

## Zrušení programů OPTIMUM a OPTIMAX

Vážený klienti,

rádi bychom Vás informovali, že k 31. 10. 2017 dochází ke zrušení programů OPTIMUM a OPTIMAX. Níže naleznete detailní informace k této změně a také k Programu daňové optimalizace, který programy OPTIMUM a OPTIMAX nahrazuje.

### Proč rušíme programy OPTIMUM a OPTIMAX?

Programy OPTIMUM a OPTIMAX již nejsou v souladu s platnými právními předpisy a z tohoto důvodu je naše společnost už nemůže poskytovat. Došlo totiž k novele zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, která nabyla účinnosti od 1. 1. 2017, a s přihlédnutím k úpravě § 15 odst. 5a) a 5c), který má přímý dopad na využívání daňových úlev plynoucích ze smlouvy o penzijním připojištění nebo o doplňkovém penzijním spoření.

Nově si můžete od základu daně ve zdaňovacím období odečíst příspěvek v celkové výši až 24 000 Kč. Částka, kterou lze takto odečíst, se rovná součtu měsíčních příspěvků, které v jednotlivých kalendářních měsících zdaňovacího období přesáhly 1 000 Kč, tj. částku nutnou pro maximální měsíční státní příspěvek 230 Kč.

### Důvody zrušení programu OPTIMUM

- Nelze čerpat maximální státní příspěvek v období leden až listopad, neboť měsíční příspěvek byl v tomto období automaticky nastaven na 500 Kč (nyní je maximální státní příspěvek čerpán při měsíčním příspěvku 1 000 Kč).
- Nelze uplatnit maximální daňovou úlevu, neboť program umožňoval odečíst ze základu daně maximální částku 12 000 Kč za zdaňovací období (nyní lze odečíst až 24 000 Kč).

### Důvody zrušení programu OPTIMAX

Nelze uplatnit maximální daňovou úlevu, neboť program umožňoval odečíst ze základu daně maximální částku 12 000 Kč za zdaňovací období (nyní lze odečíst až 24 000 Kč).

Nově nabízený Program daňové optimalizace – tzv. PDO – umožňuje čerpat maximální měsíční státní příspěvek 230 Kč díky automatickému nastavení měsíčního příspěvku na 1 000 Kč v období leden až listopad. Zároveň umožňuje uplatnit daňové úlevy v plném rozsahu, tj. odečíst od základu daně až 24 000 Kč za zdaňovací období.

### Co bude následovat?

V souvislosti se zrušením programů OPTIMUM a OPTIMAX Vám od 1. 11. 2017 upravíme parametry Vašeho penzija co nejpodobněji Vašemu původnímu nastavení, ovšem v souladu s platnou

legislativou a možností využívat maximální výhody. O konkrétních změnách jsme klienty, kterých se týkají, informovali dopisem. Níže naleznete přehled možných změn.

**Měl/a jste sjednán program OPTIMUM a celková výše skutečně uhrazených prostředků v průběhu posledního kalendářního roku byla menší než 12 000 Kč (včetně)?**

Penzijní společnost Vám automaticky od 1. 11. 2017 zruší program OPTIMUM a ve smlouvě bude nastavena hodnota měsíčního příspěvku účastníka na 500 Kč. Jedná se však pouze o nastavení smluvních podmínek smlouvy o penzijním připojištění nebo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Penzijní společnost nemá možnost měnit Vámi nastavené platební podmínky pro penzijní spoření (např. změnit výši příkazu k úhradě na Vašem bankovním účtu). Měnit výši zasílaného příspěvku můžete pouze Vy. Dovolujeme si Vás však upozornit, že nebudete v maximální míře využívat čerpání státního příspěvku vzhledem k výši Vašich úhrad na penzijní spoření a nebudete uplatňovat daňové úlevy z penzijního spoření.

