

Název produktu	Stravenka Gastro PASS Gastro Pass CARD	Bonus PASS, Dárkový PASS	Holiday PASS, Flexi PASS, Flexi Pass CARD, Fokus PASS	Relax PASS, Vital PASS, Smart PASS	Penzijní pojištění	Životní pojištění
Daň z příjmů	příspěvku až do výše 55 % ceny jednoho jídla za jednu směnu, max. do výše 70 % stravného při trvání pracovní cesty 5 až 12 hodin podle §176 odst. 1 písm. a) zákona č. 262/2006, zákoníku práce	nepeněžní plnění poskytovaná na vrub nedaňových nákladů, ze zisku po zdanění nebo z fondů	nepeněžní plnění poskytovaná na vrub nedaňových nákladů, ze zisku po zdanění nebo z fondů	nepeněžní plnění poskytovaná na vrub nedaňových nákladů, ze zisku po zdanění nebo z fondů	daňově uznatelné až do výše 50.000 Kč na zaměstnance a rok za dodržení zákonných podmínek	daňově uznatelné až do výše 50.000 Kč na zaměstnance a rok za dodržení zákonných podmínek
- Legislativa	§ 24, odst. 2, písm. j) bod 4 a 5 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu; §176 odst. 1 písm. a) zákona č. 262/2006, zákoníku práce	§ 6, odst. 9, písm. g) zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu; vyhláška 114/2002 Sb.	§ 6 odst. 9 písm. d) zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů	§ 6 odst. 9 písm. d) zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů	§ 24 odst. 2 písm. j) bod 5) zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů	§ 24 odst. 2 písm. j) bod 5) zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
Zdravotní pojištění	nepadá do vyměřovacího základu	nepadá do vyměřovacího základu; až do úhrnné výše 2.000 Kč ročně u každého zaměstnance za splnění zvláštních podmínek	nepadá do vyměřovacího základu; do částky 20.000 Kč za kalendářní rok u každého zaměstnance	nepadá do vyměřovacího základu	daňově uznatelné až do výše 50.000 Kč na zaměstnance a rok za dodržení zákonných podmínek	nepadá do vyměřovacího základu až do výše 50.000 Kč na zaměstnance a rok za dodržení zákonných podmínek
- Legislativa	§ 3 odst. 1 zák. č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění	§ 3 odst. 1 zák. č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění	§ 3 odst. 1 zák. č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění	§ 3 odst. 1 zák. č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění	§ 3 odst. 1 zák. č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění	§ 3 odst. 1 zák. č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění
Sociální pojištění	nepadá do vyměřovacího základu	nepadá do vyměřovacího základu; až do úhrnné výše 2.000 Kč ročně u každého zaměstnance	nepadá do vyměřovacího základu; do částky 20.000 Kč za kalendářní rok u každého zaměstnance	nepadá do vyměřovacího základu	daňově uznatelné až do výše 50.000 Kč na zaměstnance a rok za dodržení zákonných podmínek	nepadá do vyměřovacího základu až do výše 50.000 Kč na zaměstnance a rok za dodržení zákonných podmínek
- Legislativa	§ 5 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti	§ 5 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti	§ 5 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti	§ 5 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti	§ 5 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti	§ 5 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti
Incentivní použití	bez daňových výhod	bez daňových výhod	bez daňových výhod	bez daňových výhod	nelze	nelze
Provize	daňový náklad až do hodnoty 55 % celkové provize (Pokyn GFŘ-D-22 ze dne 6. 2. 2015)	nedaňový náklad	nedaňový náklad	nedaňový náklad	N/A	N/A

§ 24, odst. 2, písm. j) bod 4 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu

„4. provoz vlastního stravovacího zařízení, kromě hodnoty potravin, nebo **příspěvku na stravování zajišťované prostřednictvím jiných subjektů** a poskytované až do výše 55 % ceny jednoho jídla za jednu směnu, maximálně však do výše 70 % stravného vymezeného pro zaměstnance v § 6 odst. 7 písm. a) při trvání pracovní cesty 5 až 12 hodin. Příspěvek na stravování lze uplatnit jako výdaj (náklad), pokud přítomnost zaměstnance v práci během této stanovené směny trvá aspoň 3 hodiny. Příspěvek na stravování lze uplatnit jako výdaj (náklad) **na další jedno jídlo** za zaměstnance, pokud dělá jeho směny v úhrnu s povinnou přestávkou v práci, kterou je zaměstnavatel povinen poskytnout zaměstnanci podle zvláštního právního předpisu, bude delší než 11 hodin. Příspěvek nelze uplatnit na stravování za zaměstnance, kterému v průběhu směny vznikl nárok na stravné podle zvláštního právního předpisu (23b). Za stravování ve vlastním stravovacím zařízení se považuje i stravování zabezpečované ve vlastním stravovacím zařízení prostřednictvím jiných subjektů“

