povinný ju prihlásiť do registra poistencov na nemocenské poistenie, dôchodkové poistenie (starobné a invalidné) a poistenie v nezamestnanosti. K tomu je zamestnávateľ povinný prihlásiť uvedenú fyzickú osobu z právneho vzťahu spoločníka do registra poistencov na dôchodkové poistenie (starobné a invalidné).</p>		
<p>Spoločník alebo konateľ (bez ohľadu na to, či je alebo nie je zároveň spoločníkom) poberá odmenu (pravidelnú alebo nepravidelnú) a zároveň je zamestnancom spoločnosti</p>	<p>SP</p>	<p>Aj v tomto prípade sa povinnosť platiť odvody na sociálne poistenie posudzuje pri každom právnom vzťahu samostatne.</p> <p>Ak spoločník, resp. konateľ (bez ohľadu na to, či je alebo nie je zároveň spoločníkom) je zároveň zamestnancom spoločnosti (napr. na základe pracovnej zmluvy, dohody o vykonaní práce, alebo dohody o pracovnej činnosti), aj v tomto prípade sa platia zvlášť odvody na sociálne poistenie z príjmu spoločníka, resp. konateľa a zvlášť z pracovnoprávneho vzťahu (pričom výška odvodov sa posudzuje podľa toho, či poberajú pravidelný alebo nepravidelný príjem).</p>
<p>Príklad 3:</p> <p>Konateľ spoločnosti má so spoločnosťou uzatvorenú zmluvu o výkone funkcie, z ktorej mu vyplýva právo na polročnú odmenu vo výške 4 000,- Eur. Táto fyzická osoba je zároveň v pracovnom pomere k spoločnosti - má uzatvorenú pracovnú zmluvu na funkciu personalistu, podľa ktorej mu patrí mesačná mzda vo výške 1 200,- Eur. V tomto prípade uvedená fyzická osoba nadobúda z právneho vzťahu konateľa postavenie zamestnanca na účely dôchodkového poistenia a zamestnávateľ (spoločnosť) je povinný prihlásiť fyzickú osobu z tohto právneho vzťahu do registra poistencov na dôchodkové poistenie. Táto fyzická osoba zároveň z právneho vzťahu založeného pracovnou zmluvou nadobúda postavenie zamestnanca na účely nemocenského poistenia, dôchodkového poistenia a poistenia v nezamestnanosti a zamestnávateľ (spoločnosť) je povinný prihlásiť fyzickú osobu z tohto právneho vzťahu do registra poistencov na nemocenské poistenie, dôchodkové poistenie a poistenie v nezamestnanosti.</p>		
<p>Dane</p>	<p>Postup pri zdaňovaní príjmov spoločníka, resp. konateľa, ktorý je v pracovnom pomere k spoločnosti, je taký istý ako u každého iného zamestnanca, tzn. spoločník podpíše v spoločnosti vyhlásenie, v ktorom uvedie, či si bude uplatňovať</p>	



	nezdaniteľnú časť základu dane, daňový bonus, či je poberateľom nejakého dôchodku a všetky ostatné skutočnosti vo vyhlásení uvedené.
ZP	Z hľadiska odvodov na zdravotné poistenie , je spoločník, resp. konateľ v pracovnom pomere posudzovaný rovnako ako každý iný zamestnanec s príjmom zo závislej činnosti.

Odvedy, ktoré platí zamestnávateľ za zamestnanca z vymeriavacieho základu (jedná sa o zamestnanie na základe napr. pracovnej zmluvy alebo dohody o vykonaní práce)		
SP Maximálny vymeriavací základ je 9128 Eur / mes. (v prípade úrazového poistenia je MVZ neobmedzený)	Nemocenské poistenie	1,4 % *
	Starobné poistenie	ak zamestnanec nie je sporiteľom starobného dôchodkového sporenia 14 % ak zamestnanec je sporiteľom starobného dôchodkového sporenia 8,5 % + 5,5 % idú do DSS
	Invalidné poistenie	3 % **
	Poistenie v nezamestnanosti	1 % ***
	Úrazové poistenie	0,8 %
	Garančné poistenie	0,25 % ****
	Rezervný fond solidarity	4,75 %
ZP Minimálny vymeriavací základ nie je určený, avšak minimálny odvod/preddavok je 29,57 Eur/ mes. Maximálny vymeriavací základ /preddavok/ nie je určený.	Verejné zdravotné poistenie	11 % (5,5% v prípade zamestnanca s ŤZP)
Odvedy, ktoré platí zamestnanec z vymeriavacieho základu (jedná sa o zamestnanie na základe napr. pracovnej zmluvy alebo dohody o vykonaní práce)		
SP Maximálny vymeriavací základ je 9128 Eur / mes.	Nemocenské poistenie	1,4 % *
	Starobné poistenie	4 %
	Invalidné poistenie	3 % **
	Poistenie v nezamestnanosti	1 % ***



