



Penzijní společnost České pojišťovny je součástí skupiny Generali, jednoho z největších světových pojišťovatelů s předepsaným pojistným přesahujícím 70 miliard eur (v roce 2014). Se 78 tisíci zaměstnanci po celém světě a se 65 miliony klientů ve více než 60 zemích zaujímá skupina Generali vedoucí postavení na trzích západní Evropy. Stále významnější pozici získává v Asii a také v regionu střední a východní Evropy. V 10 zemích tohoto regionu je skupina Generali jedním z předních poskytovatelů pojištění prostřednictvím holdingové společnosti Generali CEE Holding. Penzijní společnost České pojišťovny je s více než 1,2 milionu klientů největší penzijní společností v České republice.

Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4,
IČ: 61858692, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2738.
Depozitář: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Aktuální informace o Penzijní společnosti České pojišťovny jsou k dispozici na webu PSČP, a.s., www.pfcp.cz.

Způsob ochrany majetku účastníka

Finanční prostředky ve fondech jsou odděleny od majetku správce – penzijní společnosti. Penzijní společnosti stejně jako ostatní finanční instituce (banky, pojišťovny, investiční společnosti), které nakládají s úsporami obyvatel, musí činit tak, aby tyto svěřené úspory neohrozily. Obezřetnost při nakládání s financemi kontroluje státní dozor – Ministerstvo financí ČR a Česká národní banka.

Česká národní banka tak mj. kontroluje původ kapitálu penzijních společností, bezúhonnost a profesionální odbornost vedoucích pracovníků, smlouvy s dodavateli, schvaluje změny majitelů penzijních společností a schvaluje depozitáře fondů penzijní společnosti. Každá penzijní společnost musí uzavřít smlouvu s depozitářem. Depozitářem je banka, která má veškerý majetek fondů (úspory klientů) v úschově. Depozitář tak průběžně zajišťuje kontrolu všech finančních transakcí. Každou transakci s majetkem ve fondech realizuje penzijní společnost s kontrolou a plnou odpovědností depozitáře.

Penzijní společnost tedy eviduje a zhodnocuje prostředky klientů odděleně od svého majetku. K tomuto účelu jsou zřízeny účastnické fondy, do kterých jsou příspěvky průběžně vkládány a také průběžně připisovány výnosy z těchto příspěvků. Majetek těchto fondů je rozdělen na tzv. penzijní jednotky a každý účastník je vlastníkem určitého počtu těchto jednotek, které si „nakoupí“ vložím příspěvků do doplňkového penzijního spoření. Cena jednotky se mění podle toho, jak se bude měnit hodnota majetku fondu, a úspory účastníka doplňkového penzijního spoření budou dány počtem jednotek vynásobeným aktuální cenou jednotky.

Zhodnocení prostředků ve fondech je připisováno průběžně změnou „ceny“ penzijní jednotky. Informace o ceně zveřejňuje penzijní společnost na svých internetových stránkách. Každý klient tak může sledovat, jak se průběžně vyvíjí hodnota jeho úspor. Na konci spoření pak budou penzijní jednotky za aktuálně platnou cenu jednoduše převedeny na peníze a vyplaceny podle zvoleného způsobu ukončení doplňkového penzijního spoření.

Možná rizika spojená se spořením v doplňkovém penzijním spoření

S investicí do fondů je vždy spojeno riziko kolísání jejich hodnoty, návratnost investovaných prostředků proto není v žádném případě zaručena. Úplné informace o příslušném fondu naleznete ve statutu fondu (popř. v klíčových informacích fondu). Zde najdete kompletní výčet všech rizik spojených s investicí do daného fondu.

Detailní aktuální informace ke každému účastnickému fondu PSČP naleznete na internetových stránkách www.pfcp.cz.
Statuty a klíčové informace fondů jsou dostupné na internetových stránkách www.pfcp.cz.

Proč využívat Klientský portál?



- Můžete sledovat svoje platby a provádět změny ve smlouvě.
- Můžete stahovat důležité dokumenty, zejména výpis z účtu a daňové potvrzení.
- Lze využívat řadu tipů, jak vylepšit vaše spoření.

Jak se přihlásit do Klientského portálu?



