

Daňové plánovanie: Odhaľte tajomstvá úspešných rodinných firiem

Mag. Martin Kiňo, **partner spoločnosti Moore BDR**

4. ročník Medzinárodného kongresu rodinných firiem

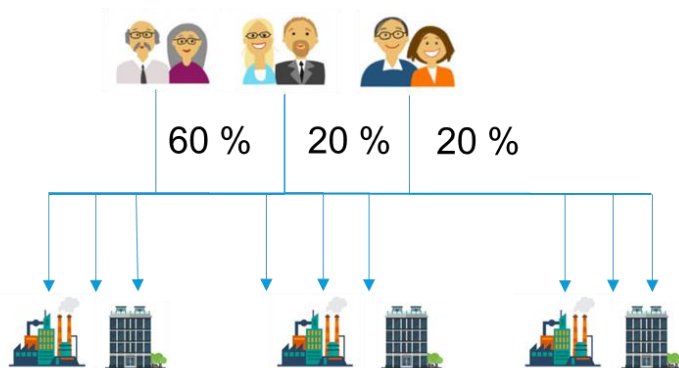
7. september 2023



MOORE BDR

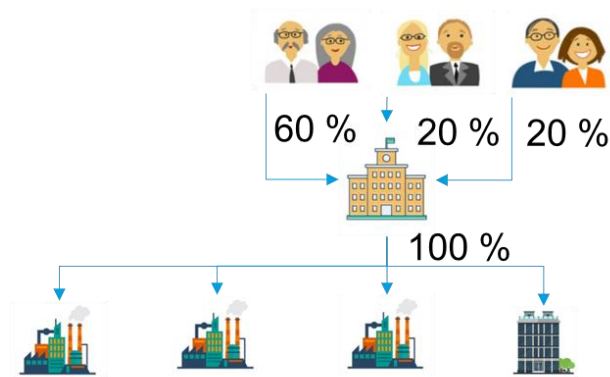
Výhody holdingovej štruktúry - Nastavenie

Pred



	Spoločnosť A	Spoločnosť B	Spoločnosť C
Výroba / obchodná činnosť	✓	✓	✓
Nehnuteľnosti	✓	✓	✓
Hmotný majetok	✓	✓	✓
Ludské zdroje / Administratíva	✓	✓	✓

Po



	Spoločnosť A	Spoločnosť B	Spoločnosť C	Spoločnosť D	Hold Co
Výroba / obchodná činnosť	✓	✓	✓		
Nehnuteľnosti				✓	
Hmotný majetok				✓	
Ludské zdroje / Administratíva					✓

Výhody holdingovej štruktúry – Porovnanie transakcií

	Štruktúra podnikania bez holdingu	Holdingová štruktúra podnikania
Predaj obchodného podielu	daňovo-odvodové zaťaženie až 39%	oslobodený (0%)
Vyplatenie dividend spoločníkovi	FO (7%)	PO (0%), FO (7%)
Výplata dividend počas straty	nie je možná	je možná
Pôžičky v rámci skupiny	riziko dvojitého zdanenia úrokov	bez rizika dvojitého zdanenia úrokov
Vlastnícke riziko	na úrovni jednotlivých firiem	na úrovni holdingu
Ochrana majetku	strategické aktíva nie sú chránené	strategické aktíva sú chránené

Výhody holdingovej štruktúry – Finančné porovnanie

Rodinu oslovil investor, ktorý má záujem o kúpu spoločnosti B. Predajná cena za 100 % obchodný podiel je 100 000 EUR a jeho vstupná cena je 5 000 EUR.

Pred

	Spoločník A	Spoločník B	Spoločník C
Príjem z predaja	60 000,00	20 000,00	20 000,00
Vstupná cena	3 000,00	1 000,00	1 000,00
Zisk z predaja	57 000,00	19 000,00	19 000,00
Zdanenie ¹	14 125,00	4 625,00	4 625,00
Zisk po zdanení	42 875,00	14 375,00	14 375,00
Odvody do ZP ²	7 910,00	2 590,00	2 590,00
Čistý zisk	34 965,00	11 785,00	11 785,00

¹ Predpokladajú sa aj iné príjmy. Sadzba dane 25 %, oslobodenie 500 EUR

² Možnosť dodatočne uznať za daňový výdavok. Výška odvodu do ZP je 14%.

