

Úvery na bývanie s možnosťou získania daňového bonusu

Pre zmluvy o úvere na bývanie uzatvorené od 1. 1. 2018 sa zavádza možnosť získania daňového bonusu, ktorý si klient môže uplatniť prvýkrát za ukončený kalendárny rok 2018.

1. Zmluva o úvere na bývanie je podpísaná od 1. 1. 2018 (vrátane).
2. Splatnosť úveru je 5 – 30 rokov.
3. Všetci dlžníci ku dňu podania žiadosti o úver musia byť vo veku najmenej 18 rokov a najviac 35 rokov.
4. Klient – hlavný dlžník, ale aj všetci spoludlžníci musia ku dňu uzavretia zmluvy o úvere na bývanie splniť aj podmienku príjmu. Priemerný mesačný príjem vypočítaný zo zdaniteľných príjmov za kalendárny rok predchádzajúci roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie je najviac vo výške 1,3 násobku priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie.
5. Úver musí byť poskytnutý na niektorý z uvedených účelov len na jednu tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie:
 - nadobudnutie bytu alebo jeho časti
 - nadobudnutie domu alebo jeho časti
 - rekonštrukcia bytu alebo domu
 - výstavba domu
6. Daňový bonus si klient môže uplatniť prvýkrát za rok 2018 :
 - vo výške 50% z výšky úrokov zaplatených za kalendárny rok, max. do výšky 400 eur za rok,
 - počas obdobia 5 rokov po prvom čerpaní úveru (počnúc mesiacom, v ktorom sa začalo úročenie úveru) k jednej a tej istej zmluve o úvere na bývanie,
 - výška úveru s nárokom na daňový bonus je max. 50 000 eur.
7. Daňový bonus si môže uplatniť len klient – hlavný dlžník v ním podávanom daňovom priznaní alebo prostredníctvom zamestnávateľa (ročné zúčtovanie). Spoludlžníkovi nárok na daňový bonus nevzniká.
8. Banka bezplatne vystaví klientovi – hlavnému dlžníkovi - Potvrdenie o zaplatených úrokoch, ktorého štruktúra je predpísaná zákonom. Potvrdenie banka vyhotoví ku každému úveru, ktorý spĺňa podmienky veku a účelu pre uplatnenie bonusu a sprístupní v internetbankingu - verzia George. Klientom, ktorým nie je služba internetbanking – verzia George poskytovaná, banka potvrdenie zašle poštou na korešpondenčnú adresu.

Vyhodnotenie splnenia podmienok pre uplatnenie daňového bonusu ako aj samotné uplatnenie daňového bonusu je v zmysle právnych predpisov v pôsobnosti klienta.