

VPRAŠANJE GLEDE PREMIJ PDPZ

Pojasnilo DURS, št. 4210-2250/2011-2, 15. 2. 2011

Prejeli smo vprašanje zavezanca, v katerem prosi za pojasnila pri naslednjih primerih:

1. Delodajalec plačuje za delojemalca mesečno premijo PDPZ, ki presega 24 odstotkov prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje na mesečni ravni. Delodajalec konec leta izplača božičnico, zato letni znesek premij PDPZ ne presega 24 odstotkov prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje. Glede na pojasnila DURS, da se neobdavčeni znesek ugotavlja na letni ravni, meni da ni potrebno obračunati bonitete.
2. Delodajalec plačuje za delojemalca mesečno premijo PDPZ, ki presega 24 odstotkov prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje na mesečni ravni. Sprašuje, ali se v primeru, če delojemalcu preneha delovno razmerje sredi leta ob prenehanju zaposlitve, obračuna boniteta. Nadalje navaja, da delodajalec ne more vedeti, kakšni bodo dohodki delojemalca pri morebitnem novem delodajalcu in ali bo ta novi delodajalec plačeval premije PDPZ. V zvezi s tem ga zanima, kako se določi neobdavčeni znesek na letni ravni.
3. Kako se izračuna neobdavčeni znesek premije PDPZ, kadar ima delojemalec dva delodajalca?

V nadaljevanju odgovarjamo.

K 1. vprašanju

V skladu z 2. točko prvega odstavka 44. člena Zakona o dohodnini – ZDoh-2 (Uradni list RS, št. 51/10 – UPB6 in 106/10) se v davčno osnovo dohodka iz delovnega razmerja ne vštevajo premije PDPZ, ki jih za račun delojemalca plačuje delodajalec izvajalcu pokojninskega načrta s sedežem v Sloveniji ali v državi članici EU, po pokojninskem načrtu odobrenem in vpisanem v posebni register skladno s predpisi, ki urejajo prostovoljno dodatno pokojninsko in invalidsko zavarovanje, vendar največ do zneska, enakega 24 odstotkom obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje za delojemalca in v letu 2010 ne več kakor 2.646,21 EUR letno (v letu 2011 ne več kot 2.683,26 EUR). Glede uskladitve premije PDPZ, ki se ne vštevava v davčno osnovo in načina objave usklajenih zneskov premije PDPZ, se uporablja 118. člen ZDoh-2.

Določitev višine premije PDPZ, ki se ne vštevava v davčno osnovo dohodka iz delovnega razmerja, je torej odvisna od višine prispevkov za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje za zavezanca, ki jih plačujeta tako delojemalec (15,5 odstotkov) kakor njegov delodajalec (8,85 odstotkov). V osnovo za ugotovitev 24 odstotkov obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje se vštevajo vsi prejemki, izplačani v koledarskem letu, od katerih se v skladu z Zakonom o prispevkih za socialno varnost – ZPSV (Uradni list RS, št. 5/96, 18/96, 34/96, 87/97, 3/98, 106/99, 81/00 in 97/01) obračunajo obvezni prispevki za pokojninsko in invalidsko zavarovanje. V navedeno osnovo se torej vštevajo tudi prispevki od morebitne izplačane božičnice.

Če delodajalec za delojemalca plačuje premije PDPZ v višini, ki presega neobdavčeni znesek, se znesek premije PDPZ v delu, ki presega neobdavčeni znesek, vštevava v davčno osnovo dohodka iz delovnega razmerja, kot je to določeno v četrtem odstavku 44. člena ZDoh-2.

K 2. vprašanju

Neobdavčen letni znesek premij PDPZ se določi na način opisan v našem odgovoru na 1. vprašanje.

Če delojemalec ni zaposlen celotno koledarsko leto, se neobdavčen znesek izračuna v sorazmernem delu, glede na obdobje zaposlitve. V osnovo za ugotovitev 24 odstotkov obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje se v tem primeru vštevajo vsi prejemki, od katerih se skladno z ZPSV obračunajo obvezni prispevki za pokojninsko in invalidsko zavarovanje, prejeti v obdobju zaposlitve v koledarskem letu. Neobdavčen znesek za koledarsko leto 2010 ne sme znašati več kot 2.646,21 EUR letno (v letu 2011 ne več kot 2.683,26 EUR), preračunano na obdobje zaposlitve.

K 3. vprašanju

V primeru, da ima delojemalec dva delodajalca, ki zanj plačujeta premije PDPZ, se neobdavčen znesek izračuna enako, kot je opisano v odgovoru k 2. vprašanju. Sorazmerni del od neobdavčenega zneska, ki znaša na letni ravni za 2010 2.646,21 EUR, posamezen delodajalec preračuna glede na delež zaposlitve (primeroma: če delojemalec dela pri vsakem delodajalcu 4 ure, je to polovica oziroma 1.323,10 EUR letno, preračunano za leto 2010).