ZP Minimálny vymeriavací základ nie je určený, avšak minimálny odvod/preddavok je 10,75 Eur/ mes. Maximálny vymeriavací základ /preddavok/ nie je určený.	Verejné zdravotné poistenie	4 % (2% v prípade zamestnanca s ŤZP)
Sadzba dane	19% zo zdaniteľnej mzdy alebo 25 % ak zdaniteľná mzda presiahne 3.961,50 Eur / mes.	zdaniteľná mzda = hrubá mzda mínus odvody do sociálnej poisťovne, mínus odvody do zdravotnej poisťovne, mínus nezdaniteľná časť základu dane Nezdaniteľná časť základu dane od 01.01.2024 je 470,54 €/mes. Pri základe dane vyššom ako 24.952,06 Eur / rok sa nezdaniteľná časť vypočíta: 11.884,50 Eura mínus ¼ základu dane (ak vyjde záporné číslo, nezdaniteľná časť je nulová).*****

Odpočítateľná položka v zdravotnom poistení: Zamestnanec, ktorý vykonáva zárobkovú činnosť v pracovnom pomere, štátnozamestnaneckom pomere, služobnom pomere alebo obdobnom pracovnom vzťahu a jeho príjem z uvedenej zárobkovej činnosti je **nižší ako 570 eur** si môže uplatniť odpočítateľnú položku (OP), ktorej výška je najviac **380 eur mesačne** (zamestnanec, ktorý mal v kalendárnom mesiaci súčasne viacerých zamestnávateľov alebo bol súčasne samostatne zárobkovo činnou osobou si môže uplatniť OP až v ročnom zúčtovaní poistného).

OP sa neuplatňuje u zamestnancov pracujúcich na základe dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (dohoda o pracovnej činnosti a dohody o vykonaní práce). Skutočnosť, že občan je poistencom štátu (napr. je študent, poberateľ dôchodku a pod.) **neovplyvňuje uplatnenie OP**, nakoľko nejde o súčasný súbeh so zamestnaním ani samostatnou zárobkovou činnosťou.

Pozor! S rastom príjmu podľa § 13 ods. 1 zákona 580/2004 Z.z. o zdravotnom poistení dosiahnutého v príslušnom kalendárnom mesiaci **sa OP znižuje o dvojnásobok časti tohto príjmu, ktorá prevyšuje 380 Eur/mes..** Ak je príjem podľa § 13 ods. 1 vo výške najmenej 570 Eur, odpočítateľná položka je 0 Eur. Z uvedeného vyplýva, že vzhľadom k tomu, že **od 01.01.2024 došlo k zmene minimálnej mzdy**, ktorá sa zmenila na 750 eur/mes., pre zamestnancov pracujúcich na plný pracovný úväzok OP stratila význam a v prípade takýchto zamestnancov je OP nulová. Odpočítateľnú položku na zdravotné poistenie v roku 2024 si však môže uplatniť zamestnanec, ktorého pracovný úväzok nie je plný a teda jeho mesačná hrubá mzda (vymeriavací základ) je nižšia ako 570 eur, **t. j. má napríklad polovičný pracovný úväzok** (jeho vymeriavací základ, t. j. hrubá mzda je 290 eur a pod.).

Aj v roku 2024 platí minimálny odvod/preddavok zamestnanca na zdravotné poistenie. V snahe zabrániť špekulatívnym pracovným úväzkom a vyhýbaniu sa odvodovým povinnostiam bude zamestnanec platiť minimálne odvody zo sumy platného životného minima, čo znamená, že zamestnanec v roku 2024 zaplatí zdravotnej poisťovni minimálne 40,32 Eur/mes.