**Měl/a jste sjednán program OPTIMUM a celková výše skutečně uhrazených prostředků v průběhu kalendářního roku byla vyšší než 12 000 Kč?**

Penzijní společnost Vám automaticky od 1. 11. 2017 nastaví Program daňové optimalizace. Sjednáním PDO získává účastník možnost maximálně využívat výhody penzijního spoření, a to v oblasti poskytování státních příspěvků a daňových úlev. Jedná se však skutečně o možnost využívat tyto výhody, nikoli povinnost je plnit, tj. výše měsíčního příspěvku bude nastavena na 1 000 Kč, a pokud bude výše Vaší platby také tak vysoká, budete ihned čerpat nejvyšší státní příspěvek. Pokud budete platit méně, nic se nezmění a připisován Vám bude měsíční příspěvek ve výši Vámi skutečně zaplacené. Poskytování státních příspěvků a daňových úlev je přímo závislé na skutečně uhrazených platbách na penzijní spoření.

**a) Příspěvky si hradíte sám/sama bankovním převodem**

Nastavte si trvalý příkaz ve své bance ideálně na výši 1 000 Kč měsíčně a kdykoliv v průběhu roku uhradte ve prospěch smlouvy mimořádný vklad (nejpozději však, aby byl připsán na účet penzijní společnosti do konce kalendářního roku), který Vám umožní maximalizovat daňové úlevy.

**b) Příspěvky si hradíte sám/sama formou SIPO**

Penzijní společnost zajistí automatické strhávání částky 1 000 Kč formou SIPO a kdykoliv v průběhu roku uhradte ve prospěch smlouvy mimořádný vklad (nejpozději však, aby byl připsán na účet penzijní společnosti do konce kalendářního roku), který Vám umožní maximalizovat daňové úlevy.

**c) Příspěvky si hradíte sám/sama formou poštovních poukázek**

Penzijní společnost Vám automaticky zašle složenky na úhradu měsíčního příspěvku ve výši 1 000 Kč a kdykoliv v průběhu roku uhradte ve prospěch smlouvy mimořádný vklad (nejpozději však, aby byl připsán na účet penzijní společnosti do konce kalendářního roku), který Vám umožní maximalizovat daňové úlevy.

**d) Příspěvky Vám strhává zaměstnavatel jako fixní částku**

Požádejte svého zaměstnavatele o strhávání částky ve výši 1 000 Kč měsíčně a kdykoliv v průběhu roku uhradte ve prospěch smlouvy mimořádný vklad (nejpozději však, aby byl připsán na účet penzijní společnosti do konce kalendářního roku), který Vám umožní maximalizovat daňové úlevy.

**e) Příspěvky Vám strhává zaměstnavatel jako procento ze mzdy**

Pokud Vám zaměstnavatel zasílá částku vyšší než 3 000 Kč, není třeba nic dělat. Jestliže Vám zaměstnavatel strhává částku nižší, zašlete si na svůj účet dostatečné prostředky, aby součet částí měsíčních příspěvků, které v jednotlivých kalendářních měsících zdaňovacího období přesáhly výši 1 000 Kč, dosáhl v součtu 24 000 Kč.

**f) Na začátku jste provedl/a předplatné pokrývající celé předpokládané období smlouvy**

V penzijním portálu můžete průběžně sledovat měsíční čerpání svého předplatného. Pokud byste chtěl/a upravit výši měsíčního příspěvku tak, aby předplatné pokrylo delší pojištěnou dobu, dejte nám tuto skutečnost co nejdříve vědět (viz informace níže). Program daňové optimalizace bude zrušen a výše měsíčního příspěvku nastavena podle Vašeho požadavku.

### **Měl/a jste sjednán program OPTIMAX?**

Penzijní společnost Vám automaticky od 1. 11. 2017 nastaví Program daňové optimalizace. Sjednáním PDO získává účastník možnost maximálně využívat výhody penzijního spoření, a to v oblasti poskytování státních příspěvků a daňových úlev. Jedná se však skutečně o možnost využívat tyto výhody, nikoli povinnost je plnit. V tomto případě bude opět měsíční příspěvek stanoven výší 1 000 Kč. Pokud jste měl/a původně sjednán vyšší měsíční příspěvek, budou částky placené nad 1 000 Kč evidovány na předplatném a zde se také zhodnocovat. V prosinci každého kalendářního roku program použije veškeré finanční prostředky z předplatného na prosincový měsíční příspěvek, a tak budou veškeré finanční prostředky nad 1 000 Kč připsané v prosinci každého roku použity na snížení daňového základu. Poskytování státních příspěvků a daňových úlev je přímo závislé na skutečně uhrazených platbách na penzijní spoření.

