VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ
V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
FINANCIAL DEPARTMENT

VYUŽITÍ VÝHOD PŘÍSPĚVKU NA PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ A ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

USING AN ADVANTAGE OF PENSION CONTRIBUTION AND LIFE INSURANCE BENEFITS

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR´S THESIS

AUTOR PRÁCE — ZUZANA VYSTRČILOVÁ
AUTHOR

VEDOUCÍ PRÁCE — ING. TOMÁŠ MELUZÍN
SUPERVISOR

BRNO 2007

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Abstrakt

Diplomová práce analyzuje možnosti využití výhod příspěvku na penzijní připojištění a životní pojištění zaměstnavatelem svým zaměstnancům. Obsahuje návrh výhod, které přinášejí tyto příspěvky, oproti zvýšení hrubé mzdy.

Abstract

This diploma work analyses some possibilities how to use an advantage of pension contribution and life insurance benefits by employers to their employees. It includes the proposal of advantages which comes these benefits against increasing some gross wages.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Klíčová slova	**The key words**
Důchodové pojištění	Pension insurance
Investiční životní pojištění	Investment live insurance
Kapitálové životní pojištění	Capital live insurance
Penze	Pension
Penzijní fond	Pension fund
Penzijní plán	Pension plan
Penzijní připojištění	Pension contribution
Pojistná smlouva	Insurance contract
Smlouva o penzijním připojištění	Pension comtribution contract
Státní příspěvek	State benefit
Statut penzijního fondu	Pension fund statute
Účastník penzijního připojištění	Pension contribution participant
Výhody příspěvků	Benefit advantages
Životní pojištění	Live insurance

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

VYSTRČILOVÁ, Z. *Využití výhod příspěvku na penzijní připojištění a životní pojištění.* Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2007. 68 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Tomáš Meluzín.

Čestné prohlášení

Já, níže podepsaná, Zuzana Vystrčilová, čestně prohlašuji, že jsem svou bakalářskou práci vypracovala sama svou vlastní tvůrčí činností na základě použitých zdrojů a za odborné pomoci svého vedoucího práce.

V Brně, dne 31. května 2007

……

podpis

Poděkování

Autorka by ráda poděkovala vedoucímu bakalářské práce Ing. Tomáši Meluzínovi a oponentce Ing. Janě Smisitelové, za jejich odbornou pomoc.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

OBSAH

ÚVOD ..... - 7 -
Cíl práce ..... - 7 -
Metodika práce ..... - 7 -
1. PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ ..... - 9 -
1.1 Základní údaje ..... - 9 -
1.1.1. Historie PP ..... - 9 -
1.1.2. Produkt PP ..... - 10 -
1.1.3. Klient PP ..... - 16 -
1.2 Penze ..... - 17 -
1.2.1. Starobní penze ..... - 17 -
1.2.2. Výsluhová penze ..... - 17 -
1.2.3. Invalidní penze ..... - 18 -
1.2.4. Pozůstalostní penze ..... - 18 -
1.2.5. Odbytné ..... - 18 -
1.2.6. Jednorázové vyrovnání ..... - 19 -
1.3 Výhody ..... - 20 -
1.3.1. Výhody pro zaměstnavatele ..... - 20 -
1.3.2. Výhody pro zaměstnance ..... - 21 -
1.4 Penzijní fondy v ČR ..... - 22 -
1.4.1. Historie penzijních fondů ..... - 22 -
1.4.2. Jaké máme penzijní fondy v ČR ..... - 23 -
1.4.3. Srovnání penzijních fondů ..... - 40 -
2. ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ..... - 42 -
2.1 Základní údaje ..... - 42 -
2.1.1. Historie životního pojištění ..... - 42 -
2.1.2. Pojistná smlouva ..... - 42 -
2.1.3. Přerušení soukromého pojištění ..... - 42 -
2.1.4. Zánik soukromého pojištění ..... - 43 -
2.2 Druhy ŽP ..... - 43 -
2.2.1. Kapitálové životní pojištění ..... - 43 -
2.2.2. Investiční životní pojištění ..... - 46 -

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

2.3 Případy, proti kterým se lze pojistit ..... - 49 -
2.3.1. Pojištění pro případ smrti ..... - 49 -
2.3.2. Pojištění pro případ smrti nebo dožití ..... - 49 -
2.3.3. Pojištění pro případ dožití ..... - 50 -
2.3.4. Pojištění pro případ dožití se zaručenou dobou výplaty ..... - 50 -
2.4 Výhody ..... - 50 -
2.5 Srovnání KŽP a IŽP ..... - 52 -
3. SHRNUTÍ VÝHOD PŘÍSPĚVKU NA PP A ŽP ..... - 53 -
3.1 Výpočet daňových úlev pro zaměstnance ..... - 53 -
3.2 Výpočet úspory nákladů pro zaměstnavatele ..... - 57 -
3.3 Shrnutí ..... - 58 -
ZÁVĚR ..... - 61 -
SEZNAM ZDROJŮ ..... - 63 -
SEZNAM ZKRATEK A SYMBOLŮ ..... - 65 -
SEZNAM OBRÁZKŮ ..... - 66 -
SEZNAM TABULEK ..... - 66 -
SEZNAM GRAFŮ ..... - 67 -
SEZNAM PŘÍLOH ..... - 68 -

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

ÚVOD

Ve své bakalářské práci se budu zabývat penzijním připojištění a životním pojištění, jejich daňovými a úspornými výhodami pro zaměstnavatele a zaměstnance. Tohle téma jsem si vybrala z důvodu toho, protože jsem zjistila, že většina poplatníků není dostatečně informována o všech výhodách a možnostech těchto produktů, nebo je informována mylně, nebo vůbec.

Cíl práce

Cílem mé práce bude vytvořit univerzální model pro výpočet konkrétní daňové úlevy a přiblížit tak výhody těchto příspěvků pro obě strany, ať už zaměstnavatele nebo zaměstnance. Dle mých zkušeností si většina lidí plně neuvědomuje, jak velké výhody jim tyto příspěvky mohou přinést. Většina účastníků nevyužívá možnost daňových úlev v maximální možné výši a nedosahuje u penzijního připojištění na maximální státní dotaci. Je to důvodem špatné informovanosti.

Chci takto zprostředkovat kompletní informace, aby byly jasné a srozumitelné nejen člověku, který se orientuje v produktech finančního trhu, má ekonomické a finanční povědomí, ale hlavně člověku, který tomuto tématu nerozumí. Ráda bych tak srozumitelnou formou běžným občanům zvedla jejich finanční gramotnost.

Chci dosáhnout toho, aby z mé práce byly jasně patrny všechny výhody příspěvků, ale i jejich některé nevýhody, které nejsou většinou prezentovány. Také, aby se moje bakalářská práce dala použít jako informační zdroj nejen pro potenciální klienty, kterým není lhostejná jejich budoucnost včetně stáří, ale také pro stávající, kteří si chtějí ověřit, zda jsou poživateli všech možných výhod, případně, jak těchto výhod dosáhnout.

Metodika práce

Ve své práci jsem nejvíce využila metodu analýzy, jejímž prostřednictvím jsem pronikla do hloubky tématu penzijního připojištění a životního pojištění. Také jsem analyzovala a následně porovnávala jednotlivé penzijní fondy v ČR.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Druhou nejdůležitější použitou metodou jsou matematicko-statistické výpočty. Pomocí matematiky, finanční matematiky a statistiky jsem vytvořila několik modelových příkladů.

Další metodu, kterou jsem použila, je metoda grafická. Tato metoda umožní názorně si představit, k jakému závěru jsem dospěla a z jakých hodnot jsem vycházela.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

1. PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ

1.1 Základní údaje

1.1.1. Historie PP

S penzijním připojištění se na trhu s finančními produkty setkáváme **od roku 1994**. V tomto roce byl přijat zákon o penzijním připojištění se státním příspěvkem, tj. zákon č. 42/1994 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon).
Důvodem a záměrem přijetí tohoto zákona bylo vytvořit doplňkový systém k tehdejšímu systému financování důchodů.

Na začátku na finančním trhu v České republice fungovalo **44 penzijních fondů**. V roce 1999, byl přijat zákon č. 170/1999 Sb., na jehož základě byly zpřísněny podmínky pro zpětné čerpání prostředků a současně podpořil spořící motivy. Toto zpřísnění zapříčinilo rychlou konsolidaci a koncentraci odvětví za výrazného přispění zahraničního kapitálu. Bohužel došlo i k několika krachům nepříliš velkých penzijních fondů. **Od 1. října 2004 na trhu samostatně vystupuje současných 11 penzijních fondů.**

V roce 2004 v souvislosti se vstupem České republiky do Evropské unie, byl přijat další zákon č. 36/2004 Sb. Ten umožnil občanům členských států Evropské unie účastnit se v penzijním připojištění. A dále také výplatu důchodů plynoucí z připojištění do zahraničí. [5]

Počínaje 1. dubnem 2006 nabyl účinnosti zákon č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem. Tento dohled byl integrován do České národní banky, která převzala agendu Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění (ÚDPP), Komise pro cenné papíry (KCP) a Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami (ÚDDZ). Spojení dohledových institucí umožnilo snížení nákladů na provádění dohledu a jeho vyšší efektivitu. Do doby účinnosti tohoto zákony, vykonávalo dohled Ministerstvo financí ČR.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Zaměstnanci Ministerstva financí ČR, zařazení k výkonu práce v organizačním útvaru ÚDPP, se od 1. dubna 2006 stali zaměstnanci ČNB. Práva a povinnosti z pracovněprávních vztahů těchto zaměstnanců přecházejí z Ministerstva financí ČR na ČNB.

Dosavadní působnost Ministerstva financí ČR vyplývající ze zákonů a dalších právních předpisů, týkající se penzijních fondů, přechází na ČNB. Neplatí to, pokud se jedná o věci v působnosti Ministerstva financí ČR podle § 45a zákona, týkající se agendy kontroly státního příspěvku na penzijní připojištění. [14]

ČNB zejména dohlíží na dodržování tohoto zákona, zvláštních právních předpisů, statutu fondu a penzijního plánu, svých vydaných rozhodnutí a dbá na ochranu účastníků. Při výkonu dohledu a státního dozoru si ČNB a ministerstvo vzájemně poskytují všechny informace, které mohou být významné pro výkon jejich působnostÍ. Na vzájemné poskytování těchto informací se nevztahuje povinnost zachovávat mlčenlivost.

ČNB může od penzijního fondu požadovat informace o jeho činnosti v rozsahu potřebném pro výkon dohledu. [11]

Penzijní připojištění **se řídí pravidly**, která jsou obecně **dána zákonem**. Konkrétní podmínky jsou pak upraveny v souladu se zákonem ve statutu a penzijním plánu fondu. Penzijní fond potřebuje ke své činnosti povolení vydané ČNB Před vydáním rozhodnutí o žádosti o povolení požádá ČNB o stanovisko Ministerstvo práce a sociálních věcí. [5]

1.1.2. Produkt PP

1.1.2.1. Co je PP?

Zásadním investičním rozhodnutím je vytváření tzv. **penzijních úspor**, tzn. odkládat část spotřeby během ekonomicky aktivního věku do penzijního věku, ve kterém se očekává pokles nebo úplné ukončení běžného zaměstnaneckého důchodu.

Penzijní připojištění je především spořící produkt. Jeho **základem je** totiž **pravidelné dlouhodobé odkládání** relativně malých **finančních obnosů**. S prvky pojištění se setkáváme jen okrajově, a to při stanovení podmínek výplaty úspor. [5]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Samotné penzijní připojištění je **zákonem definováno jako shromažďování peněžních prostředků** od účastníků a státu, poskytnutých ve prospěch účastníků, **nakládání s těmito prostředky a vyplácení** dávek penzijního připojištění. [15]

Penzijní připojištění nesmějí vykonávat jiné osoby jak penzijní fondy. V penzijním připojištění je zakázána jakákoli diskriminace účastníků, např. z důvodů pohlaví, rasy, víry, barvy pleti atd. [11]

1.1.2.2. Smlouva o penzijním připojištění

Penzijní připojištění se uzavírá na základě písemné smlouvy s určitým penzijním fondem. **Nelze mít zároveň uzavřeno víc jak jednu smlouvu** o PP. [5]

Viz Příloha č. 1: Smlouva o penzijním připojištění se státním příspěvkem, PF ČP

Neplatí to v případě smlouvy uzavřené podle § 19 odst. 3 písm. c) zákona, a to, kdy dříve vzniklé připojištění zaniklo dle § 19 odst. 1 písm. a) až e), došlo k přerušení penzijního připojištění, nebo bylo zažádáno o výplatu dávky, na kterou vznikl nárok. Tehdy lze ale další smlouvu uzavřít nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce, který následuje po doručení písemné žádosti o výplatu penze. [11]

Standardní forma spoření je měsíční. Lze si ve smlouvě sjednat i čtvrtletní nebo roční frekvenci placení příspěvků. Uzavřením smlouvy se stáváte účastníkem penzijního připojištění. Zákon dává možnost měnit výši příspěvku, přerušit po určitou dobu jeho placení nebo bez jakýchkoli sankcí převést prostředky do jiného penzijního fondu. [5]

Změnu výše příspěvku nebo přechod do jiného fondu, je nutno stávajícímu fondu, kde má účastník uzavřenou smlouvu, oznámit předem, a to prostřednictvím, speciálně pro tyto účely vytvořených, formulářů.

Viz Příloha č. 2: Dodatek ke smlouvě, viz Příloha č. 3: Žádost o převod k PF ČP

Účastník by se před podpisem smlouvy o penzijní připojištění měl seznámit s dvěma důležitými dokumenty. První je **statut fondu**, ve kterém je stanoven rozsah činnosti daného fondu, jeho zaměření, cíle investiční politiky, zásady hospodaření, způsob zveřejňování zpráv o hospodaření s majetkem a o změnách statutu a obchodní jméno a sídlo depozitáře.

Viz Příloha č. 4: Statut č. 7 – PENZIJNÍ FOND ČP

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Druhým dokumentem je **penzijní plán**. Ten stanovuje především druhy dávek poskytované z penzijního připojištění, podmínky nároky na dávky a jejich výplaty, způsob výpočtu dávek, důvody výpovědi smlouvy, minimální výše příspěvků účastníků a způsob jejich placení, podmínky odkladu nebo přerušení placení příspěvků apod. Penzijní plán musí být ze zákona součástí každé smlouvy. [5]

Penzijní plán může upravit podmínky pro vznik nároků účastníků výhodněji, než je stanoveno v zákoně, pokud to ovšem zákon nevylučuje. [11]

Viz Příloha č. 5: Penzijní plán č. 6

Ve smlouvě může účastník pro případ svého úmrtí určit osobu, které vznikne nárok na odbytné. Pokud je určeno více osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení odbytného jednotlivým osobám. [15]

1.1.2.3. Cyklus připojištění

Obrázek 1: cyklus připojištění

[Zdroj: vlastní zpracování]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Ad1)

Měsíční příspěvek by měl být vyvážený. Znamená to, že by měl být natolik vysoký, aby garantoval dostatečně významný příspěvek do rozpočtu důchodce, ale na druhou stranu by neměl příliš zatěžovat běžný rozpočet klienta. **Optimální je přispívat 1.500,- Kč měsíčně.** Účastník má tak nárok na maximální státní dotaci a maximální daňovou úlevu. Výše příspěvku je individuální. Je potřeba brát v úvahu následující body:

- současný příjem,
- očekávaný budoucí příjem,
- věk účastníka,
- předpokládaný odchod do starobního důchodu,
- příspěvky třetích osob.

Výše minimálního příspěvku je uvedena v penzijním plánu fondu. Ve smlouvě je pak sjednána konkrétní výše úložky, kterou bude účastník pravidelně odkládat. Účastník během spoření může tuto úložku jak zvyšovat, tak snižovat, pokud výše měsíční částky neklesne pod **zákonem stanovenou hranici 100,- Kč.**

Ad2)

Penzijní fond na příspěvky účastníka v určité lhůtě vyžádá **státní příspěvek** ze státního rozpočtu. Výše tohoto příspěvku je závislá na měsíční velikosti úložky účastníka.

Měsíční příspěvek	Státní příspěvek
100 - 199 Kč	50 + 40 % z částky přesahující 100 Kč
200 - 299 Kč	90 + 30 % z částky přesahující 200 Kč
300 - 399 Kč	120 + 20 % z částky přesahující 300 Kč
400 - 499 Kč	140 + 10 % z částky přesahující 400 Kč
500 Kč a více	150 Kč

Tabulka 1: státní příspěvek
[11]

Ad3)

Na účtu účastníka jsou také shromažďovány i **příspěvky třetích osob**, především příspěvky zaměstnavatelů. Tato skutečnost musí být písemně předem fondu oznámena.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Drobná nevýhoda je, že na příspěvky třetích osob **se neposkytuje státní příspěvek**. Třetí osobou může být také stát, rodiče účastníka nebo jiní příbuzní, a další.

Ad4)

Všechny došlé **peníze jsou investovány na finančním trhu** prostřednictvím podílových fondů, tj. tzv. kolektivního investování.
Umístění prostředků na tomto trhu se řídí statutem fondu. Penzijní fond může investovat prostředky účastníků především do:

- dluhopisů emitovaných státy nebo centrálními bankami členských zemí OECD,
- dluhopisů vydávaných mezinárodními finančními institucemi,
- podílových listů otevřených podílových fondů,
- cenných papírů obchodovaných na regulovaných trzích zemí OECD,
- vkladových účtů u tuzemských i zahraničních bank,
- nemovitostí,
- movitých věcí.

Jiným, než uvedeným, způsobem může fond investovat jen 5 % svého majetku. Průměrné portfolio fondu se skládá z 5 % z akcií, 80 % z dluhopisů a 15 % z investicí na peněžním trhu.

Ad5)

Čím dříve se penzijní pojištění uzavře, tím lépe. Hlavním argumentem pro brzké zahájení plateb je docílený výnos. Pomoci složeného úročení se dostaneme do situace, kdy peníze vydělávají peníze. Znamená to, že se nám vždy bude úročit celkově uspořená částka, která bude rok od roku vyšší. Abychom dosáhli přijatelné výše úspor, měli bychom začít spořit už před třicátým rokem života. Předpokládáme, že mladší klienti budou ze začátku spořit méně.

Tento výnos, který je připisován na účet účastníka, se také nazývá míra zhodnocení vložených prostředků. Tento **výnos není ani pevný, ani minimálně garantovaný.** Výše tohoto výnosu v jednotlivých letech závisí na vývoji finančního trhu, podmínkách státní podpory a efektivitě hospodaření fondu. Platí varování, že historické výnosy nejsou zárukou dosažení výnosů budoucích. Nicméně takovéto průměrné rozložení portfolia z bodu Ad5) znamená, že v budoucnu se dají očekávat jen malé výkyvy ve

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

výkonnosti fondů. Tyto výkyvy jsou způsobené především pohyby výnosů a cen dluhopisů. **Základní formou zhodnocení prostředků je připisovaný podíl na zisku fondu.**

Průměrné výnosy penzijních fondů v ČR

Penzijní fond	Průměrný výnos rok 2000 - 2004
Zemský PF	4,42%
Winterthur	3,65%
PF České spořitelny	3,58%
PF Komerční banky	4,16%
PF České pojišťovny	3,62%
ING PF	3,93%
Hornický PF Ostrava	2,64%
Generali PF	3,66%
ČSOB PF Progres	4,68%
ČSOB PF Stabilita	3,40%
Allianz PF	3,58%
průměrný výnos	**3,76%**

Tabulka 2: průměrné výnosy PF
[17]

Skutečný výnos je nakonec určen jeho zdaněním. Tento **výnos se zdaňuje srážkovou daní 15 %** dle § 36 odst. 2 písm. c) bod 2. zákona o dani z příjmů.

Ad6)

Po určité době jsou naspořené a zhodnocené prostředky účastníka vypláceny v podobě některé z dávek. Existují tři základní formy výplaty prostředků, a to penze, jednorázové vyrovnání a odbytné. Penze se dále dělí na povinné a volitelné.

Viz příloha č. 6: Dlouhodobé spoření

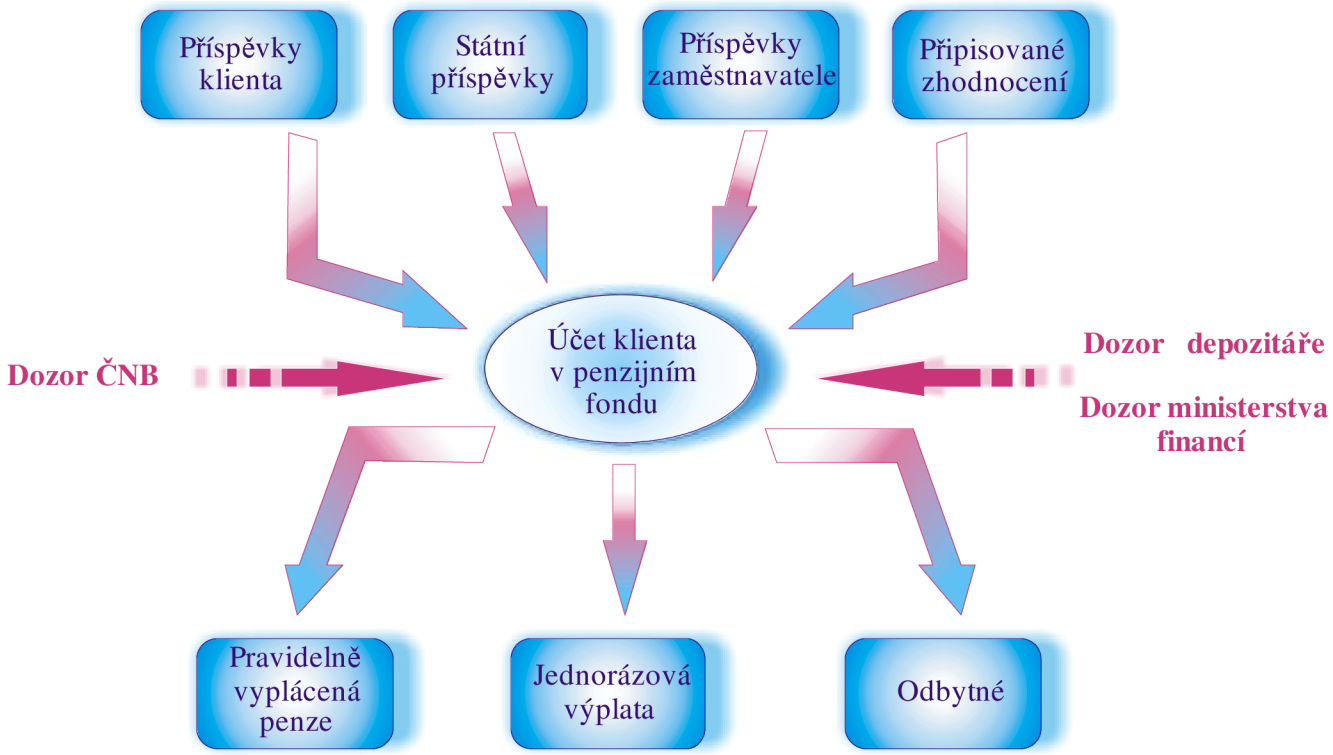
1.1.2.4. Fungování penzijního připojištění

Každý účastník připojištění má svůj **individuální účet**, na který se mu po dobu jeho spoření připisují jeho vlastní příspěvky, příspěvky státu, pokud jsou, tak i příspěvky třetích osob, a nakonec zhodnocení těchto prostředků.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Po uplynutí minimální povinné doby spoření má klient nárok na pravidelně vyplácenou penzi, nebo může požádat o jednorázovou výplatu všech prostředků. Pokud se rozhodne spoření předčasně ukončit, pak jsou mu prostředky vyplaceny ve formě odbytného.

Na činnost penzijního fondu dohlíží tři instituce, a to ČNB, depozitář fondu a Ministerstvo financí ČR.



Obrázek 2: jak funguje PP

[Zdroj: vlastní zpracování]

1.1.3. Klient PP

Účastníkem může uzavřít **každá fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky** nebo **fyzická osoba s bydlištěm na území členského státu Evropské unie.** Ovšem za předpokladu, že je tato osoba účastna na důchodovém pojištění, je poživatelem důchodu z českého důchodového pojištění nebo je účastna veřejném zdravotním pojištění v České republice. Toto ustanovení nabylo účinnosti dnem

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

vstupu smlouvy o přistoupení České republiky k Evropské unii v platnost, tedy k 1. květnu 2004.

Účast na penzijním připojištění je prozatím dobrovolná, např. oproti účasti na důchodovém pojištění dle zákona č. 155/1995 Sb., ze kterého se stát vyplácí starobní a invalidní důchody.

Tento produkt se hodí pro všechny klienty, nicméně mladému člověku se nevyplatí odkládat si sem více jak 200,- Kč měsíčně. Na vyšší částky se tento způsob spoření hodí pro starší lidi, kteří mají cca 10 – 15 let do důchodu.

1.2 Penze

1.2.1. Starobní penze

Představuje základní dávku z penzijního připojištění a tedy penzí povinnou. **Podmínkou** pro její získání **je,** že účastník připojištění musí **spořit nejméně 60 měsíců a dosáhnout věku 60 let nebo dosáhnout starobního důchodu**. Délka výplaty penze a její výše závisí na penzijním plánu. Obvykle je nabízena doživotní penze a doživotní penze se zaručenou dobou výplaty.

Výše doživotní penze je odvozena od stavu účtu účastníka, kalkulované pojistně-technické úrokové míry a aktuální střední délky života. [5]

Viz Příloha č. 7: Výpověď starobní penze

1.2.2. Výsluhová penze

Tato dávka má **umožnit účastníkovi vybrat si část prostředků fondu ještě před vznikem nároku na starobní penzi**. **Nárok na ni vznikne po 180 měsících** spoření, tedy 15 letech, bez ohledu na dovršený věk. Je proto vhodná pro účastníky mladší 45 let. Poměr výše výluhové penze a starobní penze je sjednán ve smlouvě. Pokud si účastník ve smlouvě sjedná, že 50 % příspěvků bude náležet starobní penzi a 50 % prostředků penzi výluhové, bude mít po splnění podmínky pro výplatu výluhové penze nárok na polovinu svých prostředků včetně státní podpory. Příspěvek na výluhovou penzi však ze zákona nesmí být vyšší jak příspěvek na starobní penzi. [5]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

1.2.3. Invalidní penze

Nárok na tuto penzi vzniká účastníkovi, který spořil nejméně 3 roky (36 měsíců) **a zároveň mu byl státem přiznán plný invalidní důchod** ze sociálního důchodového pojištění a dosud účastník nepobírá starobní penzi z téže smlouvy o penzijním připojištění. Způsob vyplácení invalidní penze je stanoven penzijním plánem. Penzijní plán může tuto dobru prodloužit nejvíce na 60 měsíců. Tato penze se vyplácí vždy jako doživotní a náleží pouze účastníkovi. Na invalidní penzi se neplatí zvláštní příspěvek. [5]

1.2.4. Pozůstalostní penze

Vzniká v případě smrti účastníka. Podmínkou jejího přiznání je splnění minimální pojistné doby tří let, a pokud nebyla vyplácená z téže smlouvy již starobní nebo invalidní penze. Nebo pokud účastník pobíral starobní nebo invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostí penzi se zaručenou celkovou dobou výplaty. Pozůstalostní penze je vyplácena osobě nebo osobám určených ve smlouvě. Tato penze, jak již vyplývá, nepřipadá přímo účastníkovi a není doživotní. Její výplata probíhá po určitou dobu stanovenou penzijním plánem. Výše dávky závisí na příspěvcích, délce doby jejich placení, státním příspěvku a všech připsaných podílech na výnosech.
Za sjednání této penze ve smlouvě se neplatí zvláštní příspěvek. [5]

1.2.5. Odbytné

Tento způsob výplaty prostředků náleží účastníkovi, který platil příspěvky alespoň 12 kalendářních měsíců, nevznikl mu nárok na penzi a rozhodl se zcela ukončit penzijní připojištění. Nárok na odbytné mají dále oprávněné osoby (nebo dědici) určené ve smlouvě v případě, že účastník zemřel aniž by získal penzi a nevznikl nárok na pozůstalostní penzi. Součástí odbytného není státní příspěvek ani výnos ze státního příspěvku, které se vrací do státního rozpočtu. **Výplata odbytného se zdaňuje** po odečtení zaplacených příspěvků, tedy výnos včetně příspěvků zaplacených zaměstnavatelem, **sazbou 25 %** dle § 36 odst. 2 písm. d) zákona o daních z příjmů. [5]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Příklad výpočtu výplaty prostředků ve formě odbytného

Počet let spoření	5
Měsíční úložka účastníka	500,00 Kč
Státní příspěvek	150,00 Kč
Příspěvek zaměstnavatele	100,00 Kč
Roční výše spoření účastníka	6 000,00 Kč
Roční výše státního příspěvku	1 800,00 Kč
Roční výše příspěvku zaměstnavatele	1 200,00 Kč
Zhodnocení prostředků [p. a.]	3,76%
Celková výše naspořené částky za 5 let, vč. zhodnocení	**49 496,00 Kč**
Celková výše příspěvků	45 000,00 Kč
Základ daně	9 596,77 Kč
Sazba daně	25,00%
Srážková daň	2 400,00 Kč
K výplatě na odbytném	**47 096,00 Kč**

Tabulka 3: odbytné

[Zdroj: vlastní zpracování]

1.2.6. Jednorázové vyrovnání

Umožňuje vybrat naspořené prostředky najednou a ne formou vyplácené penze. Podmínkou je získání nároku na danou penzi. Jednorázové vyrovnání náleží výhradně účastníkovi – nevztahuje se proto na pozůstalostní penzi.

Jednorázové vyrovnání stejně jako odbytné podléhá zdanění. Jednorázová výplata prostředků se zdaňuje po odečtení zaplacených příspěvků a státních příspěvků, tedy výnos včetně příspěvků zaplacených zaměstnavatelem, **sazbou 15 %** dle § 36 odst. 2 písm. c) bod 2. zákona o daních z příjmů. [5]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Příklad výpočtu výplaty prostředků ve formě jednorázového vyrovnání

Počet let spoření	5
Měsíční úložka účastníka	500,00 Kč
Státní příspěvek	150,00 Kč
Příspěvek zaměstnavatele	100,00 Kč
Roční výše spoření účastníka	6 000,00 Kč
Roční výše státního příspěvku	1 800,00 Kč
Roční výše příspěvku zaměstnavatele	1 200,00 Kč
Zhodnocení prostředků [p. a.]	3,76%
Celková výše naspořené částky za 5 let, vč. zhodnocení	**49 496,00 Kč**
Celková výše příspěvků	45 000,00 Kč
Základ daně	10 496,00 Kč
Sazba daně	15,00%
Srážková daň	1 575,00 Kč
K jednorázovému vyrovnání	**47 921,00 Kč**

Tabulka 4: jednorázové vyrovnání

[Zdroj: vlastní zpracování]

1.3 Výhody

1.3.1. Výhody pro zaměstnavatele

Příspěvek od zaměstnavatele na penzijní připojištění je dalším finančním ohodnocením zaměstnanců. V rámci firemní sociálně-personálních programů může být použit jako motivační a stabilizační prvek klíčových zaměstnanců. Může tak zvyšovat produktivitu práce a loajalitu zaměstnanců vůči zaměstnavateli. Poukazují nejen na zlepšení vztahů zaměstnanců ke společnosti a tím i na zvyšování jejich výkonnosti, ale i na zvýšení jejich sociálních jistot a tím i vyšší stabilizaci pracovních kolektivů. U penzijního připojištění lze stanovit i různou výši příspěvků a diferencovat ji mezi zaměstnanci podle funkčního postavení, různých úrovní kvalifikace nebo délky zaměstnání u firmy. Tyto dobrovolné příspěvky také zlepšují image a atraktivitu zaměstnavatele navenek.

Největší výhodou nicméně je **úspora mzdových nákladů**. Optimální je příspěvek **do výše 3 % vyměřovacího základu** zaměstnance pro pojistné na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti. Příspěvek do této výše je pro zaměstnavatele daňově uznatelným nákladem. **Z přispívané částky v jakékoli výši se neodvádí ani**

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

zdravotní pojištění, ani sociální pojištění. Zaměstnavatel tak ušetří 35 % z příspěvku oproti vyplácení mzdy a zaměstnanec 12,5 %. V případě ukončení pracovního poměru se nemusí příspěvky zpětně dodaňovat. [12]

1.3.2. Výhody pro zaměstnance

Penzijní připojištění slouží především k vytvoření finanční rezervy do důchodového věku, tedy k zajištění na stáří. Stát tento způsob zajištění podporuje **státní dotací** k příspěvkům do výše 500,- Kč za měsíc.

