

Důchodové spoření

II. pilíř



ESO9 intranet, a.s.

U Mlýna 22
141 00, Praha

..... www.eso9.cz

Důchodové spoření II. pilíř.....	3
Kdy zadáváme do systému k osobě a na základě jakého dokladu	3
Kam zadáváme k osobě a pod jakou trvalou složkou	5
Co se změní ve výpočtu na osobě a v jakých výstupech se změna projeví.....	5
Co je třeba nastavit nebo překontrolovat v nastavení pro účtování a platby?.....	5
Výstupy – povinné měsíční Hlášení a termín odeslání do 20-ti dnů po uplynutí měsíce.....	6
Nastavení parametrů pro výstupy XML – XML pro Daňový portál	6
Výstupy XML – XML pro Daňový portál	7

Důchodové spoření II. pilíř

Jak postupovat v případě, že náš zaměstnanec vstoupí do II. pilíře důchodové reformy:

- Kdy zadáváme do systému k osobě a na základě jakého dokladu?
- Kam zadáváme k osobě a pod jakou trvalou složkou?
- Co se změní ve výpočtu mezd na osobě a v jakých výstupech se změna projeví.
- Co je třeba nastavit nebo překontrolovat v nastavení pro účtování a platby?
- Výstupy – povinné měsíční Hlášení a termín odeslání do 20-ti dnů po uplynutí měsíce.

Kdy zadáváme do systému k osobě a na základě jakého dokladu

Pokud se zaměstnanec nebo osoba pracující na DPP nebo DPČ zaregistruje do Důchodového spoření II. pilíře, jsme povinni **od 1. v měsíci následujícího měsíce po měsíci, kdy registrace nabyla právní moci**, na základě dokladu, který je zaměstnanec povinen předložit všem zaměstnavatelům, **zadat k osobě důchodové spoření II. pilíř** a postupovat a plnit povinnosti vyplývající ze zákona č. 397/2012 Sb. o pojistném na důchodové spoření.

Dokladem je příkladně nepovinný tiskopis vydaný MF viz příklad níže (25 5544 MFin 5544 - vzor č. 1): *Oznámení poplatníka daně ze závislé činnosti a funkčních požitků o účasti na důchodovém spoření* nebo Rozhodnutí o registraci smlouvy nebo obdobný doklad, ze kterého je zřejmé nabytí právní moci.

25 5544 MFin 5544 - vzor č. 1

2. strana

Poučení:

Tiskopis Oznámení poplatníka daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků o účasti na důchodovém spoření vydává Ministerstvo financí jako **nepovinný tiskopis**, který je určen účastníkům důchodového spoření pro účely splnění oznamovací povinnosti u plátců pojistného podle § 29 zákona.

Číslo účastníka důchodového spoření (rodné číslo) – uveďte číslo přidělené Vám jako účastníkovi důchodového spoření při registraci smlouvy o důchodovém spoření uvedené v Rozhodnutí o registraci smlouvy o důchodovém spoření (pokud bylo poplatníkovi přiděleno rodné číslo, pak je číslo účastníka důchodového spoření totožné s rodným číslem poplatníka). Rodné číslo uvádějte bez lomítka).

Podle § 4 odst. 1 zákona o důchodovém spoření účast na důchodovém spoření vzniká na základě registrace první smlouvy o důchodovém spoření uzavřené mezi fyzickou osobou a penzijní společností v Centrálním registru smluv.

Oznamovací povinnost poplatníka

Poplatník pojistného na důchodové spoření je povinen podle § 29 zákona písemně oznámit plátcí pojistného den, kdy se stal účastníkem důchodového spoření, a to tak, aby mohl plátcé pojistného tuto skutečnost zohlednit při srážce pojistného.

Účast na důchodovém spoření musí poplatník oznámit každému zaměstnavateli.

Doporučení: V zákoně nejsou předepsány povinné doklady, kterými účastník důchodového spoření dokládá účast na důchodovém spoření. Doporučujeme však poplatníkům předložit plátcí pojistného pro kontrolu správnosti dne, kdy se stal účastníkem důchodového spoření – Oznámení o nabytí právní moci.