#### **a) Příspěvky si hradíte sám/sama bankovním převodem**

Nastavte si trvalý příkaz ve své bance ideálně na výši 1 000 Kč měsíčně a kdykoliv v průběhu roku uhradte ve prospěch smlouvy mimořádný vklad (nejpozději však, aby byl připsán na účet penzijní společnosti do konce kalendářního roku), který Vám umožní maximalizovat daňové úlevy.

#### **b) Příspěvky si hradíte sám/sama formou SIPO**

Penzijní společnost zajistí automatické strhávání částky 1 000 Kč formou SIPO a kdykoliv v průběhu roku uhradte ve prospěch smlouvy mimořádný vklad (nejpozději však, aby byl připsán na účet penzijní společnosti do konce kalendářního roku), který Vám umožní maximalizovat daňové úlevy.

#### **c) Příspěvky si hradíte sám/sama formou poštovních poukázek**

Penzijní společnost Vám automaticky zašle složenky na úhradu měsíčního příspěvku ve výši 1 000 Kč a kdykoliv v průběhu roku uhradte ve prospěch smlouvy mimořádný vklad (nejpozději však, aby byl připsán na účet penzijní společnosti do konce kalendářního roku), který Vám umožní maximalizovat daňové úlevy.

#### **d) Příspěvky Vám strhává zaměstnavatel jako fixní částku**

Požádejte svého zaměstnavatele o strhávání částky ve výši 1 000 Kč měsíčně a kdykoliv v průběhu roku uhradte ve prospěch smlouvy mimořádný vklad (nejpozději však, aby byl připsán na účet penzijní společnosti do konce kalendářního roku), který Vám umožní maximalizovat daňové úlevy.

#### **e) Příspěvky Vám strhává zaměstnavatel jako procento ze mzdy**

Pokud Vám zaměstnavatel zasílá částku vyšší než 3 000 Kč, není třeba nic dělat. Jestliže Vám zaměstnavatel strhává částku nižší, zašlete si na svůj účet dostatečné prostředky, aby součet částí měsíčních příspěvků, které v jednotlivých kalendářních měsících zdaňovacího období přesáhly výši 1 000 Kč, dosáhl v součtu 24 000 Kč.

#### **f) Na začátku jste provedl/a předplatné pokrývající celé předpokládané období smlouvy**

V Penzijním portálu můžete průběžně sledovat měsíční čerpání svého předplatného.

## **Přejete si nastavit smlouvu jinak?**

Není problém. Nastavení parametrů své smlouvy si můžete kdykoliv změnit prostřednictvím Penzijního portálu, Klientského centra, e-mailu nebo u kteréhokoliv distribučního partnera ČSOB Penzijní společnosti.

Penzijní portál je pro klienty dostupný na [www.penzijnportal.cz](http://www.penzijnportal.cz). Penzijní portál je taktéž jednoduše dostupný z elektronického bankovníctví ČSOB.

Klientská linka 495 800 600

E-mail: [csobps@csob.cz](mailto:csobps@csob.cz)

Distribuční partneři Penzijní společnosti:

