

## Odporovede na otázky účastníkov zo SIBAF forum 2018

**Téma:**           **Daň z poistenia – buďte pripravený na každý prípad**  
Martina BILÍKOVÁ, sekcia daňového a colného odboru MF SR

### **1. Aj dcérska spoločnosť zahrnutá do PZ z inej krajiny ma platiť 8% daň? Ako to je s historickými zmluvami?**

V prípade poistnej zmluvy uzatvorenej materskou spoločnosťou so zahraničnou poisťovňou, ktorá nemá v tuzemsku pobočku, pričom takáto poistná zmluva pokrýva poistné riziko lokalizované vo vzťahu k slovenskej dcérskej spoločnosti v tuzemsku sa osobou povinnou platiť slovenskú daň z poistenia stane slovenská dcérska spoločnosť (§ 4 ods. 2 písm. b)), a to v rozsahu, v akom materská spoločnosť preúčtuje náklady poistenia slovenskej dcérskej spoločnosti (teda náklady poistenia vzťahujúce sa na poistné riziko lokalizované v tuzemsku).

Slovenský daňový zákon nepôsobí retroaktívne, teda zdanenie daňou poistenia sa nebude týkať poistného, ktoré bolo uvedeným spôsobom zaplatené v minulých obdobiach.

Daň z poistenia sa síce týka poistných vzťahov, zmlúv uzatvorených v pred nadobudnutím účinnosti nového zákona o dani z poistenia, avšak zdaneniu podľa neho bude podliehať poistné týkajúce sa budúcich poistných období na základe zákonom stanovených pravidiel.

Prvým a základným z nich je, že poistné obdobie začne plynúť po 31.12.2018 (§13 ods. 1).

V prípade preúčtovaných nákladov poistenia zákon v prechodných ustanoveniach (§13 ods. 1 písm. e)) určuje ďalšie pravidlo, a to, že náklady poistenia sú preúčtované platiteľovi tejto dane podľa § 4 ods. 2 písm. b) najskôr po 31.12.2018.

Po súčasnom splnení týchto 2 podmienok budú preúčtované náklady poistenia podliehať slovenskej dani z poistenia, pričom osobou povinnou zaplatiť daň z poistenia – platiteľom dane bude osoba, ktorej boli náklady poistenia preúčtované.

Daňová povinnosť vzniká platiteľovi dane podľa § 5 ods. 4 30.deň po skončení kal. mesiaca, v ktorom boli tejto osobe preúčtované náklady poistenia.

Základom dane je v týchto prípadoch podľa § 5 ods. 5 samotná suma preúčtovaných nákladov poistenia.

### **2. Aké dopady by mal tvrdý BREXIT na klientov ( profesionálnych priemyselných/ podnikateľských rizík) poistených v UK poisťovniach koncom marca 2019 ?**

Zdanenie poistenia nie je oblasťou, ktorá by bola harmonizovaná právom EÚ. Takže v prípade tvrdého scenára by nedošlo k vplyvom na uplatňovanie slovenskej dane z poistenia. Čo však vplyvnené bude, je postavenie UK poisťovní, s ktorými majú poistníci uzatvorené poistné zmluvy. UK poisťovne by sa za podmienky, že v niektorej z krajín EÚ nemajú zriadenú pobočku stali zahraničnými poisťovňami.

V aktuálnom nastavení daňového zákona budú tieto poisťovne platiteľom dane, ak budú splnené podmienky pre zdanenie poistenia slovenskou daňou. Pri tvrdom scenári by zrejme došlo k zmene osoby povinnej platiť daň – platiteľa dane z UK poisťovne na poistníka.

Aktuálne informácie o vývoji rokovaní o Brexite medzi zástupcami UK a EÚ však hovoria do tom, že obe strany dospeli k dohode, čo znamená, že v prípade, že dojednané podmienky odchodu UK z EÚ akceptuje britský parlament, k uplatneniu tvrdého odchodu nedôjde a po 29.3.2019 bude ešte najbližšie 2 roky prebiehať prechodné obdobie, v rámci ktorého by malo ďalej

SIBAF® forum . pre viac informácií navštívte nazu stránku [www.sibaf.sk](http://www.sibaf.sk)

## Odporovede na otázky účastníkov zo SIBAF forum 2018

pokračovať usporiadanie vzájomných UK – EÚ vzťahov tak, ako keby bolo UK aj naďalej riadnym členom EÚ. V tomto kontexte by aj platenie slovenskej dane z poistenia vzťahujúcej sa k poistnému dojednanému s UK poisťovňami malo prebiehať v štandardnom režime, teda platiteľom tejto dane budú poisťovne.

