Majetok a hranica 50 000 eur

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

Pri kompenzáciách sa sleduje započítateľný majetok človeka s ŤZP po zákonných výnimkách. Hranica sa prekročí až nad 50 000 €; trvalé bývanie a jedno osobné auto sa medzi započítané položky nezahŕňajú.

Čo znamená hranica 50 000 eur

Ak je hodnota započítaného majetku osoby s ŤZP vyššia ako 50 000 eur, príspevok na kompenzáciu sa neposkytne alebo sa odníme a zastaví jeho výplata. Zákon používa slovo „vyššia“: samotná rovnosť s hranicou nie je jej prekročením. To však nevyrieši ostatné podmienky podpory. Majetková skúška sa nemá zamieňať s príjmovým limitom ani s odhadom životnej úrovne celej rodiny. Pravidlo sa vzťahuje na všetky peňažné príspevky na kompenzáciu. [1] [2]

Čo sa do hodnoty zahŕňa

Základom sú nehnuteľné a hnuteľné veci vo vlastníctve človeka s ŤZP vrátane peňažných úspor a podľa povahy aj práva či iné majetkové hodnoty. Majetok sa pri žiadosti preukazuje podľa stavu v čase jej podania. Pri spoluvlastníctve možno započítať len podiel pripadajúci na posudzovanú osobu. Cudzí majetok sa nestáva jej majetkom preto, že ho používa alebo že jej vlastník pomáha. Úspory však nemožno vynechať len preto, že sú určené na budúce výdavky. [1]

Domov, vybavenie a jedno auto

Zákon vylučuje nehnuteľnosť užívanú na trvalé bývanie, nevyhnutné vybavenie domácnosti, ošatenie a obuv aj jedno osobné motorové vozidlo. Upravuje tiež pôdu užívanú pre vlastnú potrebu a ďalšie osobitné výnimky. Preto hodnota obývaného domova sama osebe neznamená prekročenie hranice. Pri ďalšom byte, rekreačnej nehnuteľnosti či druhom aute však nemožno automaticky preniesť rovnakú výnimku. Pre každú vec si označte vlastníctvo, podiel, používanie a konkrétny dôvod prípadného vylúčenia. [1]

Obmedzené nakladanie a záložné právo

Osobitná výnimka sa môže týkať časti majetku, s ktorou človek nemôže samostatne nakladať, ak vykonal všetky právne úkony smerujúce k odstráneniu prekážky. Samotné tvrdenie „nechcem to predať“ nestačí. Pri založenom majetku sa vylučuje príslušná časť do aktuálnej výšky nesplatenej zabezpečenej pohľadávky ku dňu žiadosti. Nejde o automatické odpočítanie každého osobného dlhu. Pri týchto dvoch prípadoch priložte k vyhláseniu doklady preukazujúce príslušnú právnu prekážku a vykonané právne úkony alebo záložné právo a aktuálny zostatok zabezpečenej pohľadávky. [1]

Vyhlásenie a nejasné ocenenie

Vyhlásenie na predpísanom tlačive nesmie byť staršie než tri mesiace; príslušný orgán podpis overí bez poplatku. Pri opatrovaní ho podáva osoba, na ktorej opatrovanie sa žiada, nie namiesto nej iba opatrovateľ za svoj majetok. Oficiálny rozcestník ÚPSVaR obsahuje aktuálny formulár. Ak má úrad pochybnosti o ocenení, zabezpečí znalecký posudok a uhradí jeho vyhotovenie; posudzovaná osoba musí umožniť potrebnú obhliadku a doložiť podklady. Nie je preto vhodné hodnotu iba náhodne odhadnúť. [1] [3]