Daňové úlevy v souvislosti s penzijním připojištěním se uplatňují na základě novely zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, a to již od 1. 1. 2000. Ta závisí na dvou faktorech, a to na velikosti vyměřovacího základu zaměstnance pro pojistné na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti a na výši příspěvku účastníka v případě, že překročí hranici 500,- Kč měsíčně. **Vlastní příspěvky nad 500,- Kč/M si tak účastník může odečíst ze svého daňového základu, avšak jen do výše 12.000,- Kč. Příjem od zaměstnavatele** ve formě příspěvku na penzijní připojištění **je** pro zaměstnance **osvobozený od daně z příjmů do výše 5 % základu daně.** Z přispívané částky v jakékoli výši se neodvádí zdravotní pojištění a sociální pojištění.

Konkrétní výpočet daně pro každou fyzickou osobu je rozdílný z důvodů rozdílných příjmů, jiné rodinné situace apod. Následující tabulka udává orientační údaje. [12]

Daňová pásma	Sazba daně	Základ daně	Daňová úspora	
			platba 12.000,-	platba 18.000,-
0 Kč - 121 200 Kč	12%	121 200 Kč	720 Kč	1 140 Kč
121 200 Kč - 218 400 Kč	19%	218 400 Kč	1 140 Kč	2 280 Kč
218 400 Kč - 331 200 Kč	25%	331 200 Kč	1 500 Kč	3 000 Kč
331 200 Kč - a více	32%	500 000 Kč	1 920 Kč	3 840 Kč

Tabulka 5: orientační daňová úspora
[12]

Uplatnění odpočtu není složité. Po skončení kalendářního roku penzijní fond automaticky zašle potvrzení o výši zaplacených příspěvků spolu s návodem, jak v tomto případě postupovat. Toto potvrzení by měl klient dostat poštou v první polovině měsíce února. Zaměstnanci nemusí vyplňovat daňové přiznání sami, odpočet za klienta může

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

uplatnit zaměstnavatel. Stačí donést potvrzení o výši zaplacených příspěvků na mzdovou účtárnu zaměstnavatele. V prvním roce pojištění je nutné předložit také smlouvu o penzijním připojištění. Po ročním vyúčtování zaplacených záloh daně bude případný přeplatek vrácen a klient jej obdrží spolu s výplatou.

Viz Příloha č. 8: Dodatek ke smlouvě – oznámení o vkladu

Další výhodou je možnost po 15 letech vybrat až polovinu naspořených prostředků včetně úroků, státní dotace a výnosů ze státní dotace (viz 1.2.2 Výsluhová penze). Klient má možnost změny placení příspěvků dle své momentální finanční situace.

Specialitou tohoto produktu je možnost využití pro mladého člověka (třeba studenta), který si uzavře smlouvu o penzijním připojištění na osobu starší 55 let (babička, dědeček, apod.) a platí si maximální částku 500,- měsíčně. V tomto případě dostane od státu vždy maximální státní příspěvek 150,- a po 60 měsících může peníze vybrat. Tímto produktem lze také obejít daň dědickou. Klient vloží jednorázově peníze do penzijního fondu a určí oprávněnou osobu pro případ smrti. Po smrti klienta výplata prostředků nepodléhá dani dědické. Výše vkladu není omezena, může se tedy jednat i o několik milionů. [Zdroj: vlastní zpracování]

1.4 Penzijní fondy v ČR

1.4.1. Historie penzijních fondů

Penzijní fondy se stávají nejdůležitějšími investory na finančních trzích. Penzijní fond podává čtvrtletně žádost o poskytnutí státního příspěvku souhrnně za všechny účastníky, kterým náleží státní příspěvek podle § 29 zákona o PP. Žádost se podává ministerstvu v kalendářním měsíci následujícím po skončení kalendářního čtvrtletí. Penzijní fond může obhospodařování svého majetku svěřit třetí osobě. [11]

Penzijní fond má za povinnost předložit ČNB každoročně, nejpozději však do 31. ledna, seznam akcionářů s vyznačením údajů, které požaduje zvláštní právní předpis, a to dle § 156 odst. 2 obchodního zákoníku. Dále informovat o každé změně v seznamu akcionářů do 10 dnů po zápisu změny v tomto seznamu, a předložit usnesení rejstříkového soudu o zápisu změny nebo zániku zapisovaných skutečností bez zbytečného odkladu po provedení zápisu do obchodního rejstříku. [11]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Depozitář je banka, která vede každému fondu všechny účty, přes které protékají veškeré prostředky fondu. [5]

Pokud se fond rozhodne změnit depozitář, musí požádat o schválení ČNB. Rozhodnout o změně depozitáře může i sama ČNB bez prvotní žádosti fondu, a to z důvodu, pokud depozitář porušuje povinnosti stanovené zákonem nebo depozitářskou smlouvou. [11]

U svého depozitáře **musí vždy fond povinně zřídit samostatné běžné účty** nebo podúčty pro přijímání a vracení příspěvků účastníků, poskytování a vracení státních příspěvků, a financování činnosti fondu, umísťování a ukládání prostředků fondu.

1.4.2. Jaké máme penzijní fondy v ČR

1.4.2.1 Obecné údaje

Penzijní fond má statut právnické osoby. Je kapitálovou obchodní společností, a to **akciovou společností**, pro kterou platí ustanovení § 158 a násl., zákona č. 513/1191 Sb., obchodní zákoník. Penzijní fond akciová společnost nelze založit na základě veřejné nabídky akcií. Mohou se vydávat pouze akcie o stejné jmenovité hodnotě znějící na jméno. Hodnota **základního kapitálu musí tvořit nejméně 50 mil. Kč** a musí být tvořen pouze peněžitými vklady. Jsou založeny nejčastěji na principu kapitalizovaného důchodu. [11]

1.4.2.2 Zemský penzijní fond, a. s.

Povolení ke vzniku a činnosti tomuto fondu udělilo Ministerstvo financí pod č. j. 324/58.408/1994 dne 21. 10. 1994. Byl zapsán do obchodního rejstříku vedeném Krajským soudem v Ústí nad Labem, v oddílu B, vložka 1054. Devizovou licenci pro umístění prostředků udělila pak ČNB dne 15. 8. 2000. [16]

Obrázek 3: logo Zemský PF

Sídlo	Most
Základní kapitál	50,33 mil. Kč
Vlastní kapitál	95,57 mil. Kč

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

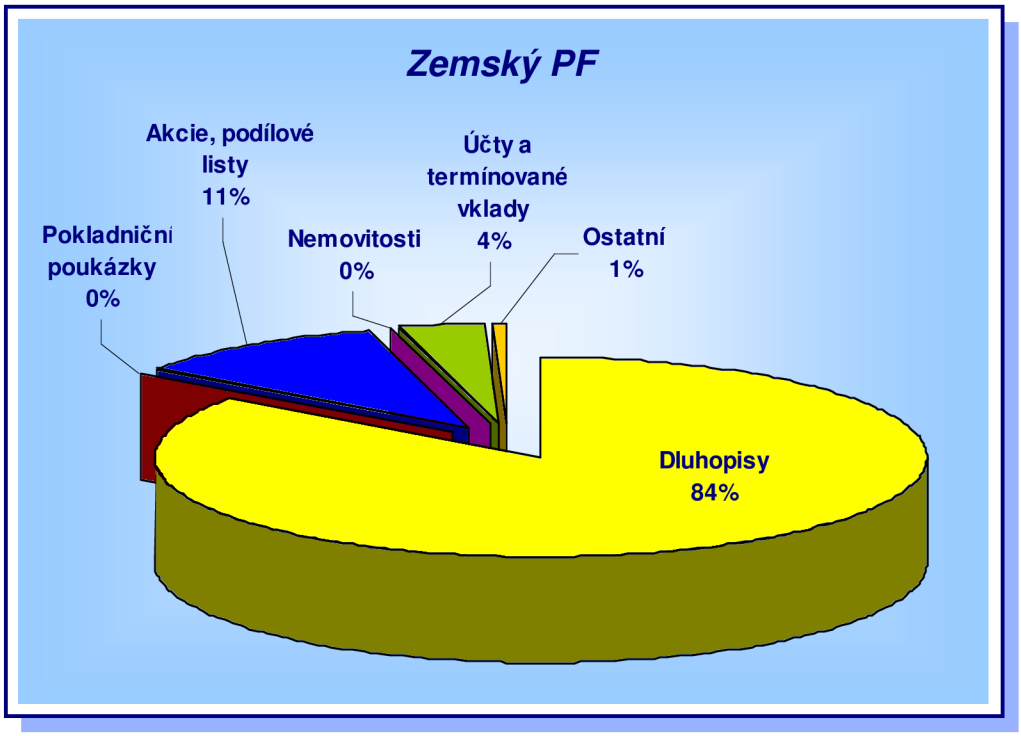
Prostředky účastníků	415,04 mil. Kč
Podíl na trhu	0,45 %
Akcionářská struktura	Mostecká uhelná společnost právní nástupce, a. s.
Depozitář	Citibank a. s.
Auditor	Ing. Jaromír Klásek
Externí správce portfolia	ČSOB Asset Management, ŽB Asset Management

rok	připsané výnosy (%)	počet aktivních účastníků	aktiva celkem (mil. Kč)	hospodářský výsledek (tis. Kč)
1997	7,00	24 775	5,00	-24 725
1998	7,00	23 027	349,80	20 074
1999	7,00	20 432	373,00	21 805
2000	5,01	20 077	332,40	13 416
2001	4,60	16 064	363,10	12 791
2002	4,11	14 611	406,90	11 536
2003	4,01	14 135	445,10	10 519
2004	4,38	14 146	516,15	17 382

Tabulka 6: hodnoty Zemský PF

[17]

Struktura portfolia za 3. Q/2005



Graf 1: struktura portfolia ZPF

[Zdroj: vlastní zpracování]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

1.4.2.3 Winterthur penzijní fond a. s. / AXA Penzijní fond a. s.

Společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl B, vložka 1692. Winterthur penzijní fond a. s. působí v oblasti penzijního připojištění na českém trhu již od roku 1994. Ke dni 14. 3. 2007 došlo ke změně názvu penzijního fondu na AXA penzijní fond a. s. Předností tohoto fondu je téměř 19%-ní podíl na trhu v ukazateli počtu klientů a 24,3%-ní podíl na trhu v objemu spravovaných aktiv. Winterthur penzijní fond / AXA penzijní fond se aktivně zapojil do diskuse o reformě veřejných financí, včetně reformy důchodového systému. [18]

Obrázek 4: logo Winterthur PF

Sídlo	Brno
Základní kapitál	142,25 mil. Kč
Vlastní kapitál	1.404,96 mil. Kč
Prostředky účastníků	23.372,16 mil. Kč
Počet aktivních účastníků	610.796
Podíl na trhu	19,01 %
Akcionářská struktura	Winterthur Leben AG, Švýcarsko - 79,97 % European Bank for Reconstruction and Development GB – 20 %
Depozitář	HVB Bank Czech Republic a. s.
Auditor	KPMG ČR Audit, spol. s r. o.
Externí správce portfolia	Credit Suisse Asset Management

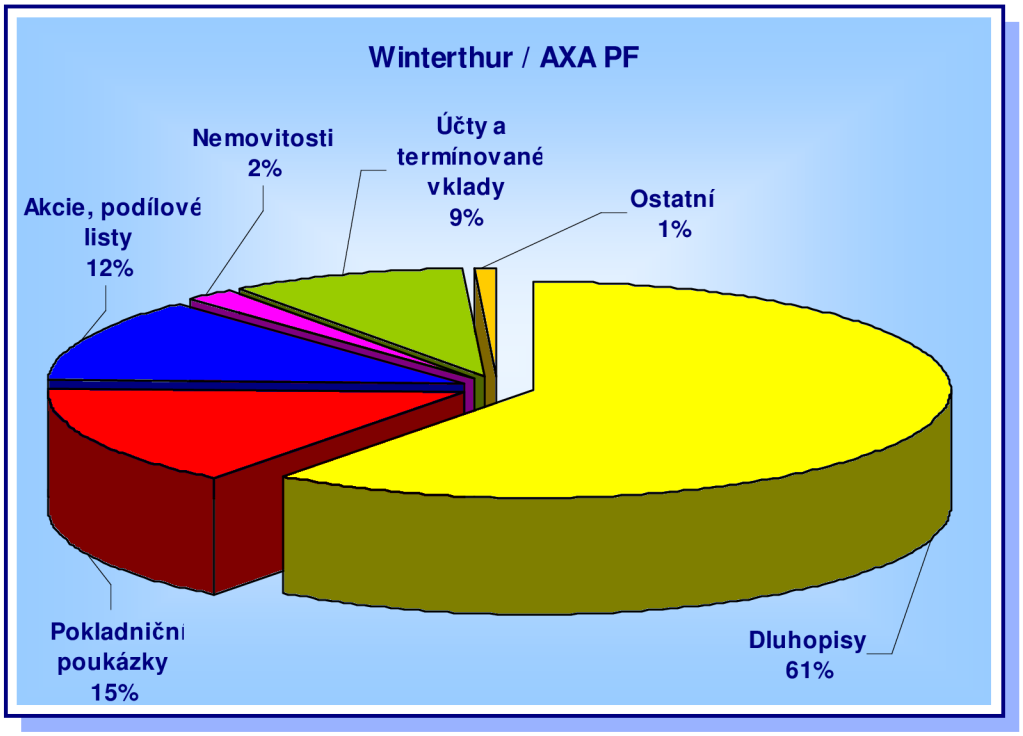
rok	připsané výnosy (%)	počet aktivních účastníků	aktiva celkem (mil. Kč)	hospodářský výsledek (tis. Kč)
1997	11,20	45 000	305,20	-11 169
1998	10,10	130 000	2 035,50	15 734
1999	6,50	171 034	2 792,00	15 734
2000	4,10	190 010	3 658,30	53 531
2001	4,25	249 692	5 773,00	182 730
2002	3,41	585 668	18 292,30	611 203
2003	3,40	564 700	21 334,20	613 394
2004	3,11	614 461	24 864,80	767 319

Tabulka 7: hodnoty Winterthur PF

[17]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Struktura portfolia za 3. Q/2005



Graf 2: struktura portfolia Winterthur PF

[Zdroj: vlastní zpracování]

1.4.2.4 Penzijní fond České spořitelny a. s.

Penzijní fond České spořitelny vstoupil na finanční trh v České republice v roce 1995. Od března 2001 je 100% vlastníkem společnosti Česká spořitelna, která se již v roce 2000 stala členem silné středoevropské finanční skupiny Erste Bank. Dříve se tento penzijní fond nazýval Spořitelní penzijní fond a. s. Ke změně názvu došlo ke dni 14. 9. 2001. K poslednímu dni roku 2005 zaujal tento penzijní fond třetí místo na žebříčku českých penzijních fondů, a to hned ve třech kategoriích: podle počtu klientů, tržního podílu 14,6 % a dle objemu majetku. [19]

Obrázek 5: logo PF České spořitelny

Sídlo	Praha
Základní kapitál	100 mil. Kč
Vlastní kapitál	828,12 mil. Kč
Prostředky účastníků	12.022 mil. Kč
Podíl na trhu	14,53 %

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

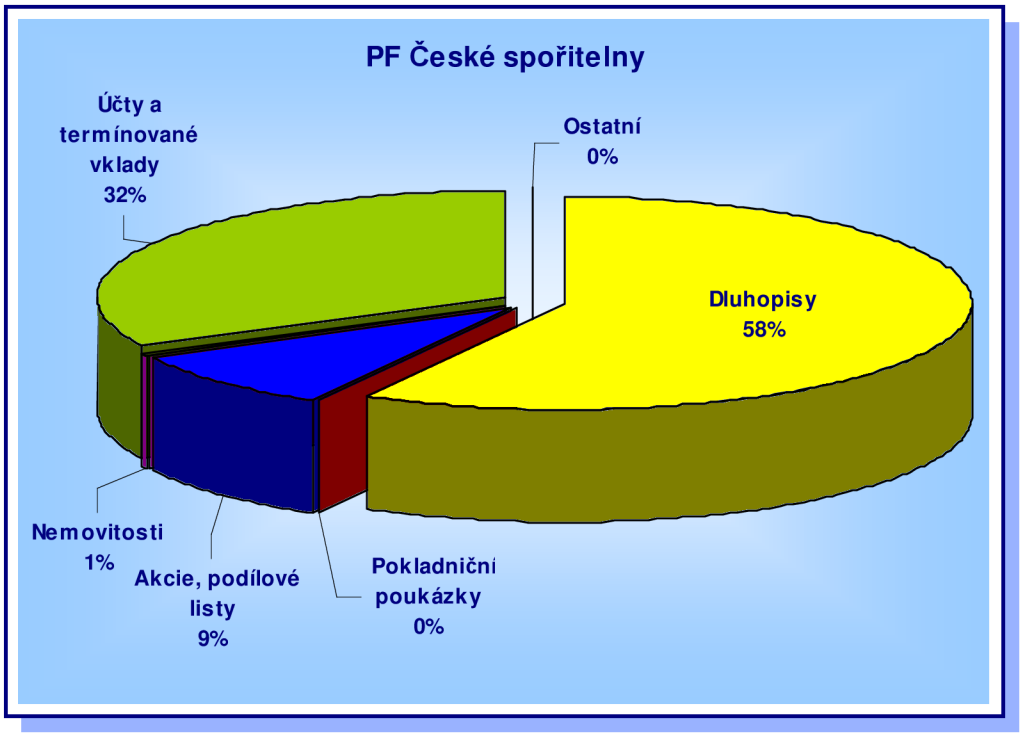
Akcionářská struktura	Česká spořitelna, a. s. - 100 %
Depozitář	Komerční banka, a. s.
Auditor	Deloitte & Touche, s. r. o.
Externí správce portfolia	Česká spořitelna, a. s.

rok	připsané výnosy (%)	počet aktivních účastníků	aktiva celkem (mil. Kč)	hospodářský výsledek (tis. Kč)
1997	9,05	163 030	1 812,90	90 422
1998	8,33	187 956	2 546,70	131 795
1999	4,40	239 546	3 570,30	123 025
2000	4,20	310 000	4 441,80	166 937
2001	3,81	360 781	5 168,90	170 220
2002	3,50	375 561	7 435,30	237 889
2003	2,64	382 605	9 663,20	243 466
2004	3,74	410 352	12 935,28	407 633
2005		479 757		

Tabulka 8: hodnoty PF České spořitelny

[17]

Struktura portfolia za 3. Q/2005



Graf 3: struktura portfolia PF České spořitelny

[Zdroj: vlastní zpracování]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Do konce roku 2006 se největší změna ve struktuře portfolia udála v položce dluhopisů, kdy se procentní podíl zvýšil z 58 % na 70,6 %.

1.4.2.5 Penzijní fond Komerční banky, a. s.

Penzijní fond Komerční banky, a. s., se svou strategií řadí mezi fondy konzervativní a jednoznačně upřednostňuje v investiční strategii stabilitu fondu. V roce 2005 se prohloubila integrace fondu v rámci finanční skupiny Societe Générale. Společnost Moody's uděluje Penzijnímu fondu Komerční banky, a. s., ratingové hodnocení na úrovni Aa1.cz. [20]

Obrázek 6: rating PF KB

KB Penzijní fond **Obrázek 7: logo PF KB**

Sídlo	Praha
Základní kapitál	200 mil. Kč
Vlastní kapitál	1.099,79 mil. Kč
Prostředky účastníků	12.242,10 mil. Kč
Podíl na trhu	10,78 %
Akcionářská struktura	Komerční banka, a. s. – 100 %
Depozitář	Česká spořitelna, a. s.
Auditor	Deloitte & Touche, s. r. o.
Externí správce portfolia	Komerční banka, a. s.

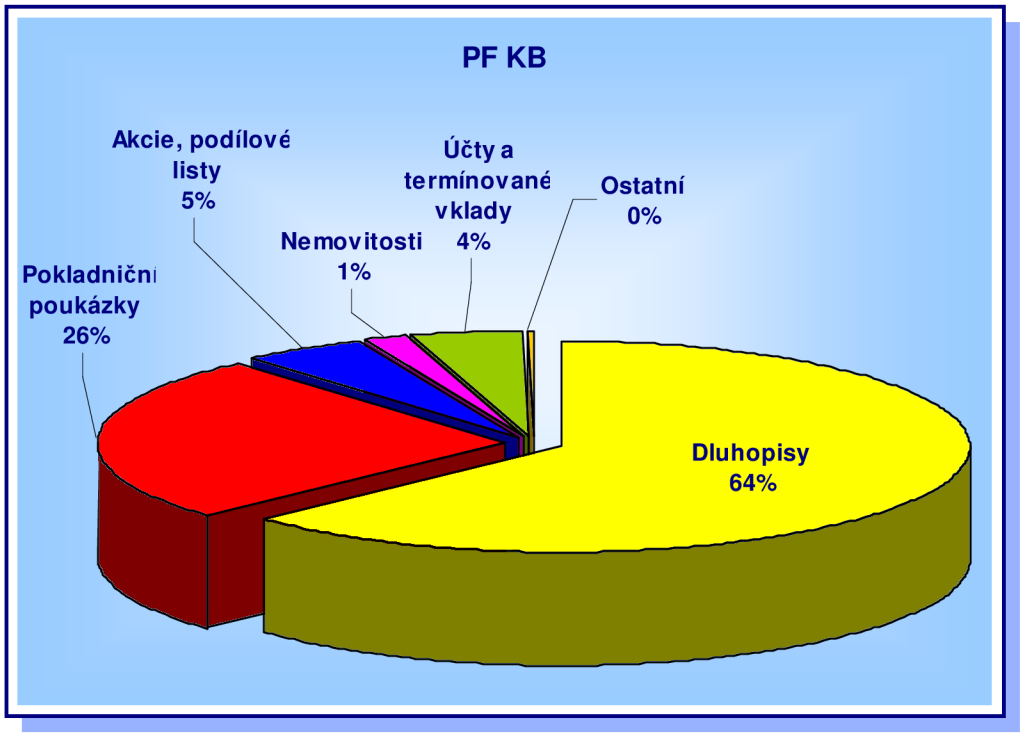
PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

rok	připsané výnosy (%)	počet aktivních účastníků	aktiva celkem (mil. Kč)	hospodářský výsledek (tis. Kč)
1997	9,10	264 908	4 146,70	278 332
1998	9,50	212 593	4 998,90	405 094
1999	7,20	214 458	5 911,20	357 141
2000	4,89	251 483	6 804,00	292 242
2001	4,40	252 898	8 115,00	327 102
2002	4,63	241 773	9 691,50	420 323
2003	3,40	266 815	11 066,50	365 097
2004	3,50	302 330	13 409,56	439 735

Tabulka 9: hodnoty PF KB

[17]

Struktura portfolia za 3. Q/2005



Graf 4: struktura portfolia PF KB

[Zdroj: vlastní zpracování]

1.4.2.6 Penzijní fond České pojišťovny, a. s.

Společnost Penzijní fond České pojišťovny, a. s., byla založena 19. září 1994 a je zapsána v obchodním rejstříku vedeném u Městský soud v Praze, oddíl B, vložka

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

2738. Za dobu svého působení si fond vybudoval postavení nejsilnější společnosti a v současnosti je nejdynamičtěji se rozvíjejícím penzijním fondem v ČR. [21]

Obrázek 8: logo PF ČP

Sídlo	Praha
Základní kapitál	214 mil. Kč
Vlastní kapitál	1.513,56 mil. Kč
Prostředky účastníků	20.157,82 mil. Kč
Podíl na trhu	26,24 %
Akcionářská struktura	Česká pojišťovna a. s. – 100 %
Depozitář	Živnostenská banka, a. s.
Auditor	KPMG ČR Audit, spol. s r. o.
Externí správce portfolia	PPF Asset Management, a. s.

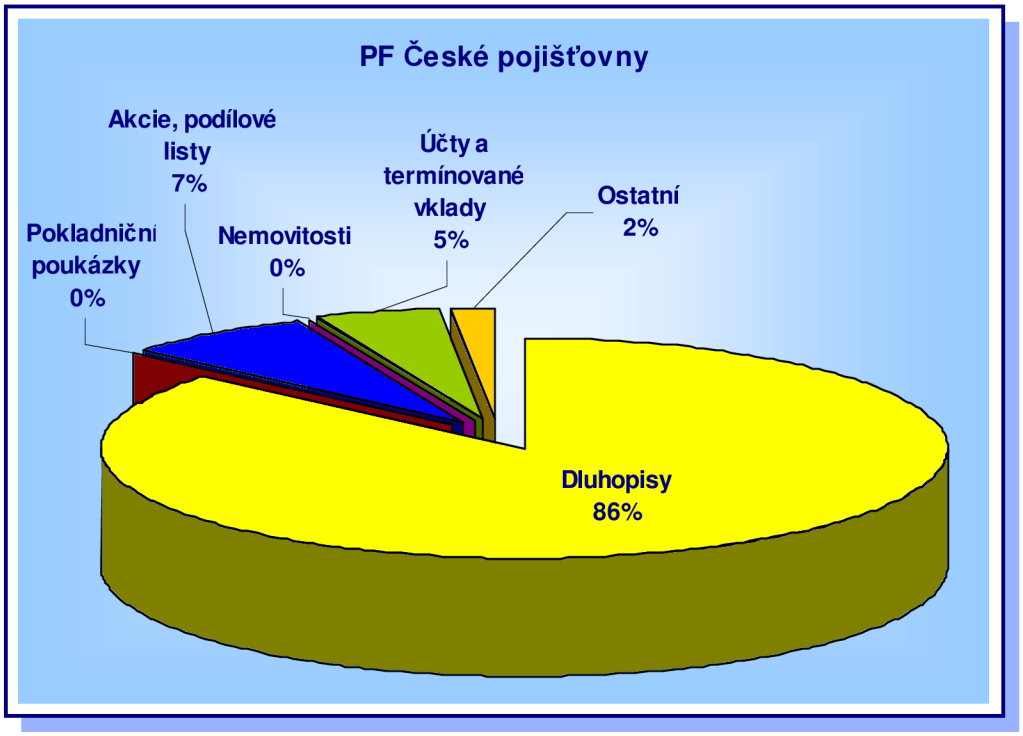
rok	připsané výnosy (%)	počet aktivních účastníků	aktiva celkem (mil. Kč)	hospodářský výsledek (tis. Kč)
1997	9,60	132 990	1 574,50	54 470
1998	9,72	159 897	2 366,30	178 027
1999	6,60	227 000	3 305,30	187 725
2000	4,50	296 059	434,80	153 621
2001	3,80	322 179	5 746,50	179 594
2002	3,20	348 393	7 600,10	200 957
2003	3,10	463 948	11 094,70	294 764
2004	3,50	770 640	21 742,74	707 025

Tabulka 10: hodnoty PF ČP

[17]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Struktura portfolia za 3. Q/2005



Graf 5: struktura portfolia PF ČP

[Zdroj: vlastní zpracování]

1.4.2.7 ING penzijní fond a. s.

Penzijní fond ING zahájil svou činnost na českém trhu v roce 1995 pod názvem Průmyslový penzijní fond, a. s. Pod hlavičkou společnosti ING se vypracoval mezi největší a nejvýznamnější hráče na trhu penzijního připojištění. Jako první uvedl na český trh ucelený program zaměstnaneckých výhod. [22]

Obrázek 9: logo ING PF

Sídlo	Praha
Základní kapitál	50 mil. Kč
Vlastní kapitál	1.101,93 mil. Kč
Prostředky účastníků	10.768,64 mil. Kč
Podíl na trhu	11,97 %
Akcionářská struktur	ING CONTINENTAL EUROPE HOLDINGS B. V. – 100 %

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

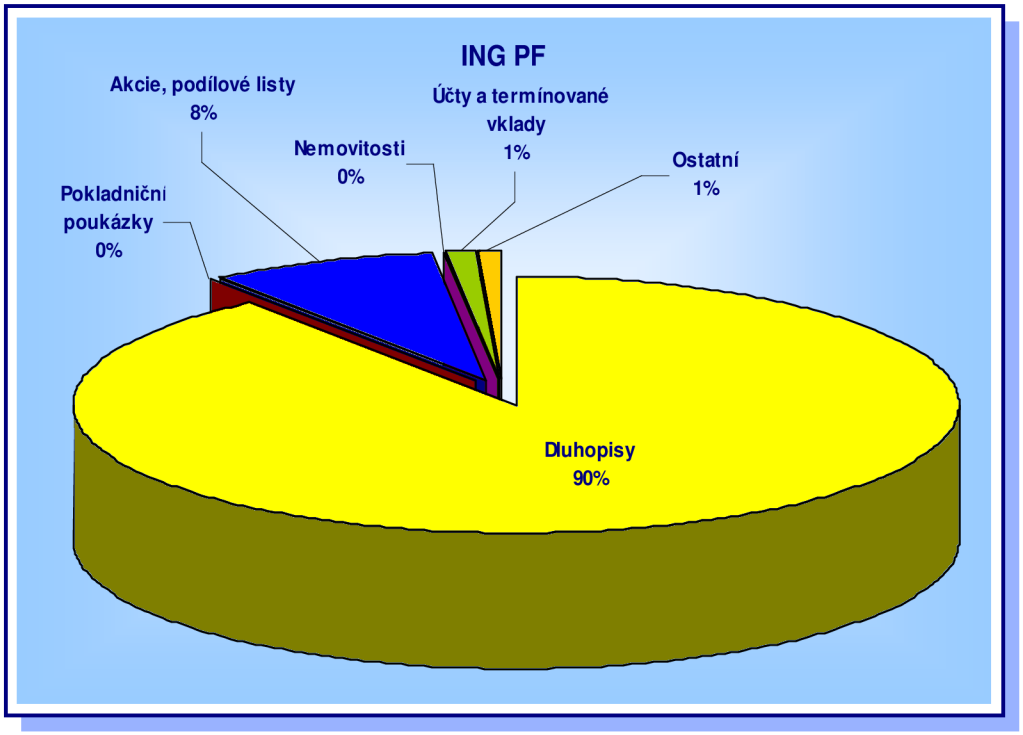
Depozitář	ING Bank N. V.
Auditor	KPMG ČR Audit, spol. s r. o.
Externí správce portfolia	ING Investment Management (ČR), a. s.

rok	připsané výnosy (%)	počet aktivních účastníků	aktiva celkem (mil. Kč)	hospodářský výsledek (tis. Kč)
1997	11,00	175 993	1 228,60	80 498
1998	0,00	199 551	2 467,40	171 604
1999	6,00	172 155	2 927,90	151 266
2000	4,40	192 854	3 730,10	135 405
2001	4,80	222 669	5 186,00	225 049
2002	4,00	255 290	6 982,50	242 587
2003	4,00	294 270	8 870,40	322 335
2004	2,46	355 337	11 918,80	270 167

Tabulka 11: hodnoty ING PF

[17]

Struktura portfolia za 3. Q/2005



Graf 6: struktura portfolia ING PF

[Zdroj: vlastní zpracování]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

1.4.2.8 Hornický penzijní fond a. s.

Hornický penzijní fond Ostrava přešel od 1. ledna 2007 pod ČSOB Penzijní fond Progres. Tím byla definitivně dokončena změna vlastnické struktury fondu, která začala zhruba před rokem akvizicí Hornického penzijního fondu Skupinou ČSOB. Klientů samotných se tato změna vlastnické struktury fondu nijak nedotkla. Zůstaly zachovány všechny dosavadní podmínky penzijního připojištění, včetně příspěvku hrazeného zaměstnavatelem – skupinou OKD. [23]

Obrázek 10: logo Hornický PF

Sídlo	Ostrava
Základní kapitál	50 mil. Kč
Vlastní kapitál	120,77 mil. Kč
Prostředky účastníků	909,81 mil. Kč
Podíl na trhu	0,60 %
Akcionářská struktura	OKD, a. s.
Depozitář	Česká spořitelna, a. s.
Auditor	OK-AUDIT s. r. o.
Externí správce portfolia	Česká spořitelna, a. s.