Minimálny preddavok sa zníži o pomernú časť podľa počtu kalendárnych dní, počas ktorých bol poistenc: SZČO, poistencom štátu (študent, rodič na materskej alebo rodičovskej dovolenke, ...), osoba so ZP, vyhlásený za nezvestnú osobu, resp. sa nepovažoval za zamestnanca.

Ak by výška odvodu do ZP nedosiahla z príjmu zamestnanca sumu minimálneho zdravotného odvodu, **zamestnanec bude musieť doplatiť rozdiel, vrátane rozdielu v odvode zamestnávateľa.**

Zmena sa dotkne zamestnancov, ktorí majú príjem nižší, ako je výška životného minima. Minimálny zdravotný



odvod sa nebude týkať ľudí, ktorí sú zároveň poistencami štátu.

Bližšie v § 13a a § 16 ods. 16 až 18 zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení.

SZČO		
Odvody ktoré platí SZČO z vymeriavacieho základu		
SP Minimálny mesačný vymeriavací základ je 652 Eur => minimálne poistné 216,13 Eur Maximálny mesačný vymeriavací základ je 9 128 Eur => maximálne poistné 3 025,93 Eur. Začínajúci živnostník v prvom roku podnikania nemusí platiť odvody do sociálnej poisťovne	Nemocenské poistenie	4,4 %
	Starobné poistenie	ak nie je sporiteľom starobného dôchodkového sporenia 18 % , alebo ak je sporiteľom starobného dôchodkového sporenia 8,5 % z vymeriavacieho základu + 5,5% idú do DSS
	Invalidné poistenie	6 %**
	Rezervný fond solidarity	4,75 %
ZP Minimálny mesačný vymeriavací základ je 652 Eur => minimálne poistné 97,80 Eur (resp. 48,90 Eur, ak ide o ZŤP). (SZČO, ktorá je súčasne zamestnancom, alebo poistencom štátu nemá určený minimálny vymeriavací základ*****) Maximálny mesačný vymeriavací základ / preddavok nie je určený.	15% (7,5% ak je SZČO invalidná, resp. má preukaz ZŤP). Preddavok sa neplatí, ak jeho výška nedosahuje aspoň 3 Eur. Preddavok je splatný do ôsmeho dňa po uplynutí príslušného kalendárneho mesiaca.	
Sadzbe dane	15% z daňového základu (po odpočítaní paušálnych alebo skutočných výdavkov, zaplatených odvodov, odpočítateľných položiek a pod.) ak zdaniteľné príjmy (výnosy) SZČO za rok 2023 neprekročili sumu 49.790 €. Ak prekročili hranicu príjmu 49 790 eur, použijú sa dve odlišné sadzby dane z príjmu fyzických osôb, kedy platí, že z tej časti základu dane, ktorá nepresiahne sumu 41 445,46 Eur sa použije znížená sadzba dane 19 % a na zvyšnú sumu vyššia sadzba 25 % . Za rok 2023 si SZČO môže uplatniť paušálne výdavky vo výške 60% z príjmov, avšak max. 20 000 Eur na rok. Za rok 2023 si SZČO môže uplatniť nezdaniteľnú časť základu dane. Nezdaniteľná časť základu dane od 01.01.2024 je 470,54 €/mes. Pri základe dane vyššom ako 24.952,06 Eur / rok sa nezdaniteľná časť vypočíta: 11.884,50 Eura mínus ¼ základu dane (ak vyjde záporné číslo, nezdaniteľná časť je nulová).*****)	

Od 1. júla 2023 vzniklo povinné nemocenské poistenie a povinné dôchodkové poistenie tým SZČO, ktorých príjem (bez odpočítania výdavkov) bol za rok 2022 vyšší ako 12-násobok minimálneho vymeriavacieho základu platného v roku 2023, teda vyšší ako 7.266 Eur (čiže 7.266 Eur a viac).

Hranica pre posudzovanie príjmov na povinné platenie odvodov na sociálne poistenie od 1.7.2024 (resp. od 1.10.2024 pri odklade daňového priznania za rok 2023) bude vo výške **7.824 eur** (652 x 12) z príjmov zo živnosti za rok 2023. Znamená to, že SZČO, ktorých ročný príjem za rok 2023 bude vyšší ako 7 824 eur, tak budú musieť platiť v roku 2024 povinné sociálne odvody (buď platiť v priebehu roka začnú, alebo v platení budú pokračovať).