§ 24, odst. 2, písm. j) bod 5 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu

„5. **práva zaměstnanců** vyplývající z kolektivní smlouvy, vnitřního předpisu zaměstnavatele, pracovní nebo jiné smlouvy, pokud tento nebo zvláštní zákon nestanoví jinak“

§ 25, odst. 1, písm. h) zák. č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů

(1) Za výdaje (náklady) vynaložené k dosažení, zajištění a udržení příjmů pro daňové účely nelze uznat zejména

„h) nepeněžní plnění poskytovaná zaměstnavatelem zaměstnanci ve formě

1. příspěvku na kulturní pořady, zájezdy a sportovní akce,
2. možnosti používat rekreační, zdravotnická a vzdělávací zařízení, závodní knihovny, tělovýchovná a sportovní zařízení, s výjimkou zařízení uvedených v § 24 odst. 2 písm. j) bodech 1 až 3“

§ 3 odst. 1 písm. d) zák. č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění

„(1) Vyměřovacím základem zaměstnance je úhrn příjmů ze závislé činnosti, které jsou nebo by byly, pokud by podléhaly zdanění v České republice, předmětem daně z příjmů fyzických osob podle zákona o daních z příjmů a nejsou od této daně osvobozeny a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním. Zúčtovaným příjmem se pro účely věty první rozumí plnění, které bylo v peněžní nebo nepeněžní formě nebo formou výhody poskytnuto zaměstnavatelem zaměstnanci nebo předáno v jeho prospěch, popřípadě připsáno k jeho dobru nebo spočívá v jiné formě plnění prováděné zaměstnavatelem za zaměstnance.“

§ 5 odst. 1 písm. a) bod 4 zák. č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti

„(1) Vyměřovacím základem zaměstnance pro pojistné na důchodové pojištění je úhrn příjmů, s výjimkou náhrad výdajů poskytovaných procentem z platové základny představitelům státní moci a některých státních orgánů a soudců, které jsou nebo by byly, pokud by podléhaly zdanění v České republice, předmětem daně z příjmů fyzických osob podle zákona o daních

z příjmů a nejsou od této daně osvobozeny a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním, které zakládá účast na nemocenském pojištění. Zúčtovaným příjmem se pro účely věty první rozumí plnění, které bylo v peněžní nebo nepeněžní formě nebo formou výhody poskytnuto zaměstnavatelem zaměstnanci nebo předáno v jeho prospěch, popřípadě připsáno k jeho dobru nebo spočívá v jiné formě plnění prováděné zaměstnavatelem za zaměstnance.“

Daňová uznatelnost provize dle Pokynu GFŘ-D-22 ze dne 6. 2. 2015

„Při zajištění stravování prostřednictvím stravenek nebo elektronických karet se cenou jídla rozumí hodnota stravenky včetně poplatku za zprostředkování jejího nákupu.“

Ustanovení § 24 odst. 2 písm. j) bod 4. zákona lze použít i v případě stravování zajišťovaného prostřednictvím elektronických karet při dodržení všech zákonem stanovených podmínek.



