

VYSVETLENIE K VÝPOČTU VÝSLEDKU ROČNÉHO ZÚČTOVANIA POISTNÉHO ZA ROK 2017



Union zdravotná poisťovňa má záujem na tom, aby ste čo najľahšie porozumeli, ako sme dospeli k výsledku vášho ročného zúčtovania poisťného za rok 2017. Preto vám predkladáme toto vysvetlenie a veríme, že vám poskytne všetky dôležité informácie.

Union
Zdravotná Poisťovňa

Člen skupiny Achmea

NÁVOD

1. Prezrite si, prosím, tabuľku „Rozpis výpočtu“ vo Vašom výkaze nedoplatkov alebo oznámení o výsledku. V riadku, kde máte uvedené nulové číselné hodnoty, ste nemali vykázaný príjem. Dôležité sú pre Vás riadky s uvedeným príjmom.
2. Nižšie nájdete tabuľku, ktorú máte uvedenú aj v tlačovke zaslaného výsledku ročného zúčtovania. Porovnajte si tabuľku a prečítajte si bod (označený A-E), ktorý sa Vás týka.

Príjem v €	Výška skutočného príjmu	Vymeriavací základ	Poistné	Uhradené vykázané preddavky	Výsledok RZP
zo závislej činnosti			prečítajte si bod A		
z podnikania a inej samost. zárobkovej činnosti			prečítajte si bod B		
samoplatiteľa			prečítajte si bod C		
z dividend za obdobie do 31. 12. 2012			prečítajte si bod DA		
z dividend za obdobie od 01.01.2013			prečítajte si bod DB		
z kapitálového majetku a ostatných príjmov			prečítajte si bod E		

BOD „A“

PRÍJEM ZO ZÁVISLEJ ČINNOSTI

Ide o príjmy zdaňované v zmysle S5 zákona o dani z príjmov. Medzi najčastejšie typy príjmov zo závislej činnosti patria príjmy z pracovného pomeru, príjem z dohôd (okrem dohôd študentov a dôchodcov) ako aj odstupné, ...

VÝPOČET POISTNÉHO

Výšku Vášho skutočného príjmu zdravotná poisťovňa prebrala z doručených výkazov preddavkov zamestnávateľa (mesačných výkazov) za rok 2017 od jedného alebo viacerých Vašich zamestnávateľov.

ODPOČÍTATEĽNÁ POLOŽKA (OOP)

Zdravotná poisťovňa automaticky v ročnom zúčtovaní poistného určí nárok a výšku Vašej odpočítateľnej položky bez ohľadu na to, či ste si ju uplatnili v priebehu roka prostredníctvom Vášho zamestnávateľa.

Výška OOP v ročnom zúčtovaní nie je daná ako súčet „mesačných“ súm OOP, ktoré si zamestnanec uplatnil postupne počas roka. V ročnom zúčtovaní sa nárok a výška na „ročnú“ OOP určí nanovo. Uplatnenie OOP sa vzťahuje len na takých poistencov, ktorí boli aspoň časť roka zamestnancami v pracovnom pomere, štátnozamestnaneckom pomere, služobnom pomere alebo v štátnej službe. Pri uplatnení OOP v ročnom zúčtovaní nie sú vylúčení takí zamestnanci, ktorí boli súčasne zamestnaní u viacerých zamestnávateľov, boli aj SZČO alebo mali príjmy z ďalších zárobkových činností. Pri určení nároku a výšky OOP sa však prípadný iný príjem zamestnanca zohľadní, dokonca sa zohľadní aj „príjem“ samoplatiteľa, ak bol zamestnanec časť roka dobrovoľne nezamestnaný.

POZOR! Ak celkový ročný príjem zamestnanca dosiahne sumu 6.840 Eur a viac, odpočítateľná položka je 0 Eur.

Zdravotná poisťovňa určí OOP v ročnom zúčtovaní v 4. základných krokoch:

1. krok: Nastavenie sumy odpočítateľnej položky
Úvodné nastavenie ročnej OOP je na sumu 4560 Eur;
2. krok: Zníženie odpočítateľnej položky ak zamestnanec nebol prihlásený celý rok
Ak bol zamestnanec prihlásený v zdravotnej poisťovni len časť roka, suma 4560 Eur sa alikvotne zníži podľa počtu kalendárnych dní roka, počas ktorých zamestnanec bol/nebol prihlásený v zdravotnej poisťovni;
3. krok: Zníženie OOP ak mal zamestnanec veľmi nízky príjem z pracovného pomeru
Ak mal zamestnanec príjem z pracovného pomeru (resp. štátnozamestnaneckého pomeru, služobného pomeru, v štátnej službe...) nižší ako 4560 Eur (resp. nižší ako suma 4560 Eur upravená vzhľadom na počet dní, počas ktorých bol zamestnanec prihlásený), tak OOP sa nastaví na výšku tohto príjmu zamestnanca;
- 4A. krok: Zníženie OOP ak je celkový príjem (vymeriavací základ) zamestnanca vyšší ako 4560 Eur
OOP sa upraví v závislosti od celkového príjmu (resp. vymeriavacieho základu) zamestnanca v ročnom zúčtovaní. Tu sa započíta akýkoľvek vymeriavací základ zo všetkých zárobkových činností. Ak bol poistenec časť roka aj poistenec štátu, vymeriavací základ, z ktorého platí poistné štát, sa nezapočítava; OOP sa zníži podľa postupu:
 - určí sa rozdiel medzi celkovým príjmom zamestnanca a sumou 4560 Eur,
 - tento rozdiel sa násobí dvomi,
 - výsledok sa odpočíta od sumy OOP zistenej v 1. až 3. kroku
 - výsledkom je OOP; ak by vyšla záporná suma, OOP je nula
- 4B. krok: Zníženie OOP, ak je príjem zamestnanca pre uplatnenie OOP vyšší ako OOP
OOP sa upraví v závislosti od príjmu zo zamestnania, z ktorého si zamestnanec môže uplatňovať OOP; OOP sa zníži podľa postupu:
 - určí sa rozdiel medzi príjmom zamestnanca pre uplatnenie OOP a sumou OOP zistenou v 1. až 3. kroku,
 - tento rozdiel sa násobí dvomi,
 - výsledok sa odpočíta od sumy OOP zistenej v 1. až 3. kroku
 - výsledkom je OOP; ak by vyšla záporná suma, OOP je nula

Výslednou odpočítateľnou položkou je nižšia zo súm vypočítaných v kroku 4A a 4B.

Zdravotná poisťovňa určila Váš vymeriavací základ pre výpočet poistného ako rozdiel medzi príjmom zo závislej činnosti a takto vypočítanou OOP.

VÝPOČET VÝSLEDKU

Pri výpočte poistného sme použili stanovenú 4 % sadzbu poistného (u ZŤP osôb je to 2 %) z určeného vymeriavacieho základu.

Výsledný preplatok alebo nedoplatok poistného sme vypočítali porovnaním vykázaných preddavkov Vaším zamestnávateľom v roku 2017 (viď. príslušný stĺpec v tabuľke) s Vaším vymeriavacím základom vynásobeným 4 % resp. 2 % u ZŤP (t.j. výškou poistného – viď. tabuľka stĺpec „Poistné“).

ČASŤÝ DÔVOD VZNIKU NEDOPLATKU/PREPLATKU Z RZP

Ak v priebehu roka 2017 ste boli zamestnancom, ktorý si uplatňoval OOP, ale počas roka ste dosiahli aj iný príjem, ako príjem zo závislej činnosti, Vaším výsledkom môže byť **nedoplatok**.

Ak v priebehu roka 2017 ste boli zamestnancom, ktorý si napriek nároku OOP neuplatňoval a nedosiahli ste aj iné príjmy, Vaším výsledkom môže byť **preplatok**.

BOD „B“

PRÍJEM Z PODNIKANIA A INEJ SAMOSTATNEJ ZÁROBKOVEJ ČINNOSTI

Ide o príjmy zdaňované v zmysle §6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov. Medzi najčastejšie typy príjmov z podnikania patria **príjmy zo živnosti, z činnosti sprostredkovateľov, z vytvorenia diela a umeleckého výkonu...** Do výpočtu však nevstupujú príjmy z osobnej asistencie, pričom výšku rozdielu medzi príjmami a výdavkami z osobnej asistencie sa dozvieme z Vami podaného daňového priznania.

VÝPOČET POISTNÉHO

a) ste SZČO bez iného platiteľa poistného

Výšku Vášho skutočného príjmu zdravotná poisťovňa prebrala z Vášho daňového priznania za rok 2017. Vymeriavací základ je stanovený výpočtom: (základ dane z § 6 ods. 1,2 + výdavky na povinné zdravotné poistenie + výdavky na povinné sociálne poistenie) / koeficient 1,486.

Zároveň však platí pre SZČO minimálny vymeriavací základ, z ktorého musí odvieť poistné. Tento má pre rok 2017 hodnotu 5 298 Eur (441,50 Eur/mesiac).

Poistné je vypočítané stanovenou 14 %, resp. 7 % (u ZŤP osôb) sadzbou z vymeriavacieho základu a to nasledovne: Ak vymeriavací základ vypočítaný z dosiahnutého príjmu SZČO nedosiahne úroveň minimálneho vymeriavacieho základu, poistné musí byť vypočítané aspoň z minima.