Daňovo-odvodové zaťaženie bližšie sa až k 39%
Čistý zisk vo výške 58 535€

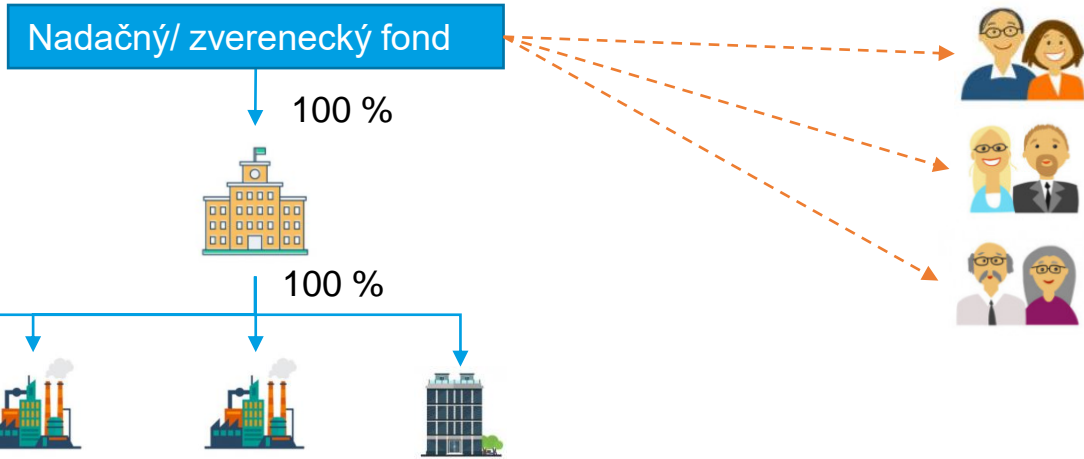
Po

	Hold Co	Spoločník A	Spoločník B	Spoločník C
Príjem z predaja	100 000,00			
Vstupná cena	5 000,00			
Zisk z predaja	95 000,00			
Prijaté dividendy		57 000,00	19 000,00	19 000,00
Zdanenie ³		3 990,00	1 330,00	1 330,00
Zisk po zdanení	95 000,00	53 010,00	17 670,00	17 670,00

³ Sadzba dane 7% (zrážková daň)

Daňovo-odvodové zaťaženie 7%
Čistý zisk vo výške 88 350€

Výhody holdingovej štruktúry – Ochrana majetku



	Spoločnosť A	Spoločnosť B	Spoločnosť C	Spoločnosť D	Hold Co
Výroba / obchodná činnosť	√	√	√		
Nehuteľnosti				√	
Hmotný majetok				√	
Ľudské zdroje / Administratíva					√

Výhody a nevýhody zvereneckých/ nadačných fondov

Výhody zvereneckých/ nadačných fondov	Nevýhody zvereneckých/ nadačných fondov
Ochrana strategických aktív pred rozdrobením majetku	Chýbajúca právna úprava na Slovensku
Flexibilnejšie nastavenie dedenia	Možné daňové riziká v prípade subjektov zriadených v zahraničí
Zaopatrenie maloletých dedičov	
Ochrana majetku pred nárokmi tretích strán	
Čiastočná anonymita	

Daňová optimalizácia v rámci výskumu a vývoja a inovácií

- **Superodpočet**

Superodpočet umožňuje znížiť vypočítaný základ dane o 100% nákladov, ktoré boli vynaložené na aktivity súvisiace s výskumom a/alebo vývojom.

Prostredníctvom tejto daňovej úľavy môžete usporiť z každých 100 000 € vynaložených na takéto aktivity až **21 000 €**.

- **Patentbox**

Patentbox umožňuje získať oslobodenie od dane z príjmu vo výške 50% z tržieb za predaj softvéru alebo odplát za využitie patentu alebo úžitkového vzoru.

Tip 

Kým pri patentboxe je pre jeho uplatnenie potrebné dosahovanie tržieb, pri superodpočte nie je nutné, aby projekt dosahoval ekonomický prospech. Daňovú výhodu v podobe superodpočtu tak môže daňovník získať napriek tomu, že jeho výskum alebo vývoj nepovedie k daňovým príjmom. Ak však firma vykonáva aj inú ziskovú aktivitu, superodpočet mu dovoľuje znížiť jeho celkový základ dane.