Název produktu	Stravenka Gastro PASS Gastro Pass CARD	Bonus PASS, Dárkový PASS	Holiday PASS, Flexi PASS, Flexi Pass CARD, Fokus PASS	Relax PASS, Vital PASS, Smart PASS	Penzijní pojištění	Životní pojištění
Daň z příjmů	osvobozeno	osvobozeno; DP je možné věnovat zaměstnanci při vybraných příležitostech až do úhrnné výše 2.000 Kč ročně u každého zaměstnance	osvobozeno do částky 20.000 Kč za kalendářní rok u každého zaměstnance	osvobozeno	osvobozeno až do výše 50.000 Kč ročně, v případě, kdy smlouva splňuje podmínky definované zákonem o daních z příjmů	osvobozeno až do výše 50.000 Kč ročně, v případě, kdy smlouva splňuje podmínky definované zákonem o daních z příjmů
- Legislativa	§ 6 odst. 9 písm. b) zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů	§ 6, odst. 9, písm. g) zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů; vyhláška 114/2002 Sb.	§ 6 odst. 9 písm. d) zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů	§ 6 odst. 9 písm. d) zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů	§ 6 odst. 9 písm. p) zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů	§ 6 odst. 9 písm. p) zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
Zdravotní pojištění	nespadá do vyměřovacího základu	nespadá do vyměřovacího základu; až do úhrnné výše 2.000 Kč ročně u každého zaměstnance za splnění zvláštních podmínek	nespadá do vyměřovacího základu; do částky 20.000 Kč ročně u každého zaměstnance	nespadá do vyměřovacího základu	nespadá do vyměřovacího základu do výše 50.000 Kč za dodržení zákonných podmínek	nespadá do vyměřovacího základu do výše 50.000 Kč za dodržení zákonných podmínek
- Legislativa	§ 3 odst. 1 zák. č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění	§ 3 odst. 1 zák. č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění	§ 3 odst. 1 zák. č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění	§ 3 odst. 1 zák. č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění	§ 3 odst. 1 zák. č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění	§ 3 odst. 1 zák. č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění
Sociální pojištění	nespadá do vyměřovacího základu	nespadá do vyměřovacího základu; až do úhrnné výše 2.000 Kč ročně u každého zaměstnance za splnění zvláštních podmínek	nespadá do vyměřovacího základu; do částky 20.000 Kč za kalendářní rok u každého zaměstnance	nespadá do vyměřovacího základu	nespadá do vyměřovacího základu do výše 50.000 Kč za dodržení zákonných podmínek	nespadá do vyměřovacího základu do výše 50.000 Kč za dodržení zákonných podmínek
- Legislativa	§ 5 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti	§ 5 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti	§ 5 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti	§ 5 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti	§ 5 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti	§ 5 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti

§ 6 odst. 9 písm. b) zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

„(9) Od daně jsou, kromě příjmů uvedených v § 4, dále osvobozeny
b) **hodnota stravování** poskytovaného jako nepečené plnění zaměstnavatelem zaměstnancům ke spotřebě na pracovišti nebo v rámci závodního stravování zajišťovaného prostřednictvím jiných subjektů;“

§ 6 odst. 9 písm. d) zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

„d) nepečené plnění poskytovaná zaměstnavatelem zaměstnanci nebo jeho rodinnému příslušníkovi z fondu kulturních a sociálních potřeb, ze sociálního fondu, ze zisku (příjmu) po jeho zdanění anebo na vrub výdajů (nákladů), které nejsou výdaji (náklady) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, ve formě

- 1. použití zdravotnických, vzdělávacích nebo rekreačních zařízení; při poskytnutí rekreace a zájezdu** je u zaměstnance z hodnoty nepečeného plnění od daně osvobozena u úhrnu nejvýše částka 20 000 Kč za zdaňovací období,
- 2. použití zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školy podle školského zákona, knihovny zaměstnavatele, tělovýchovných a sportovních zařízení,**
- 3. příspěvku na kulturní nebo sportovní akce;“**

§ 6, odst. 9, písm. g) zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

„g) **hodnota nepečeného bezúplatného plnění** poskytovaného z fondu kulturních a sociálních potřeb podle příslušného předpisu, u zaměstnavatelů, na které se tento předpis nevztahuje, hodnota nepečeného bezúplatného plnění poskytovaného za obdobných podmínek ze sociálních fondů nebo ze zisku (příjmu) po jeho zdanění, anebo na vrub výdajů (nákladů), které nejsou výdaji (náklady) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, a to až do úhrnné výše 2000 Kč ročně u každého zaměstnance;“

§ 6, odst. 9, písm. p) zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

„p) platba zaměstnavatele v celkové úhrnu nejvýše 50 000 Kč ročně jako

- 1. příspěvek na penzijní pojištění** se státním příspěvkem poukázán na účet jeho zaměstnance u penzijní společnosti, příspěvek zaměstnavatele na doplňkové penzijní spoření poukázán na účet jeho zaměstnance u penzijní společnosti,
- 2. příspěvek na penzijní pojištění** poukázán ve prospěch jeho zaměstnance na penzijní pojištění u instituce penzijního pojištění, na základě smlouvy uzavřené mezi zaměstnancem a institucí penzijního pojištění, nebo na základě jinak sjednané účasti zaměstnance na penzijním

pojištění, za podmínky, že byla sjednána výplata plnění z penzijního pojištění až po 60 kalendářních měsících a současně nejdříve v roce dosažení věku 60 let, a dále za podmínky, že právo na plnění z penzijního pojištění má zaměstnanec, a v případě smrti zaměstnance jiná osoba, kromě zaměstnavatele, který hradil příspěvek na penzijní pojištění, nebo

