

OBSAH/INDEX

STRANA/PAGE 1

Zdaňovanie fyzických osôb
Taxation of individuals

STRANA/PAGE 3

Zmeny v zdravotnom poistení
Changes to health insurance

STRANA/PAGE 5

Zmeny v sociálnom poistení
Changes to social insurance

STRANA/PAGE 6

Medzinárodné zmluvy
International agreements

ZMENY V ZDAŇOVANÍ A ODVODOCH FYZICKÝCH OSÔB

V tomto vydaní Mailing BMB Leitner by sme Vás chceli informovať o zmenách v zdaňovaní a odvodoch fyzických osôb od nového roka. V minulom roku sa novelizoval Zákon o dani z príjmov, Zákon o zdravotnom poistení ako aj Zákon o sociálnom poistení. Nižšie uvádzame prehľad zmien, na ktoré by sme Vás radi upozornili, a ktoré platia od 1.1.2015.

ZDAŇOVANIE FYZICKÝCH OSÔB

Brutácia príjmov vrátane benefitov

Od roku 2015 zákon o dani z príjmov zavádza brutáciu príjmov vrátane nepeňažných plnení poskytnutých zamestnávateľom.

Zamestnávateľ sa môže rozhodnúť, že bude nepeňažné príjmy poskytnuté svojim zamestnancom brutovať, t.j. navýši ich o daň odvedenú za zamestnanca. Spôsob výpočtu je zákonom podrobne upravený.

V tomto prípade takéto navýšené plnenie je považované za príjem zo závislej činnosti.

Výhodou využitia tejto opcie je, že takéto náklady sú z pohľadu zamestnávateľa daňovo uznateľné. Táto výhoda sa podľa nášho názoru vzťahuje aj na minulé obdobia, vrátane roku 2014, odporúčame však individuálnu analýzu konkrétnej situácie.

CHANGES IN INCOME TAX AND SOCIAL SECURITY FOR INDIVIDUALS

In this issue of Mailing BMB Leitner we would like to inform you on the changes in the taxation and social security contributions of individuals applicable since January 2015. Last year, the Income Tax Act, the Health Insurance Act as well as the Social Insurance Act were amended. Please find below a summary of changes applicable since 01/01/2015 we would like to draw your attention to.

TAXATION OF INDIVIDUALS

Gross-up of income including benefits in kind

Since 2015 the Income Tax Act has introduced a gross-up of income including the benefits in kind provided by employers.

Employers can opt for a gross-up of the benefits in kind provided to their employees, i.e. to gross them up (increase) by the tax paid for the employee. The calculation formula is legally defined in detail.

Such grossed-up benefits in kind are considered to be employment income.

The advantage of this option is the tax deductibility of such expenses on the part of the employer. In our opinion this advantage is applicable also to previous periods, including 2014. However, we recommend an individual case-by-case analysis.

OBSAH/INDEX

STRANA/PAGE 1

Zdaňovanie fyzických osôb
Taxation of individuals

STRANA/PAGE 3

Zmeny v zdravotnom poistení
Changes to health insurance

STRANA/PAGE 5

Zmeny v sociálnom poistení
Changes to social insurance

STRANA/PAGE 6

Medzinárodné zmluvy
International agreements

Benefity od farmaceutických spoločností

Od 1.1.2015 sa zavádza povinnosť vybrať z peňažných a nepeňažných príjmov vyplácaných farmaceutickými spoločnosťami zrážkovú daň. Túto povinnosť má príjemca takéhoto príjmu.

Zdaňovanie dlhopisov a pokladničných poukázok

Keďže v roku 2013 sa zdaňovanie dlhopisov veľakrát menilo, pripomíname aký je stav v roku 2014.

Výnosy (príjmy) z dlhopisov a pokladničných poukázok vyplácaných zo zdroja v SR fyzickej osobe rezidentovi sa zdania formou zrazenia dane.

