

Strádatelé na penzi jsou nemile překvapení - kvůli výplatě předdůchodu přicházejí rodiny o slevu na dani na druhého z manželů

2.8.2022 - | Veřejný ochránce práv

Veřejný ochránce práv Stanislav Křeček řešil případ muže, který nedosáhl na slevu na dani na manželku. Žena přitom pobírala pouze takzvaný předdůchod složený z větší části z peněz, které si sama v předchozích letech nastrádala v doplňkovém penzijním spoření. Finanční úřad muži tvrdil, že celá částka předdůchodu je ženin nový příjem. Takový výklad je však v rozporu s vymezením kapitálových příjmů v zákoně o daních z příjmů. Pro srovnání lze uvést, že pokud by žena své úspory ukládala například na termínovaný účet a poté je vybrala, na slevu na manžela by jejich domácnost dosáhla. V takovém případě by totiž finanční úřad jako kapitálový příjem započítal pouze výnos z vložených peněz, nikoliv úspory samotné.

K odkládání úspor na stáří stát občany motivuje prostřednictvím státního příspěvku a daňových úlev pro účastníky doplňkového penzijního spoření. Ročně tak účastník doplňkového penzijního spoření může získat od státu navíc maximálně 6.360 korun (tedy 12 x 230 korun státního příspěvku a snížení daně z příjmů o 3.600 Kč za rok).

Při současném výkladu Finanční správy, která celou výplatu předdůchodu považuje za nový příjem, domácnosti přichází každý rok o slevu na druhého z manželů. Ta je aktuálně 24.840 korun, tedy čtyřikrát vyšší než podpora doplňkového penzijního spoření.

V případě stěžovatele a jeho manželky přišla jejich domácnost kvůli odepření slevy na manželku (24.840 Kč) za jeden pouhý rok téměř o celou částku státního příspěvku (28.329 Kč) za víc než sedmnáct let spoření.

„Takový přístup je podle mne zjevně nespravedlivý a absurdní. Navíc je v přímém rozporu se záměrem zákonodárce motivovat občany ke spoření v systému doplňkového penzijního spoření. Pokud to stát myslí s podporou dobrovolného spoření na stáří vážně, měl by urychleně zjednat nápravu,“ zhodnotil ombudsman Stanislav Křeček.

Ombudsman problematiku předdůchodu projednal s ministrem financí. Následně znovu kontaktoval Generální finanční ředitelství, které však odmítlo změnit svůj výklad. Nyní tak již zbývá pravděpodobně pouze možnost řešit věc změnou zákona. *„Apeluji proto na Ministerstvo financí, aby nenechalo poctivé strádatelé na holičkách a urychleně zjednalo nápravu,“* uzavírá ombudsman Stanislav Křeček.

https://www.ochrance.cz/aktualne/stradatele_na_penzi_jsou_nemile_prekvapeni_kvuli_vyplate_predduchodu_prichazeji_rodiny_o_slevu_na_dani_na_druheho_z_manzelu