

Informace o jednorázovém vyrovnání místo penze z penzijního připojištění u ČSOB PFS

I. ÚČASTNÍK

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

II. ŽÁDOST

Nárok na jednorázové vyrovnání vzniká splněním podmínek sjednaných pro nárok na starobní, invalidní nebo výsluhovou penzi.

Nárok na starobní penzi vzniká:

- splněním doby placení příspěvků stanovené penzijním plánem, na který se smlouva o penzijním připojištění u ČSOB PFS odvolává, a
- dosažením věku stanoveného ve smlouvě.

Podmínku dosažení 60 let věku u smluv, které byly uzavřeny od 1.5.2000 do 31.8.2004, rovnocenně nahrazuje přiznání starobního důchodu ze státního sociálního zabezpečení, úřední doklad o přiznání, zvýšení nebo pobírání starobního důchodu. Toto ustanovení se již nevztahuje na smlouvy o penzijním připojištění, uzavřené od 1.9.2004.

Nárok na invalidní penzi vzniká:

- splněním doby placení příspěvků stanovené penzijním plánem, na který se smlouva o penzijním připojištění u ČSOB PFS odvolává, a
- přiznáním plného invalidního důchodu ze státního sociálního zabezpečení.

K žádosti o jednorázové vyrovnání místo invalidní penze je třeba přiložit doklad o přiznání, zvýšení nebo pobírání plného invalidního důchodu.

Rozhodnutí o přiznání nebo zvýšení starobního nebo plného invalidního důchodu vydávají: Česká správa sociálního zabezpečení, Vojenský úřad sociálního zabezpečení, orgán sociálního zabezpečení ministerstva vnitra, ekonomický odbor generálního ředitelství Vězeňské služby. Potvrzení o pobírání starobního nebo plného invalidního důchodu vystavuje pošta, která tento důchod vyplácí.

Nárok na výsluhovou penzi vzniká splněním pojištěné doby, spočívající v placení příspěvků na výsluhovou penzi, nejméně 180 kalendářních měsíců, po jejím sjednání.

Nárok na výplatu jednorázového vyrovnání vzniká po doručení náležitě vybavené žádosti o jeho výplatu ČSOB PFS, nejdříve však poslední den měsíce, ve kterém vznikne nárok na starobní, invalidní, případně výsluhovou penzi.

Ověření podpisu a doba platnosti žádosti

Podpis účastníka 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 3 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 JEDNORÁZOVÉHO VYROVNÁNÍ (v žádosti je možné zvolit, tj. označit křížkem, alespoň jednu z možností A, B, C)

Jednorázové vyrovnání 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 jednorázové vyrovnání převodem na bankovní účet v cizině.

Jednorázové vyrovnání vyplácené z ukončované smlouvy je možné v plné výši vložit na novou smlouvu účastníka nebo na smlouvu jiného účastníka ČSOB PFS. Pokud má být převedeno jednorázové vyrovnání 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 jednorázového vyrovnání stanovenou v Kč a zbývající část vyplatit účastníkovi poštovní poukázkou nebo na bankovní účet (mimo území ČR pouze na bankovní účet).

Termín výplaty jednorázového vyrovnání

Termín výplaty upravuje penzijní plán, na který se smlouva účastníka odvolává. Jednorázové vyrovnání ČSOB PFS vyplácí nejpozději do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek účastníka zaplacen nebo měl být zaplacen a to včetně případného předplatného nebo přeplatku příspěvků evidovaného ke dni stanovení výše jednorázového vyrovnání. Státní příspěvky a podíly na výnosech připsané na účet účastníka po výplatě jednorázového vyrovnání poukazuje ČSOB PFS bankovním převodem nebo poštovní poukázkou.

Zdanění jednorázového vyrovnání

Podle právní úpravy platné od 1.1.2001 (zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění) při výplatě jednorázového vyrovnání vyplácené podíly na výnosech hospodaření penzijního fondu a příspěvky zaměstnavatele zaplacené po 1.1.2000 podléhají 15% srážkové dani z příjmu. 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.

Uzavření další smlouvy o penzijním připojištění

Další smlouvu o penzijním připojištění je možné uzavřít, pokud účastník požádal o výplatu jednorázového vyrovnání při splnění nároku na tuto dávku z ukončované smlouvy. Další smlouvu lze uzavřít nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti o výplatu jednorázového vyrovnání ČSOB PFS.

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