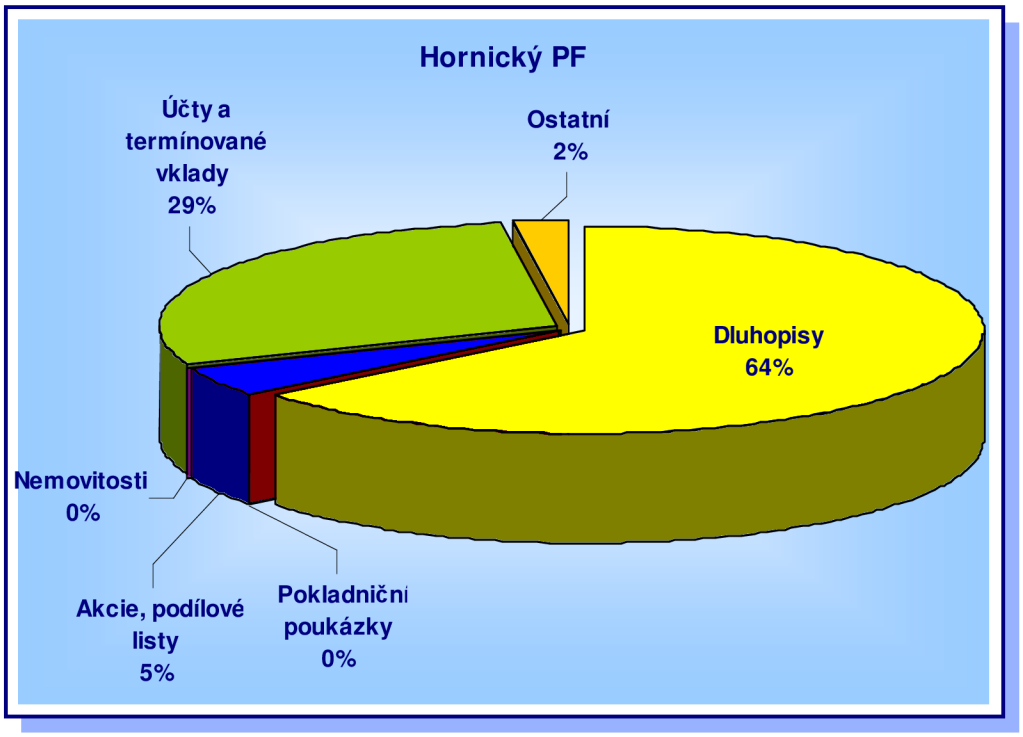
rok	připsané výnosy (%)	počet aktivních účastníků	aktiva celkem (mil. Kč)	hospodářský výsledek (tis. Kč)
1997	7,84	8 735	248,20	14 253
1998	7,70	11 466	336,40	21 853
1999	4,41	11 755	388,30	15 849
2000	2,04	16 670	481,10	4 434
2001	2,37	18 605	597,30	13 040
2002	3,24	19 117	782,40	22 797
2003	2,44	18 440	888,80	21 043
2004	3,10	18 609	1 040,30	23 686

Tabulka 12: hodnoty Hornický PF

[17]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Struktura portfolia za 3. Q/2005



Graf 7: struktura portfolia Hornický PF

[Zdroj: vlastní zpracování]

1.4.2.9 Generali penzijní fond, a. s.

Tento penzijní fond byl založen v roce 1995. Od počátku činnosti byl jediným akcionářem fondu **Generali Holding Vienna AG,** součást světové pojišťovací skupiny **Generali Group**, která byla založena již v roce 1831 v italském Terstu, a to až do 18. 8. 2006, kdy se 100%-ním akcionářem stala Generali Pojišťovna, a. s. Ratingová agentura Standard & Poor´s ohodnotila finanční rating Generali na „AA“. [24]

Obrázek 11: logo Generali PF

Sídlo	Praha
Základní kapitál	50 mil. Kč
Vlastní kapitál	123,55 mil. Kč
Prostředky účastníků	740,13 mil. Kč
Podíl na trhu	0,78 %
Akcionářská struktura	Generali Pojišťovna, a. s. – 100 %

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

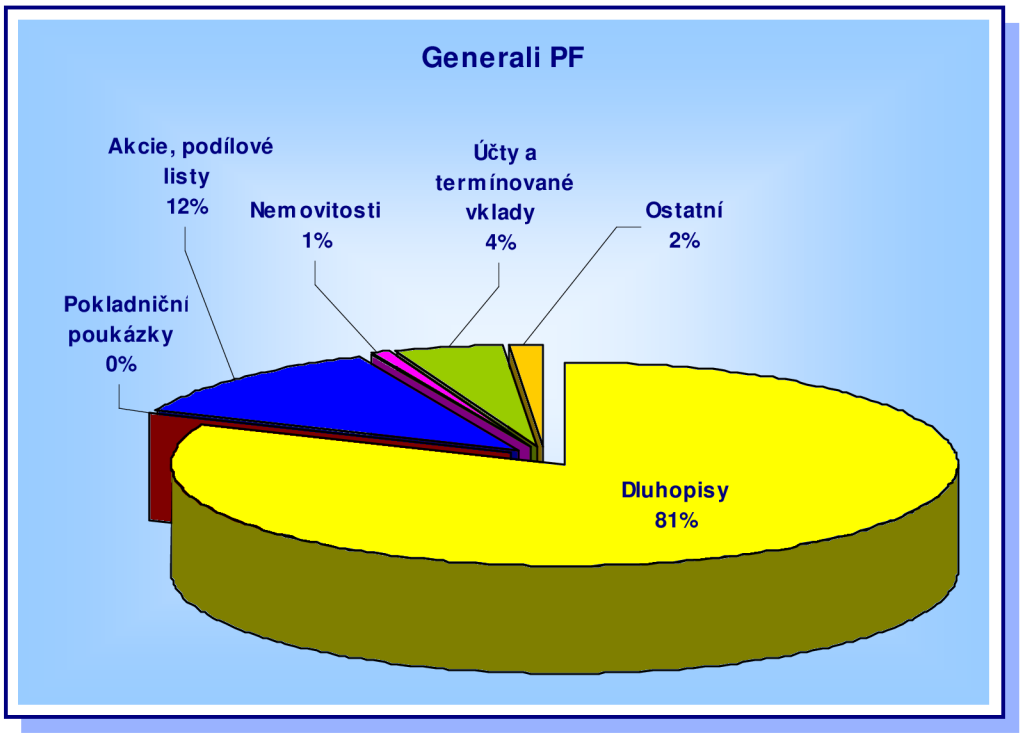
Depozitář	HVB Bank Czech Republic a. s.
Auditor	PricewaterhouseCoopers Audit, s. r. o.
Externí správce portfolia	není

rok	připsané výnosy (%)	počet aktivních účastníků	aktiva celkem (mil. Kč)	hospodářský výsledek (tis. Kč)
1997	14,60	3 865	47,70	1 962
1998	11,40	6 944	83,90	3 947
1999	5,30	16 623	187,70	6 052
2000	3,60	22 878	359,60	9 314
2001	4,60	22 466	511,80	18 222
2002	4,10	22 068	612,70	22 154
2003	3,00	22 559	732,50	20 350
2004	3,00	23 347	872,20	24 297

Tabulka 13: hodnoty Generali PF

[17]

Struktura portfolia za 3. Q/2005



Graf 8: struktura portfolia Generali PF

[Zdroj: vlastní zpracování]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

1.4.2.10 ČSOB Penzijní fond Progres, a. s.

ČSOB Penzijní fond Progres, a. s., zahájil svou činnost v roce 1995. Je právním nástupcem Penzijního fondu Spokojenost Č. přístavů, a. s., který v květnu 2000 převzala ČSOB jako jediný vlastník. Skupina ČSOB díky akvizici Hornického penzijního fondu posílila svoji pozici na trhu penzijního připojištění. Je čtvrtým největším poskytovatelem penzijního připojištění v České republice. Ve svém portfoliu má rovněž ČSOB Penzijní fond Stabilita a Zemský penzijní fond. [25]

Obrázek 12: logo ČSOB PF Progres

Sídlo	Praha
Základní kapitál	50 mil. Kč
Vlastní kapitál	83,96 mil. Kč
Prostředky účastníků	485,82 mil. Kč
Podíl na trhu	2,02 %
Akcionářská struktura	ČSOB, a. s. – 100 %
Depozitář	Živnostenská banka, a. s.
Auditor	PricewaterhouseCoopers Audit, s. r. o.
Externí správce portfolia	ČSOB Asset Management a. s.

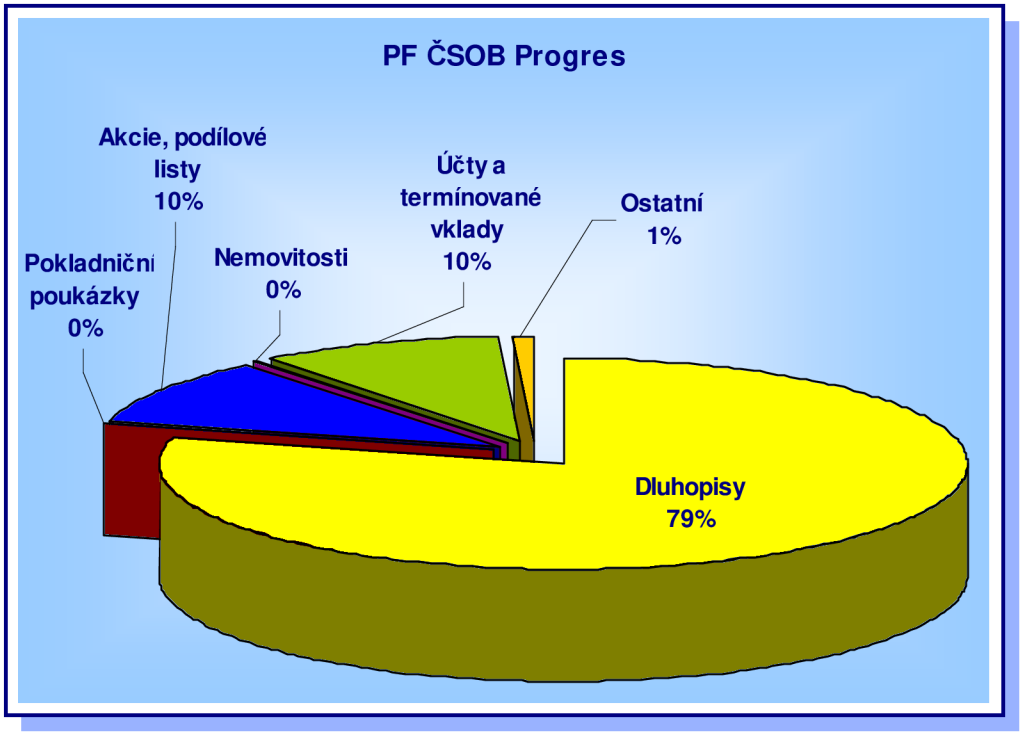
rok	připsané výnosy (%)	počet aktivních účastníků	aktiva celkem (mil. Kč)	hospodářský výsledek (tis. Kč)
1997	8,00	5 528	51,50	1 577
1998	10,90	7 237	71,80	3 701
1999	7,70	7 728	102,30	5 519
2000	5,62	8 263	141,40	4 302
2001	3,90	9 717	178,30	4 370
2002	4,26	12 542	261,40	7 913
2003	4,30	15 129	397,90	12 152
2004	5,30	23 385	575,94	24 273

Tabulka 14: hodnoty ČSOB PF Progres

[17]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Struktura portfolia za 3. Q/2005



Graf 9: struktura portfolia ČSOB PF Progres

[Zdroj: vlastní zpracování]

1.4.2.11 ČSOB Penzijní fond Stabilita, a. s.

ČSOB Penzijní fond Stabilita, a. s., dříve Českomoravský penzijní fond, a. s., působí na trhu penzijního připojištění od roku 1994. ČSOB PF Stabilita je právním nástupcem Občanského penzijního fondu, a. s., a Českého penzijního fondu Zdraví, a. s., se kterými se sloučil v letech 1999 a 2000. [27]

Obrázek 13: logo ČSOB PF Stabilita

Sídlo	Praha
Základní kapitál	97,17 mil. Kč
Vlastní kapitál	687,92 mil Kč
Prostředky účastníků	8.820,46 mil. Kč
Podíl na trhu	10,16 %
Akcionářská struktura	ČSOB, a. s. 100 %
Depozitář	Živnostenská banka, a. s.
Auditor	PricewaterhouseCoopers Audit, s. r. o.

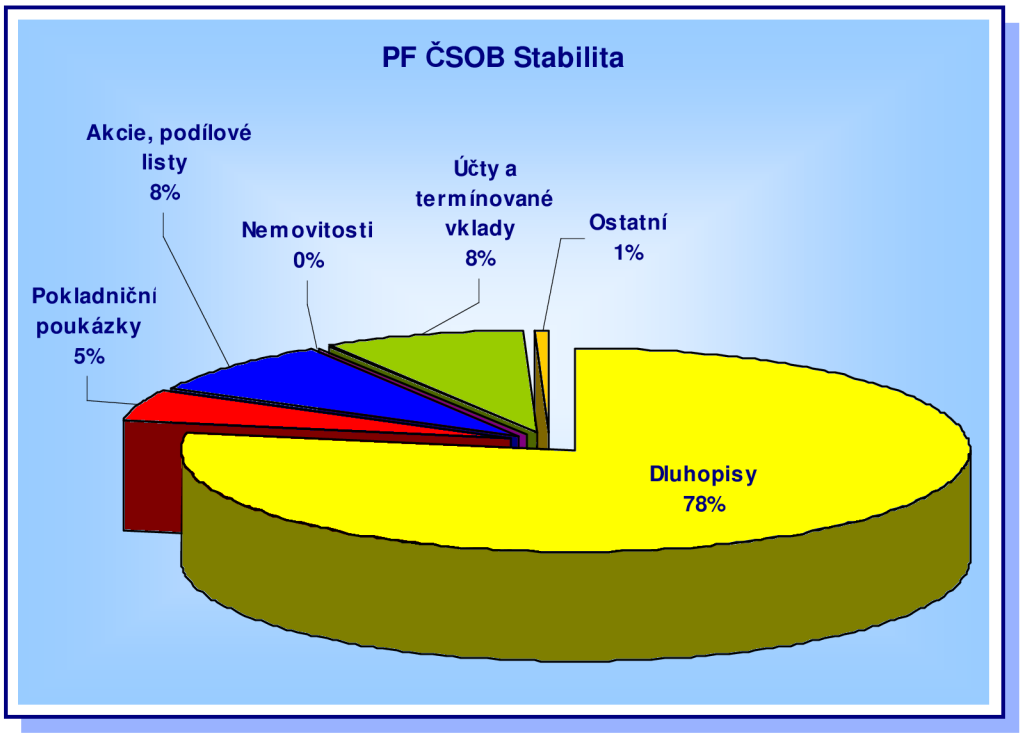
PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

rok	připsané výnosy (%)	počet aktivních účastníků	aktiva celkem (mil. Kč)	hospodářský výsledek (tis. Kč)
1997	10,30	151 131	1 490,80	106 674
1998	10,02	130 650	2 122,40	144 454
1999	6,10	202 437	3 257,70	125 165
2000	4,20	299 996	4 961,40	146 907
2001	3,20	302 615	6 019,30	166 549
2002	3,00	293 345	7 060,40	205 755
2003	2,30	292 907	7 944,00	171 086
2004	4,30	310 321	9 556,66	403 235

Tabulka 15: hodnoty ČSOB PF Stabilita

[17]

Struktura portfolia za 3. Q/2005



Graf 10: struktura portfolia ČSOB PF Stabilita

[Zdroj: vlastní zpracování]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

1.4.2.12 Allianz penzijní fond a. s.

Allianz penzijní fond, a. s., byl založen 31. 8.1997 valnými hromadami jeho právních předchůdců. Vznikl splynutím Allianz-HYPO penzijního fondu, a. s., a Živnobanka - penzijního fondu, a. s., a na trhu vystupoval pod názvem Allianz - Živnobanka penzijní fond, a. s. Název fondu na současný byl změněn v návaznosti na odkup 45 % akcií fondu Allianz pojišťovnou od Živnostenské banky v závěru roku 2000. Tento fond patřím mezi penzijní fondy, které mají nejnižší věkový průměr klientů, a to 44 let. [27]

Obrázek 14: logo Allianz PF

Sídlo	Praha
Základní kapitál	60 mil. Kč
Vlastní kapitál	360,61 mil. Kč
Prostředky účastníků	4.286,69 mil. Kč
Podíl na trhu	3,46 %
Akcionářská struktura	Allianz pojišťovna, a. s. – 100 %
Depozitář	Komerční banka, a. s.
Auditor	KPMG ČR Audit, spol. s r. o.
Externí správce portfolia	není

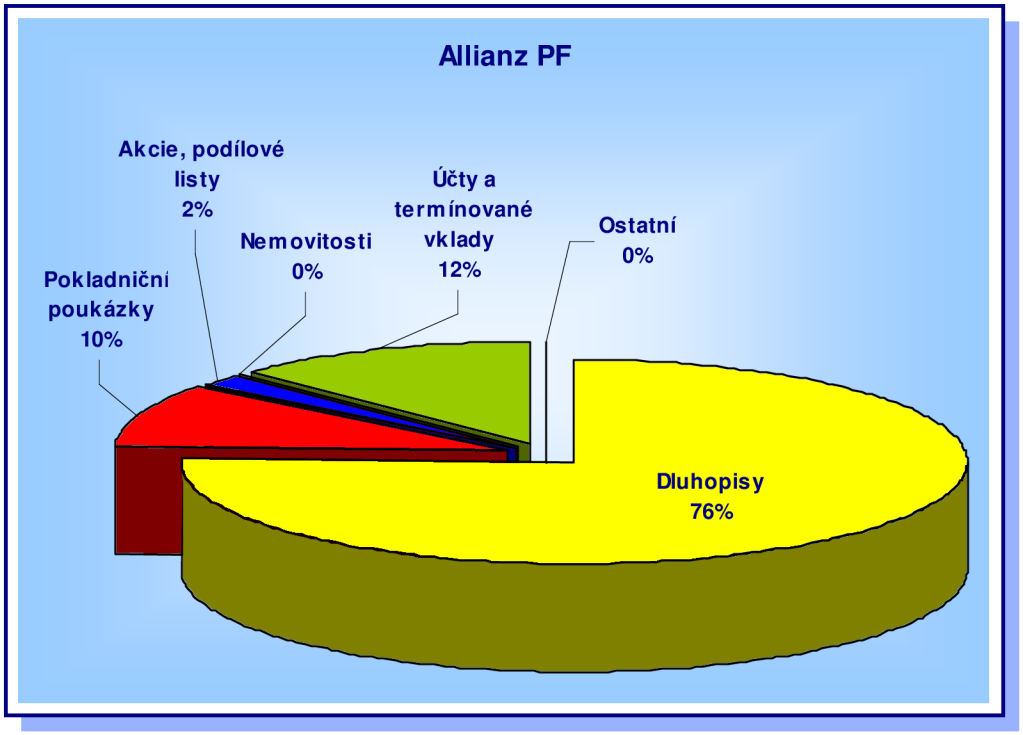
rok	připsané výnosy (%)	počet aktivních účastníků	aktiva celkem (mil. Kč)	hospodářský výsledek (tis. Kč)
1997	8,90	53 500	656,30	1 402
1998	9,10	64 639	972,00	53 638
1999	6,00	73 775	1 313,20	60 105
2000	3,80	98 731	1 819,50	56 236
2001	4,36	104 248	2 514,40	98 156
2002	3,71	107 399	3 264,50	113 351
2003	3,00	106 757	3 851,50	119 198
2004	3,00	106 760	4 671,81	122 090

Tabulka 16: hodnoty Allianz PF

[17]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Struktura portfolia za 3.Q/2005



Graf 11: struktura portfolia Allianz PF

[Zdroj: vlastní zpracování]

1.4.3. Srovnání penzijních fondů

Každý účastník penzijního připojištění má jiná kritéria pro výběr fondu, kterému bude po docela dlouhou dobu svěřovat své prostředky. Směrodatná mohou být kritéria např. jako:

a) roční míra zhodnocení prostředků,
b) kapitálová zajištěnost,
c) velikost fondu dle počtu klientů,
d) apod.

Pro účastníka penzijního připojištění bude asi nejzajímavějším kritériem výběru výnos. U všech penzijních fondů během doby došlo k výraznému poklesu výnosnosti prostředků. Je to způsobeno nepříznivým vývojem na akciovém a dluhopisovém trhu.

Během sledované doby největší výkyvy ve zhodnocení prostředků zaznamenaly Generali PF a ING PF, který ve druhém roce sledovaného období nepřipsal klientům žádný výnos. U ostatních fondů došlo také k postupném poklesu, ale výkyvy nejsou již

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

tak obrovské. V současné době se penzijní fondy ve zhodnocování prostředků klientů víceméně srovnaly. Nicméně v roce 2004 si nejlépe vedl PF ČSOB Progres.

Nejaktuálnější údaje za 4.Q 2006 však uvádějí, že první místo na třech žebříčcích, a to dle objemu úspor klientů, počtu klientů a dle výše dosaženého zisku, drží Penzijní fond České pojišťovny, který je největším penzijním fondem v České republice s největším tržním podílem. Dle počtu klientů zabírá téměř jednu třetinu celého trhu penzijního připojištění.

Viz Příloha č. 9: Roční výnosy – graficky

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

2. ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

2.1 Základní údaje

2.1.1. Historie životního pojištění

Životní pojištění **patří mezi soukromá**, nebo-li **komerční pojištění**. Takové pojištění se vyznačuje tím, že **vzniká na základě uzavření pojistné smlouvy** a pojistník, osoba uzavírající s pojistitelem pojistnou smlouvu, si může libovolně vybrat pojistitele. [10]

Životní pojištění představují skupinu pojistných produktů, u nichž **je výplata pojistného vázána na pojistnou událost smrt pojištěného nebo dožití se stanoveného věku.** [2]

Životní pojištění by mělo být základním pilířem v pojištění každého z nás. Zabezpečená budoucnost, či jistota jsou v našem životě tím nejdůležitějším. Je možné sjednat širokou nabídku pojištění s možností využití daňových výhod.

2.1.2. Pojistná smlouva

Pojištění vzniká uzavřením pojistné smlouvy mezi pojistníkem a pojistitelem ve prospěch pojištěné osoby. Pojistná smlouva je upravena zákonem č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě. Zákon o pojistné smlouvě vymezuje náležitosti pojistné smlouvy, které jsou např. označení pojistitele a pojistníka, označení oprávněné osoby, vymezení pojistného nebezpečí, vymezení pojistné události, výši pojistného a zda je jednorázové nebo běžné, pojistnou dobu atd. Součástí pojistné smlouvy jsou i pojistné podmínky pojišťovny.

Ty mají obecnější charakter a specifikují některá ustanovení ze zákona o pojistné smlouvě. Pojistná smlouva má písemnou formu. Poplatník může mít uzavřeno najednou více smluv na soukromé životní pojištění, což je odlišnost od penzijního připojištění, kde to zákon zakazuje. [13]

2.1.3. Přerušení soukromého pojištění

Přerušení je nutno dohodnout v pojistné smlouvě. V době přerušení není pojistník povinen platit pojistné a pojistitel není povinen vyplatit pojistné plnění za pojist-

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

nou událost, která nastala v době přerušení. K přerušení může dojít automaticky, pokud pojistník nezaplatil pojistné do 2 měsíců ode dne jeho splatnosti. [2]

2.1.4. Zánik soukromého pojištění

První důvod zániku pojištění je uplynutím pojistné doby, pokud je ve smlouvě určeno na dobu určitou. Dále uplynutím lhůty, kterou pojistitel stanovil v upomínce z důvodu nezaplacení pojistného (lhůta ne kratší než 1 měsíc), dohodou stran. **Výpovědí** může některá ze stran takto zrušit jen v případě, že od sepsání pojistné smlouvy neuplynula doba delší jak do 2 měsíců od uzavření pojistné smlouvy, a ke konci pojistného období, kdy výpověď musí být 2. straně doručena 6 týdnů před skončením pojistného období.

Pojištění také zaniká odstoupením jedné ze stran, pokud zjistí, že při sjednávání pojistné smlouvy druhá strana vědomě odpověděla chybně či neúplně na položené otázky, a pokud při správném zodpovězení by smlouva nebyla uzavřena, pojištění se pak ruší od samého začátku. Pojistník má nárok na vrácení dosud zaplaceného pojistného sníženého o dosud poskytnutá pojistná plnění. Pojištění zaniká i tzv. zvláštními případy, tj. např. zánikem pojištěné věci, smrtí pojištěné fyzické osoby, zánikem pojištění právnické osoby atd. [2]

2.2 Druhy ŽP

2.2.1. Kapitálové životní pojištění

2.2.1.1. Obecné informace

Kapitálové životní pojištění **představuje kombinaci pojištění pro případ smrti (nebo dožití) a spoření.** Ve vyspělých zemích se životní pojištění těší vysoké oblibě.

V posledních letech se životní pojištění začíná stále více prosazovat i u nás. Je to univerzální produkt. Jedná se o flexibilní pojištění, které pojištěnému umožňuje přizpůsobovat rozsah pojistné smlouvy svým momentálním finančním možnostem. V průběhu pojištění lze zpravidla dočasně přerušit placení.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Klient, který si vybere tento produkt, chce mít garantováno, kolik přesně dostane do důchodu a zároveň potřebuje zajištění příjmů. Nevýhodou je, že odtud nemůže dříve vybírat peníze. Další nevýhodou je klesání technické úrokové míry na 2,4 %.

2.2.1.2. Princip

Životní pojištění v sobě zahrnuje pojištění pro případ smrti a spoření. To znamená, že **část z placeného pojistného je určena na pokrytí rizika smrti a část je pojišťovnou připisována ve prospěch klienta** jako tzv. kapitálová hodnota. Tuto kapitálovou hodnotu pojišťovna investuje a zhodnocuje. V případě smrti klienta je pojišťovna povinna vyplatit jak kapitálovou hodnotu pojištění, tak pojistnou částku pro případ smrti. V případě, že se klient dožije konce pojištění, vyplatí pojišťovna klientovi kapitálovou hodnotu pojištění.

2.2.1.3. Cíl životního pojištění

Cílem životního pojištění **je finančně zajistit osoby vám blízké** (manžel(-ka), děti) **v případě smrti.** Zejména je vhodné pro živitele rodin, kdy smrtí živitele přijde zbytek rodiny o podstatnou část příjmů. Životní pojištění tak pomůže alespoň částečně vyrovnat tuto ztrátu. Někdy je životní pojištění vyžadováno bankou při poskytnutí úvěru banka se tak chrání proti riziku smrti klienta.

2.2.1.4. Účastník životního pojištění

Životní pojištění nemůže uzavřít každý. Pojišťovna se snaží minimalizovat počet pojistných plnění (v případě smrti klienta) a své klienty pečlivě vybírá podle zdravotních rizik, které klient uvede při uzavírání smlouvy. Pojištění lze navíc uzavřít jen do určitého věku života. Pojišťovna může uzavření smlouvy odmítnout. Zcela jistě bude například odmítnut klient, který prodělal infarkt, závažná onemocnění, apod..

2.2.1.5. Výše pojistného

Výše splátky pojistného je každému klientovi vypočtena pojišťovnou individuálně podle výše pojistné částky, věku a zdravotního rizika klienta. Pojistné může být obvykle placeno v měsíčních až ročních splátkách. Pojišťovny rovněž nabízejí pojištění s jednorázovou platbou pojistného, tj. celé pojistné zaplatíte dopředu na začátku pojištění.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

2.2.1.6. Důchodové pojištění

Důchodové pojištění pracuje **na bázi kapitálového životního pojištění.** Jedná se o modifikaci pojištění pro případ dožití. Liší se především vyplácením pojistného plnění ve formě renty. **U tohoto produktu je sjednán pravidelný roční důchod po dožití sjednané doby** (z pravidla do 60 let). Výhodou při založení do 60 let, je nárok na odpočet od daně z příjmů. Cílem tohoto produktu je jak zajištění ztráty příjmů, tak především zajištění na stáří podobně jako u penzijního připojištění.

Pojistnou událostí je dožití doby stanovené jako počátek výplaty renty. Počátek výplaty lze obvykle zvolit v intervalu 55 – 60 let věku pojištěného. Klient si mnohdy může sjednat některý z uvedených důchodů:

- doživotní,
- na sjednanou nebo garantovanou dobu,
- pozůstalostní,
- dočasný, tzv. invalidní důchod,
- nárok na vrácení pojistného zaplaceného do okamžiku smrti pojištěného.

Protože se jedná o důchodová pojištění komerčních pojišťoven, sjednaný věk pro výplatu důchodu v pojistné smlouvě nemá žádnou vazbu na důchod vyplácený ze sociálního zabezpečení. Je vhodný např. pro klienta, kterému je 30 let, má volné prostředky cca 2.300.000,- Kč a chce mít garantovaný doživotní důchod ve výši 15.000,- Kč měsíčně nejpozději v 55 letech. [10]

Důchodové pojištění je třeba odlišit od **penzijního připojištění se státním příspěvkem**. I když se oba produkty na první pohled podobají, mají mnohé odlišnosti, pro které se mohou na trhu dobře doplňovat. Zatímco důchodová pojištění pokrývají rizika smrti a invalidity, penzijní připojištění se státním příspěvkem se více blíží zvýhodněnému spoření. [28]

Penzijní připojištění je v mnoha ohledech lepší produkt, zejména díky své flexibilitě. Placené měsíční částky lze měnit prakticky z měsíce na měsíc, a to jak formou navýšení platby, tak i snížení (daný penzijní fond je o této věci informován změnovým formulářem). Penzijní připojištění je také více transparentní, protože klient

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

v případě, že nebude spokojen s daným fondem, může přejít **bezplatně** k jinému. To u důchodového pojištění nelze. Díky připisování státních dotací přímo na účet klienta bude na účtu penzijního připojištění vždy více peněz než u důchodového pojištění.

Srovnání penzijního připojištění a důchodového pojištění

	Penzijní připojištění	Důchodové pojištění
Minimální platba měsíčně	100,00 Kč	300,00 Kč
Flexibilita změny platby	ano, velká	s velkými obtížemi
První možnost výběru	po 15 letech 50 % vkladů	až v 60 letech
Možnost změny společnosti	ano, kdykoliv během doby	nelze nikdy
Státní dotace	až 150,00 Kč měsíčně	nejsou
Možnost příspěvku zaměstnavatele	ano	ano
Výše daňového odpočtu z plateb	max. 12 000,00 Kč ročně	max. 12 000,00Kč ročně
Výše naspořené částky	u penzijního připojištění naspoří klient v 99,9% více peněz, protože státní dotace	

Tabulka 17: PP vs. důchodové pojištění

[Zdroj: vlastní zpracování]

2.2.2. *Investiční životní pojištění*

2.2.2.1. Obecné informace

Investiční životní pojištění, nebo-li životní pojištění spojené s investičními fondy, reagovalo na změnu přístupu k životnímu pojištění v průběhu 70. let, kdy životní pojištění začalo být chápáno i jako zajímavý investiční instrument. V 90. letech se investiční pojištění stává jednoznačně nejoblíbenější formou životního pojištění, a to především díky růstu akciových trhů.

Pojištění tohoto typu představuje současný trend v životním pojištění. V roce 2003 zaznamenala nárůst předepsaného pojistného o více než 50 % v porovnání s 20 % celého trhu životního pojištění. [5]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Tento produkt se vyplatí zejména mladším klientům, kteří budou na stáří šetřit více jak 15 let. Investiční životní pojištění je vhodné pro klienty, kteří chtějí mít peníze po ruce během života. Lze vybírat prostředky během trvání pojištění pravidelně i nepravidelně, nicméně nedoporučuje se vybírat během prvních let. Tento produkt není na tzv. krátké peníze.

2.2.2.2. Princip

Investiční pojištění je založeno na stejných principech jako kapitálové životní pojištění s tím rozdílem, že **zde výše pojistného plnění cela závisí na výnosech z investování rezerv pojistného a dalších prostředků** (a nikoli jen z části, jako v klasickém životním pojištění prostřednictvím podílů na zisku).

Klient v tomto pojištění má možnost ovlivňovat, kam jsou prostředky ze spořící složky investovány. Z důvodu této možnosti nemá zaručen nejen minimální výnos (narozdíl od klasického kapitálového životního pojištění), ale nemá zaručeno ani zachování vložené částky (obdobně jako při investování do podílových listů).

Rezervotvorná část tohoto pojištění není investována přímo pojišťovnou, ale je vložena do fondu. Buď do externího podílového fondu ve správě konkrétní investiční společnosti spolupracující s pojišťovnou (nejčastěji ze stejné finanční skupiny) nebo do fondu vytvořeného pojišťovnou a využívaného pouze klienty pojišťovny. Pojištěný má možnost výběru z několika typů fondů nebo jejich kombinací, a to podle rizika, které je pojištěný ochoten podstoupit a které mu nejlépe vyhovuje. Může zvolit, zda využije jednoho nebo více fondů, které může i v průběhu trvání pojištění měnit a libovolně přesouvat finanční prostředky mezi fondy. Zpravidla se jedná o fond peněžního trhu, akciový fond, dluhopisový fond a různé smíšené fondy. Každý takový fond je rozdělen na podíly, které pojišťovna nakupuje a prodává za příslušný kurs fondu, který se mění podle jeho výkonnosti. Klientem zaplacené pojistné se tedy převede na podíly dle aktuální hodnoty kursu.

