

Zdravotné poistné z dividend

Pri dividendách prišlo k zásadnej zmene v roku 2011, kedy sa na ne začala uplatňovať povinnosť hradiť zdravotné poistenie. Výška zdravotného odvodu, spôsob jeho úhrady, termín splatnosti ako aj ďalšie súvisiace náležitosti sa však výrazne zmenili po dvoch rokoch platnosti zákona. Zároveň sa medziročne menia aj limity pre minimálny a maximálny vymeriavací základ.

Pre správne vysporiadanie zdravotného poistenia z dividend je preto veľmi dôležité rozlišovať, za aké účtovné obdobie sa vypláca zisk a obdobie, kedy je zisk reálne vyplácaný.

Pokiaľ sa v roku 2014 vyplácajú zisky za účtovné obdobia od 1.1.2004 do 31.12.2010, takéto dividendy nepodliehajú zdravotnému poisteniu. Z takýchto dividend sa teda zdravotné poistenie neplatí a to napriek tomu, že sú reálne vyplácané v roku 2014.

Pokiaľ sa však v roku 2014 vyplácajú dividendy za účtovné obdobia od 1.1.2011, povinnosť zdravotného odvodu sa na tieto podiely na zisku uplatňuje.

Dividenda je

- podiel na zisku vyplácaný osobám podieľajúcim sa na základnom imaní alebo členom štatutárneho alebo dozorného orgánu,
- podiel na zisku vyplácaný zamestnancom bez účasti na základnom imaní,
- vyrovnací podiel [okrem podielu spoločníka verejnej obchodnej spoločnosti (v. o. s.) a komplementára komanditnej spoločnosti (k. s.)] – pri zániku účasti spoločníka v spoločnosti,
- podiel na likvidačnom zostatku spoločnosti alebo družstva [okrem podielu spoločníka v. o. s. a komplementára k. s.] – pri zrušení spoločnosti bez právneho nástupcu a
- podiel na výsledku podnikania vyplácaný tichému spoločníkovi [okrem podielu spoločníka v. o. s. a komplementára k. s.].

Dividendy za roky 2011 a 2012

- poistné sa vypočíta **jednorazovo** v ročnom zúčtovaní poistného,
- percentuálna sadzba pre výpočet poistného je **10 %**; pre osobu so zdravotným postihnutím **5 %**,
- **platiteľom** poistného z tohto príjmu je jeho **príjemca**, t. j. fyzická osoba, ktorá zdravotnej poisťovni oznamuje príjem z dividend "*Oznámením o príjmoch za rok ...*" (napr. podiely na zisku za roky 2011 a 2012 prijaté v roku 2014 oznámia poistenci „*Oznámením o príjmoch za rok 2014*“).

- **lehota** na podanie "Oznámenia ..." zdravotnej poisťovni je **do konca mája roka nasledujúceho po roku vyplatenia dividend** (napr. oznámenie za rok 2014 poisťenci predložia do 31. mája 2015),
- **vymeriavacím základom** je plnenie presahujúce minimálny vymeriavací základ toho – ktorého roka, v ktorom boli vyplatené. (Napri.: ak v roku 2014 boli vyplatené podiely na zisku, ktorý spoločnosť dosiahla v roku 2011, v sume 9 000 €, poisťenec na oznámení uvedie sumu 8 597,50 € = 9 000-402,50 € (402,50 € je minimálny vymeriavací základ roka 2014 (za tento rok 2015 budú oznámenie poisťenci predkladať do 31. mája 2016 a odpočítavať budú minimálny základ 412,00 €)),
- **splatnosť** vypočítaného poistného z príjmov z dividend je **45 dní** odo dňa nadobudnutia právoplatnosti a vykonateľnosti výkazu nedoplatkov, ktorým zdravotná poisťovňa oznámi fyzickej osobe výsledok - nedoplatok z ročného zúčtovania poistného.

