

Informace o odbytném pro účastníka ČSOB PFS

I. ÚČASTNÍK

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

II. VÝPOVĚĚ SMLOUVY O PENZIJNÍM PŘIPOJIŠTĚNÍ A ŽÁDOST O VÝPLATU ODBYTNÉHO

Nárok na odbytné vzniká zánikem penzijního připojištění u ČSOB PFS na základě písemné výpovědi účastníka nebo písemné dohody účastníka s ČSOB PFS, pokud:

- účastník zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsíců;
- účastníkovi není vyplácena penze;
- nedošlo k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu;
- penzijní připojištění trvalo alespoň 12 kalendářních měsíců.

Nárok na výplatu odbytného vzniká po doručení náležitě vybavené žádosti o jeho výplatu ČSOB PFS, nejdříve však první den následující po dni, ke kterému penzijní připojištění zaniklo.

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 účastníků a ČSOB PFS. Ze stejných důvodů ČSOB PFS považuje žádost o výplatu prostředků s ověřeným podpisem žadatele za platnou po dobu 5 kalendářních měsíců následujících po dni ověření podpisu. Nevznikne-li v době platnosti žádosti nárok na výplatu prostředků, ČSOB PFS informuje žadatele o nutnosti podat novou žádost.

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

Odbytné ČSOB PFS vyplácí účastníkovi poštovní poukázkou na jím uvedenou adresu nebo převodem na bankovní účet v ČR. Pokud účastník nemá trvalý pobyt na území ČR, vyplatí Fond odbytné převodem na bankovní účet v cizině.

Odbytné je možné v plné výši vložit na novou smlouvu účastníka nebo na smlouvu jiného účastníka u ČSOB PFS. Pokud má být převedeno odbytné v plné výši na novou smlouvu účastníka nebo na smlouvu jiného účastníka u ČSOB PFS, uveďte místo částky v Kč slovo "VŠE". Na novou smlouvu účastníka nebo na smlouvu jiné osoby je možné převést část odbytného stanovenou v Kč a zbývající část vyplatit účastníkovi poštovní poukázkou nebo na bankovní účet (mimo území ČR pouze na bankovní účet).

Termín výplaty odbytného

Termín výplaty odbytného upravuje penzijní plán, na který se smlouva účastníka odvolává. Odbytné ČSOB PFS vyplácí nejpozději do tří měsíců od vzniku nároku na jeho výplatu. Podíly na výnosech připsané na účet účastníka po výplatě odbytného poukazuje ČSOB PFS bankovním převodem nebo poštovní poukázkou.

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 1.1.2008 (zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění) při výplatě odbytného podléhají 15% srážkové dani 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.

Pokud poplatníkovi jeho penzijní připojištění zaniklo bez nároku na penzi nebo jednorázové vyrovnání a současně bylo poplatníkovi vyplaceno odbytné, pak nárok na uplatnění odpočtu nezdanitelné části základu daně zaniká a příjmem ve zdaňovacím období, ve kterém k této skutečnosti došlo, jsou částky, o které byl poplatníkovi v příslušných letech z důvodu zaplacených příspěvků na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem základ daně snížen. Daňová povinnost uvedená v předchozí větě se použije poprvé pro zdaňovací období, které započalo v roce 2006.

Úhrada poplatku při výplatě odbytného

V souladu s § 24 odst. 4 ZPP stanovil ČSOB PFS při výplatě odbytného poplatek ve výši 800 Kč u žádostí o výplatu odbytného doručených do ČSOB PFS počínaje dnem 1.8.2009. Do zaplacení poplatku některým ze způsobů uvedených na úvodní straně v části IV. výpovědi, nebude účastníkovi dávka vyplácena. Poplatek uvedený v předchozí větě nelze požadovat po uplynutí 5 let ode dne vzniku penzijního připojištění, popř. po uplynutí 5 let ode dne uzavření smlouvy (platí pro smlouvy uzavřené do 31.7.2009). S uzavřením každé nové smlouvy o penzijním připojištění počíná 5-letá lhůta běžet opětovně.

Uzavření další smlouvy o penzijním připojištění

Další smlouvu o penzijním připojištění lze uzavřít, pokud dříve uzavřené penzijní připojištění zaniklo.

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