

Zdanění výběru z IRA v ČR v roce 2024

Dotaz:

Pan Karel si vybral v roce 2024 část z IRA (Individual Retirement Account) asi 10 000 USD. Již není rezidentem USA, ale je rezidentem České republiky. Jak budou tyto vybrané peníze zdaněny v ČR?

1. Zdanění výběru v USA

Protože pan Karel není daňovým rezidentem USA, ale vybírá prostředky z amerického IRA, může se na něj vztahovat sražená daň v USA:

- **Standardní sražená daň pro nerezidenty USA (NRA):**
- USA běžně uplatňují **sraženou daň 30 %** na výběry z tradičních důchodových účtů (IRA, 401(k)).
- Pokud se uplatní **smlouva o zamezení dvojího zdanění mezi ČR a USA**, sražená daň může být snížena na **0 % nebo 15 %**.
- Karel by si měl ověřit u správce fondu, zda byla daň sražena a v jaké výši.

2. Zdanění výběru v ČR

V ČR se výběr z IRA považuje za **ostatní příjem podle § 10 zákona o daních z příjmů (ZDP)**.

- **Daňová sazba:**
- Příjem se zdaňuje **15 %**, pokud celkové roční příjmy nepřekročí **1 582 812 Kč** (limit pro rok 2024).
- Pokud příjem přesáhne tento limit, zdaňuje se **23% sazbou**.
- **Povinnost podat daňové přiznání:**
- Jelikož výběr **přesahuje 50 000 Kč**, musí pan Karel podat **daňové přiznání** v ČR.

3. Uplatnění smlouvy o zamezení dvojího zdanění (USA-ČR)

Pokud byla z výběru sražena daň v USA (např. 15 %), může si ji pan Karel **započíst na daňovou povinnost v ČR** podle § 38f ZDP.

Postup:

1. Získat potvrzení o dani sražené v USA (např. formulář 1042-S nebo výpis od správce IRA účtu).
2. Vyplnit české daňové přiznání a v příloze k § 38f ZDP uplatnit **zápočet daně**.
3. Pokud byla sražená daň v USA vyšší než daňová povinnost v ČR, nelze nárokovat vrácení rozdílu, pouze započíst daň do výše české daně.

4. Zdanění Roth IRA (pokud by se jednalo o Roth IRA)

- Pokud se jedná o **Roth IRA**, která byla financována z již zdaněných prostředků a splňuje podmínky pro osvobozený výběr, je výběr **zcela osvobozen od daně** i v ČR.
- Pan Karel by musel doložit, že se jedná o **Roth IRA** a že splnil podmínky pro osvobozený výběr v USA.

Shrnutí:

Faktor	Tradiční IRA	Roth IRA
Sražená daň v USA	0 %, 15 % nebo 30 % (podle smlouvy)	Osvobozeno (pokud splňuje podmínky)
Zdanění v ČR	15 % (resp. 23 % nad 1,58 mil. Kč)	Osvobozeno
Možnost započíst daň z USA?	Ano (podle § 38f ZDP)	Nízká daňová povinnost, není třeba

Doporučení:

- Pan Karel by si měl **prověřit, zda byla daň v USA sražena** a v jaké výši.
- Pokud ano, může si ji **započíst v ČR podle smlouvy o zamezení dvojího zdanění**.
- Pokud se jedná o **Roth IRA**, měl by doložit dokumenty pro osvobození od daně v ČR.