Dividendy od slovenskej spoločnosti vzniknuté za účtovné obdobia po 1.1. 2013

- poistné sa platí **preddavkovo** (t. j. nie raz ročne podľa ročného zúčtovania poistného),
- percentuálna sadzba pre výpočet poistného je **14 %** (aj osoba so zdravotným postihnutím),
- platiteľom preddavku na poistné z týchto dividend je **právnická osoba** so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorá podiely priznáva,
- platiteľ vykazuje dividendy osobitným **Výkazom platiteľa dividend** (podrobnosti sú uvedené vo vyhláške č. 116/2014 Z. z.).
- **lehota** na predloženie Výkazu platiteľa dividend zdravotnej poisťovni je **do 8 dní** po uplynutí mesiaca, v ktorom boli vyplatené,
- **splatnosť** preddavku na poistné z dividend je do ôsmeho dňa po uplynutí mesiaca (napr. ak podiel na likvidačnom zostatku ako "dividenda" - je vyplatený 21. mája 2015, preddavok na poistné je spoločnosť povinná vykázať a tiež zaplatiť do 8. júna 2015),
- **preddavok na poistné** sa vypočítava z celej sumy prijatých dividend, ale **najviac zo 60-násobku priemernej mesačnej mzdy** s pred dvoch rokov (v roku 2015 sa preddavok vypočítava najviac zo sumy 49 440 €; v roku 2014 sa preddavok vypočítaval najviac zo sumy 48 300 €).
- **celoročné poistné** z príjmov z dividend a porovnanie so zaplatenými preddavkami na poistné sa vypočíta v ročnom zúčtovaní poistného (celoročné poistné za rok 2014 sa vypočíta maximálne zo sumy 48 300 €; v roku 2015 najviac z 49 440 €).
- **platiteľ dividend** nemá inú registračnú alebo oznamovaciu povinnosť voči zdravotnej poisťovni (iba povinnosť vypočítať, vykázať a odvieť preddavok z dividend).

Dividendy z cudziny za účtovné obdobie po 1.1. 2013

- poistné sa vypočítava a platí **jednorazovo** v ročnom zúčtovaní poistného,
- percentuálna sadzba pre výpočet poistného je **14 %** (aj osoba so zdravotným postihnutím),
- **platiteľom** poistného z dividend vyplatených spoločnosťou, ktorá nemá sídlo na území Slovenskej republiky, je **fyzická osoba**, t. j. prijímateľ dividend,
- fyzická osoba oznamuje prijaté dividendy z cudziny „*Oznámením o príjmoch za rok ...*“ **lehota** na predloženie „*Oznámenia ...*“ je **do konca mája roka nasledujúceho po roku vyplatenia dividend** (Např. ak osoba v roku 2014 prijala dividendy z cudziny, musí táto osoba do 31.5.2015 zdravotnej poisťovni predložiť „*Oznámenie o príjmoch za rok 2014*“, v ktorom uvedie celú sumu prijatých dividend. Dividendy z cudziny prijaté v roku 2015 budú poistenci oznamovať v roku 2016 do 31.5.2016),
- **splatnosť** vypočítaného poistného z príjmov z dividend je **45 dní** odo dňa nadobudnutia právoplatnosti a vykonateľnosti výkazu nedoplatkov, ktorým zdravotná poisťovňa oznámila fyzickej osobe výsledok - nedoplatok z ročného zúčtovania poistného,
- **vymeriavacím základom** je celá suma prijatých dividend **najviac 60-násobok priemernej mesačnej mzdy**. Za rok 2014 sa poistné vypočíta maximálne zo sumy 48 300 € (v roku 2015 najviac zo sumy 49 440 €).

Účtovanie zdravotného poistenia z dividend:

Predpis poistného: 331,366 / 336

Odvod poistného: 336 / 221

Vypracoval: Jana Šmídová, asistent daňového poradcu

V Bratislave, 12.5.2015