

# ČSOB Doplnkové penzijní spoření

## Popis produktu

### Hlavní výhody:

- Státní příspěvky až 2 760 Kč ročně
- Daňová úspora až 3 600 Kč ročně\*
- Program daňové optimalizace  
Umožní využít maximální státní příspěvky a daňové úspory v daném roce.
- Příspěvek zaměstnavatele  
Výhodná možnost, jak navýšit spoření.
- Zajímavé zhodnocení díky široké nabídce účastnických fondů
- Flexibilita v platbách  
Spoření formou pravidelných příspěvků či jednorázového vkladu (lze kdykoli navýšit, snížit nebo placení přerušit).
- Sjednání určené osobě  
Umožní výplatu naspořených prostředků bez dědického řízení.
- Žádné poplatky za uzavření nebo změnu smlouvy, vedení účtu nebo výpis
- Online přístup ke smlouvě na [www.penzijniportal.cz](http://www.penzijniportal.cz)
- Státní dohled ČNB, státní dozor MF ČR a depozitář UniCredit Bank Czech Republic, a. s.

### Pro koho je určen:

#### Fyzická osoba již od narození

Nárok na státní příspěvek mají účastníci:

- s trvalým pobytem na území České republiky
- s bydlištěm na území členského státu EU, pokud jsou účastníci důchodového pojištění nebo veřejného zdravotního pojištění v ČR nebo poživatelé důchodu v ČR

Osoba s trvalým pobytem mimo ČR i EU může být účastna doplňkového penzijního spoření, ale bez nároku na státní příspěvek.

### Daňové výhody pro klienta:

- Možnost snížení daňového základu až o 24 000 Kč\* ročně (maximální státní příspěvek v daném měsíci).
- Nedanění příspěvku zaměstnavatele při zvolené výplatě po dobu 3 let a více a nedanění výnosu při zvolené výplatě po dobu 10 let a více.

\*Daňovou úsporu ve výši 3 600 Kč je možné poprvé uplatnit v daňovém přiznání za rok 2018, podávaném v roce 2018.

### Státní příspěvky:

Příspěvek účastníka	100 Kč	200 Kč	300 Kč	400 Kč	500 Kč	600 Kč	700 Kč	800 Kč	900 Kč	1 000 Kč	1 500 Kč	2 000 Kč	3 000 Kč*
Státní příspěvek	0 Kč	0 Kč	90 Kč	110 Kč	130 Kč	150 Kč	170 Kč	190 Kč	210 Kč	230 Kč	230 Kč	230 Kč	230 Kč
Snížení základu daně z příjmu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	6 000 Kč	12 000 Kč	24 000 Kč*

MAXIMÁLNÍ ČERPÁNÍ STÁTNÍCH PŘÍSPĚVKŮ

MAXIMÁLNÍ ČERPÁNÍ VŠECH VÝHOD

### Jak peníze vybrat?

Způsob čerpání	Podmínky čerpání		Klientovi vyplatíme zhodnocené prostředky a příspěvky zaměstnavatele...	Daň
	minimální spořicí doba	věk		
Odbytné	2 roky	bez věkového omezení	... bez státních příspěvků	15 % z výnosu 15 % z příspěvku zaměstnavatele
Částečné odbytné	10 let	rok završení 18 let	1/3 prostředků účastníka, <sup>1)</sup> smlouva pokračuje	15 % z výnosu
Jednorázové vyrovnání	5 let	60 let	... a státní příspěvky	15 % z výnosu 15 % z příspěvku zaměstnavatele
Starobní penze	5 let	60 let	... a státní příspěvky, výplata po dobu min. 3 let výplata po dobu min. 10 let	15 % z výnosu výnos se nedaní
Předdůchod	5 let	5 let před nárokem na státní důchod <sup>2)</sup>	... a státní příspěvky, výplata po dobu min. 2 let	15 % z výnosu
Invalidiční penze	3 roky	III. stupeň invalidity bez ohledu na věk	... a státní příspěvky, výplata po dobu min. 3 let	výnos se nedaní

1) Bez příspěvků zaměstnavatele. 2) Důchodový věk je pro ženy stejný jako pro muže stejného data narození.



Hodnota majetku v účastnických fondech může stoupat i klesat, informace o rizicích spojených se spořením v účastnických fondech jsou uvedeny ve statutu fondu, který je k dispozici na [www.csob-penze.cz](http://www.csob-penze.cz). Tento materiál má pouze informační charakter a slouží pro interní účely.

## Zhodnocování peněz klientů:



### Strategie životního cyklu

Doporučená kombinace účastnických fondů pro maximalizaci výnosů v závislosti na věku klienta.



#### ČSOB účastnický povinný konzervativní fond

Fond je vhodný pro klienty, kteří mají před sebou krátkou dobu spoření nebo nemají předchozí zkušenost s investicemi na kapitálových trzích.

