



process
solutions

Nr.2025-1 CZ

1 January 2025

SME INFO CZECHIA



The purpose of SME INFO is to provide general information and to draw the attention to the current changes in law which we believe to be important for the business operation of our clients. It is not a replacement for careful review of the acts and rules, and the consultation with your tax advisor.

© Copyrights 2025,
Process Solutions
– All rights reserved

CHANGES IN PAYROLL IN 2025

Increase of minimum wage

The minimum wage was increased by CZK 1,900 to CZK 20,800 from CZK 18,900 as of 1 January 2025. The hourly minimum wage is CZK 124.4 per hour..

ZMĚNY MZDOVÉ AGENDY V ROCE 2025

Zvýšení minimální mzdy

Od 1.1.2025 se zvyšuje minimální mzda z 18.900 Kč na 20.800 Kč, oproti roku 2024 tedy zvýšení o 1.900 Kč. Hodinová minimální mzda bude činit 124,4 Kč/hodinu.

ps subject matter
expert team

ps-bpo.com

TAXES

Annual tax reconciliation 2024

- The following tax discounts were cancelled: on kindergarten fees, for upgrading qualifications and on trade union fees
- Spouse tax relief entitlement is limited only to couples that have a child who's age is below 3 years
- The newly introduced term 'product for saving for old age' pursuant to Section 15a of the Income Tax Act includes:
 - a) supplementary pension insurance with state contribution in accordance with the law governing supplementary pension insurance with state contribution,
 - b) supplementary pension savings in accordance with the law regulating supplementary pension savings,
 - c) pension insurance with a pension insurance institution,
 - d) private life insurance,
 - e) Long-term investment product

Employees can claim tax benefits for contributions to the above products up to CZK 48,000. Separate limits of CZK 24,000 for pension and CZK 24,000 for life insurance were abolished.

The employer's contribution of up to CZK 50,000 per year is tax-exempt for employee.

Personal income tax for 2025

Tax rates remain the same as in 2024 (basic 15% and progressive 23%). However, the progressive tax will be applied on tax base exceeding 36 times the average wage set by law, not from 48 times as in 2024. For 2025, it will thus be applicable from base exceeding CZK 1,676,052 (CZK 139,671 per month).

DANĚ

Roční zúčtování 2024

- Ruší se slevy: na školkovné, za zvyšování kvalifikace a na odborové příspěvky
- Sleva na manželku – došlo k omezení nároku – nově je nárok na slevu pouze v případě, že mají manželé dítě, které nedovršilo 3 roky
- Pod nový pojem „produkt na spoření na stáří“ patří dle §15a ZDP:
 - a) penzijní připojištění se státním příspěvkem podle zákona upravujícího penzijní připojištění se státním příspěvkem,
 - b) doplňkové penzijní spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření,
 - c) penzijní pojištění u instituce penzijního pojištění,
 - d) soukromé životní pojištění,
 - e) dlouhodobý investiční produkt

Nově může zaměstnanec daňové výhody z příspěvků do výše uvedených produktů uplatnit do výše až 48.000 CZK. Již se nesleduje samostatný limit 24.000 CZK na penzijní a 24.000 CZK na životní pojištění.

Příspěvek zaměstnavatele do výše 50.000 CZK za rok je pro zaměstnance daňově osvobozený.

Daň z příjmů fyzických osob pro rok 2025

Sazba daně zůstává ve stejné výši jako v roce 2024 (základní 15 % a progresivní 23 %). Progresivní daň se ale nebude počítat od 48násobku průměrné mzdy, ale již od základu přesahujícího 36násobek průměrné mzdy stanovené zákonem. Pro rok 2025 to bude tedy od částky 1.676.052 Kč (139.671 Kč měsíčně).



BENEFITS

Changes in the exemption of non-monetary benefits for 2025

A limit for the exemption of non-monetary "leisure" benefits has been introduced already from 2024. The limit is 50% of the average wage, which for 2025 is CZK 23,278 per year.

Increase in tax deduction for employer's contribution to meal allowances

From 1 January 2025, it is most advantageous for employers for tax reasons to contribute CZK 123.90 per day to meals, so they can deduct the entire amount (determined as 70% of the value of the meal allowance on a one-day business trip, i.e. CZK 177 for 2024).

The hourly lump sum home office allowance increases to CZK 4,80.

SOCIAL INSURANCE

Changes in levies on agreements to work

In July 2024, a new register of employers for the registration of employees working under agreements to work (DPP) was launched. Companies fill in and submit a monthly report to the Czech Social Security Administration, containing information about the employee, the scope of work and the amount of earnings.