Pobočky ČSOB

Pobočky a agenti ČMSS

Pobočky a agenti ČSOB Pojišťovny

Pobočky České pošty

## Co doporučujeme, když...

### Máte zájem o získání maximální výše státních příspěvků, ale nechcete uplatňovat daňové úlevy?

- a) Příspěvky si hradíte sám/sama bankovním převodem
  - Požádejte si o změnu měsíčního příspěvku na částku 1 000 Kč.
  - Nastavte si trvalý příkaz ve své bance na stejnou výši.
- b) Příspěvky si hradíte sám/sama formou SIPO
  - Požádejte si o změnu měsíčního příspěvku na částku 1 000 Kč.
  - Po realizaci Vašeho požadavku penzijní společnost automaticky zajistí strhávání částky formou SIPO v požadované výši.
- c) Příspěvky si hradíte sám/sama formou poštovních poukázek
  - Požádejte si o změnu měsíčního příspěvku na částku 1 000 Kč a penzijní společnost Vám automaticky zašle složenky ve Vámi požadované výši.
- d) Příspěvky Vám strhává zaměstnavatel jako fixní částku
  - Požádejte si o změnu měsíčního příspěvku na částku 1 000 Kč.
  - Požádejte svého zaměstnavatele o strhávání částky ve stejné výši.
- e) Příspěvky Vám strhává zaměstnavatel jako procento ze mzdy
  - Požádejte si o změnu měsíčního příspěvku na částku 1 000 Kč.
  - Pokud Vám zaměstnavatel zasílá částku vyšší, není třeba nic dělat.
  - Pokud Vám zaměstnavatel strhává částku nižší, zašlete si na svůj účet dostatečné prostředky ve výši rozdílu mezi zasílanou částkou a nastaveným měsíčním příspěvkem.
- f) Na začátku jste provedl/a předplatné pokrývající celé předpokládané období smlouvy  
Požádejte si o změnu měsíčního příspěvku na částku 1 000 Kč a v Penzijním portálu můžete průběžně sledovat měsíční čerpání svého předplatného.

### Máte zájem o získání maximální výše státních příspěvků včetně plné výše daňových úlev?

- a) Příspěvky si hradíte sám/sama bankovním převodem
  - Požádejte si o nastavení Programu daňové optimalizace.
  - Nastavte si trvalý příkaz ve své bance ideálně ve výši 1 000 Kč měsíčně.
  - Kdykoliv v průběhu roku uhradte ve prospěch smlouvy mimořádný vklad (nejpozději však, aby byl připsán na účet penzijní společnosti do konce kalendářního roku), který Vám umožní maximalizovat daňové úlevy.
- b) Příspěvky si hradíte sám/sama formou SIPO
  - Požádejte si o nastavení Programu daňové optimalizace.

- Po realizaci Vašeho požadavku penzijní společnost automaticky zajistí strhávání částky formou SIPO v potřebné výši.
  - Kdykoliv v průběhu roku uhradíte ve prospěch smlouvy mimořádný vklad (nejpozději však, aby byl připsán na účet penzijní společnosti do konce kalendářního roku), který Vám umožní maximalizovat daňové úlevy.
- c) Příspěvky si hradíte sám/sama formou poštovních poukázek
- Požádejte si o nastavení Programu daňové optimalizace.
  - Penzijní společnost Vám automaticky zašle složenky v potřebné výši.
  - Kdykoliv v průběhu roku uhradíte ve prospěch smlouvy mimořádný vklad (nejpozději však, aby byl připsán na účet penzijní společnosti do konce kalendářního roku), který Vám umožní maximalizovat daňové úlevy.
- d) Příspěvky Vám strhává zaměstnavatel jako fixní částku
- Požádejte si o nastavení Programu daňové optimalizace.
  - Požádejte svého zaměstnavatele o strhávání částky ve výši 1 000 Kč měsíčně.
  - Kdykoliv v průběhu roku uhradíte ve prospěch smlouvy mimořádný vklad (nejpozději však, aby byl připsán na účet penzijní společnosti do konce kalendářního roku), který Vám umožní maximalizovat daňové úlevy.
- e) Příspěvky Vám strhává zaměstnavatel jako procento ze mzdy
- Požádejte si o nastavení Programu daňové optimalizace.
  - Pokud Vám zaměstnavatel zasílá částku vyšší než 3 000 Kč, není třeba nic dělat.
  - Pokud Vám zaměstnavatel strhává částku nižší, zašlete si na svůj účet dostatečné prostředky, aby součet částí měsíčních příspěvků, které v jednotlivých kalendářních měsících zdaňovacího období přesáhly výši 1 000 Kč, dosáhl v součtu 24 000 Kč.
- f) Na začátku jste provedl/a předplatné pokrývající celé předpokládané období smlouvy  
Požádejte si o nastavení Programu daňové optimalizace a v Penzijním portálu můžete průběžně sledovat měsíční čerpání svého předplatného.