

Ing. Vladimír Šretr – daňový poradce

DAŇOVÁ INFORMACE

Starobní důchody a daň z příjmů FO

Na přelomu let 2014 a 2015 došlo k podstatným změnám zákona o daních z příjmů (ZDP), které výrazným způsobem mění od roku 2015 způsob posuzování vyplacených starobních důchodů z hlediska jejich případného zdanění daní z příjmů fyzických osob.

Uvedené změny vyplývají z právní úpravy provedené zákonem č. 267/2014 Sb. a to především přechodnými ustanoveními tohoto zákona, která mění doposud platná ustanovení ZDP vyplývající z předchozí právní úpravy provedené zákonným opatřením Senátu č. 344/2013 Sb..

K zajištění správného postupu při případném zdaňování starobních důchodů od roku 2015 byla zpracována následující metodická informace.

Důchod jako jediný zdroj příjmů

Pravidelně vyplácené důchody a penze se považují za příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů, ale jsou osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob (DPFO) dle ustanovení § 4/1/h ZDP, pokud souhrnná částka všech důchodů nepřesáhne 36 násobek minimální mzdy platné k 1.1. příslušného roku. Pro **rok 2015** činí tento limit **331 200,- Kč** (9200 x 36).

Do uvedeného limitu se započítávají důchody starobní, invalidní, vdovské i sirotčí.

Při překročení uvedeného limitu pro osvobození bude **částka převyšující uvedený limit** zdaněna dle ustanovení § 10 ZDP.

Při posuzování částek překračujících stanovený limit je nutno přihlížet i k ustanovení § 38g/1 ZDP, podle kterého **není povinností** daňového poplatníka podávat přiznání k DPFO, pokud jeho příjmy, které **jsou předmětem daně z příjmů a nejsou od daně osvobozeny**, nepřesáhnou částku **15 000,- Kč**.

V případě, že částka důchodů převyšuje stanovený limit pro osvobození od daně z příjmů, ale toto překročení nepřesahuje částku 15 000,- Kč, není ani tato částka překročení zdaněna DPFO dle ustanovení § 10 a § 38g/1 ZDP a daňový poplatník **není povinen podávat přiznání k DPFO**.

Pokud však částka překročení limitu dle § 4/1/h ZDP překračuje částku 15 000,- Kč, bude dle ustanovení § 10 ZDP zdaněna celá částka přesahující stanovený limit dle § 4/1/h ZDP a daňový poplatník **bude povinen podat daňové přiznání k DPFO**.

Důchody a další příjmy z výdělečné činnosti

Výdělečnou činností se v tomto případě rozumí příjmy ze závislé činnosti dle § 6 ZPD, dále dílčí základ daně ze samostatné činnosti dle § 7 ZDP (dříve podnikání) a dílčí základ daně z nájmu dle § 9 ZDP. Do těchto příjmů z výdělečné činnosti se nezahrnují částky dílčího základu DPPO dle § 10 ZDP (např. při prodeji nemovitostí, pokud nejsou splněny podmínky pro osvobození těchto příjmů od daně z příjmů).

Při posuzování zdanění důchodů a dalších příjmů z výdělečné činnosti je nutno postupovat dle ustanovení § 4/3 ZDP, podle kterého jsou **osvobozeny** od DPFO **důchody, jejichž výše v součtu s dalšími příjmy z výdělečné činnosti nepřesáhne stanovený limit 840 000,- Kč.**

Pokud součet všech uvedených příjmů **přesáhne** stanovenou hranici 840 000,- Kč, jsou **všechny vyplácené důchody** zdaněny DPFO dle ustanovení § 10 ZDP.

Při zdanění těchto důchodů však může příjemce důchodů uplatnit v r. 2015 základní slevu na dani na poplatníka dle ustanovení § 35ba/1/a ZDP ve výši 24 840,- Kč. Samozřejmě lze uplatnit i další odpočty nezdanitelných částek daně dle § 15 ZDP a další slevy na dani dle § 35ba ZDP nebo § 35bb ZDP (za umístění dítěte), včetně daňového zvýhodnění na vyživované dítě dle § 35c ZDP.

V těchto případech je pak povinnosti příjemce důchodů – daňového poplatníka, podat přiznání k DPFO za příslušné zdaňovací období.

Pro úplnost dodáváme, že ve zdaňovacích obdobích let 2013-2014 se neuplatňoval postup ve zdaňování důchodů dle ustanovení § 4/3 ZDP a osvobození důchodů od DPFO nebylo v těchto letech omezováno žádnou celkovou výši dosahovaných příjmů včetně příjmů z výdělečné činnosti.

Ing. Vladimír ŠRETR - daňový poradce

V Ústí nad Labem dne 18.8.2015