According to the new rules, employers must register everyone who has a DPP with the Czech Social Security Administration. This is regardless of whether the employee is obliged to participate in sickness and pension insurance.

Other previously approved changes that were supposed to be introduced from 1 January 2025 were cancelled, except of the increase of the upper limit for exemption from health and social insurance.

The limit for earnings without levies is set at 25 percent of the average wage in the case of DPP (for 2025 it will be CZK 11,500 and in subsequent years it will automatically change according to the average wage amount). Until now, this limit was at 10 thousand crowns.

Small-scale employment

In addition, the decisive income for small-scale employment increases to CZK 4,500 (from the original CZK 4,000).

BENEFIT

Změny v osvobození nepeněžních benefitů pro rok 2025

Od roku 2024 se zavedl limit pro osvobození nepeněžních „volnočasových“ benefitů a to ve výši 50% průměrné mzdy - pro rok 2025 se tedy jedná o částku 23.278 Kč za rok.

Zvýšení daňového zvýhodnění příspěvku na stravné

Od 1.1.2025 je pro zaměstnavatele z daňových důvodů nejvýhodnější zaměstnanci přispět na stravování částkou 123,90 Kč na den, aby mohli dát celou částku do daňových nákladů (jedná se o 70% hodnoty stravného na jednodenní pracovní cestě, která činí pro rok 2024 částku 177 Kč).

Paušální náhrada výdajů za tzv. home office se zvyšuje na 4,80 Kč.

SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

Změny odvodů u dohod o provedení práce

Už v červenci 2024 byl spuštěn nový registr zaměstnavatelů pro evidenci zaměstnanců pracujících na dohody o provedení práce (DPP). Firmy vyplňují a každý měsíc posílají ČSSZ výkaz, který obsahuje informace o zaměstnanci, rozsahu jeho práce a výši jeho výdělků.

Podle nových pravidel musejí zaměstnavatelé registrovat každého pracovníka, který má dohodu o provedení práce na České správě sociálního zabezpečení. A to bez ohledu na to, zda vznikla či nevznikla povinnost účastnit se na nemocenském a důchodovém pojištění.

Ještě před nabytím účinnosti od 1.1.2025 se ruší další již schválené změny s výjimkou zvýšení horního limitu pro osvobození od zdravotního a sociálního pojištění.

Limit pro výdělek bez odvodů je stanoven na 25 procent průměrné mzdy v případě DPP (pro rok 2025 půjde o částku 11.500 korun a v dalších letech se bude automaticky měnit podle výše průměrné mzdy). Dosud byla tato hranice na 10 tisících korunách.

Zaměstnání malého rozsahu

Zvyšuje se rozhodný příjem u zaměstnání malého rozsahu, a to na částku 4.500 Kč (z původních 4.000 Kč).

Maximum assessment base

The limit for the maximum assessment base for social security insurance is set at 48 times the average wage, the amount for 2025 is CZK 2.234,736.

Discount for working pensioners

The discount for working pensioners will be 6.5% - i.e. social insurance rate will be 0.6% instead of 7.1%. Employees who will apply the discount will no longer need the pension sheets and no recalculation of pensions after days worked is performed.

Sickness benefits from 1 January 2025

From 1 January 2025, sickness benefits documentation is completely digitized. In addition to sick notes, also nursing allowances, long-term nursing allowances, maternity benefits, paternity or maternity compensatory allowance are digitized. The Czech Social Security Administration will send notifications to employees, based on which the employee must pass on the necessary information to employers for payment of the benefits.

Maximální vyměřovací základ

Maximální vyměřovací základ pro odvody sociálního pojištění je stanoven na 48násobek průměrné mzdy, částka pro rok 2025 činí 2.234.736 Kč.

Sleva pro pracující důchodce

Sleva pro pracující důchodce bude činit 6,5% - tzn. že odvod sociálního pojistného bude činit 0,6% místo 7,1%. Zaměstnanci, kteří slevu budou uplatňovat, již nebudou potřebovat ELDP a nebude docházet k přepočtu důchodů po odpracovaných dnech..

Nemocenské dávky od 1.1.2025

Od 1.1.2025 dochází ke kompletní digitalizaci nemocenských dávek, kromě neschopenek, budou digitalizovány také dávky ošetřovné, dlouhodobé ošetřovné, peněžité pomoci v mateřství, otcovská či vyrovnávací příspěvek v mateřství. ČSSZ bude zaměstnancům odesílat notifikace, na jejichž základě musí zaměstnanec předat potřebné informace k vyplacení dávek zaměstnavateli.