Zisk klienta závisí na vývoji příslušného kursu, který může nejen růst, ale i klesat. Pojišťovna tak nepřipisuje podíly na zisku jako u klasického kapitálového životního pojištění.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Výhodou je průhlednost takových pojištění. Pojištěný má svůj individuální účet, takže má přehled o tom, kolik platí za rizika, která převedl na pojišťovnu, a jaké poplatky si pojišťovna účtuje za sjednání a správu pojistky. [5]

2.2.2.3. Zajištění

Investiční pojištění **je obvykle kombinováno s rizikovým životním pojištěním** a nabízí tak možnost finančního zajištění pro případ smrti. To znamená, že je garantovaná minimální pojistná částka pro případ smrti. V případě smrti klienta, je tak oprávněným osobám vyplacena sjednaná pojistná částka nebo aktuální hodnota podílů (podle toho co je vyšší). Pojistná částka pro případ dožití se nesjednává, protože závisí na výsledcích investování. Při výpovědi je pak vyplacena aktuální hodnota podílů. Většina pojišťoven nabízí úrazové připojištění, invalidní připojištění, připojištění vážných onemocnění a možnost indexace.

V případě zajištění je zde garantována částka, kterou klient dostane v případě smrti nebo trvalých následků úrazu. Částka na dožití se odvíjí od toho, jak se bude daným fondům v budoucnu dařit. [10]

2.2.2.4. Účastník investičního pojištění

Účastníkem investičního životního pojištění může být každá osoba s trvalým pobytem na území České republiky. **Pojištění je možné sjednat od 15 let věku nebo od narození,** v závislosti na konkrétní pojišťovně. [10]

2.2.2.5. Výše pojistného

Výše pojistné částky určuje, kolik připadne na spoření a kolik na pokrytí sjednaných rizik. Při vysoké pojistné částce se spoří méně, protože většinu z pojistného připadne na krytí rizika. Naopak nižší pojistná částka umožňuje zase více spořit. Nastavení této pojistné ochrany lze měnit i v průběhu pojištění - podle toho, jak se mění životní situace. Vyšší pojistnou částku tak zvolí například klient, který chce finančně zajistit rodinu. A naopak starší člověk, který bude upřednostňovat úspory pro důchodový věk, pojistnou částku sníží, což mu umožní více spořit a zvyšovat kapitálovou hodnotu pojištění.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Charakteristickým rysem tohoto pojištění je skutečnost, že pojišťovna negarantuje žádný výnos a celé investiční riziko (včetně kursového rizika u fondů zahraničních cenných papírů) **tedy v plné míře nese pojistník.** Tato neexistence garantovaného zhodnocení může být proto vnímána jako nevýhoda. Není totiž zaručena ani výše pojistné částky pro případ dožití. [10]

2.3 Případy, proti kterým se lze pojistit

2.3.1. Pojištění pro případ smrti

Toto pojištění se často označuje jako **rizikové životní pojištění**. Pojistnou událostí je **smrt pojištěného** v době platnosti pojistné smlouvy.

Sjednává se zpravidla na dobu určitou. Minimální doba trvání bývá v rozmezí 1 až 5 let. Maximální doba trvání může být omezena např. na 25 let. Po jejím uplynutí pojištění bez náhrady zaniká. Obvykle lze sjednat do věku 70 let, někdy až do 80 let. Minimální pojistná částka bývá v rozpětí 10 až 50 tisíc Kč.

Výše pojistného závisí na pojistné částce, vstupním věku pojištěného, délce pojistné doby a jeho zdravotním stavu.

Pojistná částka může být sjednána jako pevná nebo klesající. Pojištění s pevnou pojistnou částkou se zpravidla používá pro překlenutí přesně definované doby (např. do ukončení finanční závislosti jiných osob) při potřebě dosáhnout vysoké a stále stejně vysoké pojistné ochrany. Pojištění s klesající pojistnou částkou se zpravidla využívá v případech splácení úvěrů, kdy postupně klesá výše závazku. [5]

Sjednaná pojistná částka bude vyplacena oprávněným osobám, pokud pojištěná osoba zemře mezi počátkem a koncem pojistné doby uvedené ve smlouvě. Známá podoba tohoto pojištění je např. rizikové životní pojištění k hypotečním úvěrům.

2.3.2. Pojištění pro případ smrti nebo dožití

Toto pojištění se často označuje také jako **smíšené nebo kapitálové pojištění** a pojistnou událostí je tu **předčasné úmrtí pojištěné osoby nebo dožití sjednané doby**. Bývá nabízeno ve variantách s odlišnými pojistnými částkami pro každé z pojištěných rizik, takže se můžeme setkat s poměry sjednaných pojistných částek (dožití : smrt) ve výši 0,5 : 1, 1 : 1 (nejčastěji), 1 : 2 a 1 : 3.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Minimálním vstupním věkem bývá 15 let a maximálním 60 nebo 65 let. Doba trvání pojištění je zpravidla omezena od 5 let do 70, někdy až do 85 let věku pojištěného.

2.3.3. Pojištění pro případ dožití

Pojistnou událostí je **dožití sjednané doby**, tzn. pojištěný obdrží sjednanou pojistnou částku pouze v případě, že se dožije konce pojistné doby. Skutečnost, že v případě úmrtí pojištěného nedojde k pojistnému plnění, bývá zmírněna příslibem navrácení pojistného, nebo výplatou kapitálové hodnoty pojištění oprávněné osobě.

2.3.4. Pojištění pro případ dožití se zaručenou dobou výplaty

Pojistnou událostí je dožití se určité události v životě pojištěného, která znamená změnu jeho osobního postavení. Jsou to například události jako svatba, ukončení studia na VŠ apod. [5]

2.4 Výhody

2.4.1. Výhody životního pojištění pro zaměstnavatele

Příspěvek od zaměstnavatele, stejně jako penzijní připojištění, je dalším finančním ohodnocením zaměstnanců. V rámci firemní sociálně-personálních programů může být použit jako motivační a stabilizační prvek klíčových zaměstnanců. Může tak zvyšovat produktivitu práce a loajalitu zaměstnanců vůči zaměstnavateli. Poukazují nejen na zlepšení vztahů zaměstnanců ke společnosti a tím i na zvyšování jejich výkonnosti, ale i na zvýšení jejich sociálních jistot a tím i vyšší stabilizaci pracovních kolektivů. Tyto dobrovolné příspěvky také zlepšují image a atraktivitu zaměstnavatele navenek. Pojištění může obsahovat i pojistnou ochranu před nečekanými riziky v zaměstnání.

Nejatraktivnějším důvodem, proč přispívat na životní pojištění zaměstnanců, je **úspora na mzdových nákladech**. Daňové výhody pro zaměstnavatele jsou následující. **Příspěvek je daňově uznatelným nákladem až do výše 8.000,- Kč ročně**, tj. cca 666,- Kč měsíčně, za jednoho zaměstnance. **Z přispívané částky se neodvádí zdravotní pojištění, ani sociální pojištění.** A v případě ukončení pracovního poměru se již poskyt-

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

nutý příspěvek nemusí zpětně dodaňovat. To je stejně jako u penzijního připojištění. Nicméně pokud dojde k ukončení pracovního poměru, kdy zaměstnavatel přispíval zaměstnanci na jeho životní pojištění, je nezbytné, aby tuto skutečnost pojištění bez zbytečného odkladu oznámil pojišťovně a upravil tak svoji pojistnou smlouvu, nebo částku pojistného. pokud by tak neučinil, pojišťovna by mohla vypovědět pojistnou smlouvu z důvodu nedoplaceného pojistného. [12]

2.4.2. Výhody životního pojištění pro zaměstnance

Cílem produktu je finanční zajištění blízkých osob. U životního pojištění stát nepřispívá prostřednictvím dotace jako u penzijního připojištění, ale je možnost získat **příspěvek zaměstnavatele, který je do výše 12.000,- Kč ročně osvobozen od daně z příjmů**. Z tohoto příspěvku **se také neodvádí zdravotní pojištění a sociální pojištění**. Na konci roku je možnost využít **daňové úlevy**, kdy lze **vlastní příspěvky odečíst od základu daně až do výše 12.000,- Kč**. Pokud chce klient uplatnit nezdanitelnou část od základu daně, musí splnit tato pravidla:

- poplatník musí mít uzavřenou smlouvu s pojišťovnou na soukromé životní pojištění, a to pro případ dožití, nebo pro případ smrti nebo dožití, nebo důchodové pojištění,
- výplata pojistného plnění musí být ve smlouvě sjednána až **po 60 měsících** od jejího uzavření a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne poplatník věku **60 let,**
- musí být stanovena minimální pojistná částka pro případ dožití u kapitálových životních a důchodových pojistek. Ta je pro pojistné smlouvy s pojistnou dobou od 5 do 15 let včetně stanovena na **40.000,-Kč** a pro pojistné smlouvy s pojistnou dobou nad 15 let na **70.000,-Kč**. U důchodového pojištění se za minimální pojistnou částku považuje odpovídající jednorázové plnění při dožití. [12]

Další výhodou je kumulace prostředků a zhodnocení finančních prostředků pro budoucnost. Investiční životní pojištění se pak využívá v kombinace s financováním bydlení, kdy je možnost vinkulace pojištění ve prospěch banky či jiného finančního ústavu.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Výhodou u investičního životního pojištění je i zajímavé zhodnocení ve vybraných fondech a možnost změny investiční strategie během doby trvání pojištění.

2.5 Srovnání KŽP a IŽP

Kapitálové životní pojištění je produkt, který byl v minulosti velmi využíván pro svoji schopnost zajištění příjmu klienta. Nicméně má oproti investičnímu životnímu pojištění, které v sobě kromě vhodného zajištění skrývá i zajímavou formu investic, některé nevýhody. Srovnání obou produktů vidíme v následující tabulce:

	Investiční životní pojištění	Kapitálové životní pojištění
Daňové úlevy	ano	ano
Flexibilita změny platby	většinou ano	s velkými problémy
První možnost výběru	nejpozději po 3 letech	v 60 letech
Vlastní investiční strategie	ano, klient si volí strategii	ne, strategii volí pojišťovna
Zhodnocení prostředků	cca 7 % dle strategie	2,4 % TÚM + výnos
Možnost příspěvku zaměstnavatele	ano	ano
Zajištění příjmů klienta	ano	ano

Tabulka 18: KŽP vs. IŽP

[Zdroj: vlastní zpracování]

Investiční životní pojištění je pro klienta vhodnější z důvodu vyššího potenciálu zhodnocení vložených prostředků a díky možnosti dřívějšího přístupu k vloženým prostředkům. Doba prvního výběru se liší dle dané konkrétní pojišťovny.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

3. SHRNUTÍ VÝHOD PŘÍSPĚVKU NA PP A ŽP

Poslanecká sněmovna Parlamentu ČR schválila koncem roku 2000 novelu zákona o daních z příjmů, ve které mimo jiné zavedla možnost odpočtu příspěvků na penzijní připojištění a placeného pojistného na soukromé životní pojištění ze základu daně z příjmů. Nejedná se ani tak o podporu životního pojištění nebo penzijního připojištění jako takového, ale spíše o podporu státního důchodového pojištění a mírný náznak „důchodové reformy“.

3.1 Výpočet daňových úlev pro zaměstnance

Každý potenciální účastník penzijního připojištění nebo pojištěný ze smlouvy o životním pojištění má individuální potřeby, cíle, rodinnou a finanční situaci, zaměstnání apod. Je tedy obtížné určit konkrétní daňovou úlevu pro každého jedince zvlášť.
Daňová úlevu u zaměstnance může mít dvojí podobu:

1) odpočet nezdanitelné části dle § 15 zákona o daních z příjmů,
2) úspora na dani z příjmů.

Ad1)

Na uplatnění nezdanitelné části ze základu daně pro výpočet pojistného na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti dle § 15 odst. 5 zákona, má nárok každý účastník penzijního připojištění se státním příspěvkem, jehož měsíční příspěvek přesáhne částku 500,- Kč. **Od základu daně lze odečíst částku, která se rovná úhrnu příspěvků zaplacených pouze poplatníkem**, nikoli 3. osobou, za zdaňovací období, **sníženou o částku 6.000,- Kč. Maximálně tak lze odečíst za jedno zdaňovací období částku ve výši 12.000,- Kč.**

Na uplatnění nezdanitelné části z téhož základu dle § 15 odst. 6 zákona, má nárok každý pojištěný ze smlouvy o soukromém životním pojištění, který splnil výše zmíněné podmínky. **Od základu daně lze odečíst částku pojistného zaplaceného poplatníkem** za zdaňovací období. **Maximálně však lze odečíst částku ve výši 12.000,- Kč** za jedno zdaňovací období, i za předpokladu, že má poplatník uzavřeno více smluv.

Následující tabulka udává orientační výši daňové úspory pro oba produkty dle daňových pásem. Tento propočet však nezahrnuje žádná další daňová zvýhodnění ve

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

formě nezdanitelných částí a slev na dani. Dále jsou brány v potaz jen horní hranice daňových pásem.

Roční daňová úspora						
Měsíční investice		Odpočet od	Sazba daně z příjmů			
PP*	ŽP*	ZD ročně	12%	19%	25%	32%
600 Kč	100 Kč	1 200 Kč	144 Kč	228 Kč	300 Kč	384 Kč
700 Kč	200 Kč	2 400 Kč	288 Kč	456 Kč	600 Kč	768 Kč
800 Kč	300 Kč	3 600 Kč	432 Kč	684 Kč	900 Kč	1 152 Kč
900 Kč	400 Kč	4 800 Kč	576 Kč	912 Kč	1 200 Kč	1 536 Kč
1 000 Kč	500 Kč	6 000 Kč	720 Kč	1 140 Kč	1 500 Kč	1 920 Kč
1 100 Kč	600 Kč	7 200 Kč	864 Kč	1 368 Kč	1 800 Kč	2 304 Kč
1 200 Kč	700 Kč	8 400 Kč	1 008 Kč	1 596 Kč	2 100 Kč	2 688 Kč
1 300 Kč	800 Kč	9 600 Kč	1 152 Kč	1 824 Kč	2 400 Kč	3 072 Kč
1 400 Kč	900 Kč	10 800 Kč	1 296 Kč	2 052 Kč	2 700 Kč	3 456 Kč
1 500 Kč	1 000 Kč	12 000 Kč	1 440 Kč	2 280 Kč	3 000 Kč	3 840 Kč

Tabulka 19: roční daňová úspora

* Při takovéto výši měsíční investice je daňová úleva z PP a ŽP totožná.

[Zdroj: vlastní zpracování]

Pokud chceme zjistit, jaká bude orientační výše roční daňové úspory poplatníka, který patří do 19%-ní daňové skupiny, a jehož měsíční příspěvek na penzijní připojištění činí 700,- Kč a měsíční pojistné na jeho životní pojištění činí 300,- Kč, budeme postupovat následovně:

- přípěvek na penzijní připojištění =) 700,- Kč/M, tj. 8.400,- Kč/R,
- pojistné na životní pojištění =) 300,- Kč/M, tj. 3.600,- Kč/R,
- horní hranice pásma 19 % =) 218.400,- Kč.

1) Vypočteme daň z příjmů za předpokladu, že poplatník neuplatňuje ani jednu nezdanitelnou část.

$$DZP = 14.544 + (218.400 - 121.200) \times 19\% = 33.012$$

2) Zjistíme možnou výši uplatnění nezdanitelné části. Na penzijní připojištění připadá částka 2.400,- Kč, na životní pojištění 3.600,- Kč.

a) ZD snížený o penzijní připojištění 216.000,- Kč

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

b) ZD snížený o životní pojištění 214.800,- Kč

c) ZD snížený o oba příspěvky 212.400,- Kč

Vypočteme daň z příjmů za předpokladu uplatnění buď jednoho, druhého, nebo obou nezdanitelných částí současně.

a) $DZP = 14.544 + (216.000 - 121200) \times 19\% = 32.556$

b) $DZP = 14.544 + (214.800 - 121200) \times 19\% = 32.328$

c) $DZP = 14.544 + (212.400 - 121200) \times 19\% = 31.872$

3) Odečtením vypočteně daně z příjmů po uplatnění příspěvků od původní vypočtené daně zjistíme konkrétní výši daňové úspory.

a) daňová úspora = 33.012 – 32.556 = 456

b) daňová úspora = 33.012 – 32.328 = 684

c) daňová úspora = 33.012 – 31.872 = 1.140

Poplatník by za těchto okolností měl roční daňovou úsporu ve výši 1.140,- Kč.

Další tabulky udávají daňovou úlevu pro určitou výši hrubé měsíční mzdy, pro příspěvek účastníka na penzijní připojištění ve výši 1.000,- Kč/M, tj. 12.000,-/R, a 1.500,- Kč/M, tj. 18.000,- Kč/R. Za povšimnutí stojí nárůst daňové úlevy se stoupajícím příjmem účastníka. Penzijní připojištění tak skýtá částečnou kompenzaci progresivního zdanění příjmů fyzických osob. Tabulka pro příspěvek ve výši 1.500,-/M je totožná pro pojistné na životní pojištění.

Základ daně		Daň	Základ daně po odečtení plateb	Daň	Daňová úleva
Měsíční	Roční				
12 000 Kč	144 000 Kč	18 876 Kč	138 000 Kč	17 736 Kč	1 140 Kč
18 000 Kč	216 000 Kč	32 556 Kč	210 000 Kč	31 416 Kč	1 140 Kč
25 000 Kč	300 000 Kč	53 412 Kč	294 000 Kč	51 912 Kč	1 500 Kč
40 000 Kč	480 000 Kč	108 828 Kč	474 000 Kč	106 908 Kč	1 920 Kč
60 000 Kč	720 000 Kč	185 628 Kč	714 000 Kč	183 708 Kč	1 920 Kč

Tabulka 20: platba 1.000,- Kč

[Zdroj: vlastní zpracování]

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Základ daně		Daň	Základ daně po odečtení plateb	Daň	Daňová úleva
Měsíční	Roční				
12 000 Kč	144 000 Kč	18 876 Kč	132 000 Kč	16 596 Kč	2 280 Kč
18 000 Kč	216 000 Kč	32 556 Kč	204 000 Kč	30 276 Kč	2 280 Kč
25 000 Kč	300 000 Kč	53 412 Kč	288 000 Kč	50 412 Kč	3 000 Kč
40 000 Kč	480 000 Kč	108 828 Kč	468 000 Kč	104 988 Kč	3 840 Kč
60 000 Kč	720 000 Kč	185 628 Kč	708 000 Kč	181 788 Kč	3 840 Kč

Tabulka 21: platba 1.500,- Kč

[Zdroj: vlastní zpracování]

Ad2)

Úspora na dani se projeví v tom případě, pokud zaměstnavatel poplatníkovi místo zvýšení hrubé mzdy, tuto částku poukáže na poplatníkovo penzijní připojištění nebo jeho soukromé životní pojištění.

Průměrná hrubá mzda dvou zaměstnanců firmy XYZ je 12.000,- Kč měsíčně u zaměstnance „A“ a 18.000,- Kč měsíčně u zaměstnance „B“. V prvním případě přispívá zaměstnavatel každému z nich na penzijní připojištění 3 % z vyměřovacího základu, tedy částku ve výši 360,- Kč a 540,- Kč. Druhý případ ukazuje situaci, kdy je těmto dvěma zaměstnancům navýšena čistá mzda o stejnou částku, tedy o 360,- Kč a 540,- Kč. Postup při výpočtu je totožný pro životní pojištění.

V tomto konkrétním případě by zaměstnanec „A“ ročně takto ušetřil 703,- Kč a zaměstnanec „B“ 1.064,- Kč. Nicméně nejsou brány potaz další nezdanitelné části, které lze odečítat od základu daně.

Pokud by se zaměstnavatel rozhodl těmto zaměstnancům přispívat v maximální výši i na jejich životní pojištění, celková daňová úleva pro každého zaměstnance by byla podstatně větší.

Viz Příloha č. 10: Finanční úspora z pohledu zaměstnance

Aby výpočty byly co nejpřesnější, vytvořila jsem v programu Microsoft Excel 2003 pomocí soustavy tabulek jakési kalkulátory, které zohledňují všechny možné varianty, jako je výše hrubé mzdy, výše příspěvku na penzijní připojištění nebo životní po-

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

jištění, různá daňová zvýhodnění, zda je klient poplatník pouze dle § 6, nebo má i příjmy dle § 7 - § 10, zda uplatňuje společné zdanění manželů apod.

Do tabulky lze zadat jakoukoli výši hrubé mzdy, příjmů a výdajů u § 7 - §10, všechny nezdanitelné části od základu daně dle § 15, slevy na dani dle § 35 a násl. Tabulka sama vypočítá pojistné na zdravotní pojištění a sociální pojištění, základ daně, daň z příjmů poplatníka, čistý příjem po uplatnění slev, jsou-li, a vyčíslí daňovou úlevu, oproti případu, kdy by poplatník neuplatňoval nezdanitelnou část dle § 15 odst. 5 a 6. Kalkulátory jsou volně k použití na přiloženém CD nosiči.
[12]

3.2 Výpočet úspory nákladů pro zaměstnavatele

Pro zaměstnavatele je velice výhodné začít přispívat svému zaměstnanci na penzijní připojištění nebo soukromé životní pojištění namísto zvyšování mzdy. Dosáhne tak značných úspor ve mzdových nákladech, které se v případě velkých podniků s více jak 100 zaměstnanci pohybují v řádech milionů korun ročně. **Náklady zaměstnavatele se v tomto okamžiku zvýší pouze o částku, kterou přispěje zaměstnancům. V případě, že by se zaměstnavatel rozhodl zaměstnanci o stejnou částku zvýšit čistou mzdu, tak jeho náklady budou podstatně vyšší. A to z důvodu odvodu sociálního a zdravotního pojištění, které tvoří 35 % z hrubé mzdy za každého zaměstnance.** V obou případech zaměstnanec získá stejnou částku, ale pro zaměstnavatele to ve druhém případě znamená vyšší náklady.

Berme v potaz stejný případ z bodu 3.1 Ad2). Zaměstnavatel XYZ přispěl svým dvěma zaměstnancům na penzijní připojištění částky 360,- Kč a 540,- Kč. Nyní si ukážeme, jakou úlevu to znamená pro zaměstnavatele.

Za tyto dva zaměstnance by firma za rok takto ušetřila dohromady částku 3.780,- Kč. V případě, že by takových zaměstnanců měla 100 by částka úspory mzdových nákladů nebyla již tak zanedbatelná.

V případě, že by XYZ přispívala v maximální uznatelné výši i na životní pojištění, částka, aniž by o tuto částku zaměstnanci zvedla hrubou mzdu, mzdové náklady by byly nižší o 9.374,- Kč.

Viz Příloha č. 11: Finanční úspora z pohledu zaměstnavatele

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Aby výpočty byly co nejpřesnější, vytvořila jsem v programu Microsoft Excel 2003 pomocí soustavy tabulek jakýsi kalkulátor pro výpočet úspory mzdových nákladů pro zaměstnavatele. Do tabulky lze zadat jakoukoli výši hrubé mzdy, výši příspěvku a počet zaměstnanců. Tabulka sama vypočítá pojistné na zdravotní pojištění a sociální pojištění, základ daně hrazené zaměstnavatelem v případě zvýšení hrubé mzdy a v případě příspěvku, a vyčíslí roční úsporu nákladů na mzdy.
Kalkulátor je volně k použití na přiloženém CD nosiči.
[12]

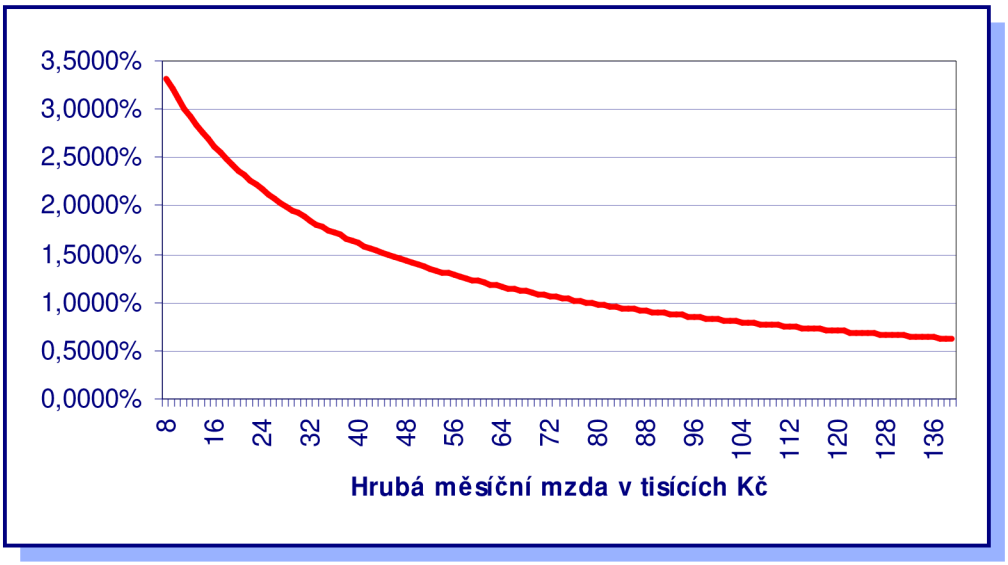
3.3 Shrnutí

Cílem mé práce bylo vymyslet a vytvořit univerzální způsob, jak zjistit konkrétní daňovou úlevu nebo úsporu na mzdových nákladech poplatníka v návaznosti na rozdílné výši hrubé mzdy, uplatňovaných nezdanitelných částech, slevách na dani, počtu zaměstnanců apod.

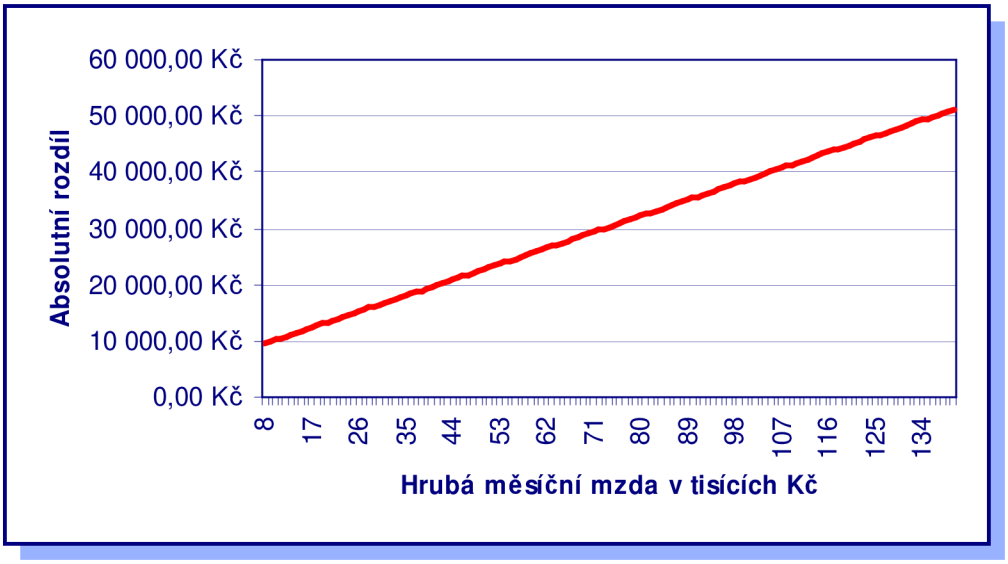
Podařilo se mi vytvořit soustavu tabulkových kalkulátorů, které podstatně usnadní výpočty daňových výhod příspěvků. Aplikací těchto tabulek jsem zjistila, že nejvýhodnější příspěvek od zaměstnavatele je pro poplatníka FO s nízkou hrubou mzdou. Při zvyšovaní hrubé mzdy se procentní změna rozdílu ZD zvýšené hrubé mzdy a ZD při příspěvku neustále snižuje, a to geometrickou řadou. **Viz Graf č. 12**

Začala jsem na minimální mzdě 8.000,- Kč/M. Dále jsem uvažovala s maximálním příspěvkem od zaměstnavatele na životní pojištění, tj. 666,- Kč/M, a s příspěvkem na penzijní připojištění ve výši 3 % hrubé mzdy zaměstnance. Hrubou mzdu jsem postupně zvyšovala o 1.000,- Kč, příspěvkem na ŽP zůstal stejný, ale příspěvek na PP jsem upravovala poměrně pro každou zvýšenou mzdu. Následně jsem porovnávala rozdíly mezi základy daně ze zvýšené a nezvýšené hrubé mzdy. U takto zjištěných rozdílů jsem vypočetla jejich absolutní a procentní rozdíly. Absolutní rozdíl neustále lineárně rostě. **Viz Graf č. 13**

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz



Graf 12: geometrická řada procentního rozdílu



Graf 13: lineární řada absolutního rozdílu

Budeme-li takto zvyšovat hrubou mzdu o stále konstantní částku, procentní rozdíl nám bude klesat až k nule, tzn. že si poplatník může vybrat zvýšení mzdy nebo příspěvek z čistě subjektivních důvodů, protože mezi těmito variantami už nebude žádný rozdíl. Varianta příspěvku na penzijní připojištění a životní pojištění tak ztratí svou výhodu ve formě daňové úlevy.

Dále jsem zjistila, že nejefektivnější pro poplatníka FO je, pokud má hrubou mzdu v rozmezí:

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

- 10.560,- Kč až 11.458,- Kč, v tomto případě příspěvek od zaměstnavatele způsobí nižší daňovou sazbu, tj. 12 %. Pokud by došlo ke zvýšení hrubé mzdy o stejnou jakou, jakou by zaměstnavatel přispěl, poplatník by se ocitl v další daňově skupině, tj. 19 %,
- 19.549,- Kč až 20.800,- Kč, platí to samé, avšak pro saňové skupiny 19 % a 25 %,
- 29.978,- Kč až 31.542,- Kč, platí to samé, avšak pro daňové skupiny 25 % a 32 %.

Závěrem bych shrnula, že příspěvky na PP a ŽP mají dozajista velkou výhodu pro obě zúčastněné strany, nicméně jen do určité výše, buď omezené zákonem, nebo danou výší mzdy a příspěvku.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

ZÁVĚR

Nejen Česká republika, ale i celá Evropa, se potýká s největším sociálním problémem, který tu do budoucna nastane. Tento problém se týká vyplácení starobních důchodů z veřejného rozpočtu státu. Obecně se rodí málo dětí a obyvatelstvo postupně stárne. V současné době na jednoho důchodce pracují zhruba dva lidé v ekonomicky aktivním věku. Dle prognózy se tento poměr za 20 až 30 let sníží na jedna ku jednomu, v tom lepším případě.

Starobní důchod vyplácený státem činí něco málo přes 40 %, když budeme brát v úvahu průměrnou mzdu. Invalidní důchod vyplácený z veřejných prostředků je ještě o něco nižší. Člověk téměř ze dne na den přijde o většinu svého dosavadního příjmu.
Již v současné době je státní rozpočet v obrovském deficitu a obyvatel v důchodovém věku přibývá. Nabízí se otázka, kde na to stát vezme prostředky? Odpověď je jednoduchá, nikde. Starobní důchod vyplacený státem by tak nemusel pokrýt ani základní potřeba občana. Řešení této situace proto zůstává na každém z nás a je jednoduché: postupně se od mladého věku na tuto dobu připravovat. K tomuto slouží právě produkty jako je penzijní připojištění a životní pojištění. Stát tento způsob přípravy podporuje výhodami, jako je státní příspěvek a daňové úlevy.

Nicméně zdá se mi, že motivace ze strany státu by mohla být větší, zvlášť když se blíží důchodová reforma a reforma veřejných financí, která se měla odehrát už dávno. Státní příspěvek se přiznává pouze na příspěvky účastníka. Běžná praxe hlavně u velkých výrobních podniků je, že většinu měsíčního příspěvku poplatníka hradí zaměstnavatel a poplatník si sám spoří minimální výši, a to je 100,- Kč za měsíc. Má tak nárok na nejnižší státní příspěvek ve výši 50,- Kč. Pokud by se státní dotace přiznávala z celkového příspěvku, tedy jak účastníka, tak třetích osob, mělo by to větší motivující účinek pro jak pro poplatníka, tak pro zaměstnavatele.

