

# Záznam z jednání

## 1. Penzijní společnost

Název penzijní společnosti:	<b>ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB</b>
Sídlo společnosti:	<b>Radlická 333/150, 150 57 Praha 5 – Radlice</b>
IČO společnosti:	<b>618 59 265</b>
Zapsáno v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B, vložka 2809	
Povolení k činnosti penzijní společnosti uděleno ČNB dne 5. 9. 2012, nabylo právní moci dne 6. 9. 2012 s účinností od 1. 1. 2013	
Akcionář:	<b>Československá obchodní banka, a. s., 100%</b>
Kontakty:	<b>tel.: 495 800 600 www.csob-penze.cz csobps@csob.cz</b>
Depozitář:	<b>UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.</b>
Auditor:	<b>PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.</b>

## 2. Doplnkové penzijní spoření

- Základním informačním dokumentem k doplnkovému penzijnímu spoření jsou klíčové informace účastnického fondu, kde naleznete jak obecné principy spoření, tak i informace o příslušném účastnickém fondu, zejména informace o rizicích spojených s doplnkovým penzijním spořením v daném fondu, informace o úplatě penzijní společnosti a dalších poplatcích. V klíčových informacích účastnického fondu naleznete i informace o cílech a způsobech investování daného fondu.
- Obchodní podmínky, které jsou součástí smlouvy, upravují podrobně pravidla doplnkového penzijního spoření včetně informací o nárocích z doplnkového penzijního spoření.
- V rámci doplnkového penzijního spoření jsou prostředky účastníků, zaměstnavatele a státu umístěny v účastnických fondech. Majetek v účastnickém fondu je oddělen od majetku obhospodařující penzijní společnosti. Majetek fondů je tak chráněn v případě úpadku penzijní společnosti. Nakládání s majetkem ve fondech podléhá kontrole depozitáře, který je vždy bankou (nebo pobočkou zahraniční banky) s příslušnou licencí České národní banky. Tyto skutečnosti přispívají k ochraně majetku účastnických fondů, a tedy i účastníků.
- Penzijní společnost podléhá dohledu České národní banky. Výkon dohledu Českou národní bankou však není zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti účastnického fondu a nemůže vyloučit možnost porušení právních povinností či statutu penzijní společnosti, depozitářem nebo jinou osobou a nezaručuje, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.
- Penzijní společnost uveřejňuje na svých internetových stránkách [www.csob-penze.cz](http://www.csob-penze.cz) informace o případných pobídkách souvisejících s uzavřením smlouvy o doplnkovém penzijním spoření. Rovněž distributor doplnkového penzijního spoření informuje klienta o případných pobídkách před uzavřením smlouvy o doplnkovém penzijním spoření.
- Výplatu dávek jednorázového pojistného pro doživotní penzi a jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu nabízejí pojišťovny, jejichž konkrétní nabídky se v čase mění. Konkrétní aktuální informace o nabídkách pojišťoven může poskytnout na vyžádání distribuční síť.
- Účastník ve smlouvě křížkem označí, zda je, nebo není politicky exponovanou osobou, kterou se pro účely zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, rozumí:
  - fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie nebo v mezinárodní organizaci.
  - fyzická osoba, která je:
    - osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a);
    - společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní ČSOB PS známo, že je v jakémkoliv jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a) nebo
    - skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).
- Pokud je účastník daňovým rezidentem z důvodu vztahu k jiným státům mimo ČR, je povinen o své daňové rezidentuře informovat při uzavření smlouvy i v průběhu doplnkového penzijního spoření.
  - Daňový rezident – daňově povinná osoba, která má povinnost přiznávat daně na území konkrétního státu. Ve státě, kde je osoba daňovým rezidentem, zdaňuje své veškeré příjmy. Potvrzení o daňovém domicilu (příslušnosti) může na požádání vystavit daňový úřad v zemi, kde je účastník daňovým rezidentem.
  - FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) je zákon USA, podle kterého je třeba sledovat, zda jsou/nejsou účastníci daňově povinni vůči U.S.A. Pokud je účastník daňově povinný, je označován jako daňový rezident a má povinnost přiznávat daně v USA.
  - Automatická výměna informací v daňové oblasti (Common Reporting Standard, zkráceně „CRS“ nebo také GATCA) – lokální úprava je realizována zák. č. 105/2016 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní, jenž zavedl automatickou výměnu informací o finančních účtech a povinnost součinnosti klienta/účastníka informovat finanční instituci o svém daňovém rezidentství.
- Daně  
Daňové zvýhodnění účastníků doplnkového penzijního spoření je upraveno zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění. Výplata starobní penze na určenou dobu s dobou pobírání minimálně 10 let, invalidní penze a úhrada jednorázového pojistného životní pojišťovně je zcela osvobozena od daně z příjmů. Ostatní dávky jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob vybíraných srážkovou daní, kterou je povinna odvést penzijní společnost při výplatě dávky. Sazba srážkové daně je 15 % a odvádí se ze základu daně, který se rovná dávce doplnkového penzijního spoření ponížené o zaplacené příspěvky a státní příspěvky. U jednorázového vyrovnání a odbytného se do základu daně na rozdíl od penzí započítávají i příspěvky zaměstnavatele zaplacené za účastníka.  
Daňové zvýhodnění je poskytováno na příspěvky hrazené účastníkem jako daňovým poplatníkem. Ve zdaňovacím období lze uplatnit daňový odpočet maximálně ve výši 24 000 Kč. Částka pro uplatnění daňového odpočtu se stanoví jako úhrn těch částí měsíčních příspěvků placených účastníkem, které v jednotlivých kalendářních měsících převyšují částku 1 000 Kč, což je částka, ke které stát poskytuje maximální státní příspěvek. Pokud účastníkovi zanikne jeho doplnkové penzijní spoření bez nároku na penzi nebo jednorázové vyrovnání a současně bude vyplaceno odbytné, nárok na uplatnění daňového zvýhodnění zanikne a za rok zániku smlouvy musí tento účastník odvést daň z příjmu z daňových odpočtů uplatněných v minulosti, a to až za posledních 10 let.
- Cíle, požadavky a potřeby účastníka související s příslušným produktem, jakož i poskytnutá doporučení budou uvedena na formuláři smlouvy dle Pokynů pro vyplnění smlouvy. Související rizika jsou uvedena v obchodních podmínkách.
- Kontrolní seznam dokumentů  
**Součást prodejního setu**  
Formulář smlouvy, návod na vyplnění  
Podmínky pro doplnkové penzijní spoření  
Klíčové informace účastnických fondů  
Zpracování osobních údajů  
**Dokumenty na [www.csob-penze.cz](http://www.csob-penze.cz)**  
Statuty účastnických fondů  
Výroční a pololetní zprávy  
Hodnoty a počty penzijních jednotek  
Skladba portfolia