



UDK: 336.2/657.1

Izvješćivanje o uplaćenim premijama dobrovoljnog mirovinskog osiguranja – rok do 29.2.2016.

Valentina Bocak, mag. oec.

Poslodavcima je omogućeno korištenje izdataka za uplaćene premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u iznosu do 500,00 kn mjesečno. O uvjetima priznavanja izdatka uplaćene premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, evidentiranju i izvješćivanju detaljnije donosimo u nastavku članka.

1. Uvod

Poslodavci (kao i obrtnici i dr. osobe koje obavljaju samostalnu djelatnost za sebe same) mogu koristiti izdatke za uplaćene premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja koje poslodavac uplaćuje u korist svojeg radnika, uz njegov pristanak, tuzemnom dobrovoljnom mirovinskom fondu, do visine 500,00 kuna za svaki mjesec poreznog razdoblja.

2. Porezno priznat izdatak za uplaćene premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja

Poslodavci (kao i obrtnici i dr. osobe koje obavljaju samostalnu djelatnost) mogu svojim radnicima, uz njihov pristanak uplaćivati premiju dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u iznosu **do 500,00 kn mjesečno**, tuzemnom mirovinskom fondu (koji je registriran u skladu s propisima koji uređuju dobrovoljno mirovinsko osiguranje) do visine 500,00 kuna za svaki mjesec poreznog razdoblja, odnosno ukupno do 6.000,00 kuna godišnje¹.

Uplaćene premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja (uz suglasnost radnika, tuzemnom osiguravajućem društvu) u iznosu od 500,00 kn mjesečno čine izdatak **poslodavca**². **Obrtnici i dr. osobe** koje obavljaju samostalnu djelatnost³ mogu premiju dobrovoljnog

mirovinskog osiguranja u iznosu do 500,00 kn mjesečno uplatiti i za sebe osobno, što evidentiraju kao izdatak u poslovnim knjigama⁴.

Primjer – Pristanak radnika da mu poslodavac uplaćuje premija dobrovoljnog mirovinskog osiguranja

Pero Perić
Zagreb, Ilica 555
OIB: 76081282541

Zagreb, 02. siječnja 2016.

Sukladno čl. 10. toč. 17. Zakona o porezu na dohodak dajem

SUGLASNOST

da mi poslodavac TRGOVAC d.o.o., Zagreb, Duga ulica 5, OIB: 22081282544 uplaćuje svaki mjesec 500,00 kuna premije dobrovoljnog osiguranja u dobrovoljni mirovinski fond ERSTE PLAVI.

Ova suglasnost vrijedi od 1. siječnja 2015. godine i primjenjuje se do opoziva.

Potpis:

¹ čl. 10. t. 17. Zakona o porezu na dohodak (Nar. nov., br. 177/04, 73/08, 80/10, 109/11 - OUSRH, 114/11, 22/12, 144/12, 43/13 - Rješenje USRH, 120/13 - Odluka i Rješenje USRH, 125/13, 148/13, 12/14 - RUSRH, 83/14 - OUSRH i 143/14 i 136/15), nadalje: **ZakDOH**.

² čl. 21. st.11. ZakDOH.

³ čl. 21. st.11. ZakDOH.

⁴ Sukladno odredbi čl. 25. st.7. Pravilnika o porezu na dohodak (Nar. nov., br. 95/05, 96/06, 68/07, 146/08, 2/09, 9/09 - ispravak, 146/09, 123/10, 137/11, 61/12, 79/13, 160/13, 157/14 i 137/15), nadalje: **PravDOH**.

2.1. Jednokratna uplata više premija dobrovoljnog mirovinskog osiguranja radnicima

Ako poslodavac u tijeku jednog mjeseca poreznog razdoblja uplaćuje premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja u korist radnika (kao i obrtnik i dr. osobe koje obavljaju samostalnu djelatnost za sebe osobno)⁵ za više mjeseci tog poreznog razdoblja, iste se mogu neoporezivo uplatiti do visine 500,00 kuna za svaki mjesec poreznog razdoblja za koji je premija trebala biti uplaćena. Ako poslodavac (kao i obrtnik i dr. osobe koje obavljaju samostalnu djelatnost za sebe osobno) uplaćuje premije osiguranja u korist radnika jednom godišnje, iste može neoporezivo jednokratno uplatiti do visine 6.000,00 kuna⁶.