Následky porušení povinnosti poplatníka (§ 31 zákona)

Poruší-li poplatník svou oznamovací povinnost (neoznámí svému zaměstnavateli včas svou účast na důchodovém spoření) a v důsledku toho není plátcem pojistného sraženo a odvedeno pojistné na důchodové spoření ve správné výši, vzniká poplatníkovi povinnost uhradit správci pojistného takto neodvedené pojistné namísto plátce pojistného spolu s přírůžkou k pojistnému ve výši 10 % z neodvedeného pojistného.

V případě, kdy ke zjištění porušení povinnosti ze strany poplatníka došlo na základě oznámení tohoto poplatníka nebo plátce pojistného, činí přírůžka k pojistnému poloviční výši.

OZNÁMENÍ

poplatníka daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků
o účasti na důchodovém spoření

Příjmení _____ Jméno(-a) _____

Číslo účastníka důchodového spoření (rodné číslo) _____

Adresa místa pobytu _____

_____ PSČ _____

V souladu s § 29 zákona č. 397/2012 Sb., o pojistném na důchodové spoření (dále jen „zákon“) oznamuji plátcí pojistného (zaměstnavateli) _____, že jsem se dle § 4 odst. 1 zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o důchodovém spoření“) stal účastníkem důchodového spoření.

Rozhodnutí o registraci mé první smlouvy o důchodovém spoření nabylo právní moci dne _____.

Dle § 9 odst. 9 zákona o důchodovém spoření jsem účastníkem od prvního dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém uvedené rozhodnutí nabylo právní moci, tj. od 1.

V dne

.....
Podpis účastníka

Plátcí pojistného převzal oznámení dne

.....
Podpis osoby oprávněné k podpisu
za plátee pojistného

Kam zadáváme k osobě a pod jakou trvalou složkou

V trvalých složkách k osobě, činnost 1.1.1.2 nebo 2.1.2

Důchodové spoření II. pilíř zadáváme v trvalých složkách k osobě pod kódem 945 - II. pilíř-důchodové spoření. (Ve mzdách nebo v personalistice se zobrazuje dle nastavení v číselníku mzdových složek – implicitně nastaveno Mzdy, pokud bude zadávat personalistka, nastavit v číselníku Určení ms na: Mzdy i Personalistika – doporučujeme nastavovat certifikovaným správcem).

Pouze zadáme mzdovou složku s datem od 1. dne v měsíci. Systémová mzdová složka 945 by se **neměla ukončovat** po ukončení pracovního poměru.

Pokud má firma více plátcových pokladen, zadá navíc mzdovou složku I035 a na ni zadá vazbu na účet ústavu.

Co se změní ve výpočtu na osobě a v jakých výstupech se změna projeví

V měsíčních složkách k osobě se po zadání trvalé složky k osobě 945 začnou počítat srážky za pojištění:

- **901A – SP zaměstnance s důch. spořením sníženou sazbou o 3% ze základu sociálního pojištění** (Pro srovnání zaměstnanci bez důchodového spoření II. pilíř kódem 901 – SP zaměstnance 6,5%).
- **945 – Důchodové spoření II. pilíř 5% ze základu sociálního pojištění.**

Ve Výstupech z mezd – Měsíční sestavy – v **Rekapitulaci srážek** – přibude v oddíle **Pojistné** – ms 901A SP zaměstnance s důchodovým spořením, ms 945 – Důchodové spoření II. pil.

Ve Výstupech z mezd – Měsíční sestavy - v **Rekapitulaci odvodů** přibude oddíl **Důchodové spoření** a ms 945 – II. pilíř – důchodové spoření.

Ve Výstupech z mezd – Výkazech a hlášeníh za organizaci – **Přehled o výši pojistného a vyplacených dávkách** se začne vyplňovat v Oddíle B odstavec 2.