Příspěvek zaměstnavatele je pro zaměstnance do určité výše jeho hrubé mzdy osvobozen od daně z příjmů. Tohle ustanovení v zákoně mi přijde bezpředmětné, když ve výsledku při výplatě penze po ukončení spoření účastník tento příspěvek zdaní včetně jeho výnosu jako příjem z kapitálového majetku dle § 8 zákona o dani z příjmů. Z čehož vyplývá, že celá daňová úspora přijde nakonec takříkajíc vniveč. Dle mého názoru by tedy aspoň příspěvek třetích osob při výplatě penze měl být osvobozen od daně z příjmů stejně jako příspěvky účastníka.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Stát by mohl zvýšit motivaci i tím, že by srovnal procenta pro osvobození příspěvku pro zaměstnance a daňové znatelnosti pro zaměstnavatele. Je totiž zřejmé, že zaměstnavatel nikdy zaměstnanci nepřispěje více jak pro něj uznatelných 3 % z hrubé mzdy. Přitom zaměstnanec by mohl dostat až 5 % hrubé, které jsou pro něj v tuto chvíli osvobozeny od daně z příjmů.

Co se týká životního pojištění, tak nemá takové výhody jako penzijní připojištění už z toho důvodu, že ke sjednané smlouvě stát nepřispívá, jako třeba i u stavebního spoření. I v tomto případě je tu rozpor mezi daňovým osvobozením pro zaměstnance a daňovou uznatelností pro zaměstnavatele. Zatímco zaměstnanec má příspěvek osvobozen až do výše 12.000,- Kč ročně, pro zaměstnavatele je to výhodné jen do částky 8.000,- Kč za každého zaměstnance. Zaměstnanec tak přijde o 4.000,- Kč

Každý rok přibývá počet lidí využívajících těchto produktů. Pořád je ale dost velký klientský potenciál. Existuje stále množství občanů, kteří jsou potenciálními účastníky, ale chybí jim podstatné informace o tom, jaké výhody tyto příspěvky přinášejí. Tohle by se mohlo změnit.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

SEZNAM ZDROJŮ

Knihy

[1] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh.* 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.

[2] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví. 2005.* 178 s. ISBN 80-86119-92-0.

[3] MACHÁČEK, O. *Finanční a pojistná matematika.* 1995. 213 s. ISBN 80-7175-035-2.

[4] MISKELL, J. R. a MISKELL, V. *Pracovní motivace.* 1996. 78 s. ISBN 80-7169-317-0.

[5] MUSÍLEK, P. *Finanční trhy: instrumenty, instituce a management I. a II. díl. VŠE v Praze. Fakulta financí a účetnictví.* 1996. ISBN 80-7079-726-6.

[6] PELECH, P. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2003.* 2003. 279 s. ISBN 80-7263-152-7.

[7] RADOVÁ, J. a DVOŘÁK, P. *Finanční matematika pro každého.* 1997. 223 s. ISBN 80-7169-348-0.

[8] SYROVÝ, P. a NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance.* 2005. 176 s. ISBN 80-247-1098-6.

[9] VOSTATEK, J. *Sociální a soukromé pojištění.* 1996. 601 s. ISBN 80-85963-21-3.

[10] *Životní pojištění.* 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4.

Zákony

[11] Zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem.

[12] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

[13] Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a změně dalších zákonů.

Internet

[14] http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/hs.xsl/penzijni_pripojisteni.html; 26. 2. 2007

[15] http://www.finance.cz/home/penzijni pripojisteni/abecedy/abc01/; 11. 2. 2007

[16] http://www.zpf.cz/; 22.3.2007

[17] http://www.financninoviny.cz/os-finance/profil/?typ=pf_data&id=1&sekce=po; 13. 2. 2007

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

[18] http://www.axa.cz/DesktopDefault.aspx?tabId=366&chosenMenuItem=89; 22. 3. 2007

[1] http://www.pfcs.cz/page.aspx?p=profil&i=1; 22. 3. 2007

[20] http://www.pfkb.cz/rating.php; 22. 3. 2007

[21] http://www.pfcp.cz/index.asp?module=ActiveWeb&page=WebPage&s=profil_spolecnosti; 22. 3. 2007

[22] http://www.ing.cz/cz/o_ing/ing_czech_republic/ing_penzijni_fond.html; 22. 3. 2007

[23] http://www.csobpf.cz/akt/clanek.asp?prmKod=AKT.202&a=0; 22. 3. 2007

[24] http://www.generalipf.cz/cz/spolecnost/profil_spolecnosti/r37; 22. 3. 2007

[25] http://www.csobpf.cz/prjp/clanek.asp?prmKod=PF.96&a=0#10; 22. 3. 2007

[26] http://www.csobpf.cz/prjs/clanek.asp?prmKod=PF.94&a=0; 22. 3. 2007

[27] http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/penzijni-fond/o-spolecnosti/; 22. 3. 2007

[28] http://www.finbroker.cz/duchodove-pojisteni-a-penzijni-pojisteni.shtml; 18. 2. 2007

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

SEZNAM ZKRATEK A SYMBOLŮ

CD	Kompaktní disk
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
DZP	Daň z příjmů
FO	Fyzická osoba
IŽP	Investiční životní pojištění
KCP	Komise pro cenní papíry
KŽP	Kapitálové životní pojištění
OECD	Orgány pro hospodářskou spolupráci a rozvoj
PF ČP	Penzijní fond České pojišťovny
PF KB	Penzijní fond Komerční banky
PO	Právnická osoba
ÚDDZ	Úřad pro dohled nad družstevními záložnami
ÚPPP	Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění
VŠ	Vysoká škola
ZPF	Zemský penzijní fond
ŽP	Životní pojištění
§	Paragraf
%	Procento
3.Q	Třetí čtvrtletí kalendářního roku
4.Q	Čtvrté čtvrtletí kalendářního roku
Kč	Korun českých
Kč/M	Korun českých za kalendářní měsíc
Kč/R	Korun českých za kalendářní rok

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: cyklus připojištění ..... - 12 -
Obrázek 2: jak funguje PP ..... - 16 -
Obrázek 3: logo Zemský PF ..... - 23 -
Obrázek 4: logo Winterthur PF ..... - 25 -
Obrázek 5: logo PF České spořitelny ..... - 26 -
Obrázek 6: rating PF KB ..... - 28 -
Obrázek 7: logo PF KB ..... - 28 -
Obrázek 8: logo PF ČP ..... - 30 -
Obrázek 9: logo ING PF ..... - 31 -
Obrázek 10: logo Hornický PF ..... - 33 -
Obrázek 11: logo Generali PF ..... - 34 -
Obrázek 12: logo ČSOB PF Progres ..... - 36 -
Obrázek 13: logo ČSOB PF Stabilita ..... - 37 -
Obrázek 14: logo Allianz PF ..... - 39 -

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: státní příspěvek ..... - 13 -
Tabulka 2: průměrné výnosy PF ..... - 15 -
Tabulka 3: odbytné ..... - 19 -
Tabulka 4: jednorázové vyrovnání ..... - 20 -
Tabulka 5: orientační daňová úspora ..... - 21 -
Tabulka 6: hodnoty Zemský PF ..... - 24 -
Tabulka 7: hodnoty Winterthur PF ..... - 25 -
Tabulka 8: hodnoty PF České spořitelny ..... - 27 -
Tabulka 9: hodnoty PF KB ..... - 29 -
Tabulka 10: hodnoty PF ČP ..... - 30 -
Tabulka 11: hodnoty ING PF ..... - 32 -
Tabulka 12: hodnoty Hornický PF ..... - 33 -
Tabulka 13: hodnoty Generali PF ..... - 35 -
Tabulka 14: hodnoty ČSOB PF Progres ..... - 36 -
Tabulka 15: hodnoty ČSOB PF Stabilita ..... - 38 -

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Tabulka 16: hodnoty Allianz PF ..... - 39 -
Tabulka 17: PP vs. důchodové pojištění ..... - 46 -
Tabulka 18: KŽP vs. IŽP ..... - 52 -
Tabulka 19: roční daňová úspora ..... - 54 -
Tabulka 20: platba 1.000,- Kč ..... - 55 -
Tabulka 21: platba 1.500,- Kč ..... - 56 -

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: struktura portfolia ZPF ..... - 24 -
Graf 2: struktura portfolia Winterthur PF ..... - 26 -
Graf 3: struktura portfolia PF České spořitelny ..... - 27 -
Graf 4: struktura portfolia PF KB ..... - 29 -
Graf 5: struktura portfolia PF ČP ..... - 31 -
Graf 6: struktura portfolia ING PF ..... - 32 -
Graf 7: struktura portfolia Hornický PF ..... - 34 -
Graf 8: struktura portfolia Generali PF ..... - 35 -
Graf 9: struktura portfolia ČSOB PF Progres ..... - 37 -
Graf 10: struktura portfolia ČSOB PF Stabilita ..... - 38 -
Graf 11: struktura portfolia Allianz PF ..... - 40 -
Graf 12: geometrická řada procentního rozdílu ..... - 59 -
Graf 13: lineární řada absolutního rozdílu ..... - 59 -

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

SEZNAM PŘÍLOH

1. Smlouva o penzijním připojištění se státním příspěvkem, PF ČP

   http://www.pfcp.cz/downloads/Smlouva_o_pp.pdf; 15. 2. 2007

2. Dodatek ke smlouvě

   http://www.pfcp.cz/downloads/Dodatek_ke_smlouve_o_pp.pdf; 15. 2. 2007

3. Žádost o převod k PF ČP

   http://www.pfcp.cz/downloads/Zadost_o_prevod_k_PFCP.pdf; 15. 2. 2007

4. Statut č. 7 – PENZIJNÍ FOND ČP

   http://www.pfcp.cz/downloads/Statut_c7.pdf; 15. 2. 2007

5. Penzijní plán č. 6 aktuální verze

   http://www.pfcp.cz/downloads/Penzijni_plan_6.pdf; 15. 2. 2007

6. Dlouhodobé spoření

7. Výpověď starobní penze

   http://www.pfcp.cz/downloads/Vypoved_starobni_penze.pdf; 15. 2. 2007

8. Dodatek ke smlouvě – oznámení o vkladu

   http://www.pfcp.cz/downloads/Oznameni%20vklad%20a%20navyseni.pdf;

   15. 2. 2007

9. Roční výnosy – graficky

   http://www.financninoviny.cz/os-finance/profil/?typ=pf_data&id=1&sekce=po;

   13. 2. 2007

10. Finanční úspora z pohledu zaměstnance

    Zdroj: vlastní zpracování

11. Finanční úspora z pohledu zaměstnavatele

    Zdroj: vlastní zpracování

12. Kalkulátor FO – CD nosič

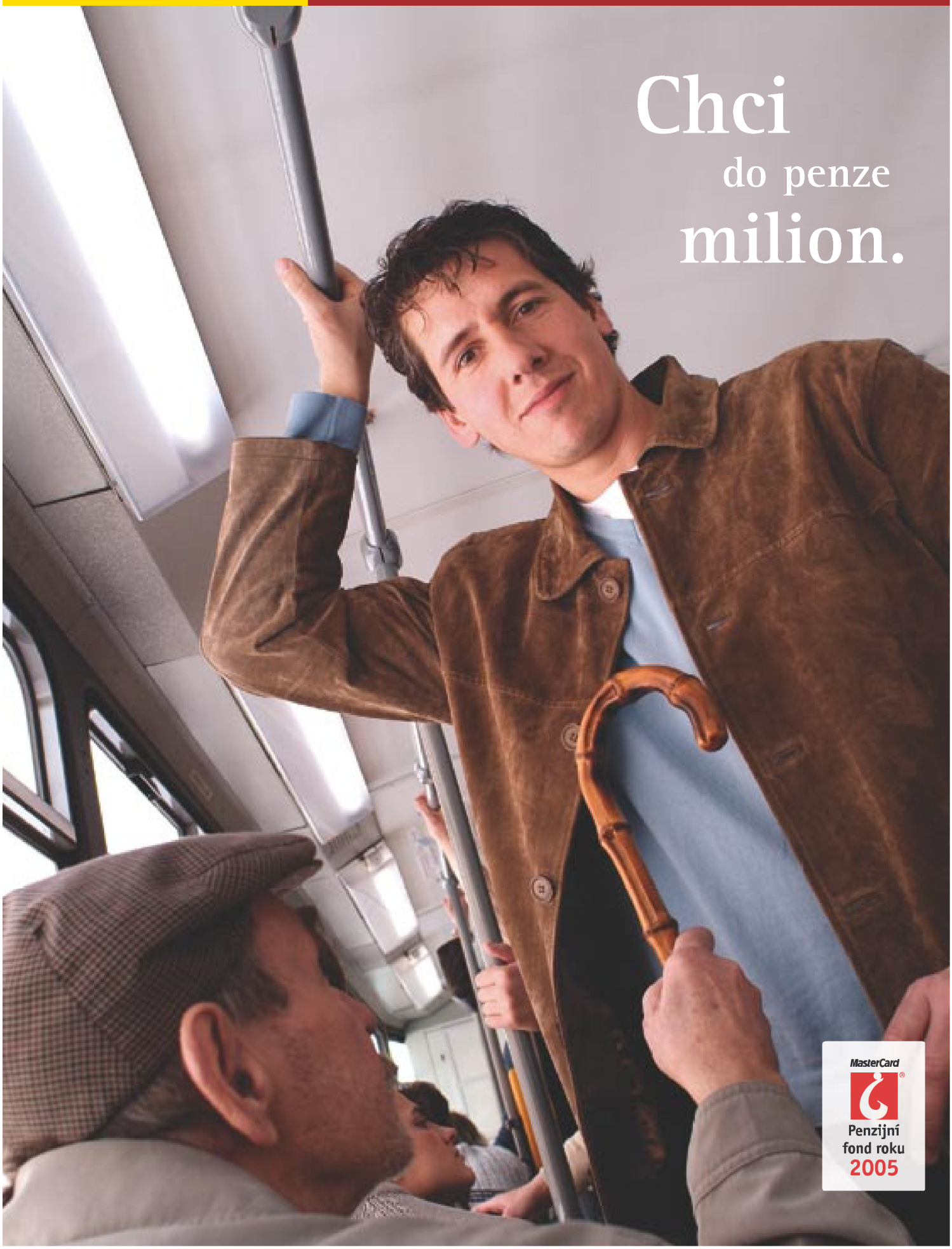
    Zdroj: vlastní zpracování

13. Kalkulátor PO – CD nosič

    Zdroj: vlastní zpracování

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ
se státním příspěvkem



Vaše záruka budoucích příjmů

PENZIJNÍ FOND
ČESKÉ POJIŠŤOVNY

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PENZIJNÍ FOND ČESKÉ POJIŠŤOVNY

SMLOUVA O PENZIJNÍM PŘIPOJIŠTĚNÍ se státním příspěvkem

Smlouvu o penzijním připojištění uzavírají v souladu se zákonem č. 42/1994 Sb., v platném znění, **Penzijní fond České pojišťovny, a.s.**, Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, a **účastník penzijního připojištění**:

Pro interní potřeby Penzijního fondu České pojišťovny.

S01601

Identifikační údaje

Příjmení: Jméno: Titul:

Rodné číslo / Číslo pojištěnce: / Státní příslušnost:

TRVALÉ BYDLIŠTĚ:

Ulice, číslo:

Místo:

PSČ: Kód země: (Nevyplněním se automaticky použije kód CZE.)

KONTAKTNÍ ADRESA: (Nevyplňuje se v případě, že je shodná s trvalým bydlištěm.)

Ulice, číslo:

Místo:

PSČ: Kód země: (Nevyplněním se automaticky použije kód CZE.)

Telefon: E-mail:

Vyplňují pouze cizinci s trvalým pobytem v ČR: Trvalý pobyt povolen do: . .

☐ doložen trvalý pobyt na území ČR (Potvrzení bude přiloženo k návrhu smlouvy.)

Vyplňují pouze cizinci s bydlištěm v zemi EU mino ČR:

☐ doložena účast na zdravotním pojištění v ČR (Kopie kartičky pojištěnce nebo doklad o účasti na zdravotním pojištění vydaný příslušnou zdravotní pojišťovnou ČR; potvrzení bude přiloženo k návrhu smlouvy.)

☐ doložena účast na důchodovém pojištění v ČR (Výpis důchodového pojištění nebo kopie evidenčních listů; dokumenty vydá Česká správa sociálního zabezpečení; potvrzení bude přiloženo k návrhu smlouvy.)

Sjednané penze

☒ STAROBNÍ PENZE (Je sjednána vždy, bez jejího sjednání není možné smlouvu uzavřít.)

☐ VÝSLUHOVÁ PENZE (Standardní rozdělení prostředků na starobní a výsluhovou penzi je 50 %. Pokud účastník žádá rozdělení v jiném poměru, maximálně však 50 %, uvede nové rozdělení na přiloženém listu, který podepíše.)

☒ INVALIDNÍ PENZE (Je sjednána vždy a příspěvky se na ni neplatí.)

POZŮSTALOSTNÍ PENZE (Sjednává se uvedením oprávněné osoby či několika osob. Na pozůstalostní penzi se příspěvky neplatí.)

Oprávněné osoby k převzetí nároku v případě úmrtí účastníka (Určuje-li účastník více než 2 osoby, uvede ostatní na přiloženém listu, který podepíše; součet procentuálních podílů na dávce je 100 %.)

Příjmení, jméno a titul: Pohlaví (M/Ž): Podíl v %:

Datum narození: . . Místo narození: Kód země:

Příjmení, jméno a titul: Pohlaví (M/Ž): Podíl v %:

Datum narození: . . Místo narození: Kód země:

Sjednané příspěvky

☐ **MĚSÍČNÍ PŘÍSPĚVEK ÚČASTNÍKA** Kč

☐ REINVESTOVANÁ SMLOUVA (Reinvesticí se rozumí převod prostředků v min. výši 2 000 Kč. Současně je nutno sjednat příspěvek účastníka ve výši alespoň 500 Kč.)

FREKVENCE PLACENÍ: ☐ měsíčně ☐ čtvrtletně ☐ pololetně ☐ ročně

JEDNORÁZOVÁ PLATBA: Kč

ZPŮSOB PLACENÍ: ☐ trvalým příkazem ☐ v hotovosti ☐ poštovní poukázkou

☐ SIPO (Spojovací číslo uvedeno na ústřižku SIPO, případně je možno založit u České pošty.)

Měsíčně částku: Kč

(Uveďte částku, pokud se liš oproti sjednané výši vlastního příspěvku. Penzijní fond České pojišťovny navede vaše platby nejpozději do dvou měsíců od počátku účinnosti smlouvy.)

☐ **MĚSÍČNÍ PŘÍSPĚVEK ZAMĚSTNAVATELE** ☐ Souhlasím s tím, aby mi zaměstnavatel přispíval na penzijní připojištění.

Název organizace:

IČ (identifikační číslo): Telefon:

☐ **MĚSÍČNÍ PŘÍSPĚVEK TŘETÍ OSOBY** ☐ Souhlasím s tím, aby mi další osoba (kromě zaměstnavatele) přispívala na penzijní připojištění částkou: Kč

Převod

Sděluji, že jsem požádal(a) předchozí penzijní fond o převedení prostředků penzijního připojištění k Penzijnímu fondu České pojišťovny. (Vyplnit jen při převodu prostředků od jiného penzijního fondu.)

Název předchozího penzijního fondu: Číslo smlouvy u předchozího penzijního fondu:

Podpis

Celková částka zaplacená samotným účastníkem při sjednávání smlouvy: Kč

Datum podpisu: . .

Nabytí účinnosti dne: 01 . .

(Při nevyplnění nabývá účinnosti 1. dne následujícího měsíce, nejdříve však po ukončení předchozí smlouvy.)

Nedílnou součástí této smlouvy je též smluvní ujednání, informace o platebních symbolech a souhlas se zpracováním osobních údajů uvedených na rubové straně formuláře.

Podpis účastníka

Podpis prodejce

PRODEJCE

Příjmení a jméno: Kód: Agentura:

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PENZIJNÍ FOND ČESKÉ POJIŠŤOVNY

DODATEK KE SMLOUVĚ O PENZIJNÍM PŘIPOJIŠTĚNÍ se státním příspěvkem

Příjmení: Rodné číslo / Číslo pojištěnce: /

Jméno: Titul: Číslo smlouvy:

* D 0 1 6 0 1 *

Identifikační údaje

Smluvně se ujednává, že penzijní připojištění se státním příspěvkem zahrnuje po doručení tohoto správně vyplněného a účastníkem podepsaného dodatku Penzijního fondu České pojišťovny, a.s., následující změny: (Změny nelze provádět se zpětnou platností.)

☐ ZMĚNA JMÉNA: Nové příjmení: Nový titul:

☐ ZMĚNA TRVALÉHO BYDLIŠTĚ: Nová ulice, číslo: Nové PSČ:

nebo

☐ ZMĚNA KONTAKTNÍ ADRESY: Nové místo: Kód země:

Nový telefon: Nový e-mail:

Dodatečně sjednané penze

☐ **VÝSLUHOVÁ PENZE** ☐ sjednávám (Standardní rozdělení prostředků na starobní a výsluhovou penzi je 50 %. Pokud účastník žádá rozdělení v jiném poměru, maximálně však 50 %, uvede nové rozdělení na přiloženém listu, který podepíše.)

☐ **INVALIDNÍ PENZE** ☐ sjednávám

☐ **POZŮSTALOSTNÍ PENZE** (Sjednává se uvedením oprávněné osoby či několika osob. Na pozůstalostní penzi se příspěvky neplatí. Při zadání nebo změně určení oprávněné osoby je nutný úředně ověřený podpis.)

Oprávněné osoby k převzetí nároku v případě úmrtí účastníka (Určuje-li účastník více než 2 osoby, uvede ostatní na přiloženém listu, který podepíše; součet procentuálních podílů na dávce je 100 %.)

Příjmení, jméno a titul: Pohlaví (M/Ž): Podíl v %:

Datum narození: . . Místo narození: Kód země:

Příjmení, jméno a titul: Pohlaví (M/Ž): Podíl v %:

Datum narození: . . Místo narození: Kód země:

Sjednané příspěvky

ZAVEDENÍ, ZRUŠENÍ NEBO ZMĚNA VÝŠE, ZPŮSOBU ČI FREKVENCE PLACENÍ (Minimální výše celkového měsíčního příspěvku na penzijní připojištění je 100 Kč.)

☐ **MĚSÍČNÍ PŘÍSPĚVEK ÚČASTNÍKA** ☐ stanovuji na: Kč

FREKVENCE PLACENÍ: ☐ měsíčně ☐ čtvrtletně ☐ pololetně ☐ ročně

ZPŮSOB PLACENÍ: ☐ trvalým příkazem ☐ v hotovosti ☐ poštovní poukázkou

☐ SIPO (Spojovací číslo uvedeno na ústřižku SIPO, případně je možno založit u České pošty.) Měsíčně částku: Kč

(Uveďte částku, pokud se liš oproti sjednané výši vlastního příspěvku. Penzijní fond České pojišťovny navede Vaše platby nejpozději do dvou měsíců od počátku účinnosti dodatku.)

☐ **MĚSÍČNÍ PŘÍSPĚVEK ZAMĚSTNAVATELE** ☐ souhlasím s tím, aby mi zaměstnavatel přispíval na penzijní připojištění ☐ ruším

Název organizace:

IČ (identifikační číslo): Telefon:

☐ **MĚSÍČNÍ PŘÍSPĚVEK TŘETÍ OSOBY** ☐ stanovuji na: Kč ☐ ruším

Přestup

☐ ZMĚNA PENZIJNÍHO PLÁNU

Přistupuji na podmínky penzijního plánu č. 6 bez § 24 Penzijního fondu České pojišťovny, a.s., schváleného Ministerstvem financí ČR dne 16. 8. 2004 pod čj. 32/82 942/2004 - 327, který nabyl účinnosti 1. 10. 2004 (dále jen penzijní plán č. 6). Potvrzuji, že jsem se seznámil(a) s podmínkami penzijního plánu č. 6 před podpisem tohoto dodatku a souhlasím s nimi. Zároveň potvrzuji, že jsem obdržel(a) úplné znění penzijního plánu č. 6, který se tímto stává nedílnou součástí mé smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem. Jsem si vědom(a), že po podpisu tohoto dodatku již nebude možné znovu přistoupit na podmínky předchozího penzijního plánu.

Prohlášení

Uděluji společnosti Penzijní fond České pojišťovny, a.s., (dále jen „PFČP") souhlas se zpracováváním mých osobních údajů po dobu trvání mé smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem (dále jen „smlouva"), a dále jeden rok po ukončení této smlouvy. Souhlas se vztahuje na zpracování veškerých osobních údajů uvedených v mé smlouvě, jakož i na další údaje, které společnosti PFČP sdělím přímo nebo které společnost PFČP získá v souladu s právními předpisy (dále jen „osobní údaje"). Souhlasím s tím, že uvedené osobní údaje budou zpracovávány za účelem vedení mé smlouvy, vyřizování nároků s touto smlouvou souvisejících a případně k účelům, jejichž plnění je PFČP uloženo platnými obecně závaznými právními předpisy. Souhlasím s tím, že osobní údaje budou zpracovávány přímo PFČP jakožto správcem osobních údajů a dále jím pověřenými zpracovateli, jimiž jsou osoby, které PFČP zastupují při jednáních s klienty (obchodní zástupci), a osoby, které jsou smluvními partnery společnosti PFČP (zejména externí dodavatelé služeb pro společnost PFČP), jejichž úkolem je poskytování služeb společnosti PFČP, a v této souvislosti je jim nezbytné za účelem poskytování sjednaných služeb osobní údaje zpřístupnit. Taktéž udílím souhlas společnosti PFČP k předáván osobních údajů v rozsahu identifikačních údajů - jméno, příjmení a adresa - osobám, které náleží do stejného koncernu jako PFČP, a to společnostem Česká pojišťovna a.s., se sídlem Praha 1, Spálená 75/16, IČ 45272956; ČP INVEST investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 4, nám. Hrdinů 1635/4, IČ 43873766; Home Credit Finance a.s., se sídlem Brno, Moravské nám. 249/8, IČ 25536613 (dále jen „koncernové společnosti") za účelem nabízení obchodu a služeb těmito společnostmi. Prohlašuji, že jsem obeznámen(a) se skutečností, že poskytování osobních údajů, na něž se tento souhlas vztahuje, je dobrovolné a že jsem seznámen(a) s ostatními právy, která jsou stanovena v zákoně č. 101/2000 Sb. o ochraně osobních údajů, a o změně některých zákonů.

Podpis

Datum podpisu: . .

Nabytí účinnosti dne: (Při nevyplnění, nabývá účinnosti 1. dne následujícího měsíce.) 0 1 . .

Podpis účastníka

Podpis prodejce

PRODEJCE Příjmení a jméno: Kód: Agentura:

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PENZIJNÍ FOND
ČESKÉ POJIŠŤOVNY

VÝPOVĚĎ SMLOUVY o penzijním připojištění a ŽÁDOST o převod prostředků do Penzijního fondu České pojišťovny, a.s.

Tento formulář zašlete na adresu svého stávajícího penzijního fondu.

* V 0 1 4 1 0 *

Stávající fond

Název:

Adresa:

Ulice, číslo:

Místo: PSČ:

Identifikační údaje účastníka

Příjmení: Jméno: Titul:

Rodné číslo: /

Trvalé bydliště:

Ulice, číslo:

Místo:

PSČ: Kód země: (Nevyplněním se automaticky použije kód CZE.)

Kontaktní adresa: (Nevyplňuje se v případě, že je shodná s trvalým bydlištěm.)

Ulice, číslo:

Místo:

PSČ: Kód země: (Nevyplněním se automaticky použije kód CZE.)

Telefon: E-mail:

Výpověď a převod

Podle § 17 zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, podávám výpověď ze svého penzijního připojištění u Vašeho penzijního fondu.

Současně žádám podle § 24 zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, aby příspěvky, včetně státních příspěvků na penzijní připojištění se státním příspěvkem a podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu, byly převedeny do penzijního připojištění se státním příspěvkem u Penzijního fondu České pojišťovny, a.s., Truhlářská 1106/9, Praha 1, na číslo účtu 7142110004/0400 u Živnostenské banky, a.s., Praha 1. Zároveň žádám, aby mi byl s ukončením smlouvy zaslán výpis převáděných prostředků a jeho kopie zaslána s převáděnými prostředky Penzijnímu fondu České pojišťovny, a.s. Jsem si vědom(a), že pokud již vznikl nárok na penzi, nelze finanční prostředky převádět.

Beru na vědomí, že dojde-li k porušení povinností ustanovených v § 24 odst. 2 zákona č. 42/1994 Sb., v platném znění, ze strany penzijního fondu, jehož penzijní připojištění vypovídám, pak Penzijní fond České pojišťovny, a.s., nepřebírá záruky za nepřevedené peněžní prostředky

Nedílnou součástí mé žádosti o převod je souhlas Penzijního fondu České pojišťovny, a.s.

Podpis

Místo podpisu:

Datum podpisu: . .

Podpis účastníka

Souhlas

Penzijní fond České pojišťovny, a.s.

podle § 24 odst. 1 zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením,

souhlasí

s tím, aby příspěvky, včetně státního příspěvku na penzijní připojištění se státním příspěvkem a podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu, výše uvedeného účastníka penzijního připojištění byly převedeny do penzijního připojištění se státním příspěvkem u Penzijního fondu České pojišťovny, a.s.

Ing. Ivo Foltýn, MBA
generální ředitel
Penzijního fondu České pojišťovny, a.s.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Statut č. 7

Penzijního fondu

České pojišťovny, a. s.

dále jen „statut"

Článek 1

Základní údaje

1.1. Obchodní firma: Penzijní fond České pojišťovny, a. s. (dále jen „penzijní fond").

1.2. Sídlo: Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1.

1.3. Identifikační číslo: 61 85 86 92.

1.4. Povolení k činnosti udělilo Ministerstvo financí pod č.j. 324/41.051/94 dne 5. 9. 1994.

Článek 2

Rozsah činnosti

2.1. Penzijní fond je právnickou osobou, která provozuje penzijní připojištění podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením v platném znění (dále jen „zákon"). Penzijním připojištěním se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění (dále jen „účastník"), státu a třetích osob, nakládání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění.

2.2. Jinou činnost než penzijní připojištění může penzijní fond vykonávat, jen pokud tato jiná činnost bezprostředně souvisí s penzijním připojištěním. Jinou činnost penzijní fond nevykonává.

2.3. Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění musí být každý účastník seznámen se statutem a penzijním plánem, který je součástí smlouvy.

2.4. Činnost penzijního fondu podléhá státnímu dozoru, který vykonává Ministerstvo financí a Komise pro cenné papíry.

Článek 3

Zaměření a cíle investiční politiky

3.1. Cílem investiční politiky je zabezpečení spolehlivého výnosu a krytí nároků na dávky penzijního připojištění.

3.2. Při investování majetku dbá penzijní fond na to, aby byl schopen vyplácet účastníkům dávky penzijního připojištění podle penzijního plánu. Vzhledem k výše uvedené garanci, bude penzijní fond uplatňovat investiční strategie (dále „IS"), které zabezpečí bezpečnost, kvalitu, likviditu a rentabilitu skladby finančního umístění jako celku.

3.3. O nastavení konkrétní investiční politiky na daný rok rozhoduje představenstvo penzijního fondu.

Článek 4

Investiční politika

4.1. Umístění prostředků penzijního fondu se řídí § 33 a § 34 zákona.

4.2. Z hlediska druhu aktiv bude penzijní fond investovat zejména do následujících cenných papírů:

a) státních dluhopisů členských zemí OECD nebo dluhopisů centrálních bank těchto států,

b) dluhopisů mezinárodních finančních institucí, jejichž členem je Česká republika,

c) dluhopisů obchodovaných na regulovaném trhu země OECD,

d) akcií obchodovaných na regulovaném trhu země OECD,

e) podílových listů otevřených podílových fondů.

4.3. Kromě limitů daných zejména § 34 zákona budou platit i následující limity, které nenastanou-li neočekávané situace, kdy nedodržení těchto limitů bude v zájmu účastníků, bude penzijní fond dodržovat:

a) akcie, podílové listy akciových otevřených podílových fondů (dále jen „OPF") nepřesáhnou 30 % majetku penzijního fondu,

b) peníze, termínované vklady a ostatní nástroje peněžního trhu, dluhopisy, podílové listy peněžních a dluhopisových OPF budou tvořit minimálně 30 % majetku penzijního fondu,

c) celkový objem zahraničních cenných papírů a peněžních prostředků v zahraničních měnách nepřekročí 30 % majetku penzijního fondu. Měnové riziko vyplývající z jednotlivých investičních nástrojů bude zpravidla zajištěno při dodržení nízkého tržního rizika portfolia a s ohledem na momentální situaci na daném trhu,

d) zahraniční investice budou převážně zaměřeny na emitenty rozvinutých finančních trhů států: Evropské Unie (členů OECD), USA a ostatních zemí OECD,

e) do portfolia dluhových cenných papírů budou pořizovány zejména nástroje vydané emitentem s kreditním ratingem od mezinárodních ratingových agentur (např. Standard & Poor's, Moody's, Fitch) na investičním stupni nebo emitentem, u něhož se zvýšení ratingu na investiční stupeň předpokládá.

