# Návrat k potvrzení o zdanitelných příjmech vz. 33

Neustále se ptáte, a já se tomu příliš nedivím, jak se ve výkazu Potvrzení o zdanitelných příjmech ve vzoru 33 vyplňuje řádek 10 a k čem je tento řádek vlastně dobrý. Pojďme to tedy rozebrat ještě jednou a popořádku.

## K čem slouží řádek 10?

Zjednodušeně řečeno, smyslem řádku 10 je zachycení příspěvků ze strany zaměstnavatele v jednotlivých letech na podporované produkty spoření na stáří, pro účel budoucí detekce velikosti takových příspěvků a jejich **dodanění** v DAP (daňové přiznání) v případě, že zaměstnanec vybere prostředky dříve, než bylo ve smlouvě definováno.

Řádek 10 byl v Potvrzení o zdanitelných příjmech od roku 2015, ale od tohoto roku obsahoval jen příspěvky zaměstnavatele na **životní** připojištění. A proč? Inu proto, že pokud by došlo k porušení pravidel smlouvy o životním připojištění (předčasné ukončení) ze strany zaměstnance, tak se tyto příspěvky zaměstnavatele od tohoto okamžiku porušení pravidel za posledních předchozích 10 let dozadu dodaňují dle §6 ZDP počínaje nejdříve rokem 2015 (více do historie nelze jít, protože tato záležitost byla do zákonů zanesena až s účinností právě od roku 2015).

Výše uvedené znamená, že příspěvků od zaměstnavatele na ostatní podporované produkty spoření na stáří (penzijní připojištění atd.) se tento princip dodanění dříve **netýkal**!

## Co se stalo 1.1.2024 - Zákonem 462/2023 Sb. ?

A) Přišla novinka DIP - **D**louhodobý **I**nvestiční **P**rodukt chovající se v principu podobně jako „penzijka“ a „životka“, takže to je spíše drobnost a rozšíření portfolia "spořících" produktů. Rovněž se objevil speciální produkt Pojištění dlouhodobé péče, to ale není podporovaný produkt spoření na stáří!
B) Zároveň se však rozšířil princip dodanění příspěvků zaměstnavatele dříve existující jen u „životka“ jak jsme si vysvětlili **na všechny ostatní typy příspěvků zaměstnavatele** (vyjma penzijního připojištění se státním příspěvkem), a to u nově uzavřených smluv od ledna 2024. A právě proto se řádek 10 od ledna 2024 o tyto příspěvky zaměstnavatelů rozšířil. Což znamená stejná pravidla dodanění dle §6 v případě předčasného ukončení 10 let dozadu ne však více do historie, než je v tomto případě rok 2024 protože až od tohoto roku byla změna zavedena. Tento princip rozšíření dodanění se tak týká nově uzavřených smluv od data 1.1.2024 (tzv. „nové“ smlouvy).

Co to konkrétně znamená? Po několika přečtení přechodných ustanovení Zákona 462/2023 Sb. bychom došli k následujícím závěrům:

Do řádku 10 Potvrzení o zdanitelných příjmech se totiž uvádějí jen příspěvky na podporované produkty, u kterých byla smlouva uzavřena od 1.1. 2024 a byly dle § 6 odst. 9 písm. m) zákona o daních z příjmů od daně osvobozeny. Výjimkou jsou příspěvky na soukromé životní pojištění, kde je třeba uvádět příspěvky i na „staré“ smlouvy uzavřené před 1. 1. 2024.

A nyní, ať je to zcela zřejmé, si pravidla řádku 10 ukážeme ještě v odpovědích na vaše často kladené dotazy mířící na toto téma.

**Dotaz 1**: Proč se do řádku 10 neplní příspěvky zaměstnavatele na produkt „Penzijní připojištění se státním příspěvkem“?

**Odpověď**: Je to z toho důvodu, že u produktu „Penzijní připojištění se státním příspěvkem“ existují jen tzv. "staré“ smlouvy, myšleno smlouvy uzavřené před datem 1.1.2024. A pokud by tedy zaměstnavatel na takovou smlouvu zaměstnanci přispíval, což je legitimní, tak v případě porušení pravidel a vyčerpání se žádný princip dodanění na takové příspěvky neuplatní!

**Dotaz 2:** Proč se do řádku 10 neplní příspěvky zaměstnavatele na produkt „Pojištění dlouhodobé péče“?

**Odpověď**: Je to z toho důvodu, že produkt „Pojištění dlouhodobé péče“ není podporovaný produktem spoření na stáří.

Pro jistotu ještě pohled Finanční správy:

https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/zamestnanci-zamestnavatele/informace-stanoviska-sdeleni/2024/informace-k-tiskopisu-25-5460-vzor-32

*Tomáš Smutný*