Ak vymeriavací základ z dosiahnutého príjmu presiahne úroveň minimálneho vymeriavacieho základu, poistné musí byť vypočítané z dosiahnutého príjmu (v tomto prípade môže byť výsledkom nedoplatok aj napriek riadne uhradeným preddavkom počas roka).

b) ste SZČO a máte súčasne aj iného platiteľa poistného (štát, zamestnanec)

Výšku Vášho skutočného príjmu zdravotná poisťovňa prebrala z Vášho daňového priznania za rok 2017. Vymeriavací základ je stanovený výpočtom: (základ dane z § 6 ods. 1,2 + výdavky na povinné zdravotné poistenie + výdavky na povinné sociálne poistenie) / koeficient 1,486.

Minimálny vymeriavací základ určený nie je.

Poistné je vypočítané stanovenou 14 %, resp. 7% (u ZŤP osôb) sadzbou poistného z vymeriavacieho základu vypočítaného z dosiahnutého príjmu.

VÝPOČET VÝSLEDKU

Výsledný preplatok alebo nedoplatok poistného sme vypočítali porovnaním Vami uhradených preddavkov na zdravotné poistenie v roku 2017 (viď. príslušný stĺpec v tabuľke) s Vaším vymeriavacím základom vynásobeným 14 % resp. 7 % u ZŤP (t.j. výškou poistného – viď. tabuľka stĺpec „Poistné“). Ak ste spolu na preddavkoch (t. j. mesačných platbách) zaplatili viac ako je 14 % resp. 7% u ZŤP z Vášho vymeriavacieho základu (t.j. výška poistného), výsledkom bude preplatok (alebo nula). V opačnom prípade ide o nedoplatok.

ČASŤÝ DÔVOD VZNIKU NEZROVNALOSTÍ V RZP

- nevyplnenie alebo nesprávne vyplnenie výšky príjmov a výdavkov z osobnej asistencie v podanom daňovom priznaní
- nevyplnenie alebo nesprávne vyplnenie riadku č. 82 daňového priznania „FO typ B“ kde má byť správne vyplnená suma celkového základu dane z príjmov podľa § 6 ods. 1,2 ZDP dosiahnutá v zahraničí neznižovaná o nezdaniteľnú časť na daňovníka;
- nesprávna evidencia platiteľov poistného (napr. ak ste v roku 2017 dosiahli príjem z § 6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov ale neprihlásili ste sa do zdravotnej poisťovne ako SZČO)

VÝPOČET VÝŠKY PREDDAVKOV NA NASLEDUJÚCE OBDOBIE

(základ dane + výdavky na povinné zdravotné poistenie + výdavky na povinné sociálne poistenie) / počet mesiacov vykonávania SZČO / koeficient 1,486 x 14 %, resp. 7 % (u ZŤP osôb).

Ak výška preddavku nedosiahne aspoň povinné stanovené minimum, jeho výška sa do tohto minima dopočíta.

BOD „C“

PRÍJEM SAMOPLATITEĽA

Samoplatiteľ je osoba, ktorá nie je zamestnancom, ani samostatne zárobkovo činná osoba a ani osoba, za ktorú platí poistné štát (poistencami štátu sú napr. dôchodcovia, študenti, ...)

Príjmom samoplatiteľa môže byť príjem zdaňovaný v zmysle §7 a §8 zákona o dani z príjmov a/alebo príjem z dividend. Medzi najčastejšie typy kapitálových a ostatných príjmov patria príjmy z predaja hnuiteľných vecí, z prevodu vlastníctva nehnuteľností, výhry v lotériách a iných podobných hrách, ceny zo súťaží, ...

Uvedené príjmy však nevstupujú do výpočtu ročného zúčtovania v prípade, ak boli od dane oslobodené, prípadne z nich bola už zrazená zrážková daň.

VÝPOČET POISTNÉHO

Výšku Vášho skutočného príjmu zdravotná poisťovňa prebrala z Vášho daňového priznania za rok 2017, prípadne z doručeného Oznámenia o príjmoch za rok 2017. Takýto príjem je zároveň vymeriavacím základom samoplatiteľa. **Samoplatiteľ má zároveň stanovený minimálny vymeriavací základ**, preto aj ak samoplatiteľ nemal žiadne príjmy jeho vymeriavací základ za rok 2017 je najmenej vo výške 5 298 Eur (441,50 Eur/mesiac). Poistné je vypočítané stanovenou 14 %, resp. 7 % (u ZŤP osôb) sadzbou poistného z príslušného vymeriavacieho základu.