3. příspěvek na pojistné, který hradí zaměstnavatel pojistovně za zaměstnance na jeho pojištění pro případ dožití nebo pro případ smrti nebo dožití, nebo na důchodové pojištění, a to i při sjednání dřívějšího plnění v případě vzniku nároku na starobní důchod, nebo invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně, nebo v případě, stane-li se pojištěný invalidním ve třetím stupni podle zákona o důchodovém pojištění, nebo v případě smrti (dále jen „soukromé životní pojištění“), za podmínky, že výplata pojistného plnění je v pojistné smlouvě sjednána až po 60 kalendářních měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne pojištěný věku 60 let, že podle podmínek pojistné smlouvy není umožněna výplata jiného příjmu, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy, a že je pojistná smlouva uzavřena mezi zaměstnancem jako pojistníkem a pojistovnou, která je oprávněna k provozování pojistovací činnosti na území České republiky podle zákona upravujícího pojišťovníctví, nebo jinou pojistovnou usazenou na území členského státu Evropské unie nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor a dále za podmínky, že právo na plnění z pojistných smluv soukromého životního pojištění má pojištěný zaměstnanec, a je-li pojistnou událostí smrt pojištěného, osoba určená podle zákona upravujícího pojistnou smlouvu, kromě zaměstnavatele, který hradil příspěvek na pojistné; dále-li před skončením doby 60 kalendářních měsíců od uzavření smlouvy nebo před rokem, ve kterém pojištěný dosáhne 60 let, k výplatě pojistného plnění ze soukromého životního pojištění, jiného příjmu, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy, nebo k předčasnému ukončení pojistné smlouvy, osvobození zaniká a příjemem podle § 6, ve zdaňovacím období, ve kterém k této skutečnosti došlo, jsou částky příspěvků na pojistné, které byly u pojištěného v roce výplaty nebo předčasného ukončení smlouvy a u uplynulých 10 letech od daně z příjmů ze závislé činnosti osvobozeny; toto se neuplatní v případě plnění, kdy došlo ke vzniku nároku na starobní důchod nebo invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně nebo v případě, stane-li se pojištěný invalidním ve třetím stupni podle zákona o důchodovém pojištění nebo v případě smrti a s výjimkou pojistných smluv, u nichž nebude vyplaceno pojistné plnění nebo odkupné a zároveň rezerva, kapitálová hodnota nebo odkupné bude přímo převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění splňující podmínky pro daňové osvobození příspěvků zaměstnavatele; tento příjem není příjemem vypláceným plátcem daně z příjmů ze závislé činnosti; zaměstnanec je povinen oznámit svému zaměstnavateli nejpozději poslední den kalendářního měsíce, v němž změna nastala, že nárok na daňové osvobození příspěvků hrazených zaměstnavatelem za jeho soukromé životní pojištění zanikl;“

§ 3 odst. 1 zák. č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění

„(1) Vyměřovacím základem zaměstnance je úhrn příjmů ze závislé činnosti, které jsou nebo by byly, pokud by podléhaly zdanění v České republice, předmětem daně z příjmů fyzických osob podle zákona o daních z příjmů a nejsou od této daně osvobozeny a které mu zaměstnavatel účtoval v souvislosti se zaměstnáním. Účtovaným příjmem se pro účely věty první rozumí plnění, které bylo v peněžní nebo nepečené formě nebo formou poskytnuto zaměstnavatelem zaměstnanci nebo předáno v jeho prospěch, popřípadě připsáno k jeho dobru anebo spočívá v jiné formě plnění prováděné zaměstnavatelem za zaměstnance.“

§ 5 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti

„(1) Vyměřovacím základem zaměstnance pro pojistné na důchodové pojištění je úhrn příjmů, s výjimkou náhrad výdajů poskytovaných procentem z platové základny představitelům státní moci a některých státních orgánů a soudců, které jsou nebo by byly, pokud by podléhaly zdanění v České republice, předmětem daně z příjmů fyzických osob podle zákona o daních z příjmů a nejsou od této daně osvobozeny a které mu zaměstnavatel účtoval v souvislosti se zaměstnáním, které zakládá účast na nemocenském pojištění. Účtovaným příjmem se pro účely věty první rozumí plnění, které bylo v peněžní nebo nepečené formě nebo formou poskytnuto zaměstnavatelem zaměstnanci nebo předáno v jeho prospěch, popřípadě připsáno k jeho dobru anebo spočívá v jiné formě plnění prováděné zaměstnavatelem za zaměstnance.“

Vyhláška 114/2002 Sb. o fondu kulturních a sociálních potřeb

Vybrané příležitosti § 14: „a) za mimořádnou aktivitu ve prospěch zaměstnavatele...; b) při pracovních výročních 20 a každých dalších 5 let trvání pracovního nebo služebního poměru...; c) při životních výročních 50 let a každých dalších 5 let věku; d) při prvním odchodu do starobního nebo plného invalidního důchodu pro invaliditu 3. stupně.“