



# **ÚPRAVA ZÁKLADU DANĚ O NEZDANITELNÉ ČÁSTKY**

**§ 15 ZDP**

# ZÁKON O DANÍCH Z PŘÍJMŮ FO UMOŽŇUJE PROVÉST ÚPRAVU ZÁKLADU DANĚ ZEJMÉNA FORMOU SNÍŽENÍ O:

- **tzv. *nezdanitelné částky* (§ 15 ZDP), tuto možnost mohou využít pouze fyzické osoby**
- Jejich uplatnění přitom není vázáno na konkrétní druh příjmů.
- Fyzická osoba si může příslušnou částku uplatnit u jakéhokoliv druhu zdanitelného příjmu – **příjem ze závislé činnosti, podnikání, kapitálového majetku, pronájmu či ostatního příjmu.**



**Nezdanitelné částky nelze převádět** do následujícího zdaňovacího období, i když poplatník dosáhne v příslušném zdaňovacím období ztrátu nebo základ daně je nízký, či nulový.

- Bezúplatná plnění (dary)
- Penzijní připojištění, pojištění a spoření
- Životní pojištění
- Úroky z úvěru na bydlení
- Odborové příspěvky
- Další vzdělávání



## BEZÚPLATNÁ PLNĚNÍ

- Fyzická osoba při splnění zákonem stanovených podmínek může snížit základ daně o hodnotu **poskytnutých bezúplatných plnění (darů)** na veřejně prospěšné účely. Měly by podpořit iniciativu poplatníků ve financování neziskového sektoru.
- **Minimální** velikost souhrnu všech započitatelných darů v průběhu zdaňovacího období je limitována částkou **alespoň 1 000 Kč anebo 2 %** ze základu daně.
- **Maximální** hranice daru na veřejně prospěšné účely u fyzické osoby činí **15%** ze základu daně.
- **Pro rok 2020 a 2021 platí zvýšená maximální výše daru 30 %** ze základu daně.

Odběr krve - dobrovolný dárce krve, hodnota jednoho odběru krve nebo jejích složek se oceňuje částkou 3000 Kč.

Odběr orgánu a krvinek - od žijícího plátce se oceňuje částkou 20 000 Kč.



MÁME DVA POPLATNÍKY, KTEŘÍ POSKYTLI DAR VE STEJNÉ VÝŠI:

PAN NOVÁK DAROVAL STÁTEM REGISTROVANÉ CÍRKVI DAR V HODNOTĚ 500 KČ. JEHO ZÁKLAD DANĚ ČINIL 20 000 KČ.

PAN NOVOTNÝ DAROVAL NEMOCNICI DAR V HODNOTĚ 500 KČ. JEHO ZÁKLAD DANĚ ČINIL 200 000 KČ.

MOHOU SI TENTO DAR UPLATNIT JAKO NEZDANITELNOU ČÁST ZE ZÁKLADU DANĚ DLE PODMÍNEK UVEDENÝCH V §15 ZDP?

STANOVTE, V JAKÉM ROZMEZÍ MŮŽE DAROVAT PAN NOVÁK A V JAKÉM PAN NOVOTNÝ

- **Pan Novák**

- **Pan Novotný**



PAN DVOŘÁK DOSÁHL DAŇOVÉHO ZÁKLADU 130 000 Kč. ZDRAVOTNÍMU ZAŘÍZENÍ ZAKOUPIL SPECIÁLNÍ PŘÍSTROJ ZA **40 000 Kč**. MŮŽE SI TENTO DAR UPLATNIT JAKO NEZDANITELNOU ČÁST ZE ZÁKLADU DANĚ DLE §15 ZDP, POSUZUJEME-LI HRANICI VÝŠE POSKYTNUTÉHO DARU? POPLATNÍK NENÍ ŽENATÝ, NEVYŽIVUJE ŽÁDNÉ DÍTĚ A NEUPLATŇUJE ANI JINÉ ODPOČTY DLE §15 ZDP.



# PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ, POJIŠTĚNÍ A DOPLŇKOVÉ SPOŘENÍ

- Fyzická osoba při splnění zákonem stanovených podmínek může snížit základ daně o hodnotu plateb příspěvku na:
- **penzijní připojištění** se státním příspěvkem, částka, kterou lze odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem za zdaňovací období, **sníženému o výši, od které náleží max. státní příspěvek – tj. 12 000 Kč.**
- **penzijní pojištění** (další podmínky výplata plnění po 60 m a současně nejdříve v 60 letech), částka, kterou lze odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem za zdaňovací období
- **doplňkové penzijní spoření**, částka, kterou lze takto odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem za zdaňovací období, **sníženému o výši, od které náleží max. státní příspěvek – tj. 12 000 Kč.**
- **Maximální částka, kterou lze za dané období odečíst činí v úhrnu 24 000 Kč.**



## PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ, POJIŠTĚNÍ A DOPLŇKOVÉ SPOŘENÍ - ZÁNİK

- Pokud poplatníkovi jeho penzijní připojištění zaniklo bez nároku na penzi nebo jednorázové vyrovnání a současně bylo poplatníkovi vyplaceno odbytné, pak nárok na uplatnění odpočtu nezdanitelné části základu daně zaniká a příjmem podle § 10 ve zdaňovacím období, ve kterém k této skutečnosti došlo, jsou částky, o které byl poplatníkovi v **uplynulých 10 letech** z důvodu zaplacených příspěvků na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem základ daně snížen.





FYZICKÁ OSOBA SI PLATÍ PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ. ROČNĚ ZAPLATÍ:

12 000 Kč (TJ. 1 000 Kč MĚSÍČNĚ)

24 000 Kč (TJ. 2 000 Kč MĚSÍČNĚ)

30 000 Kč (TJ. 2 500 Kč MĚSÍČNĚ)

36 000 Kč (TJ. 3 000 Kč MĚSÍČNĚ)

48 000 Kč (TJ. 4 000 Kč MĚSÍČNĚ)



# ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

- Fyzická osoba může dále snížit základ daně o zaplacené soukromé **životní pojištění**, maximálně však o částku **24 000 Kč ročně**.
- Musí být splněny podmínky dle ZDP - výplata plnění po 60 měsících a současně nejdříve v roce, kdy popl. dovrší 60 let a **že podle podmínek smlouvy není umožněna výplata jiného příjmu, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy** a další viz zákon.
- Při zániku dříve – nutno dodanit § 10



FYZICKÁ OSOBA SI PLATÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ. ROČNĚ ZAPLATÍ:

12 000 Kč (TJ. 1 000 Kč MĚSÍČNĚ)

18 000 Kč (TJ. 1 500 Kč MĚSÍČNĚ)

24 000 Kč (TJ. 2 000 Kč MĚSÍČNĚ)

30 000 Kč (TJ. 2 500 Kč MĚSÍČNĚ)



# PENZIJNÍ A ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

*Základ daně **nelze** snížit o částky, které hradí za fyzickou osobu jiný poplatník, nejčastěji zaměstnavatel.*



# ZAPLACENÉ ÚROKY Z ÚVĚRU NA BYTOVÉ POTŘEBY

- Rovněž fyzická osoba může snížit základ daně o **zaplacené úroky** v daném zdaňovacím období z hypotečního úvěru nebo o úroky z úvěru ze stavebního spoření a to v případě, kdy poskytnuté úvěry slouží k zajištění **bytových potřeb**.
- **Maximální výše** – na domácnost **150 000 Kč**
- Tento odpočet je součástí státní bytové politiky a podporuje individuální investice do vlastního bydlení.



## ČLENSKÉ PŘÍSPĚVKY

- Zaplacené členem odborové organizace
- Max. 1,5 % ze zdanitelných příjmů podle § 6 (s výjimkou příjmů zdaněných srážkou), maximálně do výše 3 000 Kč.



# DALŠÍ VZDĚLÁVÁNÍ

- Od základu daně ve zdaňovacím období lze odečíst úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání (viz zákon o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání, tj. [§ 18 a násl. zákoníku práce](#)), pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem ani nebyly uplatněny jako výdaj podle [§ 24](#) poplatníkem s příjmy podle [§ 7](#), nejvýše však 10 000 Kč.
- U poplatníka, který je osobou se zdravotním postižením, lze za zdaňovací období odečíst až 13 000 Kč, a u poplatníka, který je osobou s těžším zdravot. postižením, až 15 000 Kč.