Přihlášení

Rodné číslo:

Heslo:

Přihlášení > [Neznáte své heslo?](#)

[Návod k přihlášení](#)

Aktuální elektronické kontakty ve smlouvě



Pokud známe Váš e-mail nebo mobilní telefon, můžete od nás očekávat speciální servis – přednostně Vás informujeme, pokud ve Vaší smlouvě dojde ke změně nebo k případnému výpadku plateb nebo budete chtít rychle doručit nové přihlašovací heslo do Klientského portálu apod. Údaje můžete kdykoliv doplnit nebo aktualizovat na www.klientskyportal.cz.



Aktuální Obecné informace o doplňkovém penzijním spoření jsou k dispozici na webu PSČP, a. s., www.pfcp.cz.

- Výrazná podpora od státu – státní příspěvky a daňové úlevy pro klienty i zaměstnavatele.
- Možnost získání příspěvku zaměstnavatele.
- Možnost výběru ze tří spořicíh programů a čtyř fondů.
- Přehled o aktuální výši úspor díky Klientskému portálu PSČP.
- Možnost uzavřít smlouvu v jakémkoli věku, i pro nezletilou osobu.
- V případě úmrtí klienta získá úspory určená osoba nebo se stanou předmětem dědictví.

Výše státní podpory

Měsíční příspěvek klienta v Kč	100	200	300	400	500	600	1 000	1 500	2 000	3 000**
Měsíční státní příspěvek v Kč	-	-	90	110	130	150	230	230	230	230
Roční sleva na dani z příjmů v Kč*	-	-	-	-	-	-	-	900	1 800	3 600
Celkové roční zvýhodnění ze strany státu v Kč	-	-	1 080	1 320	1 560	1 800	2 760	3 660	4 560	6 360

* Dle aktuálně platného zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

** Za zdaňovací období od 1. 1. 2017.

Ukončení doplňkového penzijního spoření

Možnosti ukončení smlouvy:

Řádné ukončení = Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 60 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy.
(Pro nárok na starobní penzi formou předdůchodu.)

= Dosažení 60 let věku klienta a po 60 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy.
(Pro nárok na jednorázové vyrovnání nebo pravidelnou penzi.)

Předčasné ukončení

Odbytné = po 24 řádně zaplacených měsících.

Částečné odbytné = v 18 letech věku klienta a po 120 kalendářních měsících trvání smlouvy.

Invalidní penze = přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně a po 36 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy.

Prostředky účastníka se použijí na výplatu těchto dávek:

- jednorázové vyrovnání,
- odbytné,
- částečné odbytné,
- starobní penze na určenou dobu,
- invalidní penze na určenou dobu,



vyplácí
penzijní
společnost

- úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi,
- úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.



vyplácí
pojišťovna

Dědictví v případě úmrtí klienta

a) Úmrtí před počátkem výplaty důchodu (ve spořicí fázi)

➤ Odbytné (kdykoliv od zahájení spoření) je určeným osobám nebo dědicům vyplaceno bez státních příspěvků.

➤ Jednorázové vyrovnání (od nároku na řádné ukončení smlouvy) je určeným osobám nebo dědicům vyplaceno včetně státních příspěvků.

b) Úmrtí v době výplaty důchodu (ve výplatní fázi)

➤ Penze na určenou dobu náleží určené osobě nebo dědici. Je vyplacena formou jednorázového vyrovnání ve výši dosud nevyplacené části prostředků.

Daňové zatížení při doplňkovém penzijním spoření

Zisk z výsledku hospodaření každého z účastnických fondů podléhá dani z příjmů stanovené zákonem o daních z příjmů. Zisk i daň ze zisku jsou již zohledněny v kurzu fondu.

Při výplatě úspor klienta se pro účely zdanění výnosů rozlišuje, jakým způsobem jsou vypláceny naspořené prostředky. Výnosy klienta se nezdaňují při výplatě formou doživotní pravidelné penze.

Při výplatě jednorázovým vyrovnáním a odbytným jsou zdaňovány srážkovou daní výnosy klienta a přijaté příspěvky zaměstnavatele.

Zákon o dani z příjmů upravuje dodanění příjmu v případě výplaty odbytného, pokud klient uplatnil daňovou úlevu ze smlouvy o penzijním připojištění nebo doplňkovém penzijním spoření.