

ROČNÉ ZÚČTOVANIE POISTNÉHO NA VEREJNÉ ZDRAVOTNÉ POISTENIE ZA ROK 2015

Ročné zúčtovanie poistného je upravené v § 19 zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) a zároveň vo vyhláske MZ SR č. 116/2014 Z. z. o podrobnostiach o vykazovaní preddavkov na poistné na verejné zdravotné poistenie, o platení preddavkov na poistné na verejné zdravotné poistenie a nedoplatkov, o ročnom zúčtovaní poistného a povinnostiach pri ročnom zúčtovaní poistného a o vzore ročného zúčtovania poistného na verejné zdravotné poistenie (ďalej iba „vyhláska“).

Union zdravotná poisťovňa, a.s., bude opäť vykonávať ročné zúčtovanie poistného za svojich poistencov za rok 2015. V nasledujúcich riadkoch Vás chceme informovať o základných informáciách:

Ročné zúčtovanie vykonáva tá zdravotná poisťovňa, v ktorej bol poistenec poistený v čase od 1.1.2015 do 31.12.2015.

Ak osoba nie je poistencom zdravotnej poisťovne, ktorá vykonala ročné zúčtovanie poistného, oznámenie alebo výkaz nedoplatkov sa zasiela priamo osobe podľa § 19 ods. 14 zákona, podľa ktorého ak zamestnávateľ zanikol bez právneho nástupcu alebo ak poistenec nie je v čase vykonania ročného zúčtovania zamestnancom ani u jedného z posledných zamestnávateľov, je nedoplatok za zamestnanca povinný odvieť priamo poistenec.

Prehľad príjmov, ktoré sú predmetom výpočtu ročného zúčtovania poistného za rok 2015

a) príjmy zo závislej činnosti zdaňované podľa § 5 zákona o dani z príjmov (okrem výnimiek stanovených zákonom, napr. príjem z dohody o brigádnickej práci študentov.....);

b) príjmy z podnikania a inej samostatnej zárobkovej činnosti zdaňované podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov (okrem príjmov z výkonu činnosti osobného asistenta);

c) kapitálové príjmy zdaňované podľa § 7 zákona o dani z príjmov (napr. úroky, výhry a iné výnosy z vkladov na vkladných knižkách, úroky a iné výnosy z poskytnutých úverov a pôžičiek);

d) ostatné príjmy zdaňované podľa § 8 zákona o dani z príjmov (napr. príjmy z predaja hnutel'ných vecí, príjmy z prevodu vlastníctva nehnuteľností, výhry v lotériách a iných podobných hrách a výhry z reklamných súťaží a žrebovaní);

e) príjmy z dividend dosiahnuté zo zisku za účtovné obdobie od roka 2011 vyplatené v roku 2015 (aj napriek tomu, že nepodliehajú zdaneniu)

Prehľad príjmov, ktoré nie sú predmetom výpočtu ročného zúčtovania poistného za rok 2015

a) príjmy z dohôd o brigádnickej práci študentov, z dohôd o vykonaní práce alebo z dohôd o pracovnej činnosti starobných, invalidných alebo výsluhových dôchodcov,

b) príjmy policajtov a vojakov z odchodného, výsluhového príspevku alebo rekreačnej starostlivosti

c) príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou

d) príjmy, ktoré nie sú predmetom dane alebo sú od dane oslobodené

Okruh osôb, za ktoré musí zdravotná poisťovňa vykonávať ročné zúčtovanie poistného za rok 2015

