

bukna

advokátska kancelária

35 % PROTI 7 %

ALEBO

**AKO ZNÍŽIŤ DAŇOVÚ POVINNOSŤ
PRI PREDAJI FIRMY NA MINIMUM
(A EŠTE SI UĽAHČIŤ ŽIVOT AJ INAK)**

*Dôležité upozornenie: V dôsledku prijatého konsolidačného balíčka dochádza k výraznému zvýšeniu daňového zaťaženia. Holdingová štruktúra ostáva výhodná, no konkrétna úspora bude odlišná od modelových príkladov v tejto brožúre.

Predávate firmu?

Chcete dať tretinu svojho príjmu štátu?

Pán Peter, úspešný podnikateľ, stál pred životným krokom. Po rokoch tvrdej práce vybudoval firmu, o ktorú prejavil záujem investor. Vďaka jej predaju za 1 milión eur si chcel konečne užiť plody svojej práce.

Radosť mu nekazil ani pohľad na extrémne vysoké daňové a odvodové zaťaženie predaja, ktoré by ho za štandardných okolností čakalo. Firmu pred rokmi zakladal len so symbolickým vkladom 5 000 € a teda si rýchlo si spočítal, že iný podnikateľ na jeho mieste by viac ako tretinu zo svojho zisku – neuveriteľných 350 000 € – musel odovzdať štátu. To však nebol jeho prípad.

Využil totiž elegantné a legálne riešenie a svoju firmu včas začlenil do holdingovej štruktúry. Firmu tak investorovi nepredával pán Peter, ale osobitná materská s.r.o., ktorú pán Peter kontroloval. Kľúčové bolo, že presun firmy zo svojej osoby na materskú spoločnosť urobil s dostatočným predstihom. A to tak, aby jeho materská firma vlastnila tú pôvodnú viac ako dva roky a splnila tak zákonnú podmienku pre daňové oslobodenie.

Vďaka správne nastaveniu a načasovaniu vyzeral výsledok úplne inak. Keď materská s.r.o. pána Petra predala firmu, príjem z predaja bol oslobodený od dane a aj zdravotných odvodov. Inkasovanú sumu z predaja materská spoločnosť pánovi Petrovi vyplatila formou podielu na svojom zisku (dividendu). A už len so 7% zrážkovou daňou.

Výsledok v číslach:

- Zisk z predaja (1 000 000 - 5 000 €): **995 000 €**
- Daň a odvody BEZ holdingu: približne **350 210,95 €**
- Daň s holdingom (7 % z dividendy): **len 69 650 €**
- Konkrétna úspora pre pána Petra: **280 560,95 €**

Vďaka tomuto riešeniu ostalo pánu Petrovi po predaji firmy v rukách o vyše štvrt milióna eur viac. Investícia do správneho nastavenia holdingu sa mu tak vrátila niekoľkonásobne a bola to tá najlepšia príprava na predaj, akú mohol urobiť.

bukna

advokátska kancelária

Grafické zobrazenie rozdielu medzi holdingovou štruktúrou a priamym vlastníctvom firmy:



Aké sú výhody holdingovej štruktúry?

- masívne daňové zvýhodnenie pri predaji firmy
- daňové výhody pri výplate zisku formou dividend
- jednoduchosť a transparentnosť
- minimálna administratívna náročnosť
- ochrana majetku pred rizikami podnikania

Kde získam ďalšie informácie?

Všetko je na našej webstránke www.bukna.eu/holdingy. Alebo sa nám rovno ozvite na info@bukna.eu.

Modelový výpočet

Vychádzame z právneho stavu k 01.07.2025. Príjem z predaja obchodného podielu je tzv. ostatným príjmom podľa § 8 zákona o dani z príjmov. Ak by príjem z predaja predstavoval 100 000 eur, postupovalo by sa pri výpočte dane a zdravotného odvodu nasledovne. Pretože ide o príjem, ktorý sa zdaňuje dvoma sadzbami, je potrebné ho najprv rozdeliť. Suma neprevyšujúca 176,8 násobok platného životného minima sa zdaňuje sadzbou 19%. Príjem, ktorý túto sumu prevyšuje, sa zdaňuje tzv. miliónárskou daňou v sadzbe 25%. Pretože výška životného minima predstavuje 284,13 eur, bude suma zdaňovaná sadzbou 19% predstavovať 50 234,18 eur a z nej zaplatená daň bude 9 544,50 eur. Zvyšných 44 765,82 eur bude podliehať sadzbe 25%, takže výška dane bude 11 191,45 eur. Popri dani však musí daňovník zaplatiť taktiež zdravotný odvod vo výške 14%, t.j. 13 300 eur. V roku nasledujúcom po prevode podielu tak daňovník štátu a zdravotným poisťovniam zaplatí až 34 035,95 eur. Pretože zaplatené zdravotné poistenie je súčasne daňovo uznateľným výdavkom, môže daňovník v ďalšom roku podať dodatočné daňové priznanie a svoj celkový príjem z predaja firmy si môže o zaplatený zdravotný odvod (13 300 eur) znížiť. Toto zníženie sa prejaví v tej časti príjmu, ktorá je zdaňovaná vyššou daňovou sadzbou (25%). Po novom tak z príjmu, ktorý je zdaňovaný vyššou daňovou sadzbou, daňovník zaplatí „len“ 7 866,46 eur. Spolu tak budú jeho daňovo odvodové povinnosti predstavovať 30 710,45 eur. A to je takmer presne tretina zo zisku dosiahnutého predajom (95 000 eur). Ak by príjem predaja predstavoval milión eur, ako je to v modelovom prípade, daňovo odvodové zaťaženie predaja by vyzeralo nasledovne: celková daň pred započítaním zdravotného odvodu bude 245 735,95 eur a zdravotný odvod 139 300 eur. Spolu 385 035,95 eur. Po započítaní zdravotného odvodu do daňových výdavkov sa celková daň zníži na 210 910,95 eur. Takže spolu s odvodmi štát z milióna eur za predaj firmy podnikateľovi vezme 350 210,95 eur. K uvedeným výpočtom je zároveň dôležité doplniť, že v čase tvorby tohto materiálu bol avizovaný tzv. konsolidačný balíček. Jeho presný obsah síce ešte nebol známy, no existuje reálny predpoklad, že jeho prijatie prinesie ďalšie navýšenie daňového a odvodového zaťaženia pre podnikateľov.

 **+421 43 532 0399**

 **info@bukna.eu**

 **www.bukna.eu**

bukna

advokátska kancelária