4.4. Struktura portfolia, tj. typy jednotlivých nástrojů a jejich procentní zastoupení, bude upravována podle aktuální situace a odhadovaného vývoje na finančních trzích tak, aby bylo dosaženo cílů investiční politiky.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

Článek 5

Mechanismus řízení portfolia a rizika

5.1. Penzijní fond uplatňuje model externí správy portfolia, což znamená, že většina majetku penzijního fondu je obhospodařována jedním nebo více externími správci portfolia, se kterými je uzavřena obhospodařovatelská smlouva.

5.2. Penzijní fond dohlíží, zda obhospodařování portfolia probíhá za dodržování všech kontrolních a bezpečnostních pravidel stanovených obhospodařovatelskou smlouvou, zákonem, vnitřní směrnicí penzijního fondu a dalšími obecně závaznými právními předpisy.

5.3. Pro tyto účely je v organizační struktuře penzijního fondu zřízeno oddělení zodpovědné za realizaci výše uvedených činností.

5.4. Penzijní fond sděluje správcům pravidelně cíle, které by měla zvolená IS dosáhnout, předkládá predikci vývoje likvidity penzijního fondu a řídí riziko i aktivním stanovováním limitů na jednotlivé investiční nástroje dané zejména odst. 4.3. tohoto statutu dle aktuální situace a analýz budoucího vývoje na finančních trzích tak, aby byl splněn základní cíl, tj. že penzijní fond bude v budoucnu schopen vyplácet účastníkům dávky penzijního připojištění dle jednotlivých penzijních plánů.

5.5. Všechny realizované investice dle čl. 4 musí být alokovány tak, aby byla vždy zajištěna odpovídající likvidita finančních aktiv garantující, že v případě potřeby nebude v žádném případě narušena schopnost penzijního fondu plynule vyplácet dávky penzijního připojištění.

5.6. Penzijní fond nepřetržitě monitoruje zda je zajištěna bezpečnost, likvidita a rentabilita skladby finančního umístění jako celku a v pravidelných termínech zjištěnou skutečnost konzultuje s danými správci portfolia.

Článek 6

Zásady hospodaření

6.1. Penzijní fond musí s majetkem hospodařit s odbornou péčí a s cílem zabezpečit spolehlivý výnos. Penzijní fond nesmí se svým majetkem nakládat způsobem, který by byl v rozporu se zájmy účastníků.

6.2. S majetkem hospodaří penzijní fond sám nebo prostřednictvím oprávněných investičních společností (obchodníků s cennými papíry) s nimiž uzavírá smlouvy podle zákonů č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, č. 591/1992 Sb., o cenných papírech a č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění.

6.3. Pro výpočet hodnoty cenného papíru v majetku penzijního fondu platí přiměřeně ustanovení vyhlášky č. 270/2004 Sb., o způsobu stanovení reálné hodnoty majetku a závazků fondu kolektivního investování a o způsobu stanovení aktuální hodnoty akcie nebo podílového listu fondu kolektivního investování v platném znění. Toto ocenění se provádí minimálně ke konci každého kalendářního měsíce.

6.4. Ocenění nemovitostí a movitých věcí se musí provést před jejich nákupem nebo prodejem. Další ocenění se provede nejméně jednou ročně a vždy k 31. 12. příslušného roku. Ocenění se provede podle předpisů, platných v době, kdy se ocenění provádí. Pokud tyto předpisy neexistují, provede ocenění soudní znalec nezávislý na penzijním fondu.

6.5. Penzijní fond je povinen průběžně evidovat stav příspěvků zaplacených ve prospěch jednotlivých účastníků v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka. Dále je penzijní fond povinen odděleně evidovat stav státních příspěvků jednotlivých účastníků a podílů na výnosech hospodaření penzijního fondu.

6.6. Penzijní fond účtuje podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, v souladu s Českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, pokud není ve zvláštním zákoně stanoveno jinak. Roční účetní závěrku ověřuje auditor.

6.7. Jakmile penzijní fond zjistí, že není způsobilý krýt nároky na dávky z penzijního připojištění, je povinen přijmout opatření k nápravě a neprodleně informovat Ministerstvo financí.

Článek 7

Způsob použití zisku

7.1. Penzijní fond rozděluje zisk tak, že nejméně 5 % přidělí do rezervního fondu a nejvíce 10 % rozdělí podle rozhodnutí valné hromady.

7.2. Zbylá část zisku se použije, podle zásad uvedených v penzijním plánu, ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.

7.3. Pokud hospodaření penzijního fondu skončí ztrátou, použije se ke krytí ztráty nerozdělený zisk z minulých let, rezervní fond a další fondy tvořené ze zisku. Nestačí-li tyto zdroje, musí být ztráta kryta snížením základního kapitálu. Hodnota základního kapitálu nesmí klesnout pod částku uvedenou v zákoně.

Článek 8

Obchodní firma a sídlo depozitáře

8.1. Funkci depozitáře vykonává: Živnostenská banka, a.s.

8.2. Sídlo: Na Příkopě 858/20.

8.3. Identifikační číslo: 00 00 13 68.

8.4. O výkonu funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, v platném znění, a vyhlášky č. 265/2004 Sb., která upravuje podrobnosti plnění povinností depozitáře.

8.5. O změně depozitáře rozhoduje představenstvo.

8.6. Změnu depozitáře musí schválit Ministerstvo financí po dohodě s Komisí pro cenné papíry, jinak je neplatná.

Článek 9

Způsob zveřejňování zpráv o hospodaření s majetkem a změnách statutu

9.1. Penzijní fond je povinen nejpozději do tří měsíců po skončení pololetí a kalendářního roku zveřejňovat zprávy o svém hospodaření, počtu účastníků, včetně přehledu o umístění prostředků (dle § 33, odst. 2 zákona), jejich uložení (dle § 33, odst. 3 zákona) a jejich výši.

9.2. V sídle penzijního fondu, na všech jeho pobočkách jsou přístupné:

a) zprávy o hospodaření s údaji dle odstavce 9.1.,

b) statut, penzijní plán a stanovy,

c) seznam členů představenstva a dozorčí rady,

d) seznam akcionářů s údaji podle § 156 odst. 2 obchodního zákoníku.

9.3. Účastníci musí být nejméně jednou ročně penzijním fondem písemně informováni o výši všech prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, o stavu těchto nároků a o údajích podle odstavce 9.1.

9.4. Účetní závěrky se zveřejňují v Obchodním věstníku v rozsahu stanoveném Ministerstvem financí. Zprávy o hospodaření a činnosti penzijního fondu se zveřejňují v denním tisku a přístupné jsou na místech uvedených v odstavci 9.2. V roční zprávě se uvádí přehled výsledků hospodaření za poslední tři roky.

9.5. Zprávy o hospodaření penzijního fondu se předkládají Ministerstvu financí, Komisi pro cenné papíry a depozitáři.

9.6. O změně statutu rozhoduje představenstvo.

9.7. Změnu statutu musí schválit Ministerstvo financí po dohodě s Komisí pro cenné papíry, jinak je neplatná.

9.8. Schválený statut se zasílá do informačního centra Střediska cenných papírů prostřednictvím Komise pro cenné papíry.

9.9. Penzijní fond je povinen:

a) předložit Ministerstvu financí a Komisi pro cenné papíry každoročně nejpozději do 31. ledna seznam akcionářů s vyznačením údajů, které požaduje § 156 odst. 2 obchodního zákoníku,

b) informovat Ministerstvo financí a Komisi pro cenné papíry o každé změně v seznamu akcionářů do deseti dnů po zápisu změny v seznamu akcionářů,

c) předložit Ministerstvu financí a Komisi pro cenné papíry usnesení rejstříkového soudu o zápisu změny nebo zániku zapisovaných skutečností bez zbytečného odkladu po provedení zápisu do obchodního rejstříku.

Článek 10

Závěrečné ustanovení

10.1. Návrh změn statutu schválilo představenstvo dne 22. dubna 2004.

10.2. Ministerstvo financí schválilo tento statut podle § 9 odst. 2 zákona dne 16. srpna 2004.

10.3. Statut nabývá účinnosti dnem zápisu fúze Penzijního fondu České pojišťovny, a.s., s Novým ČP Penzijním fondem, a.s., do obchodního rejstříku.

PENZIJNÍ FOND ČESKÉ POJIŠŤOVNY

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

č. 6

Penzijní plán

Penzijního fondu

České pojišťovny, a. s.

§ 1

Základní údaje

1.1. Penzijní fond České pojišťovny, a. s., (dále jen „Penzijní fond") je penzijním fondem podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 170/1999 Sb., zákona č. 353/2001 Sb., zákona č. 309/2002 Sb., zákona č. 36/2004 Sb. a zákona č. 257/2004 Sb. (dále jen „zákon")

1.2. Tento příspěvkově definovaný penzijní plán upravuje v souladu se zákonem penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění") u Penzijního fondu.

§ 2

Smlouva o penzijním připojištění

2.1. Účastníkem penzijního připojištění u Penzijního fondu (dále jen „účastník") může být

a) fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s Penzijním fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen „smlouva"),

b) fyzická osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud je účastna důchodového pojištění nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice, která uzavře s Penzijním fondem smlouvu.

2.2. Smlouvou se Penzijní fond zavazuje poskytovat účastníku dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem Penzijního fondu (dále jen „penzijní plán") a smlouvou. Účastník se zavazuje platit Penzijnímu fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a smlouvou.

2.3. Penzijní plán je nedílnou součástí smlouvy. Nestanoví-li tento penzijní plán výslovně jinak, řídí se vztah mezi účastníkem a Penzijním fondem zákonem.

§ 3

Uzavření smlouvy a počátek penzijního připojištění

3.1. Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem dle § 2, a Penzijním fondem. Smlouva nabývá platnosti dnem podpisu smluvními stranami a účinnosti dnem uvedeným ve smlouvě, nejdříve však prvním dnem měsíce následujícího po podpisu smlouvy.

3.2. Jednacím jazykem je český jazyk. Pokud písemnost týkající se penzijního připojištění není sepsána v tomto jazyce, přiloží účastník její úředně ověřený překlad.

3.3. Ve smlouvě může účastník určit pro případ svého úmrtí fyzickou osobu, které vznikne nárok na dávku stanovenou penzijním plánem, a to jménem, příjmením, dnem, měsícem, rokem, místem a státem narození. Po dobu trvání svého penzijního připojištění v Penzijním fondu může určení osoby měnit. Změna určení osoby je účinná dnem doručení lhůta sdělení Penzijnímu fondu. Je-li určeno více osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení dávky jednotlivým osobám. Není-li vymezen způsob rozdělení dávky jednotlivým osobám, má každá právo na stejný podíl.

3.4. Účastník, který je způsobilý uzavřít smlouvu s Penzijním fondem dle § 2 odst. 2.1. pís. a) a b), je povinen při podpisu smlouvy hodnověrným způsobem doložit svůj trvalý pobyt na území České republiky nebo své bydliště na území jiného členského státu Evropské unie. Pro účastníka dle § 2 odst. 2.1. pís. b) současně platí povinnost prokázat účast na zdravotním nebo důchodovém pojištění v České republice.

3.5. V případě ztráty způsobilosti být účastníkem penzijního připojištění dle § 2 odst. 2.1. účastník neprodleně oznámí tuto skutečnost Penzijnímu fondu, jinak odpovídá za vzniklé škody.

3.6. Při sjednávání smlouvy účastník podpisem stvrzuje, že byl zástupcem Penzijního fondu seznámen s tímto penzijním plánem a aktuálním statutem a že uvedl pravdivě a úplně všechny údaje, které Penzijní fond požaduje.

3.7. Účastník je povinen písemně oznámit Penzijnímu fondu všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání penzijního připojištění, a dále změnu těch skutečností, které jsou podmínkou pro splnění informační povinnosti Penzijního fondu podle § 22 odst. 22.2. pís. a), b), c). Pokud účastník sdělí Penzijnímu fondu chybné údaje, odpovídá za vzniklé škody.

§ 4

Změny smlouvy

4.1. Změny smlouvy, kromě změny osobních údajů a změny způsobu placení a výše příspěvků, se provádějí dodatkem ke smlouvě.

4.2. Změna určení fyzické osoby během trvání penzijního připojištění u Penzijního fondu musí být úředně ověřena.

4.3. Změny smlouvy nabývají účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po jejich doručení Penzijnímu fondu, nedohodnou-li se účastník a Penzijní fond jinak. Změny osobních údajů, změny způsobu placení příspěvků a změny uvedené v § 3 odst. 3.3. nabývají účinnosti dnem jejich doručení Penzijnímu fondu.

§ 5

Důvody vypovězení penzijního připojištění, zánik penzijního připojištění

5.1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Výpovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení výpovědi Penzijnímu fondu. Penzijní fond je povinen účastníku nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.

5.2. Penzijní fond může písemně vypovědět penzijní připojištění pouze účastníku, který:

a) nezaplatil příspěvky za nejméně šest kalendářních měsíců, byl-li nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění na možnost výpovědi písemně Penzijním fondem upozorněn,

b) při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění, nebo který zatajil skutečnosti rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo

c) nestačuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem.

Výpovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení výpovědi účastníkovi.

5.3. Penzijní připojištění nelze podle odst. 5.2. vypovědět, jestliže účastník splní podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu stanovenou penzijním plánem, nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní lhůty stanovené penzijním plánem.

5.4. Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:

a) ukončení výplaty poslední penze,

b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,

c) na kterém se účastník a Penzijní fond písemně dohodli,

d) uplynutí výpovědní lhůty,

e) výplaty odbytného při zániku Penzijního fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností Penzijního fondu jiným penzijním fondem,

f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,

g) ztráty bydliště na území členského státu Evropské unie nebo ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice,

h) úmrtí účastníka.

§ 6

Druhy dávek

6.1. Penzijní fond poskytuje z penzijního připojištění tyto dávky:

a) penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky, a jde-li o pozůstalostní penzi, výplata peněžní částky po stanovenou dobu,

b) jednorázové vyrovnání,

c) odbytné.

6.2. Penzijní fond poskytuje tyto druhy penzí:

a) starobní penzi,

b) výsluhovou penzi,

c) invalidní penzi,

d) pozůstalostní penzi.

6.3. Ve smlouvě je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.

6.4. Starobní, výsluhová a invalidní penze náleží jen účastníku. Pozůstalostní penze náleží fyzické osobě, kterou účastník určil ve smlouvě.

§ 7

Vznik nároku na dávky a dědictví

7.1. Nárok na starobní penzi vzniká účastníku při současném splnění následujících podmínek:

a) dožil se věku alespoň 60 let,

b) platil příspěvky nejméně po dobu 60 kalendářních měsíců,

c) nepobírá invalidní penzi.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

7.2. Nárok na výsluhovou penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníku, který platil příspěvky nejméně po dobu 180 kalendářních měsíců a nepobírá invalidní penzi.

7.3. Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníku při současném splnění následujících podmínek:

a) byl mu přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění,

b) platil příspěvky nejméně po dobu 36 kalendářních měsíců,

c) nepobírá starobní penzi.

7.4. Nárok na pozůstalostní penzi, byla-li sjednána, vzniká fyzické osobě určené ve smlouvě

I. Při současném splnění následujících podmínek:

a) účastník zemřel před podáním žádosti o výplatu starobní, výsluhové nebo invalidní penze nebo před podáním žádosti o výplatu jednorázového vyrovnání místo těchto penzí,

b) účastník platil před svým úmrtím příspěvky po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců.

II. Po úmrtí účastníka pobírajícího doživotní penzi, pokud zvolil druh doživotní penze spojený s následným poskytováním pozůstalostní penze.

III. Zemřel-li účastník pobírající doživotní penzi spojenou s následným poskytováním pozůstalostní penze, který zároveň platil příspěvky ve prospěch jiné penze. Výplata pozůstalostní penze se řeší jako souběh nároků podle odst. 7.4. I. a II.

7.5. Nárok na jednorázové vyrovnání místo penze vzniká účastníku, vznikl-li mu nárok na penzi, která mu ještě nebyla vyplácena.

7.6. Nárok na odbytné vzniká:

a) účastníku, který platil příspěvky nejméně po dobu 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze a nedošlo k převedení prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu,

b) fyzickým osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi, nebo pokud se nároku na pozůstalostní penzi všechny fyzické osoby určené ve smlouvě písemně vzdaly.

7.7. Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné podle odst. 7.6. písm. b) nebo pozůstalostní penzi, stává se částka ve výši odbytného předmětem dědictví.

§ 8

Vznik nároku na výplatu dávek

8.1. Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na základě písemné žádosti oprávněného po splnění podmínek nároku na dávky. Pravost podpisu na písemné žádosti musí být úředně ověřena. Za úřední ověření se považuje i ověření osobou k tomu zmocněnou Penzijním fondem (pověření zaměstnanci Penzijního fondu nebo jeho pověření zástupci).

8.2. Je-li pro vznik nároku na dávku nutno splnit i jiné podmínky než dosažení věku a doby placení příspěvků, musí být k žádosti o výplatu dávky přiložena úředně ověřená listina dokládající právní skutečnost nároku na výplatu příslušné dávky.

§ 9

Starobní penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

9.1. Po splnění podmínek nároku na starobní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu starobní penze si účastník zvolí z následujících druhů starobní penze:

A. Doživotní starobní penze - je vyplácena účastníku do konce jeho života.

B. Doživotní starobní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu - je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.

C. Doživotní starobní penze s prodlouženou dobou výplaty - je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.

9.2. Výše doživotní starobní penze se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře určené způsobem uvedeným v příloze. Výše doživotní starobní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní penzi, státních příspěvků a podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu odpovídajících výši příspěvků na tuto penzi, dále pak na druhu starobní penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní starobní penze poskytuje (viz příloha). Do výše prostředků, z nichž se penze stanoví, bude zahrnuta i výše prostředků určených na výsluhovou penzi, pokud ji účastník dosud nepobírá.

§ 10

Výsluhová penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

10.1. Po splnění podmínek nároku na výsluhovou penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu výsluhové penze si účastník zvolí z následujících druhů výsluhové penze:

A. Doživotní výsluhová penze - je vyplácena účastníku do konce jeho života.

B. Doživotní výsluhová penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu - je spojením doživotní výsluhové penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.

C. Doživotní výsluhová penze s prodlouženou dobou výplaty - je spojením doživotní výsluhové penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.

10.2. Výše doživotní výsluhové penze se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře určené způsobem uvedeným v příloze. Výše doživotní výsluhové penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi, státních příspěvků a podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu odpovídajících výši příspěvků na tuto penzi, dále pak na druhu výsluhové penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní výsluhová penze poskytuje (viz příloha).

§ 11

Invalidní penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

11.1. Po splnění podmínek nároku na invalidní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu invalidní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu invalidní penze si účastník zvolí z následujících druhů invalidní penze:

A. Doživotní invalidní penze - je vyplácena účastníku do konce jeho života.

B. Doživotní invalidní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu - je spojením doživotní invalidní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.

C. Doživotní invalidní penze s prodlouženou dobou výplaty - je spojením doživotní invalidní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.

11.2. Výše doživotní invalidní penze se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře určené způsobem uvedeným v příloze. Výše doživotní invalidní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi, kterou účastník dosud nepobírá, státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu, druhu invalidní penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní invalidní penze poskytuje (viz příloha). Pro výpočet invalidní penze se využije všech prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na jeho osobním účtu s výjimkou prostředků určených na již probíhající výplatu výsluhové penze.

§ 12

Pozůstalostní penze

12.1. V případě úmrtí účastníka je fyzická osoba určená ve smlouvě oprávněna podat písemnou žádost o výplatu pozůstalostní penze.

12.2. Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4. bod I. se pozůstalostní penze vyplácí fyzické osobě určené ve smlouvě jako dočasná penze po dobu, kterou tato fyzická osoba stanoví.

12.3. Výše pozůstalostní penze podle § 7 odst. 7.4. bod I. se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře určené způsobem uvedeným v příloze. Výše této pozůstalostní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi, státních příspěvků, podílu účastníka na výnosech hospodaření Penzijního fondu, na době, po kterou se penze bude vyplácet (viz příloha) a v případě více fyzických osob určených ve smlouvě i na poměru určeném účastníkem.

12.4. Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4. bod II. se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze:

a) fyzické osobě určené ve smlouvě po zbytek sjednané doby, sjednal-li účastník zaručenou dobu výplaty (§ 9 odst. 9.1. písm. B, § 10 odst. 10.1. písm. B, § 11 odst. 11.1. písm. B),

b) fyzické osobě určené ve smlouvě po dobu stanovenou účastníkem při volbě druhu doživotní penze, sjednal-li účastník prodlouženou dobu výplaty (§ 9 odst. 9.1. písm. C, § 10 odst. 10.1. písm. C, § 11 odst. 11.1. písm. C).

12.5. Vyplácí-li se pozůstalostní penze více osobám podle § 7 odst. 7.4. bod II., stanoví se její výše podle poměru určeného účastníkem z výše penze vyplácené účastníku před vznikem nároku na pozůstalostní penzi.

12.6. Pokud účastník nestanovil ve smlouvě žádný poměr, jsou výše prostředků určených na výplatu pozůstalostních penzí pro všechny fyzické osoby určené ve smlouvě stejné.

12.7. Zemře-li fyzická osoba určená ve smlouvě před úmrtím účastníka, rozdělí se její podíl ve prospěch ostatních fyzických osob, pokud byly určeny, a to v poměru stanoveném účastníkem na smlouvě.

§ 13

Ostatní dávky

13.1. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a třetími osobami za účastníka a podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu odpovídajícího výši těchto příspěvků.

13.2. Vznikl-li nárok na odbytné podle §7 odst. 7.6. písm. b), rozdělí se odbytné mezi fyzické osoby určené ve smlouvě podle poměru určeného účastníkem.

13.3. Pokud účastník nestanovil ve smlouvě žádný poměr, jsou výše prostředků určených na výplatu odbytného pro všechny fyzické osoby určené ve smlouvě stejné.

13.4. Zemře-li fyzická osoba určená ve smlouvě před úmrtím účastníka, rozdělí se její podíl ve prospěch ostatních fyzických osob, pokud byly určeny, a to v poměru stanoveném účastníkem na smlouvě.

13.5. Výše jednorázového vyrovnání poskytovaného účastníku místo penze, která mu ještě nebyla vyplácena, se stanoví jako úhrn příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na tuto penzi, státních příspěvků a podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu odpovídajícího výši těchto příspěvků.

§ 14

Výše příspěvků

14.1. Za příspěvek se považuje příspěvek placený účastníkem, příspěvek placený zaměstnavatelem a příspěvky dalších třetích osob placené za účastníka.

14.2. Výše příspěvku se sjednává ve smlouvě na kalendářní měsíc podle volby účastníka. Ve smlouvě se stanoví, jakou část příspěvku bude platit účastník a jakou za něj budou platit další třetí osoby. Výše příspěvku nesmí být nižší, než je částka zakládající nárok na státní **příspěvek, tj. 100 Kč. Příspěvek zaměstnavatele účastník pouze** písemně oznámí. Účastník nemá povinnost stanovit výši příspěvku zaměstnavatele.

14.3. Účastník má právo do budoucna měnit výši příspěvku. Při změně výše příspěvků postupuje účastník v souladu s ustanoveními § 4 – Změny smlouvy.

14.4. Sjednaná měsíční výše příspěvku určeného na výsluhovou penzi nesmí být vyšší než sjednaná měsíční výše příspěvku určeného na starobní penzi. Poměr příspěvku určeného na výsluhovou penzi a příspěvku určeného na starobní penzi je stejný pro všechny příspěvky zaplacené účastníkem a třetími osobami za účastníka.

§ 15

Pravidla a způsob placení příspěvků, postup při neplacení a opožděném nebo nesprávném placení příspěvků

15.1. Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u více penzijních fondů.

15.2. Příspěvky se platí na kalendářní měsíc a jsou evidovány v tuzemské měně. Příspěvek se považuje za zaplacený včas právě tehdy, když je příspěvek připsán do konce kalendářního měsíce na účet Penzijního fondu u jeho depozitáře. Příspěvek placený na delší období se pova**žuje za zaplacený včas, je-li příspěvek připsán do konce prvního** kalendářního měsíce tohoto období na účet Penzijního fondu u jeho depozitáře.

15.3. První příspěvek se platí za kalendářní měsíc, od kterého nabyla smlouva účinnosti.

15.4. Za účastníka může s jeho souhlasem platit příspěvky nebo jejich část třetí osoba. Účastník je povinen předem tuto skutečnost písemně oznámit Penzijnímu fondu. Při placení příspěvku nebo jeho části třetí osobou je účastník povinen zabezpečit identifikaci plátce na prováděných platbách pod platebními symboly určenými ve smlouvě.

15.5. Příspěvky placené účastníkem nebo třetí osobou (s výjimkou zaměstnavatele) je možno předplácet do budoucna. Přeplatek příspěvku placeného účastníkem nebo třetí osobou (s výjimkou zaměstnavatele) se převádí na další období. Platbu zaměstnavatele na penzijní připojištění účastníka zaplacenou v daném kalendářním měsíci Penzijní fond považuje za příspěvek na tento měsíc, pokud tuto platbu neoznačí účastník jako příspěvek na další období.

15.6. **Neplacení příspěvků se řídí dle § 5 odst. 5.2. písm. a). Opožděný příspěvek se nepovažuje za zaplacený včas dle odst. 15.2. Na příspěvek zaplacený účastníkem a třetí osobou kromě zaměstnavatele v nesprávné (tj. menší než sjednané) výši bude vyžádán státní příspěvek, pokud je součet těchto příspěvků alespoň 100 Kč. Na** příspěvek zaplacený v menší výši než 100 Kč nebude vyžádán **státní příspěvek.**

15.7. Měsíc, na který byl příspěvek zaplacen v menší výši než 100 Kč, se nezapočítá do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky dle § 7.

15.8. Bude-li připsán na účet Penzijního fondu u jeho depozitáře příspěvek v menší než sjednané výši, rozdělí se ve prospěch starobní a výsluhové penze v poměru určeném na smlouvě.

§ 16

Státní příspěvky

16.1. Ze státního rozpočtu se poskytují ve prospěch účastníků státní příspěvky.

16.2. Na každý kalendářní měsíc náleží každému účastníku, který má včas (podle § 15 odst. 15.2.) zaplacen na tento kalendářní měsíc příspěvek **(kromě příspěvku zaměstnavatele) ve výši alespoň 100 Kč, jeden** státní příspěvek.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

16.3. Nezaplatil-li účastník včas na kalendářní měsíc příspěvek, nenáleží mu za tento měsíc státní příspěvek.

16.4. Státní příspěvek se dělí na jednotlivé penze v poměru zaplacených příspěvků na jednotlivé penze.

16.5. Na příspěvek placený zaměstnavatelem za své zaměstnance se neposkytuje státní příspěvek.

§ 17

Podmínky odkladu a přerušení placení příspěvků

17.1. Účastník může ve zvlášť závažných případech písemně požádat Penzijní fond o odklad placení příspěvků.

17.2. Penzijní fond rozhodne o žádosti o odklad placení příspěvků podle odst. 17.1. penzijního plánu do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní fond ve stanovené lhůtě účastníku nesdělí, že žádost zamítá, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.

17.3. Odklad placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení **oznámí písemně Penzijnímu fondu. Pokud účastník do jednoho** měsíce od ukončení odkladu doplatí příspěvky za dobu odkladu, započítává se doba odkladu do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky uvedené v § 7. Za dobu odkladu nevzniká účastníku nárok na státní příspěvek.

17.4. Účastník má právo písemně požádat Penzijní fond o přerušení placení příspěvků. Doba přerušení placení příspěvků se nezapočítává do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky uvedené v § 7.

17.5. Penzijní fond rozhodne o žádosti o přerušení placení příspěvků podle odst. 17.4. penzijního plánu do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní fond ve stanovené lhůtě účastníku nesdělí, že žádost zamítá, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.

17.6. Přerušení placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí Penzijnímu fondu písemně. Za dobu přerušení nevzniká účastníku nárok na státní příspěvek.

§ 18

Přerušení penzijního připojištění

18.1. Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který uvedl v písemném oznámení o přerušení penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem měsíce následujícího po doručení oznámení Penzijnímu fondu.

18.2. Účastník může penzijní připojištění podle odst. 18.1. přerušit jen pokud:

a) platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců při prvním přerušení, nebo

b) platil příspěvky po dobu nejméně 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušení penzijního připojištění u Penzijního fondu.

18.3. Doba, po kterou je penzijní připojištění přerušeno, se nezapočítává do pojištěné doby. Po dobu přerušení penzijního připojištění jsou účastníku připisovány podíly na výnosech hospodaření Penzijního fondu.

§ 19

Podmínky odložení výplaty starobní, výsluhové a invalidní penze

19.1. Pokud vznikl účastníku nárok na starobní (resp. výsluhovou nebo invalidní) penzi a nepodal-li Penzijnímu fondu písemnou žádost o výplatu penze, dochází k odložení výplaty starobní (resp. výsluhové nebo invalidní) penze. Odložení výplaty penze trvá do okamžiku podání písemné žádosti o výplatu účastníkem. Odložením výplaty penze se práva a povinnosti účastníka a Penzijního fondu nemění.

19.2. Nárok na penzi nezaniká uplynutím času a účastník zůstává nadále účasten penzijního připojištění u Penzijního fondu se všemi nároky vyplývajícími z jeho smlouvy, a to až do okamžiku výplaty zvolené penze.

§ 20

Podmínky pro převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu

20.1. Penzijní fond převezme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu, pokud penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel s Penzijním fondem smlouvu o penzijním připojištění podle tohoto penzijního plánu.

20.2. Doba placení příspěvků na penzijní připojištění u jiného penzijního fondu se započítává a rozdělení peněžních prostředků z penzijního připojištění u předchozího fondu mezi příspěvky na starobní a výsluhovou penzi, byla-li sjednána, Penzijní fond zachovává.

§ 21

Zásady, podle kterých se účastníci včetně příjemců penzí podílejí na výnosech hospodaření Penzijního fondu

21.1. Penzijní fond je povinen rozdělit zisk vykázaný v roční účetní závěrce tak, že nejméně 5 % připadá do rezervního fondu, nejvíce 10 % se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady a zbylá část se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.

21.2. Přispívající účastníci se na zisku Penzijního fondu podílí přímo úměrně průměrné výši finančních prostředků evidovaných v jejich prospěch v roce, za který je zisk rozdělován. Podíly na výnosech hospodaření Penzijního fondu určené ve prospěch přispívajících účastníků se připisují do jednoho měsíce po schválení roční účetní závěrky Penzijního fondu valnou hromadou.

21.3. Podíly na výnosech hospodaření Penzijního fondu připadající na účastníky pobírající penze se připisují formou valorizace penzí. K úhrnu finančních prostředků určených na výplaty penzí je výnos připisován stejným způsobem jako přispívajícím účastníkům (dle odst. 21.2.). **Tento výnos je snížen o část odpovídající výši pojistně-technické** úrokové míry použité při výpočtu penzí. Všechny vyplácené penze jsou následně zvýšeny o tolik procent, o kolik průměrná výše finančních prostředků určených na výplaty penzí po připsání výnosů převyšuje součet průměrných výší technických rezerv všech příjemců penzí (dle bodu 3 přílohy penzijního plánu), nejvýše však o výnosové procento připisované přispívajícím účastníkům snížené o pojistně-technickou úrokovou míru. Zvýšená penze začne být vyplácena do tří měsíců po schválení roční účetní závěrky Penzijního fondu valnou hromadou.

21.4. Každému účastníku Penzijní fond eviduje stav příspěvků odděleně pro starobní a výsluhovou penzi v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem, příspěvky placené zaměstnavatelem, státní příspěvky, ostatní příspěvky a podíly na výnosech hospodaření Penzijního fondu.

21.5. Penzijní fond eviduje výši technické rezervy na výplatu penzí účastníkům přijímajícím penze.

21.6. Při odkladu výplaty starobní a výsluhové penze, při přerušení nebo odkladu placení příspěvků a při přerušení penzijního připojištění se připisují účastníku podíly na výnosech hospodaření Penzijního fondu.