- **zamestnanca**, ak jeho príjem v niektorom mesiaci presiahol päťnásobok priemernej mesačnej mzdy (4.120 EUR);
- **zamestnanca**, ak jeho príjem vo všetkých mesiacoch, keď bol zamestnancom u jedného zamestnávateľa, presiahol päťnásobok priemernej mesačnej mzdy (4.120 EUR), ale nebol zamestnancom celých 12 mesiacov;
- **zamestnanca**, ktorý mal počas roka súbežne alebo postupne viac zamestnávateľov, u každého jednotlivo jeho príjmy nepresiahli za mesiac päťnásobok priemernej mesačnej mzdy (4.120 EUR), ale súčet jeho príjmov od všetkých zamestnávateľov bol vyšší ako maximálny vymeriavací základ (4.120 EUR);
- **zamestnanca**, ktorý mal niekoľkých zamestnávateľov a jeho príjmy vo všetkých mesiacoch u všetkých zamestnávateľov presiahli päťnásobok priemernej mesačnej mzdy (4.120 EUR);
- **poistenca**, ktorý aspoň jeden deň bol považovaný za samostatne zárobkovo činnú osobu (ak takáto osoba nepodávala daňové priznanie z dôvodu, že jej táto povinnosť nevznikla, jej vymeriavací základ bude nula eur);
- **samoplátiteľa**, ak jeho príjem podľa § 10b ods. 1 písm. c) až e) zákona (príjmy z kapitálového majetku, ostatné príjmy a dividendy) presiahol úhrn minimálnych vymeriavacích základov (412 EUR/mesiac);
- **poistenca**, ktorý počas roka bol časť roka zdravotne poistený v cudzine, kde vykonával zárobkovú činnosť, a časť roka bol verejne zdravotne poistený v Slovenskej republike a mal príjmy zo zárobkovej činnosti podľa § 10b ods. 1 zákona (príjmy zo závislej činnosti, z podnikania, kapitálové príjmy, ostatné príjmy a dividendy) a zároveň splnil aspoň jednu z podmienok na vykonanie ročného zúčtovania poistného;
- **poistenca**, ktorý mal príjem podľa § 10b ods. 1 písm. c) až e) zákona (príjmy z kapitálového majetku, ostatné príjmy a dividendy);
- **poistenca**, za ktorého je plátiťom štát podľa § 11 ods. 7 zákona, ktorý mal príjmy zo zárobkovej činnosti podľa § 10b ods. 1 zákona, ak splnil aspoň jednu podmienku na vykonanie ročného zúčtovania poistného;
- **poistenca**, ktorý mal súbeh jednotlivých zárobkových činností podľa § 10b ods. 1 zákona;
- **poistenca**, ktorý sa stal osobou so zdravotným postihnutím podľa § 12 ods. 2 zákona a splnil niektorú z podmienok na vykonanie ročného zúčtovania uvedených vyššie;
- **zamestnanca** v pracovnom pomere, štátnozamestnaneckom pomere, služobnom pomere alebo obdobnom pracovnom vzťahu a jeho vymeriavací základ podľa § 13 zákona bol nižší ako suma 6.840 EUR a aspoň v jednom mesiaci si neuplatnil odpočítateľnú položku;
- **zamestnanca** v pracovnom pomere, štátnozamestnaneckom pomere, služobnom pomere alebo obdobnom pracovnom vzťahu a jeho vymeriavací základ podľa § 13 zákona bol vyšší ako suma 6.840 EUR a aspoň v jednom mesiaci si uplatnil odpočítateľnú položku;
- **zamestnanca** v pracovnom pomere, štátnozamestnaneckom pomere, služobnom pomere alebo obdobnom pracovnom vzťahu a jeho vymeriavací základ podľa § 13 zákona bol nižší ako 6.840 EUR a zároveň bol zamestnancom u viacerých zamestnávateľov alebo bol zamestnancom u jedného zamestnávateľa, ale nebol zamestnaný u tohto zamestnávateľa počas celého roka.
- **v prípade**, ak výsledkom ročného zúčtovania poistného má byť preplatok na poistnom alebo nedoplatok.

Termíny ročného zúčtovania poistného za rok 2015 v roku 2016

31. marec 2016 = lehota na oznámenie a preukázanie obdobia poistenia v cudzine potvrdením o zdravotnom poistení v cudzine

31. máj 2016 = lehota na oznámenie zmeny adresy, čísla bankového účtu, platiteľa poistného
= lehota na oznámenie rozdielu príjmov a výdavkov z vykonávania činnosti osobného

asistenta na tlačive „Oznámenie o príjmoch za rok 2015“;

= lehota na oznámenie výšky dividend vyplatených v roku 2015 za účtovné obdobie roku 2011, 2012, výšky dividend za účtovné obdobie roku 2015 vyplatených právnickou osobou so sídlom mimo územia SR a výšku vyplatených dividend platiteľom dividend, ktorý zanikol a zároveň ich nevykázal zdravotnej poisťovni.

30. september 2016 = povinnosť zdravotnej poisťovne vykonať ročné zúčtovanie poistného a zaslať platiteľom poistného písomné oznámenie o výsledku ročného zúčtovania poistného, ak je výsledkom ročného zúčtovania poistného preplatok. Ak výsledkom ročného zúčtovania poistného bude nedoplatok, zdravotná poisťovňa vydá výkaz nedoplatkov;

31. október 2016 = povinnosť zdravotnej poisťovne vykonať ročné zúčtovanie poistného tým platiteľom, ktorí mali predĺženú lehotu na podanie daňového priznania a zaslať im písomné oznámenie o výsledku ročného zúčtovania poistného, ak je výsledkom ročného zúčtovania poistného preplatok. Ak výsledkom ročného zúčtovania poistného bude nedoplatok, zdravotná poisťovňa vydá výkaz nedoplatkov;

15 dní od doručenia výsledku ročného zúčtovania poistného = lehota podľa § 19 ods. 12 zákona na možnosť podania nesúhlasného stanoviska uvedeného v oznámení alebo podania námietok voči výsledku uvedenom vo výkaze nedoplatkov;

45 dní od uplynutia lehoty podania námietky = lehota na úhradu nedoplatku z ročného zúčtovania poistného platiteľom poistného a zároveň povinnosť zdravotnej poisťovne na úhradu preplatku z ročného zúčtovania poistného platiteľom poistného.