Za tejto situácie by sa k tejto téme opätovne vrátili v závere prechodného obdobia, teda v závere roku 2020, do kedy by malo dôjsť k definitívnemu usporiadaniu vzájomných vzťahov medzi UK a EÚ, ktoré môže zostať v rovnakej podobe ako je tomu dnes ale nie je vylúčené, že sa usporiadanie môže aj zásadne zmeniť.

V prípade, že návrh EÚ/UK dohody nebude odsúhlasený prichádza do úvahy tvrdý odchod UK z EÚ, vid' uvedené vyššie.

### **3. Predmetom dane nie je zaistenie znamená to, že základ dane je poistné mínus zaistné v prípade väčších rizík?**

Zákon o dani z poistenia v § 3 ods. 3 jednoznačne ustanovuje, že predmetom dane z poistenia nie je zaistenie.

4. Ak poistný Agent alebo poradca je inkasujúci subjekt ktorý inkasuje poistné, on nemusí oddeľovať nejakú špeciálnu daň vo svojom účtovníctve ?

Zákon o dani z poistenia definuje v § 4 osobu povinnú platiť daň, ktorou je v zásade poisťovateľ. Tento je v nadväznosti na ním zvolený spôsob vzniku daňovej povinnosti povinný odvieť daň z poistenia. Základom pre výpočet dane je vo všeobecnosti suma poistného znížená o daň.

Poistný agent resp. poradca nie je zákonom stanovenou osobou povinnou platiť daň. Inkaso poistného vykonáva na základe zmluvného vzťahu uzatvoreného medzi ním a poisťovňou, v ktorej je bližšie dohodnutý ich vzájomný vzťah a postavenie.

V prípade, že ide o poistenie rizika lokalizovaného v tuzemsku, so zmluvou uzatvorenou napr. s poisťovateľom sídlacim na území Slovenskej republiky, povinnosť odvieť daň z poistenia prislúcha poisťovateľovi. Účtovanie dane z poistenia daňový zákon neupravuje.

### **5. Ak je poisťovňa mimo EU mala by mať frontingového partnera na Slovensku FOS sa vzťahuje na subjekty EU ?**

V zmysle zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov je právnická osoba, so sídlom na území štátu, ktorý nie je členským štátom a má oprávnenie na vykonávanie poisťovacej činnosti udelené v štáte, v ktorom má sídlo, považovaná za zahraničnú poisťovňu. Podľa toho istého zákona môže zahraničná poisťovňa vykonávať poisťovacu činnosť na území Slovenskej republiky, ak jej bolo udelené povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa zákona o poisťovníctve, a to len prostredníctvom svojej pobočky. Tieto skutočnosti sú premietnuté aj do zákona o dani z poistenia v základných ustanoveniach

### **6. Používate pojem daňovník, ale v zákone o dani z poistenia tento pojem nie je zadaný.**

SIBAF® forum . pre viac informácií navštívte nazu stránku [www.sibaf.sk](http://www.sibaf.sk)

EFIBA sro, Kopianska 15, Bratislava 851 01, I O: 51 443 783, DI : 2120718985  
Zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, Vloka . 126922/B

Kontakt: Martin Sincák, [martin.sincak@efiba.sk](mailto:martin.sincak@efiba.sk), mobil: 0903 477167

## Odpovede na otázky účastníkov zo SIBAF forum 2018

Pojem daňovník zákon o dani z poistenia nedefinuje. Nakoľko je daň z poistenia nepriamou daňou, pojem daňovníka nie je pre účely jej výberu potrebné definovať. Osobou povinnou platiť túto daň, teda platiteľ dane je v zásade podľa § 4 ods. 1 poisťovateľ. Zákon v ust. § 4 ods. 2 predpokladá, že platiteľom môže byť aj iná osoba, a to v prípadoch v ktorých sa uplatní prenos daňovej povinnosti (tzv. reverse charge) Platiteľom dane je podľa § 4 ods. 2 písm. a) poisťník, ktorý sám zaplatil poistné zahraničnej poisťovni, ktorá nemá v SR pobočku, resp. platiteľom dane je podľa § 4 ods. 2 písm. b) právnická osoba, ktorej boli preúčtované náklady poistenia majúce súvis s poistným rizikom lokalizovaným v SR.

### **9. Ak PZ je uzavretá účinná v roku 2006 poistne obdobie začína 1.12. A je na rok. Je zakázané si zmeniť poistné obdobie teraz z 1 na 2 a viac rokov k 1.12.2018 ?**

Zákon č. 213/2018 Z. z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov neupravuje poistné vzťahy medzi poisťníkom a poisťovňou. Nastavenie dĺžky poistného obdobia ako jednej zo zmluvných podmienok je taktiež vecou vzájomnej dohody medzi poisťníkom a poisťovňou. Spôsob zmien zmluvných podmienok dojednaných v minulosti je potrebné riešiť v súlade s príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka.