Daň vyberaná zrážkou sa uplatňuje na výnosy po 1.1.2014 bez ohľadu na dátum emisie dlhopisov a pokladničných poukázok.

Výnosy z dlhopisov a pokladničných poukázok vyplácaných zo zdroja v zahraničí sa zdaňujú zahrnutím do daňového priznania, ak ich prijíma rezident od rezidenta. Naďalej však platí špeciálna výnimka (1.7.2014), ak je príjmom nerezident. V tom prípade vyššie uvedené výnosy, aj keď sú platené prostredníctvom krajiny na čiernej listine MFSR, nepodliehajú zdaneniu vôbec.

Výnosy zo slovenských štátnych dlhopisov a štátnych pokladničných poukázok vyplácaných fyzickej osobe - rezidentovi sa naďalej zdania zahrnutím do daňového priznania.

Pre mzdových účtovníkov

Pripomíname, že od 1.1.2014 sa zmenilo vyčíslenie nepeňažného príjmu zamestnanca z používania služobného motorového vozidla aj na súkromné účely a zohľadňuje sa opotrebenie vozidla.

Benefits from pharmaceutical companies

Since 01/01/2015 the financial as well as in-kind income paid out by pharmaceutical companies is subject to a mandatory withholding tax. The duty to pay this tax lies with the recipient of such income.

Taxation of bonds and bills of credit

As there were numerous changes to the taxation of bonds in 2013, we shortly inform about the rules valid in 2014.

Revenues (income) from bonds and bills of credit paid out from Slovak sources to resident individuals are taxed through a withholding tax.

The withholding tax is applicable to revenues after 01/01/2014 disregarding the date of issue of bonds and bills of credit.

Revenues from bonds and bills of credit paid out from foreign sources are taxed through a tax return, if received from a resident by a resident. However, the special exception for non-resident recipients is still applicable (01/07/2014). In such a case, the above revenues are not subject to any taxation, even if paid out through a black-list country.

Revenues from Slovak government bonds and treasury notes paid out to resident individuals are taxed through a tax return as until now.

For payroll accountants

Please note that the calculation of employee benefits in kind resulting from the private use of company motor vehicles by employees has changed since 01/01/2014. The new rules take depreciation into account.

OBSAH/INDEX

STRANA/PAGE 1

Zdaňovanie fyzických osôb
Taxation of individuals

STRANA/PAGE 3

Zmeny v zdravotnom poistení
Changes to health insurance

STRANA/PAGE 5

Zmeny v sociálnom poistení
Changes to social insurance

STRANA/PAGE 6

Medzinárodné zmluvy
International agreements

Mzdoví účtovníci by nemali pozabudnúť na používanie správnych tlačív. Menili sa predpísané vzory pre potvrdenie o príjmoch, ročné zúčtovanie dane, hlásenie ale i tlačivá daňového priznania typu A aj B.

ZMENY V ZDRAVOTNOM POISTENÍ

Tak ako každý rok, aj od 1.1.2015 sa mení maximálny vymeriavací základ. Nová hranica, ktorú bude potrebné zohľadňovať je 4.120 EUR mesačne.

Odpočítateľná položka

V zdravotnom poistení sa od 1.1.2015 zavádza odpočítateľná položka vo výške 4.560 EUR ročne, t.j. 380 EUR mesačne pre zamestnancov s nízkymi príjmami. Pri príjme nad 570 EUR mesačne sa táto odpočítateľná položka neuplatňuje.

Odpočítateľná položka v prípade vybranej kategórie zamestnancov znižuje náklady zamestnávateľa na cenu práce a zároveň zvyšuje čistý príjem zamestnanca, nakoľko zdravotné poistenie sa neodvádza, resp. odvádza v zníženej sume.

Zamestnanec je povinný zamestnávateľovi písomne oznámiť nárok na odpočítateľnú položku.

