



## Zdanění výsluhového příspěvku ve světle nálezu ÚS o zdanění státní podpory ke stavebnímu spoření.

Dne 27.4.2011 vyhlásil Ústavní soud svůj náleze PL ÚS 53/10, který se týkal retroaktivního snížení a zdanění státní podpory stavebního spoření. Tento náleze je velkým povzbuzením pro ty, kterým byl stejným způsobem snížen výsluhový příspěvek, tedy jeho „zdanění“. Plné znění nálezu je dostupné na <http://nalus.usoud.cz> pod jeho příslušným označením. Samotné problematice zdanění státní podpory stavebního spoření se věnuje kapitola VIII. (body 167 – 184) nálezu. Pro nás jsou ale nejzajímavější body 181 až 183 a to z toho důvodu, že se přesně hodí k popisu protiústavnosti zdanění výsluhového příspěvku a to do té míry, že v textu nálezu stačí pouze zaměnit některé pojmy, ve kterých se dané případy liší. Zmíněné čtyři body nálezu z důvodu přehlednosti a autentičnosti argumentace přepisují níže. Do textu nálezu jsem v závorkách s podtržením vložil pro náš případ relevantní pojmy.

„181. Právní závěr, že předmětnou daň je třeba v rámci přezkumu ústavnosti považovat nikoliv za daň, nýbrž za změnu právního nároku, se promítá do ústavních kritérií pro její posouzení. Slouží-li určité ústavní principy a základní práva k ochraně jednotlivce před zásahem ze strany veřejné moci, nemůže míra této ochrany být v jednom ze dvou srovnatelných případů nižší jen z toho důvodu, že zákonodárce použil pro stejnou regulaci odlišné označení. V daném případě tak nelze obsah daňové povinnosti ve vztahu k budoucímu příjmu spočívajícímu v předmětné státní podpoře (výsluhovém příspěvku) posouzo-

vat prizmatem aprobovaného zásahu do vlastnického práva. Naopak je nezbytné vypořádat se s otázkou změny již vzniklého právního nároku účastníků stavebního spoření (příjemců výsluhového příspěvku) na státní podporu (výsluhový příspěvek) za rok 2010 (za dobu služby), a to z hlediska principu právní jistoty.

182. Napadený zákon nabyt účinností v době, kdy dotčení účastníci stavebního spoření (příjemci výsluhového příspěvku) již měli individualizovaný právní nárok na státní podporu (výsluhový příspěvek) za rok 2010 (za dobu trvání služebního poměru), neboť v průběhu tohoto roku (trvání služebního poměru) splnili všechny zákonem stanovené podmínky pro jeho vznik. Není přitom rozhodující, že v tomto okamžiku ještě nedošlo k poukázání této částky ze strany státu nebo k jejímu vyplacení ze strany stavebního spořitelny (VÚSZ). Poté, co účastník (voják) splnil podmínky pro vznik nároku na státní podporu (výsluhový příspěvek) za určitý kalendářní rok (za dobu trvání služebního poměru), mohl legitimně očekávat, že právě ze strany státu nedojde dodatečně k jejich změně, resp. ke změně samotného nároku. Jedná se přitom o očekávání, jemuž náleží ochrana jak z hlediska principu právní jistoty a ochrany důvěry v právo, resp. ochrany nabytých práv podle čl. 1 odst. 1 Ústavy, tak s ohledem na majetkovou povahu nároku podle čl. 11 odst. 1 Listiny a čl. 1 Dodatkového protokolu. Toto ustanovení se totiž nevztahuje jen na již nabytý (existující) majetek, nýbrž poskytuje též ochranu legitimnímu očekávání nabytí takového majetku (srov. nálezy sp. zn. Pl. ÚS 2/02 a Pl. ÚS 9/07).

183. Ústavnímu soudu proto nezbylo než posoudit, zda dodatečné snížení výše nároku na státní podporu (výsluhový příspěvek) ve stanoveném rozsahu za účelem snížení výdajů státního rozpočtu ob stojí s ohledem na legitimní očekávání účastníků stavebního spoření (příjemců výsluhového příspěvku), kteří splnili zákonem stanovené podmínky pro jeho vznik. Takto vymezenou důvěru v právo neboli legitimní očekávání na straně účastníků (příjemců výsluhového příspěvku) přitom považuje za ekvivalentní té, jež je určující i pro posouzení

přípustnosti retroaktivních účinků právní normy. To znamená, že připuštění zásahu do této důvěry lze akceptovat pouze výjimečně, a to z důvodů, jež byly výše formulovány jako odůvodňující výjimku ze zásady zákazu pravé retroaktivity (bod 146). Poněvadž však Ústavní soud v dané věci žádný takový případ neshledal, dospěl k závěru, že daň stanovená některými ustanoveními zákona o daních z příjmů, jež byla doplněna na základě čl. III napadeného zákona, je v rozporu s čl. 1 odst. 1 Ústavy, čl. 11 odst. 1 Listiny a čl. 1 Dodatkového protokolu.“