- Ďalšie možnosti v tejto oblasti predstavujú tzv. **Superodpočet na investície do Priemyslu 4.0** a **Daňová úľava pre príjemcov investičnej pomoci**.

Daňová optimalizácia pre fyzické osoby v rámci investícií (cenné papiere, nehnuteľnosti, kryptomeny)

Poradenstvo pri zdaňovaní a výbere vhodnej investície z daňového pohľadu

Papierovo najvyšší zisk z investície nemusí automatický znamenať aj navýši prírastok na Vašom bankovom účte, ak viac ako tretinu zo zisku odvediete na dani a odvodoch štátu.

Tip č.1

Z daňového hľadiska sú najviac rizikové ETF fondy, ktoré majú charakter podfondov, pretože sú vytvorené vo vnútri ETF fondu a sú bez vlastnej právnej subjektivity. Dividenda vyplatená z podfondu nebude zdanená sadzbou dane 7%, ale 19%.

Tip. č.2

Od dane z príjmov je oslobodený príjem z prevodu cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ak doba medzi ich nadobudnutím a predajom presiahne jeden rok a to len za predpokladu, že doba medzi ich prijatím na regulovaný trh a prevodom presiahne jeden rok.

Tip č.3

Fyzická osoba, ktorá si nehnuteľnosť nezaradí do obchodného majetku, ju môže po piatich rokoch odo dňa jej nadobudnutia predaj v oslobodenom režime. Firma si podobné oslobodenie nemôže uplatniť. Avšak v prípade holdingu, ktorý vlastní podiel na novovzniknutej dcérskej firme, ktorá má v majetku zaradenú napríklad iba túto nehnuteľnosť, je možné po splnení podmienok predaj obchodného podielu v oslobodenom režime.

Daňovo-odvodová optimalizácia v rámci firemného podnikania (spoločník vs. zamestnanec)

Majiteľ firmy dostane na účet ročne 100 000 Eur.

Ako spoločník zaplatí na dani a odvodoch:

36 109,98 €

Úspora na dani z príjmu PO

0 €

Dane a odvody po úspore

36 109,98 €

Ako zamestnanec zaplatí na dani a odvodoch:

83 876,50 €

Úspora na dani z príjmu PO

38 614,06 €

Dane a odvody po úspore

45 262,43 €

Majiteľ firmy ako spoločník (cez dividendy) zaplatí na dani a odvodoch o **9 152,46 €** menej ako keby bol zamestnanec.

Čo nám prinesie budúcnosť a ako byť na ňu daňovo pripravený

- od 1.3. 2024 sa zavádza tzv. odštiepenie spoločností
 - od 1.3. 2024 sa výrazne obmedzuje zmena právnej formy spoločností
 - od 1.1. 2024 sa mení zdaňovanie kryptomien
 - od 1.1. 2024 sa mení zdaňovanie cenných papierov
 - od 1.1. 2024 sa mení zdaňovanie úrokov FO
-
- zvyšovanie dane z nehnuteľností a dane z dividend
 - vyššia podpora v oblasti výskumu a vývoja
 - opakované zvažovanie zavedenia dane z darovania, z dedičstva a z luxusu/majetku

Moore BDR Family Office

[Klikni sem a otvor si náš web](#)

- Daňová optimalizácia
- Poradenstvo v oblasti holdingovej štruktúry
- Poradenstvo v oblasti trustových a nadačných fondov
- Poradenstvo pri správe majetku
- Poradenstvo pri nákupe/ predaji firiem
- Fiduciárne služby
- Digitalizácia
- Plánovanie nástupníctva
- Dohľad nad rodinným podnikaním



Deutsch-Slowakische
Industrie- und Handelskammer
Slovensko-nemecká
obchodná a priemyselná komora



SLOVENSKO – RAKÚSKA
OBCHODNÁ KOMORA
SLOWAKISCH – ÖSTERREICHISCHE
HANDELSKAMMER



Úrad pre dohľad nad výkonom auditu
Auditing Oversight Authority



SLOVENSKÁ KOMORA AUDITOROV



SKDP | SLOVENSKÁ KOMORA
DAŇOVÝCH PORADCOV



PARTNERI PRE
Rozvoj firiem



Ďakujeme za pozornosť



MOORE

www.moore-bdr.sk/



martin.kino@bdrbb.sk