VÝPOČET VÝSLEDKU

Výsledný preplatok, alebo nedoplatok poistného sme vypočítali porovnaním Vami uhradených preddavkov na zdravotné poistenie v roku 2017 (viď. príslušný stĺpec v tabuľke) s Vaším vymeriavacím základom vynásobeným 14 % resp. 7 % u ZŤP (t. j. výškou poistného – viď. tabuľka stĺpec „Poistné“). Ak ste spolu na preddavkoch (t. j. mesačných platbách) zaplatili viac, ako je 14 % resp. 7 % u ZŤP z Vášho vymeriavacieho základu (t. j. výška poistného), výsledkom bude **preplatok**. V opačnom prípade ide o **nedoplatok**.

POZOR! za samoplatiteľa sa považuje aj ten, u koho zdravotná poisťovňa neevidovala platnú kategóriu, t. j. neevidovala žiadneho zamestnávateľa ani informáciu o tom, že ide o poistenca štátu, alebo že poistenec vykonával samostatnú zárobkovú činnosť, ale v zdravotnej poisťovni sa neprihlásil ako dobrovoľne nezamestnaná osoba – tzv. samoplatiteľ.

BOD „D“

PRÍJEM Z DIVIDEND

DA

za obdobie do 31. 12. 2012

Týka sa tých fyzických osôb, ktorým boli v roku 2017 vyplatené dividendy, ktoré vznikli za účtovné obdobie do 31. 12. 2012.

POSTUP VÝPOČTU

Výšku príjmu z vyplatených dividend zdravotná poisťovňa prebrala z tlačiva Oznámenie o príjmoch za rok 2017, ktoré ste doručili zdravotnej poisťovni do 31. 05. 2018. Výška oznámených dividend je zároveň vymeriavacím základom. Pri výpočte poistného sme použili stanovenú 10 % sadzbu poistného z vymeriavacieho základu (u ZŤP osôb 5 % sadzba). Keďže z príjmu z dividend sa neodvádzajú preddavky na poistné, celá výška vypočítaného poistného (viď. tabuľka stĺpec „Poistné“) predstavuje nedoplatok.

DB

za obdobie od 01. 01. 2013

Týka sa to tých fyzických osôb, ktorým boli v roku 2017 vyplatené dividendy, ktoré vznikli za účtovné obdobie od 01. 01. 2013 do 31. 12. 2016.

POSTUP VÝPOČTU

Výšku príjmu z vyplatených dividend zdravotná poisťovňa prebrala z doručených výkazov preddavkov platiteľa dividend, ale aj z tlačiva Oznámenie o príjmoch za rok 2017, ktoré ste doručili zdravotnej poisťovni do 31. 05. 2018. Pri výpočte poistného sme použili stanovenú 14 % sadzbu poistného z vymeriavacieho základu, ktorá platí aj pre ZŤP. Ak ste spolu na preddavkoch (t. j. mesačných platbách) zaplatili viac, ako je 14 % z Vášho vymeriavacieho základu (t. j. výška poistného), výsledkom bude **preplatok**. V opačnom prípade ide o **nedoplatok**.

BOD „E“

PRÍJEM Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU A OSTATNÝCH PRÍJMOV

Ide o príjmy, ktoré dosiahli zamestnanci, samostatne zárobkovo činné osoby, poistenci štátu (napr. dôchodcovia, študenti, ...), a sú zdaňované v zmysle §7 a §8 zákona o dani z príjmov. Medzi najčastejšie typy kapitálových a ostatných príjmov patria príjmy z predaja hnutelných vecí, z prevodu vlastníctva nehnuteľností, výhry v lotériách a iných podobných hrách, ceny zo súťaží,...

Uvedené príjmy však nevstupujú do výpočtu ročného zúčtovania v prípade, ak boli od dane oslobodené, prípadne z nich už bola zrazená zrážková daň.

POSTUP VÝPOČTU

Výšku Vášho skutočného príjmu zdravotná poisťovňa prebrala z Vášho daňového priznania za rok 2017. Výška týchto príjmov je zároveň vymeriavacím základom. Pri výpočte poistného sme použili stanovenú 14 % sadzbu poistného z vymeriavacieho základu (u ZŤP osôb 7 % sadzba). Keďže z tohto príjmu sa neodvádzajú preddavky, celá výška vypočítaného poistného (viď. tabuľka stĺpec „Poistné“) predstavuje **nedoplatok**.



Karadžičova 10
814 53 Bratislava



0850 003 333



union@union.sk



[www.union.sk/
online-pobocka](http://www.union.sk/online-pobocka)



pobočky
po celej SR