Modelový príklad: zdedený podiel

Osoba býva vo vlastnom domove a zdedí polovicu ďalšej nehnuteľnosti. Táto redakčná ilustrácia vyžaduje rozlíšiť výnimku pre trvalé bývanie od hodnoty zdedeného podielu. Nemožno započítať automaticky celú ďalšiu nehnuteľnosť ani ju úplne vynechať len pre spoluvlastníctvo. Ak je na nej záložné právo alebo právna prekážka samostatného nakladania, treba samostatne preveriť zákonnú výnimku a podklady. Bez hodnoty podielu a ostatného započítateľného majetku nemožno rozhodnúť o prekročení hranice. [1]

Čo robiť pri zmene majetku

Vytvorte si prehľad majetku a dokladov už pri podaní a odložte kópiu vyhlásenia. Ak započítateľná hodnota neskôr presiahne 50 000 eur, treba to úradu oznámiť do ôsmich dní. Časté chyby sú zatajené úspory, súčet majetku všetkých príbuzných alebo automatické odpočítanie nezabezpečenej pôžičky. Pri nejasnosti opíšte konkrétnu vec, podiel a právne zaťaženie. Písomná otázka s dokladmi umožní úradu vysvetliť výpočet presnejšie než všeobecná informácia, že rodina „vlastní nehnuteľnosti“. [1]

Pracovný súpis: vlastný byt, zdedený podiel a úspory

Pred vyhlásením o majetku si môžete urobiť pomocný súpis. Nie je náhradou úradného tlačiva ani znaleckého ocenenia. Podstatné sú tri otázky: čo vlastníte, aký podiel pripadá na vás a či sa na položku vzťahuje zákonná výnimka. Pravidlá obsahuje § 18 ods. 17 až 20 zákona č. 447/2008 Z. z., znenie účinné 19. novembra 2026.

Ilustračná situácia	Postup v príklade
Byt používaný na vlastné trvalé bývanie	Uplatní sa výnimka pre nehnuteľnosť užívanú na trvalé bývanie.
Štvrtina ďalšej nehnuteľnosti s hodnotou celku 120 000 €	Podiel má v modeli hodnotu 30 000 €; nejde o vlastné trvalé bývanie a nepredpokladáme inú výnimku.
Bežné peňažné úspory 18 000 €	V modeli sa pripočítajú v plnej sume.

Súčet druhej a tretej položky je 48 000 €. Ak by za rovnakých predpokladov úspory predstavovali 21 000 €, súčet by bol 51 000 € a majetková hranica by bola prekročená. Presne 50 000 € nie je suma vyššia ako 50 000 €. Dôsledok prekročenia ustanovuje § 41 ods. 12 zákona č. 447/2008 Z. z., znenie účinné 19. novembra 2026.

Výpočet zámerne neobsahuje záložné právo ani právnu prekážku nakladania. Tie majú vlastné podmienky: napríklad pri záložnom práve sa nezohľadňuje len príslušná časť do aktuálnej nesplatenej zabezpečenej pohľadávky, nie automaticky celá založená vec. Samotné spoluvlastníctvo zase neznamená, že sa celý podiel vynechá.

Ak hodnotu neviete spoľahlivo určiť, rozlišujte odhad od overeného podkladu. Zákon pri pochybnostiach upravuje overenie znaleckým posudkom zabezpečeným a hradeným príslušným orgánom. Tento súpis má odhaliť otázku na doloženie, nie poradiť zamlčanie alebo účelový prevod majetku.

Zdroje a overenie

[1] Zákon č. 447/2008 Z. z. o peňažných príspevkoch na kompenzáciu ŤZP — znenie účinné 1. 7. – 30. 12. 2026

§ 18 ods. 17–20: rozhodný stav majetku pri žiadosti, iba vlastný podiel, výnimky, záložné právo len do zabezpečeného zostatku; pri pochybnostiach úrad zabezpečí a hradí znalca.

[2] MPSVR SR: Zisťovanie príjmu a majetku na kompenzáciu ŤZP

[3] ÚPSVaR: Oficiálne tlačivá pre ŤZP a integrovaný posudok

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