Invalidný dôchodok a daň z príjmov: dôchodok verzus zárobok

Redakčne pripravil: Marek
Tlačová verzia: 20. 11. 2026
Aktuálny článok a prílohy na webe

Invalidný dôchodok zo slovenského sociálneho poistenia je oslobodený od dane. Mzdu alebo podnikanie posudzujte samostatne; pre priznanie za rok 2026 sa sledujú zdaniteľné príjmy a ďalšie zákonné podmienky.

Slovenský invalidný dôchodok sa nezdaňuje ako mzda

Invalidný dôchodok zo slovenského sociálneho poistenia patrí medzi príjmy oslobodené od dane podľa § 9 ods. 2 zákona o dani z príjmov. Finančná správa ho uvádza aj vo svojom prehľade nezdaňovaných dôchodkových dávok. Samotné poberanie tejto dávky preto neznamená povinnosť odviesť z nej daň ako z výplaty. [1] [2]

Ak máte len takýto oslobodený príjem, nepovažujte jeho ročný súčet automaticky za zdaniteľný príjem pre daňové priznanie. Na bankovom účte sa však môžu stretávať rôzne platby: dôchodok, mzda, prenájom alebo podnikanie. Každú treba správne zaradiť podľa skutočného právneho dôvodu.

Zárobok má vlastné daňové pravidlá

Mzda alebo odmena za vykonanú prácu nie sú oslobodené len preto, že pracovník poberá invalidný dôchodok. To isté platí pri podnikaní: rozhoduje druh príjmu, výdavky a ďalšie zákonné podmienky. Preukaz ŤZP nie je všeobecné oslobodenie od dane zo všetkých zárobkov. [1]

Prakticky si vytvorte dva oddelené prehľady: oslobodené dôchodkové dávky a ostatné príjmy. Pri ostatných si dopíšte platiteľa, sumu, zrazený preddavok alebo daň a dostupné potvrdenie. Nespoliehajte sa na konečnú sumu prevodu, ktorá už môže byť znížená o odvody a daň.

Príjem, základ dane a výsledná daň

Príjem nie je rovnaké číslo ako základ dane ani daň na zaplatenie. Pri mzde sa zohľadňuje aj poistné a prípadný nárok na nezdaniteľnú časť základu dane. Samotné poberanie invalidného dôchodku túto nezdaniteľnú časť neznižuje; pri súčasnom poberaní iného druhu dôchodku treba posúdiť aj ten. Pri podnikaní sa riešia aj výdavky. Preto sa z celkového ročného príjmu nedá bez ďalších údajov určiť konečný daňový doplatok. [1]

Ilustračný príklad: človek dostáva invalidný dôchodok a zároveň pracuje na pracovnú zmluvu. Oslobodený dôchodok sa nezmení na mzdu tým, že obidve platby prídu na rovnaký účet. Pre zdanenie práce treba použiť údaje zamestnávateľa, nie súčet všetkých prijatých platieb.

Ako sa rozhoduje o priznaní

Pri povinnosti podať priznanie sa sledujú zákonné podmienky vrátane zdaniteľných príjmov a prípadnej daňovej straty. Pre rok 2026 Finančná správa uvádza príjmovú hranicu 2 983,37 eura. Existujú však aj pravidlá ročného zúčtovania zamestnávateľom a ďalšie výnimky; samotné prekročenie čísla ešte nevysvetlí správny spôsob vysporiadania dane. [1] [2]

Ak máte iba príjmy zo zamestnania, overte možnosť ročného zúčtovania u zamestnávateľa. Pri živnosti, prenájme alebo zahraničnom príjme treba preveriť aj správny typ priznania a príslušné povinnosti. Hranicu z roku 2026 nepoužívajte automaticky na iný rok.

Zahraničné dávky a iné sociálne platby

Finančná správa uvádza oslobodenie aj pri dávkach rovnakého druhu z povinného zahraničného poistenia. To však nie je pravidlo, že každý zahraničný prevod s názvom „benefit“ je slovenský invalidný dôchodok. Rozhoduje presný druh dávky a právny režim. [2]

Pri nejasnosti pripravte zahraničné rozhodnutie, názov dávky, krajinu a informáciu, kto ju vypláca. Samostatne treba riešiť zahraničný zárobok a daňovú rezidenciu. Tento článok nenahrádza posúdenie zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia ani neurčuje režim konkrétnej zahraničnej podpory.

Časté chyby a podklady na konzultáciu

Chybou je pripočítať oslobodený dôchodok k zdaniteľným príjmom len preto, že spolu presiahnu príjmovú hranicu. Opačnou chybou je nezahrnúť pracovný alebo podnikateľský príjem s vysvetlením, že dôchodca dane neplatí.

Na kontrolu si pripravte potvrdenia od zamestnávateľov, evidenciu ďalších príjmov, rozhodnutie o druhu dôchodku a záznamy o zrazených platbách. Účtovníkovi alebo Finančnej správe povedzte, že ide konkrétne o invalidný dôchodok; označenie „dôchodca“ je pri viacerých daňových pravidlách príliš všeobecné.

Modelový ročný prehľad: nepreberajte súčet všetkých platieb z účtu

Predstavme si človeka, ktorý v roku 2026 dostal invalidný dôchodok spolu 7 200 eur a popri ňom hrubé príjmy zo zamestnania 4 000 eur. Pre kontrolu daňovej povinnosti nie je správnym vstupom súčet 11 200 eur. Oslobodený dôchodok sa musí oddeliť od pracovných príjmov. Oslobodenie a hranicu 2 983,37 eura pre rok 2026 vysvetľuje Finančná správa v prehľade pre dôchodcov.

Ilustračný prehľad, nie výpočet výslednej dane

Položka	Suma v modeli	Ďalší krok
Invalidný dôchodok	7 200 €	Oddeliť ako oslobodenú dôchodkovú dávku.
Hrubý príjem zo zamestnania	4 000 €	Použiť údaje z potvrdenia zamestnávateľa.

Položka	Suma v modeli	Ďalší krok
Daň zrazená počas roka	Podľa potvrdenia	Porovnať pri ročnom vysporiadaní; nie je ďalším príjmom.

Keďže pracovné príjmy v modeli prekračujú uvedenú hranicu, treba vyriešiť príslušné ročné vysporiadanie. Pri výlučne zamestnaneckých príjmoch môže prichádzať do úvahy ročné zúčtovanie zamestnávateľom. Samotná tabuľka preto neurčuje, že každý taký človek musí osobne podať priznanie, ani nepočíta jeho daň.

Na vlastnom výpise si pri nejasnej platbe poznačte právny dôvod a doklad, ktorý ju vysvetľuje. Prichádzajúca čistá mzda nie je údajom o celom hrubom príjme. Pri zahraničnej dávke si najprv overte jej presný druh; slovo „pension“ v bankovej poznámke nemusí samo vyriešiť slovenský daňový režim. Na konečné posúdenie použite druhy príjmov a potvrdenia, nie iba ich pohyb na účte.

Zdroje a overenie

[1] Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov — znenie účinné 1. 1. – 30. 12. 2026

[2] Finančná správa: Dôchodcovia — daňové priznanie, oslobodené príjmy a nezdaniteľná časť

Oslobodenie invalidného dôchodku a dávok rovnakého druhu z povinného zahraničného poistenia.

Článok slúži na orientáciu. O vašom nároku rozhoduje príslušná inštitúcia.