Při porovnání „zdaňování“ státní podpory stavebního spoření a výsluhového příspěvku lze uvést také následující argument, který posiluje očekávání stejného postupu ÚS ve věci posouzení „zdanění“ výsluhového příspěvku. Zatímco státní podpora stavebního spoření je bezzásluhový benefit s absencí jakéhokoli sociálního rozměru, u výsluhového příspěvku je situace přesně opačná. Ústavní soud se již jednou vyjádřil, že výsluhový příspěvek je dávka sociálního charakteru. Navíc je výsluhový příspěvek přiznáván za mnoho let služby pro stát. Je tedy výrazně zásluhový. Tolik alespoň stručně ke zdanění výsluhového příspěvku, na který vznikl nárok před nabytím účinnosti novely zákona o daních z příjmů, která výsluhový příspěvek snižovala jeho „zdaněním“.

Obdobná situace bude ale i u výsluhového příspěvku, který byl v konkrétní výši přiznán rozhodnutím služebního orgánu po nabytí účinnosti novely zákona o daních z příjmů, když rozhodnou skutečností je zde vznik nároku na výsluhový příspěvek, nikoli až výměra jeho konkrétní výše vztahující se ke dni zániku služebního poměru. Odkázat na výše uvedený náleze lze také v tom ohledu, že „zdanění“ příjmu, jehož plátcem je stát, není nic jiného než snížení tohoto příjmu (nároku) jiným, zákonem obcházejícím způsobem. Snížit výsluhový příspěvek je možno uskutečnit pouze tak, že bude provedena změna vzorce pro jeho výpočet přímo v zákoně o vojácích z povolání, přičemž taková změna se může týkat jen toho, komu vznikne nárok na výsluhový příspěvek až po nabytí účinnosti takové změny.

M.P.

# Rizikové povolání : Voják

Povolání vojáka bylo vždy spojeno s rizikem, ale od doby, kdy se téměř každý voják může účastnit misí v zahraničí, je riziko znatelně vyšší. Jak jste zabezpečili sebe a rodinu pro případ nějaké nepříjemné události? Jak jste pojištění při účasti na misích? Máte v případě takové události zajištěn dostatečný příjem pro sebe a rodinu? Pojistilo Vás Ministerstvo, nebo se pojišťujete sami? Víte, jaké možnosti pojištění mají další rizikové profese jako např. policisté?

Policie ČR získala od HMI exkluzivní program **EVENTUS**. Program obsahuje variabilní důchodový program s garantovaným úrokem a umožňuje aplikaci daňových výhod. Součástí je i nadstandardní speciální úrazové pojištění s ojedinelým krytím bez ohledu na rizikovost povolání policisty, zajišťující doživotní rentu v případě úrazu kdekoli na světě.

S exkluzivní nabídkou úrazového pojištění od **VICTORIA VOLKSBANKEN** Pojišťovny přichází také za vojáky její výhradní obchodní partner, společnost **HMI Česká republika**, dceřiná společnost jedné z největších evropských pojišťovacích skupin **ERGO**. Široká škála krytí úra-

zových rizik včetně pourazové doživotní renty za výhodnou cenu představuje bezkonkurenční produkt na našem trhu. Úrazové pojištění lze vhodně spojit s jedinečným důchodovým spořicí programem **EVENTUS** s garantovanými výplatami, kde je možno uplatnit rovněž daňové zvýhodnění.

## Úrazové pojištění od HMI Česká republika stručně:

- Trvalé následky v případě invalidity, s progresivním plněním a základní částkou 500 000 Kč
- Krytí ve výši 2 000 000 Kč v případě plné invalidity
  - Smrt úrazem ve výši 100 000 Kč
  - Doživotní pourazová renta 12 000 Kč měsíčně s jednorázovým vyrovnáním 120 000 Kč
  - Možnost pojištění bolestného, kosmetických operací a pobytu v nemocnici hrazeného již od prvního dne hospitalizace
  - Bez zkoumání zdravotního stavu
  - 50% sleva na partnera, výhodné sazby na děti
  - Rozšíření nabídky o důchodový program **EVENTUS** - za rok 2009 byly zhodnoceny prostředky klientů o 3,6%.

## Proč je důležité mít dobré úrazové pojištění

Úrazy s sebou kromě zdravotních komplikací přinášejí také finanční problémy.

Po nepříjemné události je člověk nucen se vyrovnávat s dočasným nebo i trvalým výpadkem příjmu. Úrazové pojištění má vyřešit obtížnou finanční situaci vzniklou po těžkém úraze.

Těžký úraz zdůrazňujeme proto, že mnoho z nás si ještě stále pojem úrazové pojištění značně zužuje. Dodnes je často úrazové pojištění vnímáno takto: přihodí se mi lehký úraz, který se za měsíc vyléčí, a já





dostanu drobné plnění ve výši například 2 000 Kč. Uvedenému typu úrazového pojištění říkáme bolestné a není třeba jej odsuzovat, jistě má své místo v pojistném portfoliu každého z nás. Ovšem dříve než se budeme bavit o bolestném, je třeba zhodnotit priority a zvážit naše skutečné potřeby.

