

DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

Je skvělé, že myslíte na svou budoucnost

STÁTNÍ
PŘÍSPĚVKY
A DAŇOVÉ
ÚLEVY

JAKÉ JSOU HLAVNÍ VÝHODY?

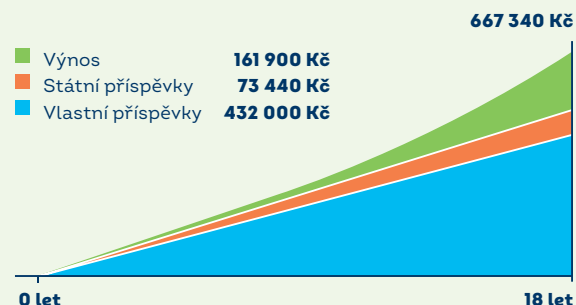
- **Žádné poplatky za sjednání a změny smlouvy**
- Online přístup kdykoliv ke smlouvě na www.penzijniportal.cz
- **Státní příspěvky až 4 080 Kč ročně**
- **Snížení daňového základu až o 48 000 Kč ročně**
Výsledná daňová úspora až 7 200 Kč ročně.
- **Program daňové optimalizace**
Umožní využít státní příspěvky a daňové úspory na maximum.
- **Na spoření nejste sám - řekněte si o příspěvek svému zaměstnavateli - nám ho stačí jen oznámit**
Další možnost, jak získat na penzijko ještě více peněz.
- **Široká nabídka účastnických fondů**

- **Flexibilita v platbách**
Spoření formou pravidelných příspěvků či jednorázového vkladu (formou ohlášení lze kdykoli navýšit, snížit nebo placení přerušit).
- **Sjednání určené osoby**
Umožní výplatu naspořených prostředků bez dědického řízení.

| | Maximální čerpání státních příspěvků | | | Maximální čerpání všech výhod | | |
|-------------------------------|--------------------------------------|-------|-------|-------------------------------|-------|--------|
| Já platím (Kč měsíčně) | 500 | 1000 | 1700 | 3 000 | 4 000 | 5 700 |
| Stát mi přispívá (Kč měsíčně) | 100 | 200 | 340 | 340 | 340 | 340 |
| Na daních ušetřím (Kč ročně) | - | - | - | 2 340 | 4 140 | 7 200 |
| Celkem získám (Kč ročně) | 1 200 | 2 400 | 4 080 | 6 420 | 8 220 | 11 280 |

SPLŇTE SVÝM DĚTEM SNY – SPOŘENÍ JE I PRO DĚTI

Hned po narození začnete svému dítěti spořit 1000 Kč měsíčně na nově uzavřenou smlouvu. Prarodiče mohou přispívat stejnou částkou. V 18 letech může mít Vaše dítě naspořeno téměř 667 340 Kč. Vaše dítě bude mít v 18 letech možnost vybrat 1/3 vlastních příspěvků včetně zhodnocení dle zvolené strategie spoření na základě podmínek stanovených zákonem, a dále pokračovat ve spoření.



Modelový příklad počítá s průměrným zhodnocením 3 % p. a. Hodnota majetku v účastnických fondech může stoupat i klesat a není zaručena návratnost investované částky. Informace o rizicích spojených se spořením v účastnických fondech jsou blíže uvedeny ve statutech fondů, které jsou k dispozici na www.csob-penze.cz. Tento materiál má pouze informativní charakter.

Infolinka +420 495 800 600
www.csob-penze.cz

JAKOU STRATEGII ZVOLIT?

Strategie spoření

Strategie spoření bude doporučena na základě vyplněného penzijního dotazníku.

- 🔄 **Strategie životního cyklu** – mění investiční strategii podle aktuálního věku
- 🔄 **Postupná reinvestice** – vhodná v případě jednorázového vkladu při sjednání smlouvy nebo při převodu smlouvy

Účastnické fondy

- 🌱 **Dynamický zodpovědný** – investuje s ohledem na životní prostředí a sociální odpovědnost s vyšší mírou rizika
- 📈 **Dynamický** – investuje zejména do akcií, podílových fondů a dluhopisů s vyšší mírou rizika
- 📊 **Vyvážený** – investuje vyváženě zejména do dluhopisů a akcií s vyšší mírou rizika než u konzervativních fondů
- 🪑 **Pro penzi** – možnost zajímavějšího zhodnocení díky akciové složce s vyšší mírou rizika než u konzervativních fondů
- 🕒 **Povinný konzervativní** – nemáte s investováním zkušenosti nebo chcete spořit krátkou dobu s nižší mírou rizika

ZHDNOCENÍ ZA POSLEDNÍCH 5 LET

| | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|--|--------|---------|----------|---------|---------|
| Transformovaný fond Stabilita | 0,67 % | 0,41 % | 0,46 % | 1,08 % | - |
| ČSOB povinný konzervativní účastnický fond | 1,50 % | -4,20 % | 2,10 % | 9,40 % | 2,54 % |
| ČSOB vyvážený účastnický fond | 4,20 % | 7,60 % | -8,20 % | 15,90 % | 7,52 % |
| ČSOB dynamický účastnický fond | 6,50 % | 22,40 % | -14,60 % | 23,40 % | 16,17 % |
| ČSOB pro penzi účastnický fond | - | 3,40 % | 1,60 % | 8,60 % | 4,44 % |
| ČSOB dynamický zodpovědný účastnický fond | - | - | - | 17,70 % | 9,18 % |

Zdroj: ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB

KOLIK SI MŮŽETE NASPOŘIT?