Okrem splnenia kritéria na výšku príjmu, je potrebné splniť aj iné kritéria a to:

- zamestnanec vykonáva zárobkovú činnosť v pracovnom pomere, štátnozamestnaneckom pomere, služobnom pomere alebo obdobnom pracovnom vzťahu (t.j. neuplatňuje sa na dohodárov a konateľov),
- zamestnanec má uzatvorený len jeden pracovný vzťah,
- na zamestnanca sa nemôže uplatňovať odvodová úľava,

Payroll accountants should be careful to use correct forms. The standard forms for the confirmation of income, annual tax reconciliation, report, but also the tax returns forms of A and B type have changed.

CHANGES TO HEALTH INSURANCE

On 01/01/2015 there was an annual change of the maximum assessment base. The new applicable threshold is EUR 4,120/month.

Deductible item

On 01/01/2015 a new deductible item amounting to EUR 4,560/year, i.e. EUR 380 /month was introduced, applicable to employees with low income. If the income exceeds EUR 570/month, this deductible item cannot be claimed.

The deductible items applicable to the above specified category of employees decreases the cost of labour for employers and increases the net income of employees, as health insurance contributions are either not paid at all or are paid in a lower amount.

The employee is to inform the employer in writing that he/she is eligible for the deductible item.

Besides meeting the criterion of income, further criteria are to be met, namely:

- the employee is a regular employee, government employee, state employee or a similar employee (i.e. deduction is not claimable by persons working based on special work agreements and by company executives);
- the employee has only one employment contract;
- no contribution relief can be claimed on the employee;

OBSAH/INDEX

STRANA/PAGE 1

Zdaňovanie fyzických osôb
Taxation of individuals

STRANA/PAGE 3

Zmeny v zdravotnom poistení
Changes to health insurance

STRANA/PAGE 5

Zmeny v sociálnom poistení
Changes to social insurance

STRANA/PAGE 6

Medzinárodné zmluvy
International agreements

→ zamestnanec nie je súčasne samostatne zárobkovo činnou osobou.

V prípade, ak sa odpočítateľná položka neuplatňuje mesačne pri spracovaní mzdy, uplatní sa pri ročnom zúčtovaní zdravotného poistenia, kedy sa zohľadnia aj prípadné iné príjmy podliehajúce zdravotnému poisteniu (napr. dividendy).

Dividendy

Dividendy vyplácané za obdobie od 1.1.2011 podliehajú zdravotnému poisteniu v SR. Pre určenie poistného sa ako maximálny vymeriavací základ použije 60-násobok priemernej mesačnej mzdy. Za rok 2014 to bola suma 48.300 EUR. Od 1.1.2015 sa táto ročná suma upravuje na 49.440 EUR

Uvedený maximálny vymeriavací základ sa použije aj pri súbehu rôznych príjmov (napr. závislá činnosť a dividendy).

V prípade dividend za obdobie po 1.1.2013 vypočítava a odvádza predavok platiteľ dividend (právnická osoba so sídlom v SR).

V prípade starších dividend (2011 a 2012) a zahraničných dividend má sám poistenec povinnosť oznámiť na predpísanom tlačive zdravotnej poisťovni výšku dividend vždy najneskôr do 31.mája. T.j. za rok 2014 je termín do 31.5.2015.

→ the employee is not concurrently self-employed.

If the deductible item is not claimed monthly during payroll processing, it shall be claimed during the annual reconciliation of health insurance contributions, when also eventual other income types subject to the health insurance are reported (e.g. dividends).

Dividends

The dividends distributed for the periods after 01/01/2011 are subject to the health insurance in Slovakia. The maximum assessment base for the calculation of contributions is 60 times the average monthly wages, i.e. EUR 48,300 for 2014. Since 01/01/2015, this amount has increased to EUR 49,440/year

The above maximum assessment base is applicable also if various types of income are received concurrently (e.g. employment and dividends).

If dividends are distributed for periods after 01/01/2013, advance payments are to be calculated, withheld and paid to the state budget by the entity distributing the dividends (legal entity registered in Slovakia).

