

Daňové aspekty využití jednotlivých finančních produktů



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**

**OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ**

Ing. Roman Hlawiczka, Ph.D.
Katedra financí a účetnictví

Odečitatelné položky



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVÍNĚ

Odečitatelná položka	Maximální výše
<u>Dary</u>	2 % ze základu daně, min. 1000 Kč, max. 15 % ze základu daně
<u>Odbory</u>	Max. 1,5 % zdanitelných příjmů, ale max. 3000 Kč
<u>Spoření na penzi</u>	Max. 24 000 Kč
<u>Úroky</u>	Max. 300 000 Kč
<u>Vzdělávání</u>	Max. 10 000 Kč. Lidé se zdrav. postižením max. 13 000 Kč a s těžkým zdrav. postižením max. 15 000 Kč
<u>Životní pojištění</u>	Max. 24 000 Kč



Odečitatelné položky – penzijní spoření

Od daňového základu si můžete odečíst příspěvky na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření, které přesáhly částku 12 000 Kč, **max. 24 000 Kč**. To znamená, že abyste si odečetli plných 24 000 Kč, museli byste naspořit 36 000 Kč (3000 Kč měsíčně).

Optimální částka pro spoření je tak na 3000 Kč měsíčně, resp. 36 000 Kč za rok (po odečtení 12 000 Kč můžete uplatnit platby ve výši 24 000 Kč).

Od státu tímto můžete dostat zpět na daních max. 6360 Kč za předpokladu, že nějaké daně vůbec máte povinnost uhradit.



Odečitatelné položky – úroky

Od základu daně z příjmů můžete odečíst zaplacené úroky z úvěru ze stavebního spoření a úroky z hypotéčního úvěru (snížené o státní příspěvek), pokud dané úvěry použijete na financování bytových potřeb. Úhrnná částka úroků ze všech úvěrů u poplatníků téže domácnosti nesmí překročit **300 000 Kč ročně**.

Pokud úvěrovou smlouvu uzavře najednou více zletilých osob, uplatní odpočet buď jedna z nich, anebo každá z nich, a to rovným dílem.



Odečitatelné položky – životní pojištění

Od daňového základu daně z příjmů můžete odečíst pojistné na soukromé životní pojištění, a to do výše **max. 24 000 Kč ročně**. To znamená, že abyste si odečetli plných 24 000 Kč, museli byste platit roční pojistné 24 000 Kč (2000 Kč měsíčně).

Mimo to musíte splnit tyto podmínky:

1. Pojistník, tj.osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu, je shodný s pojištěnou osobou.
2. Výplata pojistného plnění (důchodu nebo jednorázového plnění) je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhnete věku 60 let.
3. Pojistná smlouva pro případ dožití s pojistnou dobou od 5 do 15 let včetně má pevně sjednanou pojistnou částku min. 40 000 Kč.
4. Pojistná smlouva pro případ dožití s pojistnou dobou nad 15 let má sjednanou pojistnou částku alespoň na 70 000 Kč.
5. Pojistná smlouva **neumožňuje průběžnou výplatu** kapitálové hodnoty.



- Veškeré materiály ke studiu předmětu budou průběžně k dispozici v IS v Interaktivní osnově.



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Děkuji za pozornost a přeji pěkný den 😊
