

# Vnitřní předpis – příspěvky zaměstnavatele na penzijní spoření, životní pojištění a DIP

## 1. Účel předpisu

Tento vnitřní předpis stanoví pravidla pro poskytování příspěvků zaměstnavatele na daňově podporované produkty spoření na stáří zaměstnanců, zejména pro účely:

- správného nastavení nároku zaměstnance,
- doložení podmínek pro mzdové a daňové zpracování,
- správného vykazování v jednotném měsíčním hlášení zaměstnavatele (JMHZ),
- jednotného postupu zaměstnavatele při poskytování těchto příspěvků.

## 2. Právní základ

Tento předpis vychází zejména z:

- zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů,
- zákona č. 323/2025 Sb., o jednotném měsíčním hlášení zaměstnavatele,
- nařízení vlády č. 417/2025 Sb., o formuláři a datové struktuře JMHZ.

## 3. Produkty, na které lze přispívat

Zaměstnavatel může zaměstnanci poskytovat příspěvek pouze na daňově podporované produkty spoření na stáří, zejména na:

- penzijní připojištění se státním příspěvkem,
- doplňkové penzijní spoření,
- penzijní pojištění,
- soukromé životní pojištění splňující zákonné podmínky,
- dlouhodobý investiční produkt (DIP).

Na jiné produkty nebo smlouvy, které nesplňují podmínky daňově podporovaného produktu, příspěvek podle tohoto předpisu poskytnout nelze.

## 4. Okruh oprávněných zaměstnanců

Na příspěvek podle tohoto předpisu mají nárok zaměstnanci zaměstnavatele, kterým byl příspěvek schválen zaměstnavatelem podle interních pravidel nebo individuálního rozhodnutí zaměstnavatele.

## **5. Forma příspěvku**

1. Příspěvek se poskytuje výhradně jako úhrada na konkrétní produkt zaměstnance.
2. Příspěvek se neposkytuje v hotovosti ani převodem zaměstnanci do mzdy.
3. Příspěvek musí být přiřaditelný ke konkrétní smlouvě nebo produktu konkrétního zaměstnance.

## **6. Maximální výše příspěvku**

1. Příspěvek zaměstnavatele je na straně zaměstnance osvobozen do úhrnné výše 50 000 Kč ročně.
2. Tento limit se sleduje souhrnně za všechny produkty podle tohoto předpisu.
3. Pokud bude roční limit překročen, část nad limit bude zpracována jako zdanitelný příjem zaměstnance podle platných právních předpisů.

Zaměstnavatel může interně stanovit nižší limit, než je zákonný limit.

## **7. Podklady předkládané zaměstnancem**

Zaměstnanec je povinen před poskytnutím příspěvku doložit alespoň:

- identifikaci produktu, na který má být přispíváno,
- smlouvu nebo potvrzení, ze kterého je zřejmé, že produkt je veden na zaměstnance,
- údaje potřebné k provedení úhrady,
- u soukromého životního pojištění potvrzení nebo jiný podklad prokazující splnění zákonných podmínek,
- případně další podklady vyžádané zaměstnavatelem nebo mzdovou účtárnou.

Bez doložení těchto podkladů nelze příspěvek poskytnout.

## **8. Oznamovací povinnost zaměstnance**

Zaměstnanec je povinen bez zbytečného odkladu oznámit zaměstnavateli každou skutečnost, která může mít vliv na správné daňové nebo mzdové posouzení příspěvku, zejména:

- změnu smlouvy,

- zánik produktu,
- změnu poskytovatele,
- změnu platebních údajů,
- skutečnost, že produkt přestal splňovat zákonné podmínky,
- předčasné ukončení nebo jinou změnu s dopadem na daňový režim.

Pokud zaměstnanec tuto povinnost nesplní, odpovídá za důsledky vyplývající z nesprávně poskytnutých nebo neúplných údajů.

## 9. Postup zaměstnavatele

1. Zaměstnavatel eviduje u každého zaměstnance:
  - druh produktu,
  - výši příspěvku,
  - období, za které je příspěvek poskytován,
  - celkovou výši příspěvků v příslušném kalendářním roce.
2. Příspěvek se poskytuje na základě schválených a doložených podkladů.
3. Zaměstnavatel sleduje roční limit pro osvobození na straně zaměstnance.
4. V případě překročení limitu zajistí zaměstnavatel správné promítnutí nadlimitní části do mezd.

## 10. Postup pro účely JMHZ

Příspěvky podle tohoto předpisu se vykazují v JMHZ v samostatných údajích podle druhu produktu, zejména jako:

- 10292 – příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem,
- 10293 – příspěvek na doplňkové penzijní spoření,
- 10294 – příspěvek na penzijní pojištění,
- 10295 – příspěvek na soukromé životní pojištění,
- 10296 – příspěvek na dlouhodobý investiční produkt.

Za správné předání údajů mzdové účtárně odpovídá osoba určená zaměstnavatelem.

## **11. Daňový režim na straně zaměstnavatele**

Příspěvky podle tohoto předpisu se posuzují podle pravidel pro práva zaměstnanců vyplývající z vnitřního předpisu zaměstnavatele.

Účelem tohoto předpisu je rovněž doložit, že příspěvek je poskytován na základě interního pravidla zaměstnavatele.

## **12. Odpovědnost**

Za plnění tohoto předpisu odpovídají zejména:

- zaměstnanec – za správnost a úplnost předaných podkladů,
- schvalující osoba – za schválení nároku a výše příspěvku,
- mzdová účetní – za správné zpracování příspěvku do mezd a JMZH,
- finanční účetní – za správné účetní zachycení plateb.

## **13. Závěrečná ustanovení**

1. Tento vnitřní předpis je závazný pro všechny osoby, které se podílejí na schvalování, evidenci, zpracování a účtování příspěvků podle tohoto předpisu.
2. Zaměstnavatel je oprávněn tento předpis měnit nebo doplňovat.
3. Tento předpis nabývá účinnosti dnem stanoveným zaměstnavatelem.