Poznámka: v prípade ak výsledok ročného zúčtovania nedosiahne výšku najmenej 5 EUR, povinnosť odvieť nedoplatok alebo preplatok nevzniká;

MINIMUM - MAXIMUM platné pre ročné zúčtovanie poistného za rok 2015

Pre ročné zúčtovanie poistného platí **minimálny vymeriavací základ**, ktorý je vo výške **4.944 EUR** ($12 \cdot 412 \text{ EUR}$), t.j. ide o sumu, ktorá je platná pre každého samoplatiteľa a každú samostatne zárobkovo činnú osobu (bez iného platiteľa poistného) aj v prípade dosiahnutia straty zo zárobkovej činnosti.

V súčte má mať každý samoplatiteľ a každá samostatne zárobkovo činná osoba (bez iného platiteľa poistného) zaplatených za rok 2015 **692,16 EUR** ($12 \cdot 57,68 \text{ EUR}$) resp. 346,08 EUR ($12 \cdot 28,84 \text{ EUR}$) v prípade osoby so zdravotným postihnutím;

Pre ročné zúčtovanie poistného platí aj **maximálny vymeriavací základ**, ktorý je vo výške **49.440 EUR** ($12 \cdot 4.120 \text{ EUR}$), t.j. ide o maximálnu sumu, z ktorej je možné v ročnom zúčtovaní poistného za rok 2015 vypočítať poistné. V prípade ak výška príjmu presiahne uvedenú výšku, bude následne tento príjem prepočítaný koeficientom v zmysle § 6 ods. 5 vyhlášky.

Maximálna výška zaplatených preddavkov samostatne zárobkovo činnnej osoby a samoplatiteľa za rok 2015 bola **6.921,60 EUR** ($12 \cdot 576,80 \text{ EUR}$) resp. 3.460,80 EUR ($12 \cdot 288,40 \text{ EUR}$) v prípade osoby so zdravotným postihnutím;

Sadzby poistného platné pre ročné zúčtovanie poistného za rok 2015

Pri výpočte ročného zúčtovania poistného sa použije

- **14%** sadzba poistného, resp. **7%** sadzba poistného v prípade osôb so zdravotným postihnutím z príjmu zo samostatnej zárobkovej činnosti (§ 6 ZDP), z kapitálového príjmu (§ 7 ZDP) a ostatných príjmov (§ 8 ZDP);
- **10%** sadzba poistného, resp. **5%** sadzba poistného v prípade osôb so zdravotným postihnutím pri príjmoch z dividend za účtovné obdobie od 1.1.2011 do 31.12.2012;
- **14%** sadzba poistného, ktorá platí aj pre osoby so zdravotným postihnutím pri príjmoch z dividend za účtovné obdobie od 1.1.2013;
- **10%** sadzba poistného, resp. **5%** sadzba poistného v prípade osôb so zdravotným postihnutím pre príjem zo závislej činnosti (§ 5 ZDP) za zamestnávateľa;
- **4%** sadzba poistného, resp. **2%** sadzba poistného v prípade osôb so zdravotným postihnutím pre príjem zo závislej činnosti (§ 5 ZDP) za zamestnanca;

ZMENA PLATITEĽA POISTNÉHO – nesplnenie oznamovacej povinnosti!

Ak zdravotná poisťovňa **neviduje u poistenca platnú kategóriu**, t.j. neviduje žiadneho zamestnávateľa, informáciu o tom, že ide o poistenca štátu alebo že poistenec vykonáva samostatnú zárobkovú činnosť a zároveň sa v zdravotnej poisťovni neprihlásil ako dobrovoľne nezamestnaná osoba tzv. samoplatiteľ stáva sa na účely ročného zúčtovania poistného za rok 2015 samoplatiteľom. V rámci vykonania ročného zúčtovania je zdravotná poisťovňa oprávnená poistné vyčísliť z priemernej mesačnej mzdy **824 EUR**, pričom pri splnení si oznamovacej povinnosti by bolo poistné vypočítané z minimálneho vymeriavacieho základu 412 EUR. Výška mesačného preddavku sa tu oproti splneniu si oznamovacej povinnosti zvýši z 57,68 EUR na **115,36 EUR**;

Nedoplatok z ročného zúčtovania poistného za rok 2015 – ÚHRADA

Nedoplatok z ročného zúčtovania poistného je potrebné uhradiť, ak jeho výška presahuje hodnotu 4,99 EUR na účet Union zdravotnej poisťovne nasledovne:

Štátna pokladnica, Radlinského 32, 810 05 Bratislava 15
Číslo účtu v tvare IBAN: SK9081800000007000256534
SWIFT kód: SUBASKBX
Konštantný symbol (KS): 3558
Špecifický symbol (SS): 201599
Variabilný symbol (VS): číslo výkazu nedoplatkov

V prípade akýchkoľvek ďalších otázok ohľadne ročného zúčtovania poistného nás môžete kontaktovať e-mailom: rzzp@union.sk alebo na zákazníckej linke: 0850 003 333.

NEZABUDNITE

oznamiť zdravotnej poisťovni pre rýchlejšiu komunikáciu svoje telefónne číslo a emailovú adresu!