

Informace o pozůstalostních dávkách ČSOB PFS

I. ŽADATEL

Žadatel (osoba určená ve smlouvě) vyplní požadované údaje.

Následující informace se vztahují na případ, kdy účastníkovi nebyla vyplácena penze. Pokud byla účastníkovi vyplácena penze, řídí se případný nárok na pozůstalostní penzi a doba výplaty pozůstalostní penze penzijním plánem, podle kterého se penze účastníkovi vyplácela, a podmínkami sjednanými pro výplatu penze účastníkem. V tomto případě doporučujeme požádat ČSOB PFS o informaci o možnostech výplaty pozůstalostní penze.

Pozůstalostní dávkou je pozůstalostní penze nebo odbytné.

Nárok na pozůstalostní penzi vzniká úmrtím účastníka, který:

- sjednal poskytování pozůstalostní penze a
- ve smlouvě určil fyzickou osobu nebo osoby jako příjemce této penze a
- splnil pojištěnou dobu, tj. minimální dobu placení příspěvků, stanovenou penzijním plánem, kterým se penzijní připojištění účastníka řídilo v den jeho úmrtí.

Nárok na odbytné při úmrtí účastníka vzniká osobě nebo osobám určeným účastníkem ve smlouvě, pokud:

- účastníkovi nebylo vyplaceno jednorázové vyrovnání;
- účastníkovi nebyla vyplácena penze;
- nevznikl nárok na pozůstalostní penzi.

Nárok na odbytné může vzniknout, pokud se všechny osoby určené ve smlouvě písemně vzdají nároku na pozůstalostní penzi.

Pro vznik nároku na odbytné při úmrtí účastníka není stanovena minimální doba placení příspěvků.

Nárok na výplatu pozůstalostní dávky vzniká po doručení žádosti o její výplatu ČSOB PFS. K žádosti je třeba přiložit kopii úředního dokladu o úmrtí účastníka ověřenou úředně nebo osobou pověřenou ČSOB PFS.

Ověření podpisu a doba platnosti žádosti

Podpis žadatele na žádosti o výplatu prostředků z penzijního připojištění musí být ověřen úředně nebo osobou pověřenou ČSOB PFS. Toto opatření slouží k ochraně zájmů žadatelů a ČSOB PFS. Ze stejných důvodů ČSOB PFS považuje žádost o výplatu prostředků s ověřeným podpisem žadatele za platnou po dobu 3 kalendářních měsíců následujících po dni ověření podpisu.

II. ÚČASTNÍK

Číslo pojištěnce zdravotní pojišťovny Vyplňuje se pouze u účastníka, který měl bydliště na území jiného členského státu EU.

III. NÁVRH DOBY VÝPLATY A PERIODY SPLÁTEK POZŮSTALOSTNÍ PENZE

- a) podle dohody s ČSOB PFS (pro kterýkoliv penzijní plán ČSOB PFS):
 - v jedné splátce, pokud částka vedená na účtu zemřelého účastníka ke dni přiznání pozůstalostní penze, resp. podíl osoby určené ve smlouvě z této částky, je nejvýše 20.000,- Kč (tj. výše penze před zdaněním);
 - ve dvou ročních stejně vysokých splátkách, pokud tato částka, resp. podíl osoby určené ve smlouvě, je vyšší než 20.000,- Kč.
- b) podle penzijního plánu, kterým se řídila smlouva účastníka ke dni jeho úmrtí. Vyžádejte si informaci ČSOB PFS o možnostech výplaty pozůstalostní penze.

IV. ZPŮSOB VÝPLATY POZŮSTALOSTNÍ DÁVKY (v žádosti je možné zvolit, tj. označit křížkem, alespoň jednu z možností A, B, C)

Pozůstalostní dávku ČSOB PFS vyplácí osobě určené ve smlouvě poštovní poukázkou podle bodu A) na jí uvedenou adresu nebo převodem na bankovní účet v ČR. Pokud osoba určená ve smlouvě nemá trvalý pobyt na území ČR, vyplatí Fond odbytné převodem na bankovní účet v cizině. Pozůstalostní dávku je možné v plné výši vložit na platnou smlouvu kteréhokoliv účastníka ČSOB PFS. V tomto případě uveďte místo částky v Kč slovo "VŠE". Na platnou smlouvu kteréhokoliv účastníka ČSOB PFS je možné převést rovněž část pozůstalostní dávky stanovenou v Kč a zbývající část vyplatit žadateli poštovní poukázkou podle bodu A) nebo na bankovní účet (mimo území ČR pouze na bankovní účet).

Termíny výplaty pozůstalostní dávky

Termíny výplat pozůstalostní dávky upravuje penzijní plán, kterým se smlouva účastníka řídí, resp. dohoda ČSOB PFS s osobou určenou ve smlouvě. Pozůstalostní dávku ČSOB PFS vyplatí, resp. vyplatí její první splátku, nejpozději do tří měsíců od vzniku nároku na její výplatu.

Výše a zdanění pozůstalostní penze

Pozůstalostní penze vyplácená na základě této žádosti bude zahrnovat veškeré prostředky evidované na účtu zemřelého účastníka, resp. jejich podíl určený účastníkem. Při výplatě pozůstalostní penze se 15% srážkovou daní zdaňují pouze vyplácené podíly na výnosech hospodaření penzijního fondu. Tuto daň ČSOB PFS srazí a odvede při výplatě každé splátky penze.

Výše a zdanění odbytného

Odbytné nezahrnuje státní příspěvky poskytnuté ve prospěch účastníka a podíly na výnosech hospodaření penzijního fondu náležející ke státním příspěvkům. Podle právní úpravy platné od 1.1.2001 (zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění) při výplatě odbytného podléhají 15% srážkové daní z příjmu vyplácené podíly na výnosech hospodaření penzijního fondu a příspěvky zaměstnavatele zaplacené po 1.1.2000. Daň srazí a odvede penzijní fond. Dani z příjmu nepodléhají příspěvky zaplacené účastníkem, příspěvky zaplacené jeho zaměstnavatelem do 1.1.2000 a příspěvky zaplacené třetí osobou, odlišnou od zaměstnavatele účastníka.

Dědictví

Částka ve výši odbytného se stává předmětem dědictví, pokud účastníkovi nebyla vyplácena penze a nevznikl nárok na odbytné nebo na pozůstalostní penzi.

ČSOB Penzijní fond Stabilita, a. s., člen skupiny ČSOB

se sídlem Radlická 333/150, Praha 5, PSČ 150 57, IČ 61859265, zapsán v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B., vložka 2809, tel.: 224 116 767, fax: 224 119 536