§ 22

Informování o výši prostředků

22.1. Penzijní fond zasílá účastníkům jednou v roce písemnou informaci o výši všech prostředků (dále jen „písemná informace“), které Penzijní fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků.

22.2. Písemná informace se rozesílá účastníkům do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady a obsahuje zejména:

a) číslo smlouvy účastníka,

b) jméno a příjmení účastníka,

c) rodné číslo účastníka,

d) výši příspěvků evidovaných Penzijním fondem ve prospěch účastníka odděleně pro starobní a výsluhovou penzi v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem, příspěvky placené zaměstnavatelem, státní příspěvky, ostatní příspěvky, počet měsíců započítaných do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky, změnu výše minimální splátky penze,

e) výši podílu účastníka na hospodaření Penzijního fondu včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka,

f) zprávu o hospodaření Penzijního fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků Penzijního fondu a jejich výši a počtu jeho účastníků.

22.3. Za znovu odeslání nebo odeslání druhé a další písemné informace o výši všech prostředků účastníka, které Penzijní fond eviduje ve prospěch jeho nároků z penzijního připojištění, je Penzijní fond oprávněn požadovat na účastníku úhradu účelně vynaložených nákladů spojených s distribucí této písemné informace.

22.4. Informace uvedené v odst. 22.2. písm. d) se netýkají účastníků, kteří již pobírají penzi. Penzijní fond může určit další náležitosti písemné informace.

§ 23

Pravidla a způsob vyplácení dávek

23.1. Starobní, výsluhová, invalidní a pozůstalostní penze jsou vypláceny měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo ročně.

23.2. Účastník si může zvolit pouze takovou penzi a takový způsob vyplácení, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 500 Kč. Nezabezpečuje-li stav finančních prostředků účastníka k datu zahájení výplaty penze roční penzi alespoň 500 Kč, vyplatí Penzijní fond jednorázové vyrovnání na základě písemné žádosti účastníka. Penzijní fond může pro nově přiznávané penze zvýšit minimální splátku penze maximálně o výši inflace za období od poslední změny této částky.

23.3. Účastník si v žádosti o výplatu penze může zvolit výši první splátky, maximálně však do výše jedné třetiny prostředků určených na výplatu příslušné penze. Výše penze se pak spočítá z částky snížené o tuto první splátku. Pokud celková výše prostředků účastníka evidovaná ve prospěch této penze snížená o první splátku nezabezpečí minimální penzi (odst. 23.2.), bude účastníku vypočtena minimální penze a zbytek prostředků určen na první splátku.

23.4. Fyzická osoba určená ve smlouvě si může zvolit v případech uvedených v § 7 odst. 7.4. bod I pouze takový způsob vyplácení pozůstalostní penze, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 500 Kč. Penzijní **fond může pro nově přiznávané penze zvýšit minimální splátku** pozůstalostní penze maximálně o výši inflace za období od poslední změny této částky.

23.5. První splátka penze je vyplacena v kalendářním měsíci, který následuje po vzniku nároku na výplatu penze.

23.6. Penzijní fond je oprávněn kontrolovat, zda trvá nárok na výplatu dávek oprávněnému.

23.7. Odbytné se vyplácí nejpozději do tří měsíců ode dne doručení písemné žádosti o výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, vyplácí se odbytné nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.

23.8. Jednorázové vyrovnání se vyplácí nejpozději do konce kalendářního **čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek** účastníka zaplacen. Účastníku, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění přerušil před uplatněním nároku, se jednorázové vyrovnání vyplácí nejpozději do tří měsíců ode dne doručení písemné žádosti o výplatu.

23.9. Dávky se zaokrouhlují na celé koruny směrem dolů.

23.10. Ke dni výplaty jednorázového vyrovnání a odbytného není známa celková výše dávky, neboť není známa výše podílů účastníků na výnosech hospodaření Penzijního fondu za daný rok a v některých případech i za předchozí rok. Doplatky těchto dávek se vyplácejí bez zbytečného odkladu po připsání podílů na výnosech hospodaření Penzijního fondu účastníkům. V případě převodu finančních prostředků do jiného penzijního fondu jsou doplatky řešeny stejným způsobem. Do výpočtu výše penze je zahrnut i státní příspěvek, na který má účastník nárok a dosud není evidován v jeho prospěch. Připisování výnosů se řídí dle § 21 odst. 21.3.

23.11. Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění a kteří nemají trvalý pobyt na území České republiky, je Penzijní fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem.

23.12. Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění a kteří nemají bydliště na území členského státu Evropské unie, je Penzijní fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem.

23.13. Dávka vrácená z důvodu neexistence účtu, nevyzvednutí příjemcem ve stanovené lhůtě, odstěhování nebo úmrtí příjemce dávky, je deponována na účtu Penzijního fondu. Znovu bude vyplacena na základě písemné žádosti příjemce dávky, popř. fyzické osoby či dědice.

23.14. Dávky se vyplácejí v tuzemské měně, pokud není dohodnuto jinak.

§ 24

Převedení nároků z penzijních plánů Nového ČP Penzijního fondu, a.s.

Veškeré závazky uvedené v tomto paragrafu byly vymezeny pouze pro účastníky, kteří při sloučení Nového ČP Penzijního fondu, a.s., s Penzijním fondem neodmítli penzijní připojištění u Penzijního fondu. Přesné znění je uvedeno v plném znění penzijního plánu č. 6 Penzijního fondu.

§ 25

Právní úkony

25.1. Právní úkony účastníka jsou pro Penzijní fond závazné jejich doručením Penzijnímu fondu.

25.2. Pro právní úkony týkající se penzijního připojištění je stanovena jen písemná forma.

§ 26

Účinnost penzijního plánu

26.1. Penzijní plán nabývá účinnosti dnem zápisu sloučení penzijních fondů do obchodního rejstříku.

§ 27

Závěrečné ustanovení

27.1. Penzijní plán byl ve smyslu zákona schválen rozhodnutím Ministerstva financí ČR ze dne 16. srpna 2004 pod č.j. 32/82 942/2004-327.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA K PENZIJNÍMU PLÁNU

1. Označení

K - celková výše prostředků účastníka evidovaná ve prospěch příslušné penze ke dni přiznání penze, případně snížená o částku první zvýšené výplaty penze

P - výše roční penze ke dni přiznání penze

P^2 - výše pololetní penze

P^4 - výše čtvrtletní penze

P^{12} - výše měsíční penze

P^{akt} - aktuální výše penze

x - věk, v němž se začíná vyplácet penze

r - doba od počátku výplaty penze v letech

i - pojistně-technická úroková míra

v - odúročitel, $v = (1 + i)^{-1}$

s - zaručená doba výplaty v letech

t - prodloužená doba výplaty v letech

t' - doba od smrti účastníka

${}_rV_x$ - technická rezerva na výplatu penze pro účastníka ve věku x+r, kterému je penze vyplácena od věku x

${}_rV$ - technická rezerva na výplatu pozůstalostní penze v r-tém roce výplaty

a_x - počáteční hodnota jednotkového doživotního důchodu pojištěného ve věku x

${}_s|a_x$ - počáteční hodnota jednotkového doživotního důchodu pojištěného ve věku x s odloženým počátkem výplaty o s let

a_n - počáteční hodnota jednotkového jistého důchodu vypláceného po dobu n let

A_x - jednotková počáteční hodnota doživotního pojištění na úmrtí pojištěného ve věku x

Aktuální výše pojistně-technické úrokové míry bude stanovena rozhodnutím představenstva společnosti v závislosti na dosahovaných hospodářských výsledcích.

Pro výpočet komutačních čísel D_x, N_x, C_x, M_x se použijí aktuální úmrtnostní tabulky ČSÚ pro muže a ženy upravené o selekční koeficienty f_x závislé na věku x a nezávislé na pohlaví. Hodnoty koeficientů f_x jsou v rozmezí <0,4 ; 1> a jsou stanoveny na základě očekávaného vývoje úmrtnosti. Selekční koeficienty f_x budou schváleny představenstvem společnosti. Upravené úmrtnostní tabulky budou zasílány na vědomí Ministerstvu financí ČR a Ministerstvu práce a sociálních věcí ČR a budou dostupné v sídle Penzijního fondu.

Výsledná úmrtnost q_x se stanoví: $q_x = f_x \cdot q_x^{ČSÚ}$, kde $q_x^{ČSÚ}$ je úmrtnost z aktuálních ÚT ČSÚ pro věk x.

2. Základní vzorce

$a_x = N_x / D_x$ $\quad {}_s|a_x = N_{x+s} / D_x$ $\quad A_x = M_x / D_x$ $\quad a_n = (1 - v^n) / (1 - v)$

3. Výše roční penze

3.1 Výše doživotní penze

$P = K / a_x$ $\quad {}_rV_x = a_{x+r} P^{akt}$

3.2 Doživotní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu s let

$P = K / ({}_s|a_x + a_s)$ $\quad {}_rV_x = ({}_{s-r}|a_{x+r} + a_{s-r}) P^{akt}$ pro $r < s$, jinak ${}_rV_x = a_{x+r} P^{akt}$

3.3 Doživotní penze s prodlouženou dobou výplaty o t let

$P = K / (a_x + a_t A_x)$ $\quad {}_rV_x = (a_{x+r} + a_t A_{x+r}) P^{akt}$ pokud je účastník naživu, jinak ${}_rV = a_{t-t'} P^{akt}$ pro $t' < t$

3.4 Penze dočasně vyplácená po dobu n let (vztahuje se na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4.)

$P = K / a_n$ $\quad {}_rV = a_{n-r} P^{akt}$ pro $r < n$

4. Způsob kalkulace področní penze

$P^{(m)} = (1 / m) P$

PENZIJNÍ FOND
ČESKÉ POJIŠŤOVNY

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA Č. 6: DLOUHODOBÉ SPOŘENÍ

Předpokládejme, že si klient penzijního připojištění bude každý měsíc přispívat částku 500,- Kč, a to po dobu 10 let, kdy tuto částku nebude nijak měnit.

Na tuto měsíční úložku penzijní fond od státu vyžádá maximální státní příspěvek ve výši 150,- Kč, na který má účastník ze zákona nárok.

Na individuální účet se dále připisuje měsíční příspěvek 3. osoby, v tomto případě zaměstnavatele ve výši 100,- Kč. Ke všem těmto příspěvkům fond měsíčně připisuje výnos.

Na konci období by klient na svém účtu měl částku **109.024,- Kč**.

Dlouhodobé spoření měsíční

Penzijní připojištění (kolik naspoříte za n-let)	
Měsíční vklad (minimálně 100 Kč)	500 Kč
Měsíční příspěvek zaměstnavatele	100 Kč
Předpokládané průměrné zhodnocení v %	3,76
Počet roků spoření	10
Celkové příspěvky účastníka	60 000 Kč
Výnosy z příspěvků účastníka	12 683 Kč
Celkové příspěvky státu	18 000 Kč
Výnosy ze státních příspěvků	3 805 Kč
Celkové příspěvky zaměstnavatele	12 000 Kč
Výnosy z příspěvků zaměstnavatele	2 537 Kč
Celkem na individuálním účtu	**109 024 Kč**

[1]

Jinak by vše vypadalo, pokud by se veškeré příspěvky do fondu odváděly čtvrtletně nebo ročně.

Budeme-li brát v úvahu stejnou výši všech úložek i míru zhodnocení, ale frekvence spoření a připisování úroků bude čtvrtletní, pak výše konečného účtu klienta bude následující.

[1] V tomto případě je jako úroková míra výnosu brána v úvahu průměrná úroková míra všem penzijních fondů v období od roku 1997 do roku 2004, viz Tabulka č. 2: průměrné výnosy PF.

Tento průměr je stanoven jako prostý aritmetický průměr hodnot.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA Č. 6: DLOUHODOBÉ SPOŘENÍ

Dlouhodobé spoření čtvrtletní

Penzijní připojištění (kolik naspoříte za n-let)	
Čtvrtletní vklad (minimálně 300 Kč)	1 500 Kč
Čtvrtletní příspěvek zaměstnavatele	300 Kč
Předpokládané průměrné zhodnocení v %	3,76
Počet roků spoření	10
Celkové příspěvky účastníka	60 000 Kč
Výnosy z příspěvků účastníka	12 906 Kč
Celkové příspěvky státu	18 000 Kč
Výnosy ze státních příspěvků	3 872 Kč
Celkové příspěvky zaměstnavatele	12 000 Kč
Výnosy z příspěvků zaměstnavatele	2 581 Kč
Celkem na individuálním účtu	**109 360 Kč**

Nyní budeme v úvahu stejnou výši všech úložek i míru zhodnocení, ale frekvence spoření a připisování úroků bude roční, pak výše konečného účtu klienta bude následující.

Dlouhodobé spoření roční - předlhůtní

Penzijní připojištění (kolik naspoříte za n-let)	
Roční vklad (minimálně 6000 Kč)	6 000 Kč
Roční příspěvek zaměstnavatele	1 200 Kč
Předpokládané průměrné zhodnocení v %	3,76
Počet roků spoření	10
Celkové příspěvky účastníka	60 000 Kč
Výnosy z příspěvků účastníka	13 919 Kč
Celkové příspěvky státu	18 000 Kč
Výnosy ze státních příspěvků	4 176 Kč
Celkové příspěvky zaměstnavatele	12 000 Kč
Výnosy z příspěvků zaměstnavatele	2 784 Kč
Celkem na individuálním účtu	**110 878 Kč**

Vzorec výpočtu pro předlhůtní spoření roční

$$S = a \times (1+i) \times \frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA Č. 6: DLOUHODOBÉ SPOŘENÍ

Z uvedeného vyplývá, že největšího zhodnocení prostředků se dosáhne při ročním spoření a ročním připisování úroků.

Také záleží, zda jsou úložky připisovány na začátku nebo na konci období, tj. polhůtní spoření. V případě polhůtního spoření je připsané zhodnocení úspor nižší.

Dlouhodobé spoření roční - polhůtní

Penzijní připojištění (kolik naspoříte za n-let)	
Roční vklad (minimálně 6000 Kč)	6 000 Kč
Roční příspěvek zaměstnavatele	1 200 Kč
Předpokládané průměrné zhodnocení v %	3,76
Počet roků spoření	10
Celkové příspěvky účastníka	60 000 Kč
Výnosy z příspěvků účastníka	11 240 Kč
Celkové příspěvky státu	18 000 Kč
Výnosy ze státních příspěvků	3 372 Kč
Celkové příspěvky zaměstnavatele	12 000 Kč
Výnosy z příspěvků zaměstnavatele	2 248 Kč
Celkem na individuálním účtu	**106 860 Kč**

Srovnáme-li předlhůtní a polhůtní naspořenou částku, zjistíme, že v druhém případě bude na konci období na individuálním účtu klienta v absolutním vyjádření o 4.018,- Kč méně.

Vzorec výpočtu pro předlhůtní spoření roční

$$S = a \times \frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PENZIJNÍ FOND
ČESKÉ POJIŠŤOVNY

VÝPOVĚĎ SMLOUVY O PENZIJNÍM PŘIPOJIŠTĚNÍ
Žádost o dávku

Vypovídám svou smlouvu o penzijním připojištění u Penzijního fondu České pojišťovny, a.s., a žádám o výplatu: ☐ jednorázového vyrovnání ☐ odbytného ☐ starobní penze

T03610

Účastník

Příjmení: Jméno: Titul:

Rodné číslo / Číslo pojištěnce: / Č. obč. průkazu: Číslo smlouvy:

TRVALÉ BYDLIŠTĚ:

Ulice, číslo: Kód země: (Nevyplněním se automaticky použije kód CZE.)

PSČ: Místo:

Telefon: E-mail:

(Povinný údaj nutný pro pozdější komunikaci.)

Starobní penze

Žádám Penzijní fond České pojišťovny, a.s., o vyplácení: (Lze zvolit jen jeden způsob vyplácení penze dle podmínek platných pro jednotlivé penzijní plány. Na druhé straně formuláře jsou definovány veškeré typy poskytovaných penzí. Volbu označte křížkem.)

- ☐ doživotní starobní penze
- ☐ doživotní starobní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu ☐☐ let
- ☐ doživotní starobní penze s prodlouženou dobou výplaty ☐☐ let
- ☐ doživotní starobní penze s výroční penzí
- ☐ doživotní starobní penze s prodlouženou dobou výplaty a s výroční penzí ☐☐ let
- ☐ starobní penze na dobu určitou ☐☐ let
- ☐ starobní penze na dobu určitou se zaručenou dobou výplaty ☐☐ let
- ☐ starobní penze na dobu určitou ☐ 10 let ☐ 15 let

ZVÝŠENÁ PRVNÍ SPLÁTKA PENZE První splátku penze požaduji vyplatit ve výši: Kč (Nároky na zvýšenou první splátku penze jsou uvedeny v definicích na druhé straně formuláře.)

Reinvestice

Reinvesticí se rozumí převod prostředků v minimální výši 2000 Kč ze stávající smlouvy na nově uzavřenou s počátkem od následujícího měsíce po ukončení předchozí smlouvy se sjednaným příspěvkem min. 500 Kč. Původní smlouva je ukončena dohodou v měsíci přijetí žádosti fondem. Následně je provedena zrychlená výplata dávky, a to do konce kalendářního měsíce od počátku nové smlouvy. Pokud je požadovaná jen částečná reinvestice, je nutné označit jakým způsobem má být smlouva ukončena.

Žádám o převod prostředků na novou smlouvu:

- ☐ v plné výši
- ☐ v částečné výši: Kč (Rozdíl finančních prostředků bude vyplacen níže uvedeným způsobem.)

Způsob vyplácení

POŽADOVANÁ FREKVENCE VYPLÁCENÍ PENZE: (Volbu označte křížkem.) ☐ měsíčně ☐ čtvrtletně ☐ pololetně ☐ ročně

POŽADOVANÝ ZPŮSOB VÝPLATY: (Volbu označte křížkem.)

☐ převodem na účet: Předčíslí: Číslo účtu: Kód banky:

Variabilní symbol: Specifický symbol:

☐ poštovní poukázkou - na adresu: Ulice, číslo: PSČ:

Místo: Kód země:

Podpis

Místo podpisu:

Datum podpisu: . .

Podpis účastníka

Podpis ověřil

(Je nezbytné, aby byl podpis účastníka úředně ověřen.)

PRODEJCE
Příjmení a jméno: Kód:

(Kód přidělený pro ověřování podpisu účastníka.)

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PENZIJNÍ FOND
ČESKÉ POJIŠŤOVNY

DODATEK KE SMLOUVĚ – OZNÁMENÍ O VKLADU
a jednorázové navýšení pro možnost daňových úlev

Příjmení: Rodné číslo: /

Jméno: Titul: Číslo smlouvy:

* M 0 2 5 0 5 *

Vklad

Výše uvedený účastník oznamuje Penzijnímu fondu České pojišťovny, a.s., své rozhodnutí o vložení mimořádného vkladu ve výši: Kč

Daňové úlevy – změna

Smluvně se ujednává, že na výše uvedeném penzijním připojištění se státním příspěvkem bude provedena následující změna:

☐ UPLATNĚNÍ NÁROKU NA DAŇOVOU ÚLEVU V MAXIMÁLNÍ VÝŠI

Žádám o zaúčtování vlastních příspěvků účastníka na stávající zdaňovací období tak, aby došlo na výše uvedené smlouvě k maximálnímu využití daňové úlevy podle zákona č. 586/92 Sb., o daních z příjmů. (* Info na druhé straně formuláře.)

☐ UPLATNĚNÍ NÁROKU NA DAŇOVOU ÚLEVU V POŽADOVANÉ VÝŠI

Žádám o zaúčtování vlastních příspěvků účastníka v určené výši: Kč
na stávající zdaňovací období tak, aby došlo na výše uvedené smlouvě k využití daňové úlevy podle zákona č. 586/92 Sb., o daních z příjmů.

Podpis

Datum podpisu: . .

Podpis účastníka

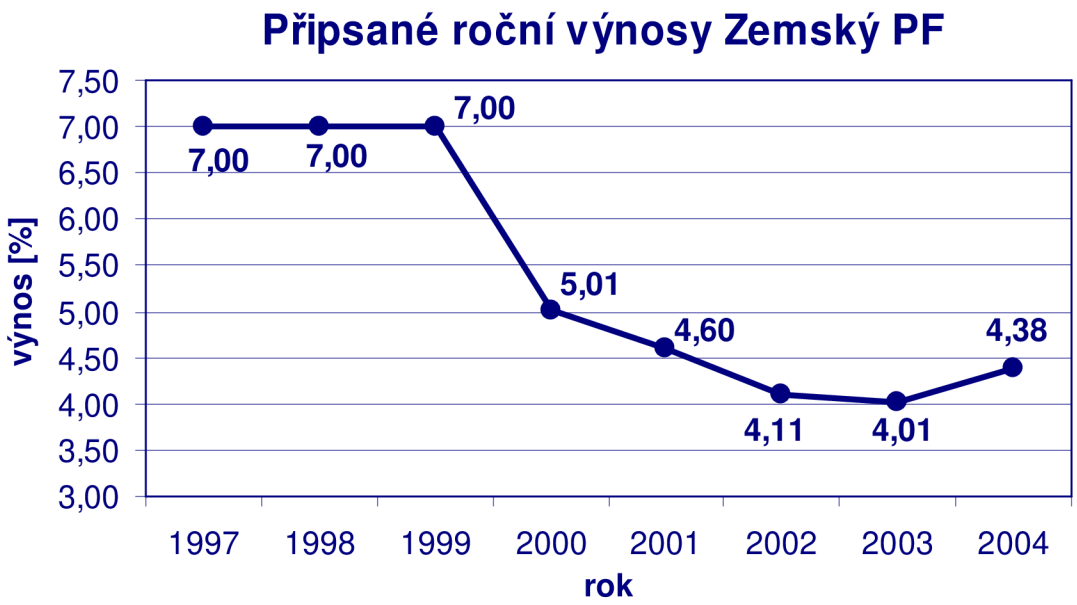
Podpis prodejce

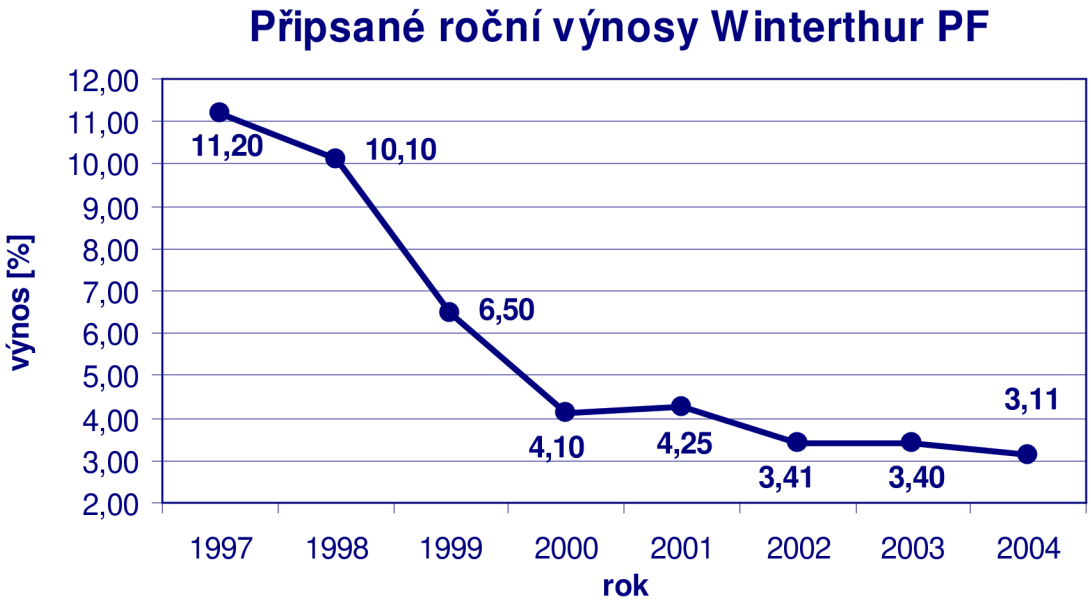
PRODEJCE
Příjmení a jméno: Kód: Agentura:

Penzijní fond České pojišťovny, a.s., Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, tel.: 221 109 111, fax: 222 314 191, internet: www.pfcp.cz, e-mail: pfcp@pfcp.cz

