

## Naši klienti

Pan Opatrný (41), paní Vyrovnaná (41) a pan Nebojsa (41), bývalí spolužáci, pracují v malé rodinné firmě. Jejich zaměstnavatel se rozhodl, že jim **nabídne 1 000 Kč** k platu jako příspěvek na DPS a protože si ani jeden z nich na penzi zatím nespoří, rozhodli se této příležitosti využít. Sami si budou přispívat 1 000 Kč měsíčně a díky tomu čerpat **státní příspěvky 230 Kč** měsíčně.

### Pan Opatrný si z nabídky účastnických fondů NN vybral Povinný konzervativní fond.

V 65 letech bude mít pan Opatrný naspořeno\*\*

Vložené příspěvky účastníka	Vložené příspěvky zaměstnavatele	Čerpané státní příspěvky	Očekávané zhodnocení vložených prostředků	Celkem
288 000 Kč	288 000 Kč	66 240 Kč	83 887 Kč	<b>726 127 Kč</b>

Jedná se o ilustrativní příklad s modelovaným zhodnocením 1 % p.a. po odečtení úplaty dle aktuálně platného sazebníku.

### Paní Vyrovnaná se rozhodla pro Vyvážený účastnický fond.

V 65 letech bude mít paní Vyrovnaná naspořeno\*\*

Vložené příspěvky účastníka	Vložené příspěvky zaměstnavatele	Čerpané státní příspěvky	Očekávané zhodnocení vložených prostředků	Celkem
288 000 Kč	288 000 Kč	66 240 Kč	299 015 Kč	<b>941 255 Kč</b>

Jedná se o ilustrativní příklad s modelovaným zhodnocením 3 % p.a. po odečtení úplaty dle aktuálně platného sazebníku.

### Pana Nebojsu nejvíce zaujal Růstový účastnický fond, protože už má mnoho zkušeností s investičními produkty.

V 65 letech bude mít pan Nebojsa naspořeno\*\*

Vložené příspěvky účastníka	Vložené příspěvky zaměstnavatele	Čerpané státní příspěvky	Očekávané zhodnocení vložených prostředků	Celkem
288 000 Kč	288 000 Kč	66 240 Kč	794 596 Kč	<b>1 436 836 Kč</b>

Jedná se o ilustrativní příklad s modelovaným zhodnocením 6 % p.a. po odečtení úplaty dle aktuálně platného sazebníku.

**\*\*Upozornění:** V uvedených příkladech je vypočítán očekávaný výnos, který není zárukou skutečného budoucího výnosu. Hodnota investice může stoupat i klesat a není zaručena návratnost investované částky. Bližší informace o produktu, informace o rizicích spojených s investováním v účastnických fondech a aktuální sazebník naleznete na [www.nnpenzijnispolecnost.cz](http://www.nnpenzijnispolecnost.cz). Tento materiál má pouze informační charakter a NN Penzijní společnost, a. s. nenese žádnou zodpovědnost za ztrátu, která by mohla čtenáři případně vzniknout použitím informací uvedených v tomto dokumentu.

NN Penzijní společnost, a.s., se sídlem Nádražní 344/25, Praha 5 – Smíchov, IČ: 63078074, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019.

☎ 727 881 340 ✉ [jan.kotajny@poradce.nn.cz](mailto:jan.kotajny@poradce.nn.cz)



05/2018



## Užijte si svou penzi naplno

### Doplňkové penzijní spoření



Na vás záleží

## Výhody doplňkového penzijního spoření

### Státní podpora a daňové zvýhodnění

- **státní příspěvek** až 2 760 Kč ročně (resp. 230 Kč měsíčně)
- **daňová úspora** až 3 600 Kč ročně (resp. odpočet ze základu daně až 24 000 Kč za kalendářní rok)

### Příspěvek zaměstnavatele

- možnost čerpání **příspěvků zaměstnavatele** – příspěvek zaměstnavatele až do výše 50 000 Kč ročně je na straně zaměstnance osvobozen od daně z příjmu a současně nepodléhá odvodům na sociální a zdravotní pojištění

### Další výhody

- možnost čerpání **předdůchodu\***
- možnost využití služby **Daňové optimum**
- možnost **odkladu a přerušení** placení
- možnost výběru 1/3 z hodnoty příspěvků účastníka v 18 letech\* (platí pro smlouvy uzavřené do 8 let věku účastníka)
- možnost výplaty **odbytného\*** v případě vypovězení smlouvy již po 24 měsících spoření