Dakle, 500,00 kn mjesečno, odnosno jednokratnu uplatu od 6.000,00 kn godišnje mogu izvršiti poslodavci za svoje radnike i obrtnici sami za sebe.

3. Vođenje evidencije i predaja izvješća o uplaćenim premijama dobrovoljnog mirovinskog osiguranja radnicima

O uplaćenim premijama dobrovoljnog mirovinskog osiguranja tuzemnom dobrovoljnom mirovinskom fondu, poslodavci (kao i porezni obveznici koji obavljaju samostalnu djelatnost (obrnici), u korist radnika ili za sebe osobno)⁷ trebaju voditi evidenciju o uplaćenim premijama dobrovoljnog mirovinskog osiguranja⁸.

Poslodavci i isplatelji primitka (plaće), kao i obrtnici i dr. osobe koje obavljaju samostalnu djelatnost⁹ iz članka 18. Zakona, koji su uplaćivali premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja na svoj teret u korist radnika (uz njegov pristanak), odnosno sebe osobno ako dohodak ostvaruju obavljanjem samostalne djelatnosti, tuzemnom dobrovoljnom mirovinskom fondu, u iznosu do 500,00 kn mjesečno¹⁰, obvezni su nakon proteka poreznog razdoblja, a najkasnije do kraja mjeseca veljače iduće godine, Poreznoj upravi dostaviti podatke o tim premijama, na propisanom obrascu¹¹.

Obrazac o podacima o premijama dobrovoljnog mirovinskog osiguranja sadrži podatke o¹²:

- podnositelju izvješća,
- podatke o imenu i prezimenu, adresi i osobnom identifikacijskom broju radnika-člana fonda,
- nazivu i osobnom identifikacijskom broju društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima,
- broju i nadnevku ugovora,
- iznosu ugovorene premije,
- iznosu uplaćene premije u poreznom razdoblju i
- iznosu uplaćene premije koja je u tom poreznom razdoblju bila oslobođena od plaćanja poreza na dohodak.

Obrazac o uplaćenim premijama dobrovoljnog mirovinskog osiguranja (obrazac PDMO) može se podnijeti i na mediju, o čemu postoje upute (i dokumenti za preuzimanje) na stranicama Porezne uprave http://www.porezna-uprava.hr/HR_obrasci/Stranice/PDMO.aspx.

Primjer – Popunjavanje obrasca o premijama dobrovoljnog mirovinskog osiguranja za 2015. godinu

Poslodavac Poduzetnik d.o.o. je tijekom 2015. godine za svog radnika Ivo Ivića (uz njegovu suglasnost) uplatio premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja tuzemnom osiguravajućem društvu u ukupnom iznosu od 6.000,00 kn, o čemu će Poreznoj upravi (do kraja veljače tj 29.02.2016.) predati Obrazac popunjen na slijedeći način:

Ministarstvo financija- Porezna uprava
Područni ured Zagreb
Porezna ispostava Centar

Podaci o podnositelju izvješća
Naziv: „**PODUZETNIK**“ d.o.o.
Adresa: Ilica bb, Zagreb
OIB: 23456789012

PODACI O PREMIJAMA DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA ZA 2015. GODINU

PODACI O RADNIKU – ČLANU FONDA			PODACI O MIROVINSKOM DRUŠTVU			Broj i nadnevak ugovora	Ugovorena premija	Iznos uplaćene premije	Iznos premije koja je bila oslobođena od oporezivanja (čl. 10. T. 17. Zakona o porezu na dohodak)
Ime i prezime	OIB	Adresa	Naziv	OIB	Adresa				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ivo Ivić	12345678901	Zagreb, Selska bb	Erste	86081282541	Ivana Lučića 2a, Zagreb	29002	6.000,00	6.000,00	6.000,00

Potpis i pečat isplatelja:

5 čl. 25. st. 7. PravDOH.

6 čl. 7. st. 12. PravDOH.

7 čl. 25. st. 7. PravDOH.

8 čl. 7. st. 12. PravDOH.

9 Osobe koje samostalno obavljaju djelatnost definirane su u čl. 18. ZakDOH.

10 čl. 10. t. 17. ZakDOH i čl. 7. st. 12. PravDOH.

11 čl. 42. st. 9. PravDOH.

12 čl. 42. St. 10. PravDOH.