

## **Informácie pre klientov spoločnosti X-TRADE BROKERS DM S.A., organizačná zložka – o zdaňovaní príjmov z poskytnutých zvýhodnení**

Tento dokument poskytuje základné informácie o spôsobe zdanenia zvýhodnení a benefitov poskytovaných klientom a obchodným partnerom spoločnosti X-TRADE BROKERS DM S.A., organizačná zložka (ďalej len „Spoločnosť“). Informácie v tomto dokumente majú len informatívny charakter, vplyv na Vašu konkrétnu situáciu odporúčame konzultovať s daňovým poradcom.

### **1. Všeobecne k zdaneniu zvýhodnení**

Zvýhodnenie (v peňažnej, alebo nepeňažnej forme) poskytované Spoločnosťou predstavujú zvýšenie majetku daňového subjektu a sú považované za príjem podliehajúci zdaneniu. Spôsob zdanenia závisí na osobe, ktorej daný príjem plynie. Môže sa líšiť aj podľa druhu poskytovaného príjmu (viď. kapitola 2).

#### **a) Občan**

Občan = fyzická osoba, ktorá nepodniká, alebo ktorá podniká, avšak obchodovanie s finančnými nástrojmi nie je súčasťou jej Podnikateľskej činnosti.

Zvýhodnenia prijaté občanmi sú považované za tzv. ostatný príjem. Príjmy znížené o súvisiace výdavky podliehajú zdaneniu 19% prípadne 25% sadzbou dane v závislosti od základu dane za celý rok. Zdanenie si zabezpečuje každý klient samostatne v rámci svojho priznania k dani z príjmov fyzických osôb. Príjmy a súvisiace výdavky sa uvádzajú v čiastkovom základe dane z ostatných príjmov podľa § 8, pričom výdavky môžu byť uplatnené len do výšky súvisiaceho druhu príjmu tzn. nemôže vzniknúť strata). Príjmy sa vykazujú až v čase obdržania daného zvýhodnenia (pripísanie na účet, odovzdanie daru apod.).

#### **b) Podnikateľ**

Podnikateľ = fyzická osoba, ktorá podniká a obchodovanie s finančnými nástrojmi je súčasťou jej Podnikateľskej činnosti.

Zvýhodnenia poskytnuté Podnikateľovi sú súčasťou jeho príjmov z Podnikateľskej činnosti. Príjmy znížené o súvisiace výdavky sú deklarované v daňovom priznaní Podnikateľovi v čiastkovom základe dane z podnikania podľa §7 a zdanené 19% prípadne 25% sadzbou dane v závislosti od základu dane za celý rok. V tomto prípade výdavky môžu prevyšovať príjmy, tzn. môže byť dosiahnutá strata. Príjmy sa vykazujú až v okamžiku obdržania daného zvýhodnenia ak Podnikateľ vedie daňovú evidenciu, lebo v období, ku ktorému sa vzťahujú, ak vedie po dvojité účtovníctvo.

#### **c) Právnická osoba**

Právnická osoba = obchodná Spoločnosť, firma

Zvýhodnenia poskytnuté právnickej osobe sú súčasťou jej výsledku hospodárenia. Príjem je po znížení o súvisiace výdavky deklarovaný v priznaní právnických osôb a podlieha sadzbe dane 23%.

**XTB Slovenská republika**

Poštová 1,  
811 06 Bratislava



0800 900 110



sales@xtb.sk

**www.xtb.sk**

Výdavky môžu prevyšovať príjmy, tzn. môže byť dosiahnutá strata. Príjmy sa vykazujú v období, ku ktorému časovo a vecne prislúchajú.

## 2. Daňové aspekty poskytovaných zvýhodnení

### 2.1. Finančná odmena Partnera (Introducing Partner)

Finančná odmena Partnera = provízia za sprostredkovanie kontaktov na nových klientov a ich následné obchodovanie s finančnými instrumentmi, spôsob kalkulácie výšky provízie je stanovený vopred v zmluve medzi Partnerom (Introducing Partner) a Spoločnosťou.

Provízia je odmenou za vykonanú činnosť. Príjem vyplývajúci z provízie zahŕňa právnická osoba do výsledku hospodárenia a Podnikateľ do čiastkového základu dane podľa § 7, pričom príjem môže byť znížený o prípadné súvisiace výdaje. Pre občana bude provízia príjmom z príležitostnej činnosti a ako taká bude zahrnutá a zdanená v rámci § 8, súvisiace výdavky môžu byť uplatnené len do výšky príjmov.