Pri zisťovaní vymeriavacieho základu pre výpočet platby do SP a ZP sa odvody do poisťovní neodrátavajú od základu dane.

*** Nemocenské poistenie sa nevzťahuje na:**

- fyzickú osobu, ktorá má so spoločnosťou uzatvorenú dohodu o brigádnickej práci študentov, dohodu o vykonaní práce alebo dohodu o pracovnej činnosti a zároveň je poberateľom starobného dôchodku, predčasného starobného dôchodku, invalidného dôchodku, výsluhového dôchodku (ak výsluhový dôchodca dovŕšil dôchodkový vek), alebo poberateľom invalidného výsluhového dôchodku. Tieto osoby sa nepovažujú za zamestnancov na účely nemocenského poistenia (bližšie v § 4 ods. 1 zákona 461/2003 o sociálnom poistení).

**** Invalidné poistenie neplatí:**

- **poistenc**, ktorý je dôchodkovo poistený po priznaní starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku, alebo ak je poberateľom výsluhového dôchodku podľa osobitného predpisu a dovŕšil dôchodkový vek. Poistné na invalidné poistenie neplatí za uvedených poistencov ani **zamestnávateľ**.

***** Poistenie v nezamestnanosti sa nevzťahuje na:**

- fyzickú osobu, ktorej bol priznaný starobný dôchodok, predčasný starobný dôchodok alebo invalidný dôchodok z dôvodu poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 % a fyzickú osobu, ktorá má priznaný invalidný dôchodok a dovŕšila dôchodkový vek.

****** Garančné poistenie sa nevzťahuje na:**

- zamestnanca, ktorý má so svojim zamestnávateľom uzatvorený pracovnoprávny vzťah (má uzatvorenú pracovnú zmluvu, dohodu o vykonaní práce alebo dohodu o pracovnej činnosti) a zároveň je štatutárnym orgánom zamestnávateľa a má najmenej 50 % účasť na majetku zamestnávateľa alebo je členom štatutárneho orgánu zamestnávateľa a má najmenej 50 % účasť na majetku zamestnávateľa (§ 4 ods. 4 zákona 461/2003 o sociálnom poistení).

******* Nezdaniteľnú časť základu dane si nemôže uplatniť:**

- daňovník, ktorý je na začiatku zdaňovacieho obdobia poberateľom starobného dôchodku, vyrovnávacieho príplatku alebo predčasného starobného dôchodku zo sociálneho poistenia, starobného dôchodkového sporenia alebo dôchodku zo zahraničného povinného poistenia rovnakého druhu, výsluhového dôchodku alebo obdobného dôchodku zo zahraničia (ďalej len "dôchodok") alebo ak mu bol dôchodok

priznaný spätne k začiatku zdaňovacieho obdobia alebo k začiatku predchádzajúcich zdaňovacích období a ak tento dôchodok je vyšší ako suma 5 646,48 eur (NČZD pre rok 2024). Ak suma dôchodku v úhrne nepresahuje sumu 5 646,48 eur, zníži sa základ dane len vo výške rozdielu medzi príslušnou sumou nezdaniteľnej časti a vyplatenou sumou dôchodku (§ 11 ods. 6 zákona o dani z príjmov).

***** **Minimálny preddavok na zdravotné poistenie** sa týka len tých SZČO:

- ktoré nie sú súčasne zamestnancami alebo poistencami štátu. Ak je SZČO zároveň zamestnancom alebo poistencom štátu, nemusí mesačné preddavky na zdravotné poistenie platiť vôbec. Svoje odvodové povinnosti voči zdravotnej poisťovni si takáto osoba vysporiada až v rámci ročného zúčtovania zdravotného poistenia za rok 2023 v roku 2024. Nemá pritom stanovenú minimálnu sumu mesačného poistného, čo znamená, že poistné na zdravotné poistenie zaplatí v roku 2024 spätne za rok 2023 podľa toho, aký základ dane vykáže v daňovom priznaní. Ak živnostník vykáže v daňovom priznaní stratu, zdravotné odvody ako SZČO neplatí vôbec.