Ve Výstupech z mezd – Měsíční sestavy – ve **Finanční potřebě**, pokud máte vše dobře nastaveno (vazba na kódy pohybu plateb), by se měl objevit nový řádek s *novým kódem pohybu platby a Platbou důchodového spoření*. Ve vstupním filtru vybrat Rozepsat účty: Ano a na detailní sestavě najít pod kódem důchodového spoření bankovní účet a **překontrolovat správnost bankovního účtu, VS a KS.**

Co je třeba nastavit nebo překontrolovat v nastavení pro účtování a platby?

- 1) **V PAM v číselníku Ústavů (činnost 3.1.8.)** pod kódem ústavu Finančního úřadu překontrolovat existenci správného bankovního účtu pro odvod důchodového spoření (začíná předčíslem 41013- a pokračuje číslem pro příslušný Váš finanční úřad), kódu banky, variabilního a konstantního symbolu.
- 2) **V ekonomice v číselníku Kódy pohybů složek (činnost 9.4.5)** přidat nebo překontrolovat nové pohyby pro účtování a platby ohledně důchodového spoření II. pilíř (kódy pohybů týkající se mezd začínají obvykle na SM:
 - a) **Kód pohybu platby př. SMP08 Platba důchodového spoření II. pil.** (může být zadán v konkrétní firmě pod jiným kódem pro platbu – důležitý je obsah a nastavené účtování – text – který vstupuje do textu při importu plateb). Přímou v číselníku pohybů se nastavuje účtování dokladu pro platbu (MD meziúčet pro zaúčtování důchodového spoření/ Dal saldokontní účet 345...)
 - b) **Kód pohybu účtování př. SM3451 Důchodového spoření II. pilíř** (může být zadán v konkrétní firmě pod jiným kódem – důležitý je obsah text – který vstupuje do textu při zaúčtování mezd a potom nastavené

..... www.eso9.cz

účtování v číselníku 9.2.3 *Účetní skupiny MZ...*). Př. MD 331000/Dal 345100 (meziúčet zúčtování důchodového spoření)

- c) **Kód pohybu účtování** př. SM3360 Soc. pojistné zaměstnance s DS II.pil. (může být zadán v konkrétní firmě pod jiným kódem – důležitý je obsah text – který vstupuje do textu při zaúčtování mezd a potom nastavené účtování v číselníku 9.2.3 *Účetní skupiny MZ...*). Př. MD 331000/Dal 336100 (meziúčet zúčtování sociálního pojištění)

- 3) V PAM v číselníku Uživatelské MS (činnost 3.1.1) najít kód 945 II. pilíř- důchodové spoření, v editoru přikontrolovat případně nově nastavit **Kód pohybu účtování** (Důchodové spoření II. pilíř) a **Agregaci účtování** (obvykle za organizaci), **Kód pohybu platby** (Platba důchodového spoření II. pilíř) a **Agregace platby** vybrat za účet ústavu a v poli Účet ústavu vybrat bankovní účet pro důchodové spoření II.pil. (začíná předčíslem 41013).

- 4) **Doporučujeme dále** pro přehlednost nastavit v číselníku Uživatelské MS (činnost 3.1.1) – kód 901A - SP zaměstnance s důch. spořením – **Kód pohybu účtování** – např. SM3360 - Soc. pojistné zaměstnance s DS II.pil., **Agregace účtování** obvykle organizace.

Výstupy – povinné měsíční Hlášení a termín odeslání do 20-ti dnů po uplynutí měsíce

Nastavení parametrů pro výstupy XML – XML pro Daňový portál

Od verze 4.7 se parametry pro XML pro Daňový portál nastavují v číselníku **Ústavy** (činnost 3.1.8) přímo nad příslušným Finančním úřadem.

Odkaz [Definice pro výkazy](#)

Na ústavu vyplňujeme jen DIČ platitele (pokud máme plátcovu pokladnu). Jinak je DIČ vyplněno v Parametrech aplikace – Údaje o organizaci – ORG_DIC.