### 2.2. Zhodnotenie z dostupnej marže

Zhodnotenie z dostupnej marže = zvýšenie objemu peňažných prostriedkov vložených na účet klienta v Spoločnosti, s ktorými sa v danom okamihu neobchoduje, ak zároveň klient zobchoduje určitý objem lotov.

Obdržanie zhodnotenia peňažných prostriedkov je naviazané okrem iného na splnení požadovaného počtu zobchodovaných lotov, z toho vyplýva, že daný príjem je možné považovať za odmenu za vyvíjanú činnosť. Právnická osoba deklaruje príjem v rámci svojho výsledku hospodárenia, Podnikateľ v rámci čiastkového základu dane podľa § 7 a občan v rámci čiastkového základu dane podľa § 8.

### 2.3. Vouchery

Vouchery = vouchery v určitej nominálnej hodnote klient obdrží na školení/vel'trhu/za účasť v súťaži apod. Na základe splnenia určitých podmienok je nominálna hodnota voucheru pripísaná v podobe peňažných prostriedkov na účet klienta v Spoločnosti.

Pripísanie hodnoty voucherov, ktoré sú okrem iného viazané na splnenie určitého počtu zobchodovaných lotov, je odmenou za vykonanú činnosť. Právnická osoba deklaruje príjem v rámci svojho výsledku hospodárenia, Podnikateľ v rámci čiastkového základu dane podľa § 7 a občan v rámci čiastkového základu dane podľa § 8.

Pokiaľ by bolo zrejmé, že preplatením voucheru sú vrátené uhradené poplatky za uskutočnené obchody, žiadny príjem by klientovi nevznikal, došlo by k zníženiu uhradených provízií a teda k zníženiu vynaložených výdavkov.

V prípade voucherov, ktoré nie sú viazané na splnenie určitého počtu zobchodovaných lotov, tj. bonus je pripísaný len za otvorenie účtu, by bonus u občanov mohol byť považovaný za odmenu za príležitostnú činnosť a ako taký by mohol byť oslobodený od zdanenia. Podmienkou je, že príjem v súčte s ostatnými príjmami z príležitostnej činnosti neprevyší 500 EUR za rok.



## 2.4. Vrátene provízií

Vrátene provízií = navrátenie poplatkov za obchodovanie s lotmi, v praxi sa nejedná o vrátenie

uhradených poplatkov, klientom je na účet pripísaná jednorázovo čiastka formou bonusu.

Ak je čiastka pripísaná ako bonus, jedná sa opäť o odmenu za vykonanú činnosť. Provízia je teda

zdaniteľným príjmom, ktorý právnická osoba deklaruje v rámci svojho výsledku hospodárenia, Podnikateľ v rámci čiastkového základu dane podľa § 7. Občan zahrnie daný príjem do čiastkového

základu dane podľa § 8.

Pokiaľ by bolo zrejme, že bonusom sú vrátené uhradené provízie, žiadny príjem by klientovi nevznikal, došlo by k zníženiu uhradených provízií a teda k zníženiu vynaložených výdavkov.

## 2.5. Vernostný program

Vernostný program = získaním určitého počtu XTB bodov za každú transakciu je možné premeniť

XTB body na peňažné prostriedky formou pripísania na účet klienta v Spoločnosti, alebo si vybrať

jeden z ponúkaných „darčiekov“ vernostného programu.

Jedná sa o tzv. obratový bonus, ktorý je zdaniteľným príjmom klienta. Právnická osoba deklaruje

príjem v rámci svojho výsledku hospodárenia, Podnikateľ v rámci čiastkového základu dane podľa § 7 a občan v rámci čiastkového základu dane podľa § 8. „Darčeky“ pri odovzdaní klientovi nepodliehajú zrážkovej dani v Spoločnosti, klient je povinný hodnotu nepeňažného príjmu zahrnúť do svojho daňového priznania a odvieť z nej daň.

## 2.6. Cena v súťaži

Cena v súťaži = výhra za investičnú súťaž prebiehajúca na internete, účastníci sú občanmi.

Cena do výšky 350 EUR je oslobodená od zdanenia. Peňažná cena v hodnote vyššej než 350 EUR

podlieha zdaneniu, pričom daň odvádza usporiadateľ súťaže a výhra je výhercom vyplácaná po

zdanení 19% zrážkovou daňou. Toto zdanenie je konečné, občan ho nedeklaruje vo svojom daňovom priznaní. Pokiaľ je výhrou nepeňažná odmena, daň na svoje náklady uhradí výherca v rámci svojho daňového priznania.

**XTB Slovenská republika**

Poštová 1,  
811 06 Bratislava



0800 900 110



sales@xtb.sk

[www.xtb.sk](http://www.xtb.sk)