



VYSVETLENIE K VÝPOČTU VÝSLEDKU ROČNÉHO ZÚČTOVANIA POISTNÉHO ZA ROK 2015

Union zdravotná poisťovňa má záujem na tom, aby ste čo najľahšie porozumeli, ako sme dospeli k výsledku vášho ročného zúčtovania poistného za rok 2015, preto vám predkladáme toto vysvetlenie a veríme, že vám poskytne všetky dôležité informácie.



NÁVOD

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

PRÍJEM V EURÁCH	VÝŠKA SKUTOČNÉHO PRÍJMU	VYMERIAVACÍ ZÁKLAD PO ÚPRAVE KOEFICIENTOM	POISTNÉ	UHRAZENÉ ALEBO VYKÁZANÉ PREDDAVKY	VÝSLEDOK RZP
zo závislej činnosti			prečítajte si bod A		
z podnikania a z inej samost. zárobkovej činnosti			prečítajte si bod B		
samoplatiteľa			prečítajte si bod C		
z dividend za obdobie do 31. 12. 2012			prečítajte si bod D – a)		
z dividend za obdobie od 1. 1. 2013			prečítajte si bod D – b)		
z kapitálového majetku a z ostatných príjmov			prečítajte si bod E		

BOD „A“

PRÍJEM ZO ZÁVISLEJ ČINNOSTI

Ide o príjmy zdaňované v zmysle § 5 zákona o dani z príjmov. Medzi najčastejšie typy príjmov zo závislej činnosti patria **príjmy z pracovného pomeru, ako aj odstupné atď.**

VÝPOČET POISTNÉHO

Výšku vášho skutočného príjmu zdravotná poisťovňa prevzala z doručených výkazov preddavkov zamestnávateľa (mesačných výkazov) za rok 2015 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 jej uplatnenie v priebehu roka vašim zamestnávateľom.

Výška OOP v ročnom zúčtovaní nie je daná ako súčet „mesačných“ súm OOP, ktoré si zamestnanec uplatnil postupne počas roka. V ročnom zúčtovaní sa „ročná“ 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.

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

1. krok: Nastavenie sumy odpočítateľnej položky

Úvodné nastavenie ročnej OOP je na sumu 4 560 eur;

- 2. krok:** Zníženie odpočítateľnej položky, ak zamestnanec nebol prihlásený celý rok
Ak bol zamestnanec prihlásený v zdravotnej poisťovni len časť roka, suma 4 560 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 atď.) nižší ako 4 560 eur (resp. nižší ako suma 4 560 eur upravená vzhľadom na počet dní, počas ktorých bol zamestnanec prihlásený), OOP sa nastaví na výšku tohto príjmu zamestnanca;
- 4. krok:** Zníženie OOP, ak je celkový príjem (vymeriavací základ) zamestnanca vyšší ako 4 560 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 poistencom štátu, vymeriavací základ, z ktorého platí poistné štát, sa nezapočítava.
OOP sa zníži podľa tohto postupu:
 - určí sa rozdiel medzi celkovým príjmom zamestnanca a sumou 4 560 eur,
 - tento rozdiel sa násobí dvomi,
 - výsledok sa odpočíta od sumy OOP zistenej v 1. až 3. kroku
 - to, čo vyjde, je výsledná OOP, ak by vyšla záporná suma, OOP je nula

Zdravotná poisťovňa určila váš vymeriavací základ na 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 sú to 2 %) z určeného vymeriavacieho základu.

Výsledný **preplatok** alebo **nedoplatok** poistného sme vypočítali porovnaním vykázaných preddavkov vašim zamestnávateľom v roku 2015 (pozri príslušný stĺpec v tabuľke) s vašim vymeriavacím základom vynásobeným 4 %, resp. 2 % u ZŤP (t. j. výškou poistného – pozri tabuľka stĺpec „Poistné“).

ČASTÝ DÔVOD VZNIKU NEDOPLATKU/PREPLATKU Z RZP

Ak bol v priebehu roka 2015 váš príjem u zamestnávateľa kolísavý, t. j. v niektorých mesiacoch prekročil maximálny vymeriavací základ (4 120 eur/mesiac), zamestnávateľ nemohol odviezť z vášho príjmu presahujúceho túto hranicu preddavky, a preto vzniknutý rozdiel predstavuje **nedoplatok**, ktorý uhradza zamestnanec. **Toto je častý dôvod vzniku nedoplatku.**

Ak ste v priebehu roka 2015 boli zamestnancom viacerých zamestnávateľov a váš príjem prekročil v každom mesiaci roka maximálny vymeriavací základ (4 120 eur/mesiac) u všetkých zamestnávateľov, výsledkom bude **preplatok**. Ak ste v priebehu roka 2015 boli zamestnancom, ktorý uplatňoval OOP, ale počas roka ste dosiahli aj iný príjem ako príjem zo závislej činnosti, vašim výsledkom môže byť **nedoplatok**.

Ak ste v priebehu roka 2015 boli zamestnancom, ktorý napriek nároku OOP neuplatňoval, a nedosiahli ste ani iné príjmy, vašim výsledkom môže byť **preplatok**.

BOD „B“

PRÍJEM Z PODNIKANIA A Z 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 atď. Do výpočtu však nevstupujú príjmy z osobnej asistencie, pričom rozdiel medzi príjmami a výdavkami z osobnej asistencie bolo potrebné oznámiť zdravotnej poisťovni do 31. 5. 2016 na tlačíve „Oznámenie o príjmoch za rok 2015“.

VÝPOČET POISTNÉHO

a) ste SZČO bez iného platiteľa poistného

Výšku vášho skutočného príjmu zdravotná poisťovňa prevzala z vášho daňového priznania za rok 2015. 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. Na rok 2015 má hodnotu 4 944 eur (412 eur/mesiac).

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

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

Výšku vášho skutočného príjmu zdravotná poisťovňa prevzala z vášho daňového priznania za rok 2015. 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 2015 (pozri príslušný stĺpec v tabuľke) s vašim vymeriavacím základom vynásobeným 14 %, resp. 7 % u ZŤP (t. j. výškou poistného – pozri tabuľka stĺpec „Poistné“). Ak ste spolu na preddavkoch (t. j. mesačných platbách) zaplatili viac, ako je 14 %, resp. 7 % z vášho u ZŤP z vášho vymeriavacieho základu (t. j. výška poistného), výsledkom bude **preplatok**. V opačnom prípade ide o **nedoplatok**.

ČASTÝ DÔVOD VZNIKU NEZROVNALOSTÍ V RZP

- neoznámenie príjmov z osobnej asistencie alebo ich oznámenie v nesprávnej výške
- 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;

BOD „C“

PRÍJEM SAMOPLATITEĽA

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

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 hnutelných vecí, z prevodu vlastníctva nehnuteľností, výhry v lotériách a iných podobných hrách, ceny zo súťaží a pod.

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

VÝPOČET POISTNÉHO

Výšku vášho skutočného príjmu zdravotná poisťovňa prevzala z vášho daňového priznania za rok 2015. Tento príjem je zároveň vymeriavacím základom samoplatiteľa. Ak samoplatiteľ nemal žiadne príjmy, jeho vymeriavací základ za rok 2015 je najmenej vo výške 4 944 eur (412 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 2015 (pozri príslušný stĺpec v tabuľke) s vašim vymeriavacím základom vynásobeným 14 %, resp. 7 % u ZŤP (t. j. výškou poistného – pozri 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**.

BOD „D“

PRÍJEM Z DIVIDEND

D – a)

ZA OBDOBIE DO 31. 12. 2012

Týka sa tých fyzických osôb, ktorým boli v roku 2015 vyplatené dividendy, ktoré vznikli za obdobie do 31. 12. 2012.

POSTUP VÝPOČTU

Výšku príjmu z vyplatených dividend zdravotná poisťovňa prevzala z tlačíva Oznámenie o príjmoch za rok 2015, ktoré ste doručili zdravotnej poisťovni do 31. 5. 2016. 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 (pozri tabuľka stĺpec „Poistné“) predstavuje **nedoplatok**.

D – b)

ZA OBDOBIE OD 1. 1. 2013

Týka sa to fyzických osôb, ktorým boli v roku 2015 vyplatené dividendy, ktoré vznikli za obdobie od 1. 1. 2013.

POSTUP VÝPOČTU

Výšku príjmu z vyplatených dividend zdravotná poisťovňa prevzala z doručených výkazov preddavkov platiteľa dividend, ale aj z tlačiva Oznámenie o príjmoch za rok 2015, ktoré ste doručili zdravotnej poisťovni do 31. 5. 2016. 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 Z OSTATNÝCH PRÍJMOV

Ide o príjmy, ktoré dosiahli zamestnanci, samostatne zárobkovo činné osoby, poistenci štátu (napr. dôchodcovia, študenti atď.) ktoré 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 atď.**

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 prevzala z vášho daňového priznania za rok 2015. 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 (pozri tabuľka stĺpec „Poistné“) predstavuje nedoplatok.