Definice pro výkazy

Ústav

Kód	Dopl.kód	Název	Druh	Zkratka	Ulice	Číslo popisné	Místo	PSČ	Okres	Okres název	Region	Region název	Stát
700		Finanční úřad Olom	Finanční úřad	FÚ									
800		Správa sociálního z	Správa sociálního z	OSSZ			Olomouc		889	Olomouc			
900		Kooperativa - zákon	Ostatní	KP									
901		Odborová organizace	Ostatní	OH									

Výkazy

Finanční úřad
Název: Olomoucký kraj
Číslo: 3100

Územní pracoviště
Název: Olomouc
Číslo: 3101

Daňový subjekt
Typ:

Oprávněná osoba
Příjmení: Jméno: Postavení:

Zástupce
Typ: Fyzická osoba
Název: Daňový poradce a.s.
Kód: Zákonný zástupce
Identifikační číslo: 123456789 Evidenční číslo: 987654321
Příjmení: Poradce Jméno: Jan Datum narození: 1.1.2000

Ostatní
Kód obce: 554782

Je třeba vyplnit:

Finanční úřad pro:

Název:

Číslo:

Územní pracoviště v, ve, pro:

Název:

Číslo:

Vybrat **typ daňového subjektu**: (Fyzická osoba, Právnícká osoba, Plátcova pokladna)

Oprávněná osoba:

Příjmení: Jméno: Postavení (vztah k organizaci př. jednatel, pověřený pracovník):

Ostatní:

Kód obce:

Oddíl **Zástupce** vyplňujeme jen výjimečně.

Údaje Vyhotovil: se čerpají – z číselníku uživatelů jméno, příjmení, tel., e-mail.

Údaje o organizaci – z parametrů aplikace nebo u plátcových pokladen z číselníku ústavů – adresa organizace.

Výstupy XML – XML pro Daňový portál

Ve vstupním filtru pro potřeby Hlášení k záloze na důchodové spoření **zadáme období ve tvaru RRRR.MM**, případně opravíme dle potřeby datum.

Odkaz Hlášení k záloze na pojistné na důchodové spoření

Export XML pro Daňový portál

Kód: 700 Název: Finanční úřad Olomouc Místo:

rok: 2013 období: 2013.06 dne: 3.7.2013

[Vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti](#)
[Vyúčtování daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně](#)
[Hlášení k záloze na pojistné na důchodové spoření](#)

Tlačítkem Generovat vygenerujeme soubor xml.

Export do XML

export

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1250"?>
<Pisemnost verzeSW="35.11.2" nazevSW="EPO MF ČR">
<PDSHL1 verzePis="03.01">
<VetaD c_ufo="3100" dokument="HL1" hlas_typ="B"
k_uladis="PDS" kc_pojcek="570.00"
kc_pozzakek="11400.00" mesic="6" rok="2013" />
<VetaP c_obce="" c_orient="" c_pop="01"
c_pracujo="3101" dic="27624609" jmeno="Eso9 intranet
a.s." naz_obce="Misto 01" prijmeni="Poradce" psc="78501"
rmeneni="Nevěšná" cact="primeni="titka"
```

Generovat Smazat

SPXML_EXPORT_DP_ZALOHDYD '700', '2013.06', '07.03.2013', 7

soubor

C:\DANE\DUCHODOVEPORENI.XML Procházet...

Uložit do souboru

[Daňový portál](#)

Zadáme nebo tlačítkem **Procházet** najdeme cestu, kam chceme uložit soubor xml a tlačítkem **Uložit do souboru** soubor uložíme.

Klikneme na odkaz **Daňový portál** – odkaz **Načtení ze souboru** – odkaz **Načíst XML soubor s podáním aplikace EPO2**, Procházet – najdeme uložený soubor, tlačítkem Načíst načteme soubor, zvolíme tlačítko Úprava ve formuláři.

Provedeme kontrolu, případně opravíme, přepočteme, vytiskneme (Úplný opis k tisku), uložíme (obvykle Uložení k odeslání do Datové schránky) a zašleme oprávněné osobě k odeslání na finanční úřad.