- Riziko: **nízké** s odpovídajícím zhodnocením
- Úplata za správu majetku **0,40 %**
- Úplata za zhodnocení **10 %**



#### ČSOB garantovaný účastnický fond

Fond je vhodný pro klienty, kteří nemají zkušenost s investicemi a chtějí mít jistotu v uchování hodnoty vložených prostředků.

- Riziko: **nízké** se stabilním zhodnocením
- Úplata za správu majetku **1,0 %**
- Úplata za zhodnocení **15 %**



#### ČSOB vyvážený účastnický fond

Fond je určen pro investory, kteří hledají vyvážený poměr mezi výší očekávaného výnosu, mírou rizika a investičním horizontem.

- Riziko: **střední** s vyšším zhodnocením
- Úplata za správu majetku **1,0 %**
- Úplata za zhodnocení **15 %**



#### ČSOB dynamický účastnický fond

Fond je určen pro investory s delším časovým investičním horizontem. Cílem investice je dosažení maximálního možného výnosu.

- Riziko: **vyšší** s šancí na vysoké zhodnocení
- Úplata za správu majetku **1,0 %**
- Úplata za zhodnocení **15 %**

**UNIKÁTNÍ NABÍDKA ČSOB garantovaný účastnický fond** zajistí návratnost vložených prostředků při nároku na výplatu dávek (kromě odbytného) za těchto podmínek: spořicí doba min. 120 měsíců + 100% vklad peněžních prostředků do tohoto fondu po celou dobu penzijního spoření.

Pozn.: Investiční strategie je možné kombinovat a kdykoli měnit. V případě Strategie životního cyklu je investiční strategie nastavena automaticky dle věku klienta.

## Předdůchod

Předdůchod je pravidelná penze vyplácená měsíčně z naspořených finančních prostředků už 5 let před dosažením důchodového věku.

### Výhody předdůchodu:

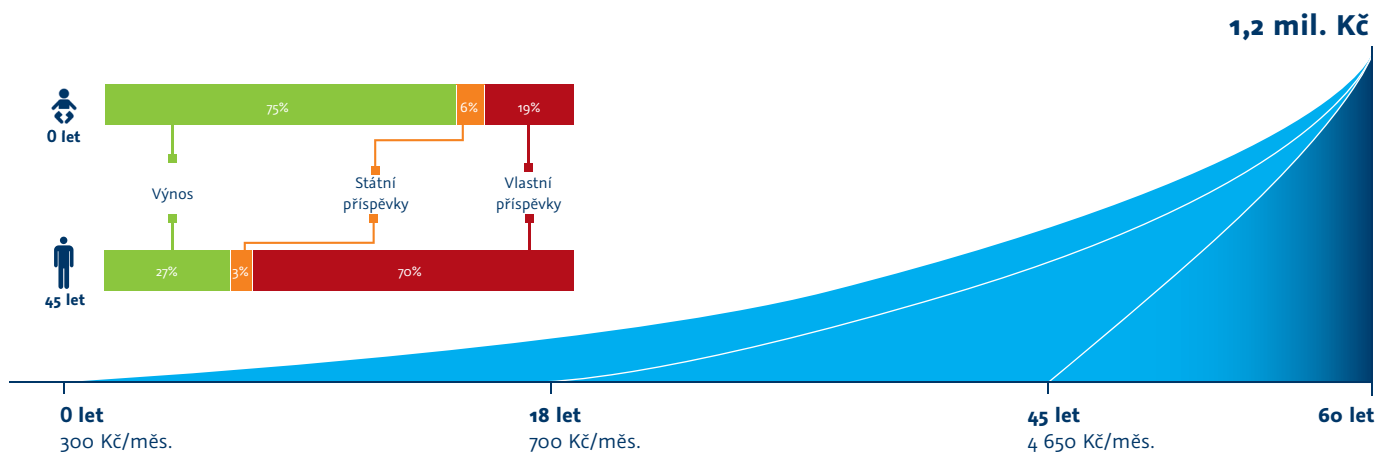
- Zdravotní pojištění za vás hradí stát.
- Nesníží se základ pro výpočet státního důchodu.
- Nemusíte využít předčasný starobní důchod.
- V době čerpání předdůchodu můžete pracovat.

### Kolik je nutné naspořit?

Doba výplaty	2 roky	3 roky	4 roky	5 let
Potřebná částka	200 000 Kč	300 000 Kč	400 000 Kč	500 000 Kč

Pozn.: Potřebná výše minimální naspořené částky se může měnit dle průměrné mzdy v národním hospodářství. Minimální měsíční renta vychází z podmínky odpovídající 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství. Důchodový věk je pro ženy stejný jako pro muže stejného data narození.

## Čím dříve začnete spořit, tím nižší měsíční platba bude stačit



Modelový příklad počítá s průměrným ročním zhodnocením ve výši 4 % p. a. a vychází z dlouhodobých výkonností vyvážených strategií. Skutečné zhodnocení dosažené jednotlivými účastnickými fondy se může lišit.