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

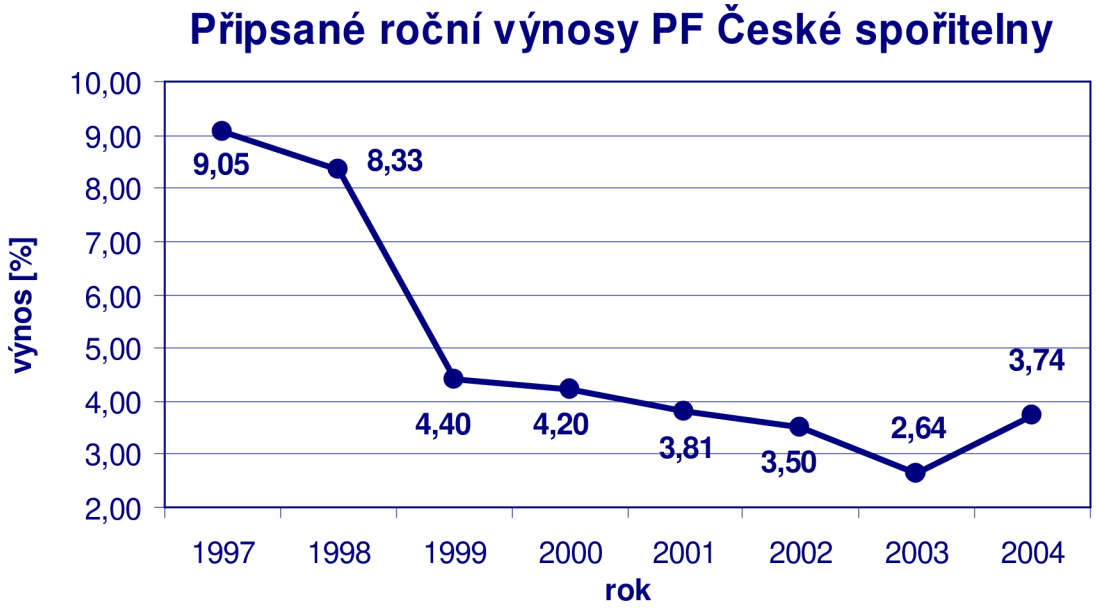
PŘÍLOHA Č. 9: ROČNÍ VÝNOSY

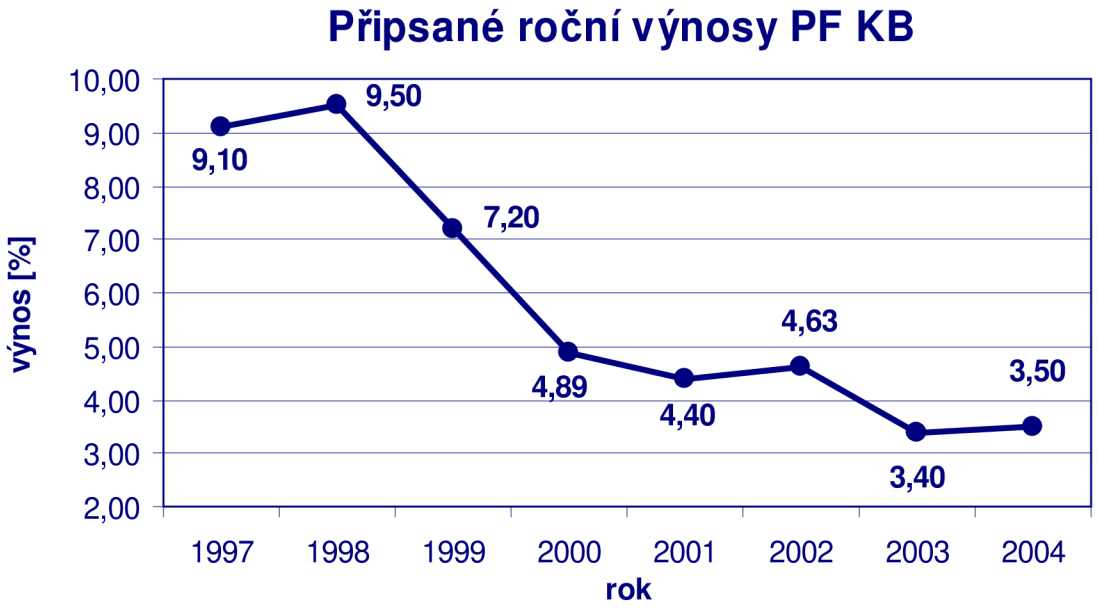




PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

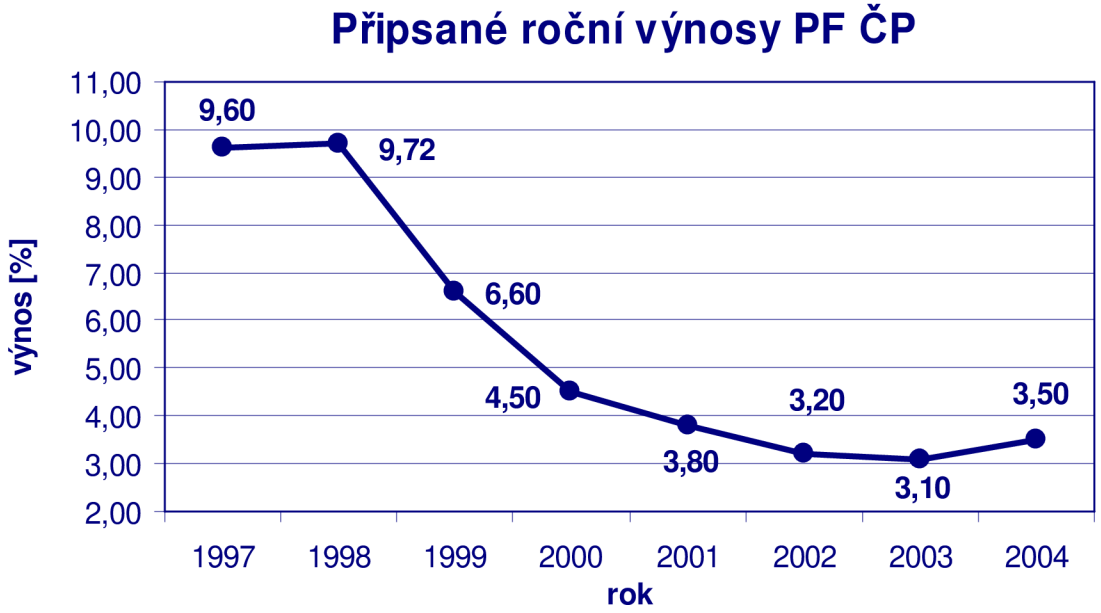
PŘÍLOHA Č. 9: ROČNÍ VÝNOSY

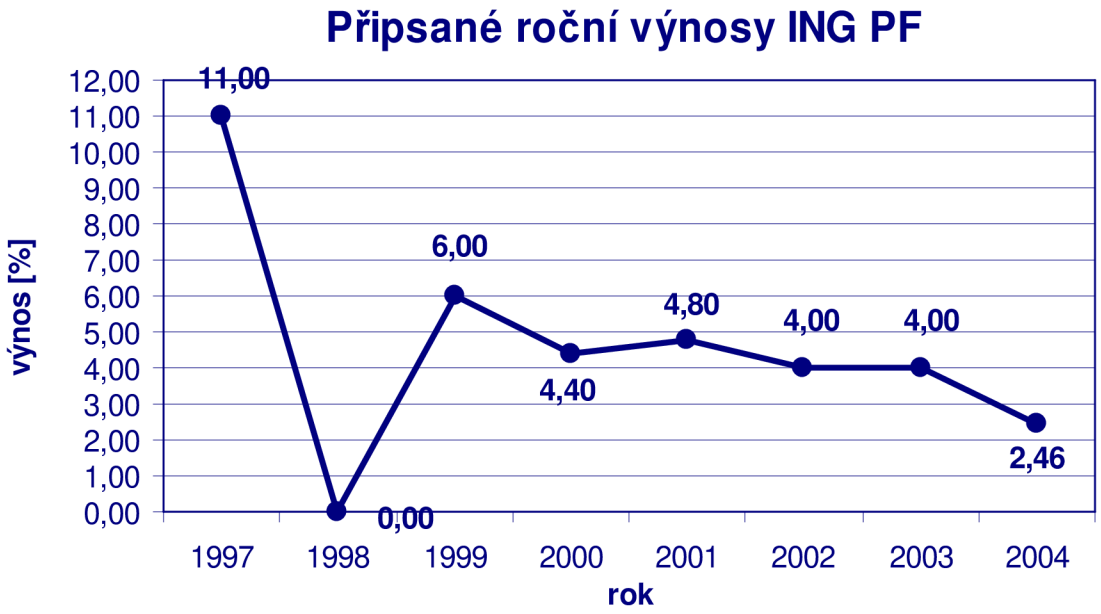




PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

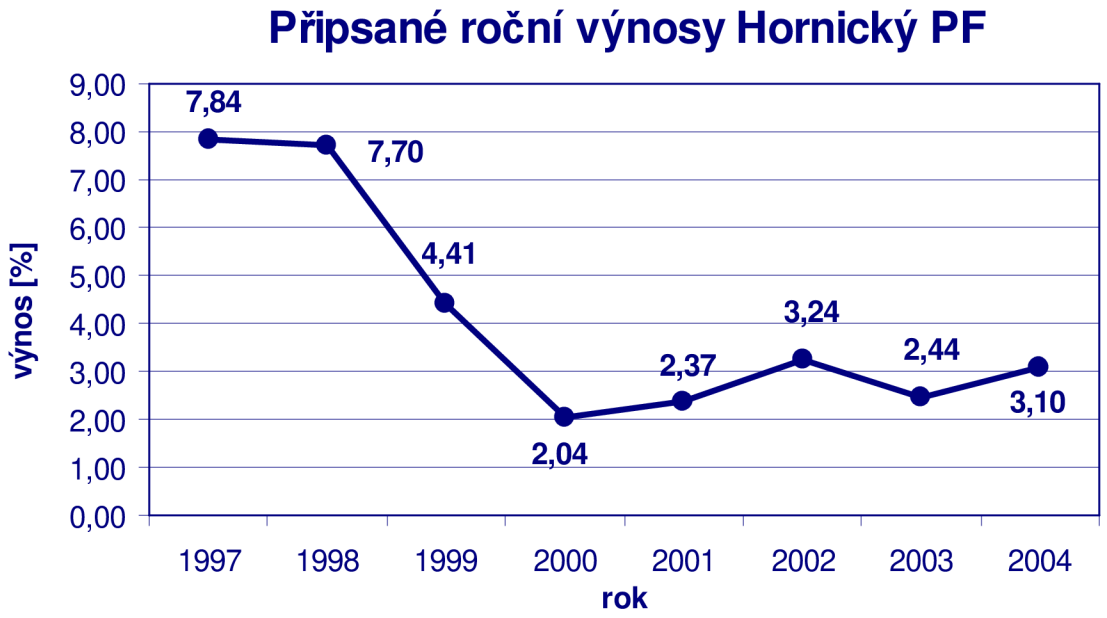
PŘÍLOHA Č. 9: ROČNÍ VÝNOSY

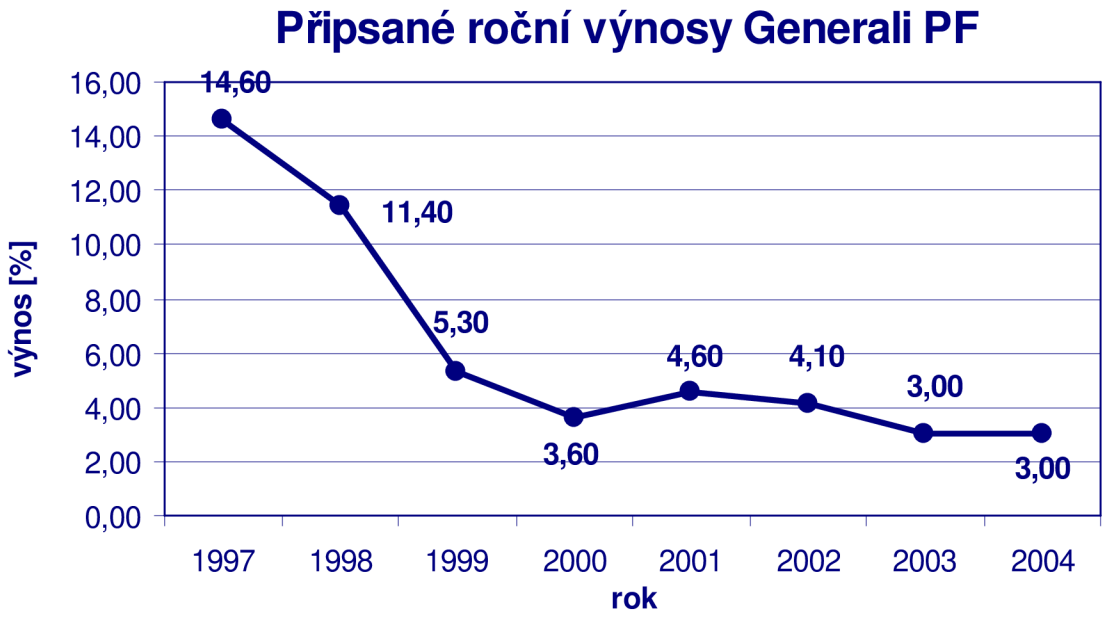




PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

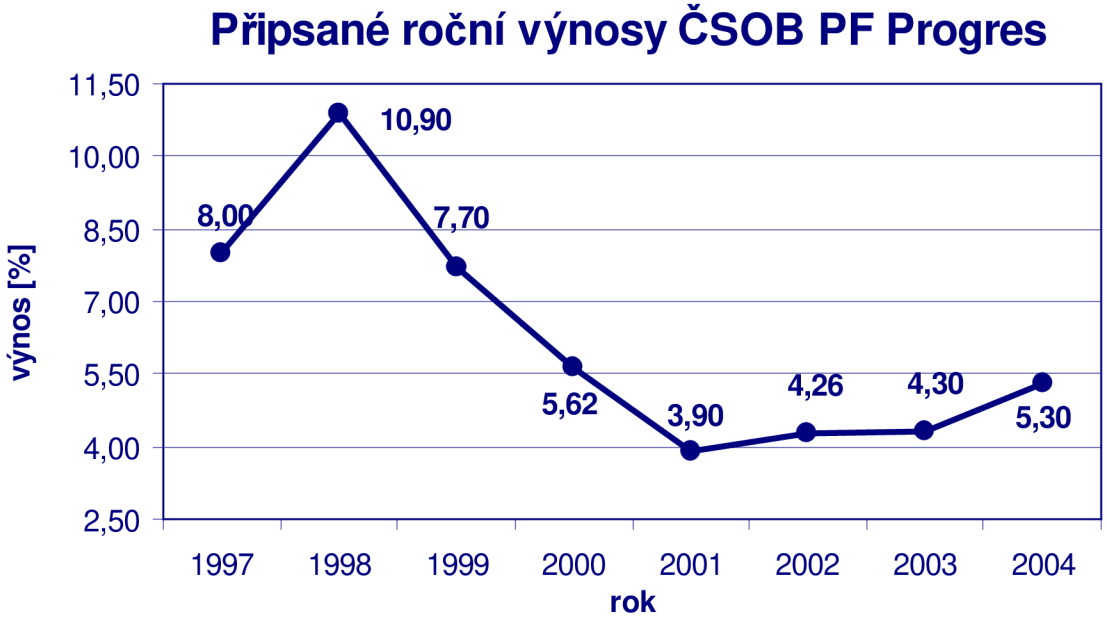
PŘÍLOHA Č. 9: ROČNÍ VÝNOSY

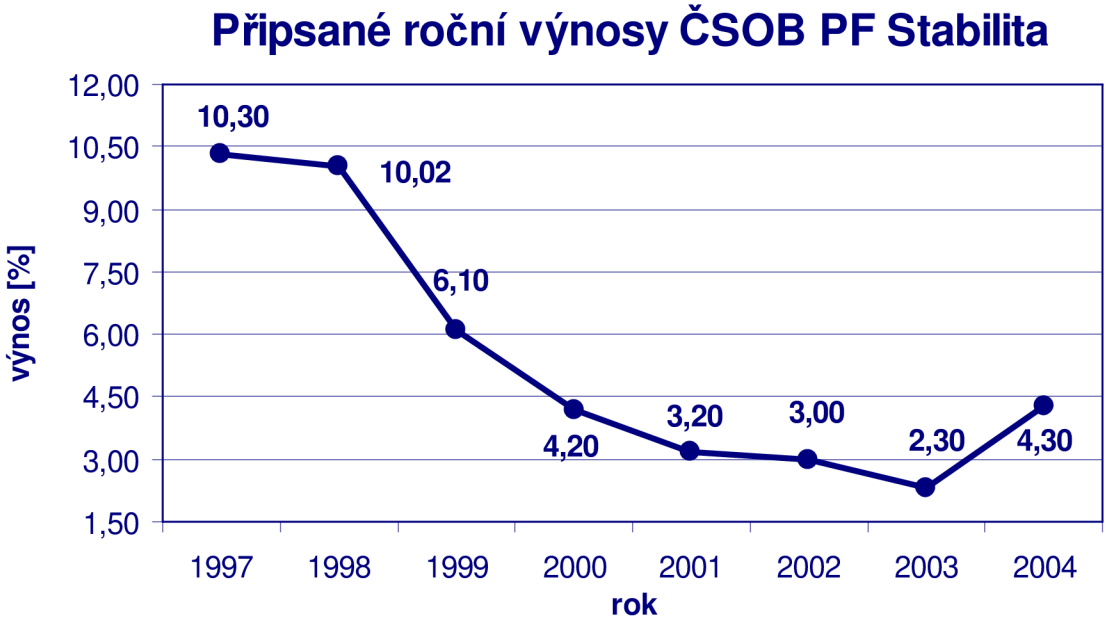




PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA Č. 9: ROČNÍ VÝNOSY



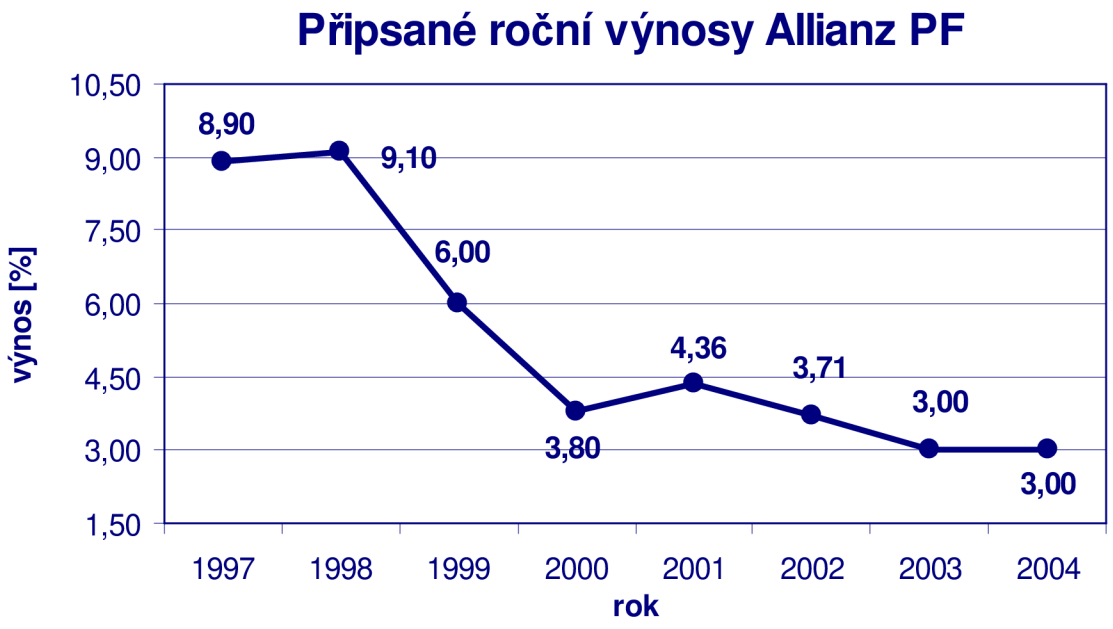


PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA Č. 9: ROČNÍ VÝNOSY

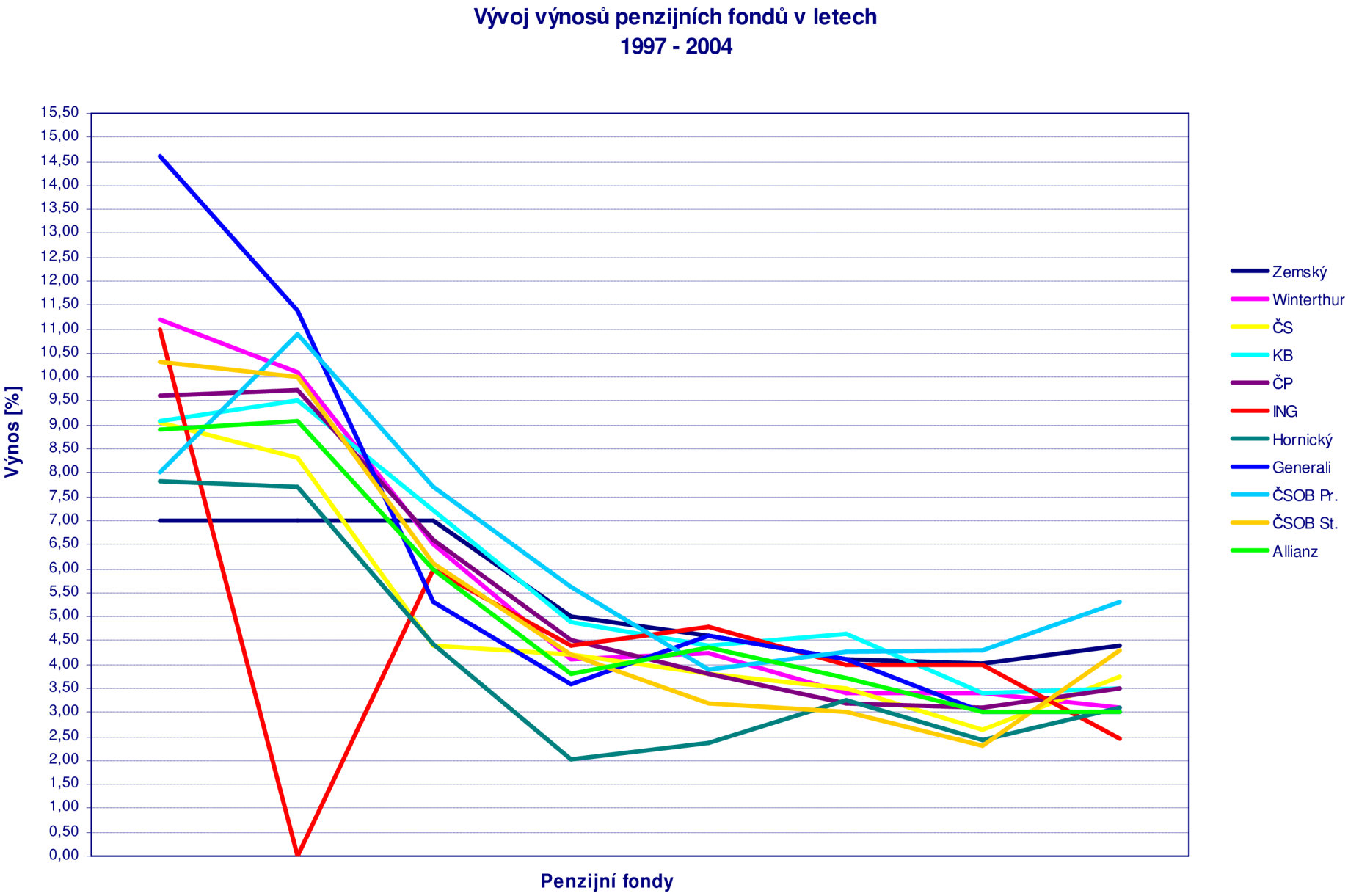
PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA Č. 9: ROČNÍ VÝNOSY



PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA Č. 9: ROČNÍ VÝNOSY



PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA Č. 10: FINANČNÍ ÚSPORA Z POHLEDU ZAMĚSTNANCE

Finanční úspora z pohledu ZAMĚSTNANCE "A"

Průměrný hrubý **měsíční** příjem		1)	**12 000,00 Kč**
Průměrný hrubý **roční** příjem			144 000,00 Kč
Pojistné hrazené zaměstnancem	*12,50%*		*18 000,00 Kč*
sociální pojištění	8,00%		11 520,00 Kč
zdravotní pojištění	4,50%		6 480,00 Kč
Základ daně			126 000,00 Kč

Zvýšení mzdy / příspěvek na ŽP + PP:		**Zvýšení mzdy**	**Příspěvek**			
				penzijní připojištění		**životní pojištění**
			2)	**5,00%**		**12 000,00 Kč**
Uvažovaná částka zvýšení **měsíčně**		**360,00 Kč**	3)	**360,00 Kč**	360,00 Kč	0,00 Kč
Uvažovaná částka zvýšení **ročně**		4 320,00 Kč		4 320,00 Kč		0,00 Kč
Hrubá roční mzda po zvýšení		148 320,00 Kč		144 000,00 Kč		
Celkové pojistné hrazené zaměstnancem	*12,50%*	*18 540,00 Kč*		*18 000,00 Kč*		
sociální pojištění ze zvýšení	8,00%	11 865,60 Kč		11 520,00 Kč		
zdravotní pojištění ze zvýšení	4,50%	6 674,40 Kč		6 480,00 Kč		
Základ daně		**129 780,00 Kč**		**126 000,00 Kč**		

Celkové snížení základu daně				**3 780,00 Kč**	
Daň z příjmů	19	16 159,00 Kč	19	15 456,00 Kč	**703,00 Kč**

1) Uveďte průměrný hrubý příjem.

2) Maximální výše příspěvku osvobozeného od daně z příjmů.

3) Uveďte výši příspěvku od zaměstnavatele.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA Č. 10: FINANČNÍ ÚSPORA Z POHLEDU ZAMĚSTNANCE

Finanční úspora z pohledu ZAMĚSTNANCE "A"					
Průměrný hrubý **měsíční** příjem				1)	**12 000,00 Kč**
Průměrný hrubý **roční** příjem					144 000,00 Kč
Pojistné hrazené zaměstnancem	*12,50%*				*18 000,00 Kč*
sociální pojištění	8,00%				11 520,00 Kč
zdravotní pojištění	4,50%				6 480,00 Kč
Základ daně					126 000,00 Kč
Zvýšení mzdy / příspěvek na ŽP + PP:		**Zvýšení mzdy**	**Příspěvek**		
			penzijní připojištění	**životní pojištění**	
			2) **5,00%**	**12 000,00 Kč**	
Uvažovaná částka zvýšení **měsíčně**		**1 026,00 Kč**	3) **360,00 Kč** 360,00 Kč	**666,00 Kč** 666,00 Kč	
Uvažovaná částka zvýšení **ročně**		12 312,00 Kč	4 320,00 Kč	7 992,00 Kč	
Hrubá roční mzda po zvýšení		156 312,00 Kč	144 000,00 Kč		
Celkové pojistné hrazené zaměstnancem	*12,50%*	*19 539,00 Kč*	*18 000,00 Kč*		
sociální pojištění ze zvýšení	8,00%	12 504,96 Kč	11 520,00 Kč		
zdravotní pojištění ze zvýšení	4,50%	7 034,04 Kč	6 480,00 Kč		
Základ daně		**136 773,00 Kč**	**126 000,00 Kč**		
Celkové snížení základu daně			**10 773,00 Kč**		
Daň z příjmů	19	17 489,00 Kč	19	15 456,00 Kč	**2 033,00 Kč**

1) Uveďte průměrný hrubý příjem.

2) Maximální výše příspěvku osvobozeného od daně z příjmů.

3) Uveďte výši příspěvku od zaměstnavatele.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA Č. 10: FINANČNÍ ÚSPORA Z POHLEDU ZAMĚSTNANCE

Finanční úspora z pohledu ZAMĚSTNANCE "B"					
Průměrný hrubý **měsíční** příjem				1)	**18 000,00 Kč**
Průměrný hrubý **roční** příjem					216 000,00 Kč
Pojistné hrazené zaměstnancem	*12,50%*				*27 000,00 Kč*
sociální pojištění	8,00%				17 280,00 Kč
zdravotní pojištění	4,50%				9 720,00 Kč
Základ daně					189 000,00 Kč
Zvýšení mzdy / příspěvek na ŽP + PP:		**Zvýšení mzdy**	**Příspěvek**		
			2) **penzijní připojištění 5,00%**		**životní pojištění 12 000,00 Kč**
Uvažovaná částka zvýšení **měsíčně**		**540,00 Kč**	3) **540,00 Kč**	540,00 Kč	0,00 Kč
Uvažovaná částka zvýšení **ročně**		6 480,00 Kč	6 480,00 Kč		0,00 Kč
Hrubá roční mzda po zvýšení		222 480,00 Kč	216 000,00 Kč		
Celkové pojistné hrazené zaměstnancem	*12,50%*	*27 810,00 Kč*	*27 000,00 Kč*		
sociální pojištění ze zvýšení	8,00%	17 798,40 Kč	17 280,00 Kč		
zdravotní pojištění ze zvýšení	4,50%	10 011,60 Kč	9 720,00 Kč		
Základ daně		**194 670,00 Kč**	**189 000,00 Kč**		
Celkové snížení základu daně			**5 670,00 Kč**		
Daň z příjmů	19	28 490,00 Kč	19	27 426,00 Kč	**1 064,00 Kč**

1) Uveďte průměrný hrubý příjem.

2) Maximální výše příspěvku osvobozeného od daně z příjmů.

3) Uveďte výši příspěvku od zaměstnavatele.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA Č. 10: FINANČNÍ ÚSPORA Z POHLEDU ZAMĚSTNANCE

Finanční úspora z pohledu ZAMĚSTNANCE "B"

Průměrný hrubý **měsíční** příjem				1)	**18 000,00 Kč**
Průměrný hrubý **roční** příjem					216 000,00 Kč
Pojistné hrazené zaměstnancem	*12,50%*				*27 000,00 Kč*
sociální pojištění	8,00%				17 280,00 Kč
zdravotní pojištění	4,50%				9 720,00 Kč
Základ daně					189 000,00 Kč

Zvýšení mzdy / příspěvek na ŽP + PP:		**Zvýšení mzdy**	**Příspěvek**			
				penzijní připojištění		**životní pojištění**
			2)	**5,00%**		**12 000,00 Kč**
Uvažovaná částka zvýšení **měsíčně**		**1 206,00 Kč**	3)	**540,00 Kč**	540,00 Kč	**666,00 Kč** 666,00 Kč
Uvažovaná částka zvýšení **ročně**		14 472,00 Kč		6 480,00 Kč		7 992,00 Kč
Hrubá roční mzda po zvýšení		230 472,00 Kč		216 000,00 Kč		
Celkové pojistné hrazené zaměstnancem	*12,50%*	*28 809,00 Kč*		*27 000,00 Kč*		
sociální pojištění ze zvýšení	8,00%	18 437,76 Kč		17 280,00 Kč		
zdravotní pojištění ze zvýšení	4,50%	10 371,24 Kč		9 720,00 Kč		
Základ daně		**201 663,00 Kč**		**189 000,00 Kč**		

Celkové snížení základu daně				**12 663,00 Kč**	
Daň z příjmů	19	29 820,00 Kč	19	27 426,00 Kč	**2 394,00 Kč**

1) Uveďte průměrný hrubý příjem.

2) Maximální výše příspěvku osvobozeného od daně z příjmů.

3) Uveďte výši příspěvku od zaměstnavatele.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA Č. 11: FINANČNÍ ÚSPORA Z POHLEDU ZAMĚSTNAVATELE

Finanční úspora z pohledu ZAMĚSTNAVATELE ze zaměstnance "A"

Průměrný hrubý **měsíční** příjem zaměstnance		1) **12 000,00 Kč**
Průměrný hrubý **roční** příjem zaměstnance		144 000,00 Kč
Pojistné placené zaměstnavatelem	35,00%	50 400,00 Kč

Zvýšení mzdy / příspěvek na ŽP + PP: za jednoho zaměstnance		**Zvýšení mzdy**	**Příspěvek**	
			penzijní připojištění 2) **3,00%**	**životní pojištění** **8 000,00 Kč**
Uvažovaná částka zvýšení **měsíčně**		**360,00 Kč**	3) **360,00 Kč** 360,00 Kč	0,00 Kč
Uvažovaná částka zvýšení **ročně**		4 320,00 Kč	4 320,00 Kč	0,00 Kč
Hrubá roční mzda po zvýšení		148 320,00 Kč	144 000,00 Kč	
Sociální pojištění ze zvýšení	26,00%	38 563,20 Kč	-	
Zdravotní pojištění ze zvýšení	9,00%	13 348,80 Kč	-	
Celkové pojištění placené podnikem	*35,00%*	*51 912,00 Kč*	-	
Celkové mzdové náklady po zvýšení		**200 232,00 Kč**	**198 720,00 Kč**	

Celková roční úspora mzdových nákladů **1 512,00 Kč**

Počet zaměstnanců	4) **1**	Před zvýšením	Po zvýšení
Hrubé mzdy		144 000,00 Kč	148 320,00 Kč
Zaplacené příspěvky		4 320,00 Kč	
Pojistné hrazené zaměstnavatelem	*35,00%*	*50 400,00 Kč*	*51 912,00 Kč*
sociální pojištění	26,00%	37 440,00 Kč	38 563,20 Kč
zdravotní pojištění	9,00%	12 960,00 Kč	13 348,80 Kč
Celkové mzdové náklady		198 720,00 Kč	200 232,00 Kč

Celková úspora nákladů **1 512,00 Kč**

1) Uveďte průměrný hrubý příjem zaměstnance.
2) Maximální daňově uznatelná výše příspěvku.
3) Uveďte výši příspěvku pro zaměstnance.
4) Uveďte počet zaměstnanců.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA Č. 11: FINANČNÍ ÚSPORA Z POHLEDU ZAMĚSTNAVATELE

Finanční úspora z pohledu ZAMĚSTNAVATELE ze zaměstnance "A"

Průměrný hrubý **měsíční** příjem zaměstnance		1)	**12 000,00 Kč**
Průměrný hrubý **roční** příjem zaměstnance			144 000,00 Kč
Pojistné placené zaměstnavatelem	35,00%		50 400,00 Kč

Zvýšení mzdy / příspěvek na ŽP + PP: za jednoho zaměstnance		**Zvýšení mzdy**	**Příspěvek**			
			penzijní připojištění		**životní pojištění**	
			2) **3,00%**		**8 000,00 Kč**	
Uvažovaná částka zvýšení **měsíčně**		**1 026,00 Kč**	3) **360,00 Kč**	360,00 Kč	**666,00 Kč**	666,00 Kč
Uvažovaná částka zvýšení **ročně**		12 312,00 Kč	4 320,00 Kč		7 992,00 Kč	
Hrubá roční mzda po zvýšení		156 312,00 Kč	144 000,00 Kč			
Sociální pojištění ze zvýšení	26,00%	40 641,12 Kč	-			
Zdravotní pojištění ze zvýšení	9,00%	14 068,08 Kč	-			
Celkové pojištění placené podnikem	*35,00%*	*54 709,20 Kč*	-			
Celkové mzdové náklady po zvýšení		**211 021,20 Kč**	**206 712,00 Kč**			

Celková roční úspora mzdových nákladů	**4 309,20 Kč**

Počet zaměstnanců	4) **1**	Před zvýšením	Po zvýšení
Hrubé mzdy		144 000,00 Kč	156 312,00 Kč
Zaplacené příspěvky		12 312,00 Kč	
Pojistné hrazené zaměstnavatelem	*35,00%*	*50 400,00 Kč*	*54 709,20 Kč*
sociální pojištění	26,00%	37 440,00 Kč	40 641,12 Kč
zdravotní pojištění	9,00%	12 960,00 Kč	14 068,08 Kč
Celkové mzdové náklady		206 712,00 Kč	211 021,20 Kč

Celková úspora nákladů	**4 309,20 Kč**

1) Uveďte průměrný hrubý příjem zaměstnance.
2) Maximální daňově uznatelná výše příspěvku.
3) Uveďte výši příspěvku pro zaměstnance.
4) Uveďte počet zaměstnanců.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA Č. 11: FINANČNÍ ÚSPORA Z POHLEDU ZAMĚSTNAVATELE

Finanční úspora z pohledu ZAMĚSTNAVATELE ze zaměstnance "B"

Průměrný hrubý **měsíční** příjem zaměstnance			1) **18 000,00 Kč**
Průměrný hrubý **roční** příjem zaměstnance			216 000,00 Kč
Pojistné placené zaměstnavatelem	35,00%		75 600,00 Kč

Zvýšení mzdy / příspěvek na ŽP + PP: za jednoho zaměstnance		**Zvýšení mzdy**	**Příspěvek**	
			penzijní připojištění 2) **3,00%**	**životní pojištění 8 000,00 Kč**
Uvažovaná částka zvýšení **měsíčně**		**540,00 Kč**	3) **540,00 Kč** 540,00 Kč	0,00 Kč
Uvažovaná částka zvýšení **ročně**		6 480,00 Kč	6 480,00 Kč	0,00 Kč
Hrubá roční mzda po zvýšení		222 480,00 Kč	216 000,00 Kč	
Sociální pojištění ze zvýšení	26,00%	57 844,80 Kč	-	
Zdravotní pojištění ze zvýšení	9,00%	20 023,20 Kč	-	
Celkové pojištění placené podnikem	*35,00%*	*77 868,00 Kč*	-	
Celkové mzdové náklady po zvýšení		**300 348,00 Kč**	**298 080,00 Kč**	

Celková roční úspora mzdových nákladů **2 268,00 Kč**

Počet zaměstnanců	4) **1**	Před zvýšením	Po zvýšení
Hrubé mzdy		216 000,00 Kč	222 480,00 Kč
Zaplacené příspěvky		6 480,00 Kč	
Pojistné hrazené zaměstnavatelem	*35,00%*	*75 600,00 Kč*	*77 868,00 Kč*
sociální pojištění	26,00%	56 160,00 Kč	57 844,80 Kč
zdravotní pojištění	9,00%	19 440,00 Kč	20 023,20 Kč
Celkové mzdové náklady		298 080,00 Kč	300 348,00 Kč

Celková úspora nákladů **2 268,00 Kč**

1) Uveďte průměrný hrubý příjem zaměstnance.
2) Maximální daňově uznatelná výše příspěvku.
3) Uveďte výši příspěvku pro zaměstnance.
4) Uveďte počet zaměstnanců.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz

PŘÍLOHA Č. 11: FINANČNÍ ÚSPORA Z POHLEDU ZAMĚSTNAVATELE

Finanční úspora z pohledu ZAMĚSTNAVATELE ze zaměstnance "B"

Průměrný hrubý **měsíční** příjem zaměstnance		1)	**18 000,00 Kč**
Průměrný hrubý **roční** příjem zaměstnance			216 000,00 Kč
Pojistné placené zaměstnavatelem	35,00%		75 600,00 Kč

Zvýšení mzdy / příspěvek na ŽP + PP: za jednoho zaměstnance		**Zvýšení mzdy**	**Příspěvek**			
			penzijní připojištění 2) **3,00%**		**životní pojištění** **8 000,00 Kč**	
Uvažovaná částka zvýšení **měsíčně**		**1 206,00 Kč**	3) **540,00 Kč**	540,00 Kč	**666,00 Kč**	666,00 Kč
Uvažovaná částka zvýšení **ročně**		14 472,00 Kč	6 480,00 Kč		7 992,00 Kč	
Hrubá roční mzda po zvýšení		230 472,00 Kč	216 000,00 Kč			
Sociální pojištění ze zvýšení	26,00%	59 922,72 Kč	-			
Zdravotní pojištění ze zvýšení	9,00%	20 742,48 Kč	-			
Celkové pojištění placené podnikem	*35,00%*	*80 665,20 Kč*	-			
Celkové mzdové náklady po zvýšení		**311 137,20 Kč**	**306 072,00 Kč**			

Celková roční úspora mzdových nákladů **5 065,20 Kč**

Počet zaměstnanců	4) **1**	Před zvýšením	Po zvýšení
Hrubé mzdy		216 000,00 Kč	230 472,00 Kč
Zaplacené příspěvky		14 472,00 Kč	
Pojistné hrazené zaměstnavatelem	*35,00%*	*75 600,00 Kč*	*80 665,20 Kč*
sociální pojištění	26,00%	56 160,00 Kč	59 922,72 Kč
zdravotní pojištění	9,00%	19 440,00 Kč	20 742,48 Kč
Celkové mzdové náklady		306 072,00 Kč	311 137,20 Kč

Celková úspora nákladů **5 065,20 Kč**

1) Uveďte průměrný hrubý příjem zaměstnance.
2) Maximální daňově uznatelná výše příspěvku.
3) Uveďte výši příspěvku pro zaměstnance.
4) Uveďte počet zaměstnanců.

PDF vytvořeno zkušební verzí pdfFactory Pro www.fineprint.cz