

# INFORMACE K PENZIJNÍMU SPOŘENÍ

V úvodu je třeba připomenout, že původní smlouvy (od roku 1994 do 31.12.2012) na tak zvané Penzijní připojištění (označ. PP) se řídily zákonem č. 42/1994 Sb: a následnými úpravami.

**Od 1.1.2013 došlo k zásadním změnám pro vznik a definici penzijního spoření s nárokovostí na státní příspěvky (označ. DPS).**

- 1) Penzijní fondy se změnilly na **Penzijní společnosti**, kde celý proces se řídí Zákonem č.427/2011 Sb., který stanoví obchodní podmínky, za jakých penzij. společnosti mohou působit na trhu. Dnes je jen 8 penzij. společností, které splnily podmínky zákona.
- 2) Účastníkem DPS může být fyzická osoba starší 18let. Od r. 2015 může být účastníkem i osoba mladší než 18 let (dítě) za stanovených podmínek (identifikace jednoho z rodičů a ověř. opis rodného listu dítěte).
- 3) Účelem DPS je zabezpečit doplňkový příjem ve stáří nebo invaliditě.
- 4) Vlastní penzijní spoření DPS vzniká na základě uzavřené smlouvy mezi účastníkem a penzijní společností.
- 5) K vloženým prostředkům účastníka je přiznáván státní příspěvek (SP) v závislosti na sjednané měsíční výši přísp. účastníka takto:
  - K 100 ÷ 299,- Kč – státní příspěvek nenáleží,
  - Ke 300,- Kč je SP ve výši 90,- Kč, ke 400,- Kč je SP 110,-Kč, k 500,- Kč je SP 130,-Kč, k 600,- Kč je SP 150,- Kč, k 700,- Kč je SP 170,- Kč, k 800,- Kč je SP 190,- Kč, k 900,- Kč je SP 210,- Kč a k 1000,- Kč je SP maximální ve výši 230,- Kč.

Pokud účastník ukládá měsíčně sjednanou částku vyšší než 1000,- Kč, pak tyto prostředky navíc jdou na tzv. daňové odpočty, kdy od letošního roku lze oddanit za celý rok 24.000,- Kč a tak ušetřit na dani 3.600,- Kč. Po uplynutí kalendář. roku penzij. společnost vydá Potvrzení o platbě a toto se předá účtárně k uplatnění odpočtu.

- 6) Při ukončení smlouvy (výběru prostředků) na penz. připojištění (režim PP smlouvy uzavřené do 31.12.2012) je z příspěvků zaměstnavatele automaticky odečítána daň ve výši 15 %, kterou penz. spol. odevzdá státu, což u pracovníků na železnici dělá značnou položku.
- 7) Výše uvedená nevýhoda se dá řešit tak, že je možnost požádat o převod (resp. nahrazení původní smlouvy PP) na nové podmínky v DPS smlouvě, kde za určitých podmínek se daň z příspěvků zaměstnavatele neuplatňuje. Převodem na novou smlouvu DPS nedochází k žádné újmě, neboť všechny prostředky jsou převedeny na smlouvu DPS i se započítanou dobou spoření. Doba převodu z PP na DPS trvá 2 měsíce.

8) Když tedy máte smlouvu v režimu DPS, platí pro ukončení smlouvy (výběr prostředků) dvě základní podmínky a to:

1. fyzický věk účastníka 60 let,
2. uhrazení (započtení) 60 kalendářních měsíců.

Při použití jednorázového výběru by opět nastala daňová povinnost odečtu 15 % z příspěvku zaměstnavatele.

Proto je nutno zvolit výplatu formou penze na minimálně 36 měsíců (lze až 120 měsíců), kde ze všech prostředků na smlouvě je vám vyplácena penze, a to každý měsíc jedna třicetišestina (1/36), ale je zde započítán celý příspěvek zaměstnavatele (nekrácený o daň 15%).

9) Všechny úpravy smlouvy (navyšování, snižování příspěvků, změny v údajích o účastníkovi apod.) se musí sjednávat příslušným tiskopisem k penzij. spoření. Zaměstnavateli musíte včas oznámit přechod z PP na DPS (předložíte opis nové smlouvy na DPS, je tam nové číslo smlouvy), aby zaměstnavatel mohl změny provést do účetnictví.

Tyto informace zpracoval pojišťovací zprostředkovatel pro ZV OSŽ Železniční stanice Č. Třebová pan Štech Stanislav, který je ochoten, v případě nejasností, podat vysvětlení nejen k penzijnímu spoření, ale i k ostatním produktům spoření a životnímu a neživotnímu pojištění.

Kontakt: mobil **724 550 666**, pevná linka - večer 465 533 654,  
email: [s.stech@seznam.cz](mailto:s.stech@seznam.cz) (nebo po domluvě u něj doma).

Č.Třebová 3.4.2017