V závislosti na výši Vašeho měsíčního příspěvku můžete od státu získat **4 080 Kč státní příspěvek ročně a až 7 200 Kč úlevu na daních. Celkem od státu můžete získat až 11 280 Kč ročně** (1 700 Kč měsíčně pro nejvyšší státní příspěvek + 4 000 Kč měsíčně pro maximální daňovou úsporu = celkem zaplatíte 5 700 Kč měsíčně).

KONZERVATIVNÍ STRATEGIE – FOND PRO PENZI

| Příspěvek klienta 1000 Kč | Celkem naspoříte | |
|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| | 640 101 Kč | |
| Moje příspěvky 360 000 Kč | Státní příspěvky 72 000 Kč | Můj výnos 208 101 Kč |
| Příspěvek klienta 1700 Kč | Celkem naspoříte | |
| | 1 088 172 Kč | |
| Moje příspěvky 612 000 Kč | Státní příspěvky 122 400 Kč | Můj výnos 353 772 Kč |
| Příspěvek klienta 5700 Kč | Celkem naspoříte | |
| | 3 221 844 Kč | |
| Moje příspěvky 2 052 000 Kč | Státní příspěvky 122 400 Kč | Můj výnos 1 047 444 Kč |

VYVÁŽENÁ STRATEGIE SPOŘENÍ

| Příspěvek klienta 1000 Kč | Celkem naspoříte | |
|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| | 823 776 Kč | |
| Moje příspěvky 360 000 Kč | Státní příspěvky 72 000 Kč | Můj výnos 391 776 Kč |
| Příspěvek klienta 1700 Kč | Celkem naspoříte | |
| | 1 400 418 Kč | |
| Moje příspěvky 612 000 Kč | Státní příspěvky 122 400 Kč | Můj výnos 666 018 Kč |
| Příspěvek klienta 5700 Kč | Celkem naspoříte | |
| | 4 146 337 Kč | |
| Moje příspěvky 2 052 000 Kč | Státní příspěvky 122 400 Kč | Můj výnos 1 971 937 Kč |

DYNAMICKÁ STRATEGIE SPOŘENÍ

| Příspěvek klienta 1000 Kč | Celkem naspoříte | |
|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| | 1 172 591 Kč | |
| Moje příspěvky 360 000 Kč | Státní příspěvky 72 000 Kč | Můj výnos 740 591 Kč |
| Příspěvek klienta 1700 Kč | Celkem naspoříte | |
| | 1 993 405 Kč | |
| Moje příspěvky 612 000 Kč | Státní příspěvky 122 400 Kč | Můj výnos 1 259 005 Kč |
| Příspěvek klienta 5700 Kč | Celkem naspoříte | |
| | 5 902 041 Kč | |
| Moje příspěvky 2 052 000 Kč | Státní příspěvky 122 400 Kč | Můj výnos 3 727 641 Kč |

Modelové příklady počítají s časovým horizontem 30 let (klient ve věku 30 let a doba spoření do 60 let) a s průměrným ročním zhodnocením ve výši 2,5 % p.a. (Fond pro penzi), 4 % p.a. (vyvážená strategie) a 6 % p.a. (dynamická strategie). Uvedené hodnoty vycházejí z dlouhodobých výkonností příslušných strategií po odečtení všech poplatků ve prospěch ČSOB Penzijní společnosti. Výnosy dosažené v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Hodnota majetku v účastnických fondech může stoupat i klesat a není zaručena návratnost investované částky. Informace o rizicích spojených se spořením v účastnických fondech jsou blíže uvedeny ve statutech fondů, které jsou k dispozici na www.csob-penze.cz. Tento materiál má pouze informativní charakter.

VYUŽIJTE PŘEDDŮCHOD A UŽÍVEJTE SI 5 LET PŘED DŮCHODEM

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 | 355 000 Kč | 530 000 Kč | 700 000 Kč | 875 000 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.

PŘEVOD OD JINÉ PENZIJNI SPOLEČNOSTI

Máte penziko jinde? Nevadí – i o tyto prostředky se Vám rádi postaráme. Své penziko si můžete převést k ČSOB Penzijní společnosti. Doba spoření i Vaše naspořené peníze budou celé převedeny k nám.

JAK PENÍZE VYBRAT?

| Způsob čerpání | Podmínky čerpání | | Vyplatíme vám 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 | 24 měsíců od uplynutí 18 let | 1/3 prostředků účastníka ¹ , smlouva pokračuje | 15 % z výnosu |
| Jednorázové vyrovnání | 5 let (smlouvy do 31. 12. 2023) | 60 let | ... a státní příspěvky | 15 % z výnosu, 15 % z příspěvku zaměstnavatele |
| | 10 let (smlouvy od 1. 1. 2024) | 60 let | ... a státní příspěvky | 15 % z výnosu, 0 % z příspěvku zaměstnavatele |
| Starobní penze | 5 let (smlouvy do 31. 12. 2023) | 60 let | ... a státní příspěvky, výplata po dobu min. 3 let výplata po dobu min. 10 let | 15 % z výnosu výnos se nedaní |
| | 10 let (smlouvy od 1. 1. 2024) | 60 let | | |
| Předdůchod | 5 let (smlouvy do 31. 12. 2023) | 5 let před nárokem na státní důchod ² | ... a státní příspěvky, výplata po dobu min. 2 let | 15 % z výnosu |
| | 10 let (smlouvy od 1. 1. 2024) | | | |
| Invalidní penze | 3 roky | III. stupeň invalidity bez ohledu na věk | ... a státní příspěvky, výplata po dobu min. 3 let | výnos se nedaní |

Pozn.: Klient může penzijní společnost dále požádat o úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo pro penzi na přesně stanovenou dobu a výši důchodu. ¹ Bez příspěvků zaměstnavatele. ² Důchodový věk je pro ženy stejný jako pro muže stejného data narození.