Každý z nás má své cíle a sny, kterých by chtěl v životě dosáhnout. Všichni také vyděláváme peníze, abychom pokryli své výdaje a výdaje svých blízkých: například zabezpečení a studium dětí, bydlení, splátky, dovolené a koníčky. Služba v armádě s sebou nese určitá rizika. Navíc všichni sportujeme, jezdíme auty, jsme aktivní lidé. Během zlomku vteřiny se může náš život zásadně změnit.

Těžký úraz nám může třeba na rok nebo také natrvalo zabránit vykonávat naši práci, a tedy i podstatně snížit naše příjmy. Naše výdaje jsou zde ovšem i nadále, ba co víc, jsou tu další: výdaje na léčení, výdaje na jiný způsob života spojený s trvalým úrazem. Z lidského i finančního hlediska se jedná o katastrofu. Aby k ní nedošlo, je třeba si toto riziko uvědomit a pojistit se v první řadě na **trvalé následky úrazu a plnou invaliditu**.

Tento typ pojištění zpravidla v řádu statisíců korun pokryje naši těžkou finanční situaci po úrazu. Co bude ovšem dál? Co když nám úraz trvale zabráni vykonávat svoji práci a budeme na zbytek života odkázáni pouze na to, co nám dá stát? Budeme potřebovat další zdroj příjmu a tím je **doživotní pourazová renta**, která dokáže vyrovnat naše příjmy po zbytek života. V dobrém úrazovém pojištění by nemělo chybět také krytí **smrti následkem úrazu**, jenž finančně pokryje nezbytné potřeby našich blízkých po úraze nejtěžším.

Pokud máme pokryta výše uvedená rizika, můžeme uvažovat o pojištění denních dávek při pobytu v nemocnici, již zmíněném bolestném nebo pojištění kosmetických operací následků úrazu.

### Myslete na budoucnost

Stále více přibývá lidí, kteří přemýšlejí o své budoucnosti. Co nastane, až přestaneme pracovat a začneme si užívat svůj zasloužený volný čas? Tuto otázku si začínají klást už i mladší generace, které ji dosud považovaly za předčasnou. Stárnutí populace, posouvání věkové hranice pro odchod do důchodu,

chybějící prostředky na financování penzí, všechny tyto varovné předpovědi se bohužel staly tvrdou realitou. Propad v příjmech po odchodu do důchodu je v současnosti kolem 60% a prognóza do budoucna je neradostná. Postupně ovšem zjišťujeme, že skutečně efektivních důchodových programů s ohledem na vyšší reálné inflace není na trhu mnoho.

### Penzijní fondy

- jsou akciové společnosti – zák. 42/1994 Sb.
- vklady nejsou pojištěny a chybí ochrana proti inflaci
- garantováno pouze nezáporné zhodnocení
- Stát vykonává pouze dozor (negarantuje)
- průměrné zhodnocení za dobu existence penzijních fondů je 0,3% ročně

### Investiční životní pojištění

- klient nese investiční riziko
- návratnost investice není zaručena
- minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů
- vklady nejsou garantovány
- vysoká nákladovost – až 50%
- riziko v případě, že klient odchází do důchodu v ekonomicky nepříznivé době

### Kapitálové životní pojištění

- kombinace pojištění a spoření
- na českém trhu rozšířený produkt
- často mylně interpretováno jako spoření na důchod
- částky jsou garantovány
- díky rizikovým poplatkům je garantovaná částka nižší než vložené prostředky
- jak zajištění tak spoření na důchod je vhodnější řešit odděleně specializovanými produkty

**Rozvážný člověk chrání především sebe a své zdraví, rozvážný vlastník svůj majetek ochraňuje a investuje jej pod dohledem odborníků.**

**Profituje ten, kdo má správné informace.**

**Pro více informací kontaktujte:**

Ing. Zdeňka Chromíková  
– finanční a majetkový konzultant  
Mobil: + 420 739 606 566, 731 140 864,  
Tel. +420 222 191 300  
e-mail: zdenka.chromikova@ext-es.com,  
z.chromikova@majetkoveucty.cz

## Úrazové pojištění

**Trvalé následky** 500 000 Kč  
**Progresivní plnění** 2 000 000 Kč  
**Smrt úrazem** 100 000 Kč

**Dospělý** 121 Kč  
**Dítě** 49 Kč

**50 % sleva na partnera**

**Doživotní pourazová renta** 12 000 Kč  
**Jednorázové plnění až** 120 000 Kč

**Dospělý** 168 Kč  
**Dítě** 114 Kč

**50 % sleva na partnera**

### Unikátní na českém trhu

Plnění v případě trvalých následků nad 50 % rozsahu (plný invalidní důchod od státu až od 70% následků) a k tomu jednorázové plnění 120 000 Kč a doživotní renta 12 000 Kč měsíčně.



Volitelné riziko, možno uzavřít samostatně  
Doplňkové krytí: denní odškodné při pobytu v nemocnici,  
kosmetická operace, bolestné ...