Na aké účely budú alokované fin. prostriedky získané z tejto dane?

Na aký účel budú využité odvedené dane? Mali by slúžiť na prevenciu resp. na predchádzanie poistných udalostí a ich využitie by sa malo každý rok vyhodnocovať.

Daň z poistenia je štandardnou daňou, a preto aj jej výnos bude štandardným príjmom štátneho rozpočtu, ktorý bude prerozdelený mechanizmami v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách. Účelovo viazaný však naďalej zostáva výnos z odvodu z poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, a to na základe § 68 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

### **11. Slovenská PO poisťuje riziko mimo EU v poisťovni UK. Je UK poisťovňa povinná odvieť 8% daň ?**

### **13. Slovenská PO poisťuje riziko mimo EU v poisťovni UK. Je UK poisťovňa povinná odvieť 8% daň ?**

Podľa § 3 ods. 1 je predmetom dane z poistenia poistenie v odvetviach neživotného poistenia, ktoré sú uvedené v prílohe č. 1 k zákonu za podmienky umiestnenia poistného rizika v tuzemsku. V prípade, že sa poisťuje riziko, ktoré nie je lokalizované v tuzemsku, nie je splnená základná podmienka pre uplatnenie dane z poistenia.

Vzhľadom k tomu, že v otázke sa bližšie neuvádza o aké konkrétne riziko ide, je potrebné dať do pozornosti, že zákon o dani z poistenia v § 3 ods. 2 definuje umiestnenie rizika.

Poistné riziko je v prípade poistenia nehnuteľností, ich súčastí, príslušenstva a vecí, ktoré sa v nich nachádzajú s výnimkou tovaru v obchodnej preprave, umiestnené v tuzemsku, ak sú tieto nehnuteľností, ich súčasti, príslušenstvo a vecí, ktoré sa v nich nachádzajú s výnimkou tovaru v obchodnej preprave umiestnené na Slovensku.

Ak sa poistenie vzťahuje na akýkoľvek dopravný prostriedok je riziko lokalizované v tuzemsku, ak tento dopravný prostriedok je alebo má byť evidovaný v príslušnom registri vedenom na Slovensku.

SIBAF® forum . pre viac informácií navštívte nazu stránku [www.sibaf.sk](http://www.sibaf.sk)

EFIBA sro, Kopianska 15, Bratislava 851 01, I O: 51 443 783, DI : 2120718985  
Zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, Vloka . 126922/B

Kontakt: Martin Sincák, [martin.sincak@efiba.sk](mailto:martin.sincak@efiba.sk), mobil: 0903 477167

## Odporovede na otázky účastníkov zo SIBAF forum 2018

V prípade poistenia poistných rizík súvisiacich s cestovaním alebo s dovolenkou s dojednanou poistnou dobou kratšou ako 4 mesiace je riziko lokalizované v tuzemsku, ak poistník uzatvoril takúto poistnú zmluvu v tuzemsku.

Ak je potrebné určiť umiestnenie rizika v iných ako vyššie uvedených prípadoch, aplikuje sa § 3 ods. 2 písm. d), pri ktorom sa použije v tuzemsku alebo lokalizácia sídla, resp. prevádzkarne poistníka alebo osoby, ktorej boli preúčtované náklady poistenia v tuzemsku.

### **12. Môže poisťovňa v predpisoch klientom vyčísliť výšku dane a poistné bez dane? Zákon č. 213/2018**

Z. z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov nestanovuje poisťovníam povinnosti súvisiace s komunikáciou výšky poistného po zavedení dane z poistenia. Čo je však potrebné mať na zreteli je skutočnosť, že daňový zákon ustanovuje základ dane, ktorým je v zmysle § 6 ods. 1 v zásade suma prijatého poistného znížená o daň, suma predpisu pohľadávky poistného znížená o daň, resp. suma splatného poistného znížená o daň. V prípade, že daňová povinnosť vzniká podľa § 5 ods. 3, teda daňová povinnosť vzniká dňom zaplatenia poistného, je základom dane je podľa § 6 ods. 4 suma zaplateného poistného. Podobne sa aplikuje určenie základu dane aj v prípade, ak daňová povinnosť vzniká podľa § 5 ods. 4, teda 30. dňom od skončenia mesiaca, v ktorom boli platiteľovi preúčtované náklady poistenia. Základom dane je podľa § 6 ods. 5 samotná suma preúčtovaných nákladov poistenia.