

DODATEK KE SMLOUVĚ
o penzijním připojištění se státním příspěvkem
ke sjednání
„Daňového optima“,

uzavřený mezi ING Penzijním fondem, a.s., Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5, IČ: 63078074, zapsaným u MS v Praze, oddíl B, vložka 3019, zastoupeným předsedou představenstva Ing. Jiřím Rusnokem,

a účastníkem


Příjmení:			
Jméno:		Titul:	
Rodné číslo:			
Adresa:		PSČ:	
Číslo smlouvy*):			

*) vyplňuje pouze účastník, který obdržel Potvrzení o zaregistrování smlouvy o penzijním připojištění

Účastník se seznámil s podmínkami „Daňového optima“ a souhlasí s nimi.

.....
 datum:

.....
 podpis účastníka


Ing. Jiří Rusnok
 předseda představenstva
 ING Penzijní fond, a.s.

Vyplněný formulář odešlete na adresu:

ING Penzijní fond, a.s.
 Nádražní 344/25
 150 00 Praha 5 – Smíchov

PODMÍNKY „DAŇOVÉHO OPTIMA“

1. Sjednání „Daňového optima“ u ING Penzijního fondu, a.s. (dále jen „Fond“)

- a) Sjednání „Daňového optima“ provádí účastník Fondu písemnou formou, tj. vyplněním a podepsáním formuláře „Dodatek ke smlouvě“.
- b) Dodatek ke smlouvě nabývá účinnosti dnem doručení správně vyplněného a platného formuláře na adresu Fondu.

2. Výše měsíčního příspěvku účastníka

- a) Měsíční příspěvek placený účastníkem na kalendářní měsíce leden až listopad je sjednán ve výši, kterou účastník stanovil ve své smlouvě o penzijním připojištění se státním příspěvkem.
- b) Příspěvek účastníka v měsíci prosinci každého kalendářního roku se sjednává ve výši odpovídající částce, která je pro účastníka optimální z hlediska daňových odpočtů na penzijní připojištění snižené o úhrn měsíčních příspěvků připsaných na účet účastníka za měsíce leden až listopad.
- c) Výše daňově optimální částky, od které je odvozována výše prosincového příspěvku je kromě zaplacených měsíčních příspěvků účastníka vázána na konkrétní ustanovení zákona o dani z příjmu. Výše daňově optimální částky se automaticky upravuje na základě příslušných změn v zákoně o dani z příjmu. O každé takové změně Fond informuje účastníky, kteří mají sjednáno „Daňové optimum“.
- d) Na příspěvky zaměstnavatele se „Daňové optimum“ nevztahuje. Příspěvek zaměstnavatele v kalendářním měsíci se vztahuje k danému měsíci.

3. Ukončení platnosti „Daňového optima“

- a) Platnost „Daňového optima“ je možné ukončit písemnou formou, a to vyplněním a podepsáním formuláře „Oznámení změny“.
- b) „Daňové optimum“ je ukončeno ode dne doručení písemné žádosti o ukončení.
- c) Fond může ukončit provozování „Daňového optima“ v případě změny zákonných ustanovení. V případě ukončení „Daňového optima“ je Fond povinen oznámit tuto skutečnost účastníkům, kteří měli „Daňové optimum“ sjednáno. Výše příspěvku účastníka na měsíc prosinec v tomto případě odpovídá částce sjednané v účastníkově smlouvě o penzijním připojištění se státním příspěvkem u Fondu.