

PREMIJE IN OBRESTI IZ NSVS

Pojasnilo DURS, št. 091-1/2006, 14. 2. 2006

Zavezanec meni, da pri nacionalni stanovanjski varčevalni shemi (NSVS) niso obdavčljive le obresti od pogodb, ki so sklenjene za 10 let (če niso prekinjene), vse premije, ne glede na to, ali varčevanje traja pet ali deset let, pa se obdavčijo. Sprašuje, kako varčevalci vpišejo potrebne podatke, če jim banke ne pošljejo izpiskov. Odgovarjamo:

V drugem odstavku 70. člena Zakona o dohodnini – ZDoh-1 (Uradni list RS, št. 70/05 – UPB2 in 115/05) je določeno, da se kot obresti po tem poglavju zakona obdavčuje vsako nadomestilo, ki ne pomeni vračila glavnice iz finančno-dolžniškega razmerja, vključno z nadomestili za tveganje ali za zmanjšanje vrednosti glavnice iz finančno-dolžniškega razmerja zaradi inflacije, če ni s tem zakonom drugače določeno. Kot obresti se obdavčujejo tudi diskonti, bonusi, premije in podobni dohodki iz finančno-dolžniškega razmerja ali dogovora, ki zadeva finančno-dolžniško razmerje.

V 5. točki 71. člena ZDoh-1 je določeno, da se dohodnina ne plačuje od obresti iz varčevalne pogodbe po nacionalni stanovanjski varčevalni shemi, ki je sklenjena za deset let, razen obresti pri odstopu od te varčevalne pogodbe. Upošteva se opredelitev obresti v drugem delu 70. člena ZDoh-1, so z izrazom »obresti iz varčevalne pogodbe« zajete tudi premije po nacionalni stanovanjski varčevalni shemi, sklenjeni za deset let, ki jih zagotavlja stanovanjski sklad.

Tretji odstavek 102. člena ZDoh-1 določa, da se v letno davčno osnovo rezidenta ne vštevajo:

1. obresti na:
 - a) denarne depozite fizične osebe pri bankah in hranilnicah, ustanovljenih v skladu s predpisi v Sloveniji, vključno z dohodki iz varčevalnih pogodb po nacionalni stanovanjski varčevalni shemi,
 - b) denarni depoziti fizične osebe pri bankah drugih držav članic EU,
 - c) dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se trguje na borznem trgu v Sloveniji in na priznanih borzah v drugih državah članicah EU;
2. dohodek iz:
 - a) 2.a točke drugega odstavka 81. člena tega zakona, ki ga zavezanec doseže pri vzajemnem skladu iz desetega odstavka tega člena,
 - b) 1. točke tretjega odstavka 81. člena tega zakona,

do višine 300.000 tolarjev. Dohodek, ki presega navedeni znesek, se vštevava v davčno osnovo v višini, ki presega navedeni znesek.

To pomeni, da se premije in obresti iz varčevalne pogodbe iz NSVS, ki je sklenjena za pet let, vštevajo v limit do 300.000 tolarjev.

Po določbi četrtega odstavka 319. člena ZDavP-1 morajo osebe, zavezane za dajanje podatkov, podatke, potrebne za pobiranje dohodnine, dostaviti davčnemu organu in davčnemu zavezancu do 31. januarja tekočega davčnega leta za preteklo davčno leto. Če zavezancem ti podatki ne bi bili posredovani, naj zanje zaprosijo pri izplačevalcu.