In the case of older dividends (2011 and 2012) and foreign dividends, the health insured person is obliged to report, on a standard form, the dividend amount to the health insurance provider until 31 May, i.e. the deadline for 2014 is 31/05/2015.

OBSAH/INDEX

STRANA/PAGE 1

Zdaňovanie fyzických osôb
Taxation of individuals

STRANA/PAGE 3

Zmeny v zdravotnom poistení
Changes to health insurance

STRANA/PAGE 5

Zmeny v sociálnom poistení
Changes to social insurance

STRANA/PAGE 6

Medzinárodné zmluvy
International agreements

ZMENY V SOCIÁLNO M POISTENÍ

Maximálny vymeriavací základ platný od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 je pre všetky fondy sociálneho poistenia - nemocenské poistenie, dôchodkové poistenie, poistenie v nezamestnanosti, garančné poistenie, rezervný fond solidarity (s výnimkou úrazového poistenia) jednotný a je v sume 4.120 EUR za kalendárny mesiac

Odvodová úľava

Naďalej, tak ako bolo v roku 2014 zavedené, platí rozšírenie definície, kto **nie je zamestnancom** – FO, ktorá bola zaradená v evidencii uchádzačov o zamestnanie najmenej 12 po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacov a jej hrubý príjem je najviac 67% priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve SR spred dvoch rokov. Uvedené platí aj pre zdravotné poistenie.

Študenti

Študenti budú od 1.1.2015 pre účely sociálneho poistenia posudzovaní jednotne. Všetci študenti môžu využiť jednu hranicu zárobku bez platenia odvodov (200 EUR mesačne), ak pracujú na základe dohody o brigádnickej práci študentov.

Zahraničné osoby

Zahraničné samostatne zárobkovo činné osoby, ktoré sa na základe EÚ Nariadenia alebo medzinárodných zmlúv uplatňujú slovenské právne predpisy majú od 1.1.2015 povinnosť oznamovať výšku príjmu a výdavkov zo zárobkovej činnosti v príslušných lehotách.

CHANGES TO SOCIAL INSURANCE

The maximum assessment base applicable from 1 January 2015 until 31 December 2015 is uniform for all social insurance types – sickness insurance, old-age insurance, unemployment insurance, guarantee insurance reserve fund (except for the accident insurance) and amounts to EUR 4,120/calendar month.

Relief from contributions

The extended scope of persons **not falling under the definition of an employee** introduced in 2014 is still applicable: individuals previously registered as unemployed for at least 12 consecutive calendar months with gross income not exceeding 67% of the average monthly wages in Slovakia valid two years ago. This applies also for the purposes of the health insurance.

Students

Since 01/01/2015, the social insurance regulations are uniform for all students. All students may claim the same income threshold exempt from the payment of social insurance contributions (EUR 200/month), if they work on the basis of a student job agreement.

Non-resident individuals

Since 01/01/2015, non-resident self-employed persons, who are, based on the EU Regulation or international agreements, subject to Slovak legal regulations, are obliged to report the amount of their income and expenditures from self-employment within the prescribed deadlines.

OBSAH/INDEX

STRANA/PAGE 1

Zdaňovanie fyzických osôb
Taxation of individuals

STRANA/PAGE 3

Zmeny v zdravotnom poistení
Changes to health insurance

STRANA/PAGE 5

Zmeny v sociálnom poistení
Changes to social insurance

STRANA/PAGE 6

Medzinárodné zmluvy
International agreements

MEDZINÁRODNÉ ZMLUVY

V oblasti sociálneho zabezpečenia platí od mája 2014 dlho očakávaná medzinárodná zmluva medzi USA a Slovenskou republikou.

INTERNATIONAL AGREEMENTS

Since May 2014, the long-awaited Agreement on Social Security between the USA and the Slovak Republic has been effective.

Autori/Authors:



Renáta Bláhová
FCCA, LL.M.
Partner



Katarína Bujnová
Tax Manager