**Správa smlouvy**  
Prostřednictvím  
Klientského portálu  
www.MojeNN.cz



**Věk**  
Bez minimální  
věkové hranice



**Příspěvek účastníka**  
Pro získání státního  
příspěvku již od 300 Kč  
měsíčně (min. však  
100 Kč měsíčně)



**Účastnické fondy**  
Možnost volby ze  
3 investičních strategií

## Možnosti výplaty

Dávka	Vznik nároku	Daň
<b>Starobní penze</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Spoříte alespoň 60 měsíců.</li> <li>• Je vám alespoň 60 let.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pokud bude sjednána výplata dávky na dobu kratší než 10 let, zaplatíte 15% daň z výnosů.</li> <li>• Pokud výplata dávky trvá minimálně 10 let, výplata z DPS se vám nedaní.</li> </ul>
<b>Invalidní penze</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Spoříte alespoň 36 měsíců.</li> <li>• Pobíráte invalidní důchod pro invaliditu 3. stupně z důchodového pojištění.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Výplata z doplňkového penzijního spoření (DPS) se vám nedaní.</li> </ul>
<b>Jednorázové vyrovnání</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Spoříte alespoň 60 měsíců.</li> <li>• Je vám alespoň 60 let.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zaplatíte 15% daň z výnosů a příspěvků zaměstnavatele.</li> </ul>
<b>Před-důchod</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Spoříte alespoň 60 měsíců.</li> <li>• Máte 5 nebo méně let před dosažením důchodového věku.</li> <li>• Máte naspořeny dostatek prostředků pro měsíční splátku ve výši, která odpovídá alespoň 30 % průměrné mzdy dle Českého statistického úřadu (ČSÚ).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pokud bude sjednána výplata dávky na dobu kratší než 10 let, zaplatíte 15% daň z výnosů.</li> <li>• Pokud výplata dávky trvá minimálně 10 let, výplata z DPS se vám nedaní.</li> </ul>
<b>Odbytné</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Spoříte alespoň 24 měsíců.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zaplatíte 15% daň z výnosů a příspěvků zaměstnavatele.</li> <li>• Vráte všechny státní příspěvky.</li> <li>• Dodaníte prostředky, o které jste si v uplynulých 10 letech snížili daňový základ.</li> </ul>
<b>Částečné odbytné ve výši 1/3 z hodnoty příspěvků účastníka</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Spoříte alespoň 120 měsíců.</li> <li>• Je vám právě 18 let.</li> <li>• Během posledních 24 měsíců nedošlo k převodu smlouvy k jiné penzijní společnosti.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Při výplatě je Vám vyplacena i poměrná část ze zhodnocení Vašich příspěvků, zaplatíte z ní 15% daň z výnosů.</li> </ul>

\*bližší podmínky viz tabulka Možnosti výplaty

## Státní příspěvky a daňové odpočty

Měsíční příspěvek účastníka	Měsíční státní příspěvek	Roční příspěvek účastníka	Roční státní příspěvek	Roční snížení základu daně
100 Kč	0 Kč	1 200 Kč	0 Kč	0 Kč
300 Kč	90 Kč	3 600 Kč	1 080 Kč	0 Kč
<b>1 000 Kč</b>	<b>230 Kč</b>	<b>12 000 Kč</b>	<b>2 760 Kč</b>	<b>0 Kč</b>
1 500 Kč	230 Kč	18 000 Kč	2 760 Kč	6 000 Kč
2 000 Kč	230 Kč	24 000 Kč	2 760 Kč	12 000 Kč
<b>3 000 Kč</b>	<b>230 Kč</b>	<b>36 000 Kč</b>	<b>2 760 Kč</b>	<b>24 000 Kč</b>

Nejvyšší státní příspěvek

Nejvyšší státní příspěvek a daňové výhody

## Fondy NN Penzijní společnosti

Své finanční prostředky můžete investovat prostřednictvím tří účastnických fondů, z nichž každý má jinou investiční strategii a míru rizika a tedy hodnota investovaných prostředků může stoupat i klesat. Investiční strategii je v průběhu spoření možné měnit.

### Volba účastnického fondu s ohledem na očekávaný výnos a riziko:

