

+420 292 292 292

+420 531 021 237

info@axa.cz

více než / standard



Instrukce pro placení příspěvků na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření

Instrukce mzdové účtárně pro placení příspěvku zaměstnavatele na penzijní připojištění u AXA penzijního fondu a. s. (od 1. 1. 2013 AXA penzijní společnost a. s.) podle § 27 odst. 5 zákona 42/1994 Sb. v platném znění a dle zákona 427/2011 Sb. v platném znění

Tento materiál obsahově odpovídá doporučení Asociace penzijních fondů (dále jen APF) pro úhradu příspěvků na penzijní připojištění zaměstnavatelem platného od 1. 6. 2000. Pokyny pro zasílání plateb příspěvků jsou stanoveny AXA penzijním fondem a. s. (od 1. 1. 2013 AXA penzijní společnost a. s.) a mohou se lišit oproti pokynům jiných fondů. Formát zasílaných dat je stanoven doporučením APF a měl by být tudíž akceptován všemi PF.

Vymezení pojmů

Smlouva o penzijním připojištění – smlouva uzavřená s penzijním fondem před 1.1.2013, která se řídí příslušným penzijním plánem a zákonem č. 42/1994 Sb.

Smlouva o doplňkovém penzijním spoření – smlouva uzavřená s penzijní společností po 1.1.2013, která se řídí smluvními podmínkami a zákonem č. 427/2011 Sb.

Příspěvek účastníka – peníze srážené ze mzdy ve prospěch penzijního připojištění. Na tyto příspěvky je vyžadován státní příspěvek a v případě, že úhrn příspěvků zaplacených na dané zdaňovací období překročí 6 000,- Kč (od zdaňovacího období 2013 se tato částka zvedne na 12 000,- Kč), je možno uplatňovat odpočet od daňového základu.

Příspěvek zaměstnavatele – zaměstnavatel může zaměstnanci přispívat na penzijní připojištění i životní pojištění. Není nutné sledovat vztah k vyměřovacímu základu zaměstnance.

Individuální zasílání plateb – způsob zasílání plateb, při němž jsou platby za jednotlivé zaměstnance zasílány jednotlivými převodními příkazy, resp. jednotlivými řádky hromadného příkazu k úhradě.

Hromadné zasílání plateb – způsob zasílání plateb, při němž jsou platby za všechny zaměstnance zaslány v sumě jednou částkou – nezaměňovat s tzv. hromadným příkazem k úhradě, viz výše. K takto zasláné platbě je vždy nutno dodat rozpis, tj. soupisku smluv, na něž má být tato částka rozúčtována. **Tento způsob je určen pro zaměstnavatele, kteří mají u AXA penzijního fondu a. s. (od 1. 1. 2013 AXA penzijní společnost a. s.) připojištěno minimálně 10 zaměstnanců**

Období platby – za období platby se považuje rok a měsíc, ve kterém byly prostředky připsány na účet penzijního fondu (od 1. 1. 2013 penzijní společnost). To je třeba mít na zřeteli při zasílání plateb ke konci kalendářního měsíce.

Zasílání plateb

Vzhledem k reformě penzí, platné od 1. 1. 2013 je nutné rozlišovat smlouvy o penzijním připojištění, které byly uzavřeny dle zákona 42/1994 Sb. (tj. smlouvy uzavřené PŘED 1. 1. 2013), a smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, které byly uzavřeny dle zákona 427/2011 Sb. (tj. smlouvy uzavřené PO 1. 1. 2013)

Předmětné platby je nutno zasílat na příspěvkové účty naší společnosti vedené u UniCredit Bank a. s., a to:

Číslo účtu: 77777555/2700 – tento účet je určen pro zasílání plateb na smlouvy o penzijním připojištění, které byly uzavřené **PŘED datem 1. 1. 2013**

+420 292 292 292

+420 531 021 237

info@axa.cz

více než / standard



Číslo účtu: 222333222/2700 – tento účet je určen pro zasílání plateb na smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, které byly uzavřené **PO datu 1. 1. 2013**

Příspěvek se považuje za zaplacený v kalendářním měsíci, je-li do konce kalendářního měsíce připsán na výše uvedený příspěvkový účet penzijního fondu (od 1. 1. 2013 penzijní společnosti).

Na uvedené příspěvkové účty lze platby zasílat dvojím způsobem:

1. Platby jsou zasílány pro každého klienta individuálně

variabilní symbol=číslo smlouvy -
specifický symbol=rodné číslo klienta pro příspěvky pojištění -
specifický symbol=333 pro příspěvky zaměstnavatele -
konst. symbol není předepsán (např. 0558) -

V případě, že organizace zasílá pro klienta vlastní příspěvek formou srážky ze mzdy a zároveň i příspěvek zaměstnavatele, musí být platba zaslána ve dvou bankovních příkazech dle výše uvedených konvencí. U tohoto typu zasílání plateb již není nutné penzijnímu fondu (penzijní společnosti) zasílat jakékoliv soupisky, jelikož veškeré identifikační údaje jsou uvedeny na platebním příkaze.

2. Platby jsou zasílány jednou částkou hromadně za všechny zaměstnance

variabilní symbol = IČ organizace (eventuelně na základě dohody rozšířené o číslo podřízené organizační jednotky, nejsou-li platby zasílány centrálně za organizaci)

Pokud jsou platby zasílány hromadným způsobem, není nutné specifický symbol uvádět vůbec.

U tohoto způsobu placení je nutno předat penzijnímu fondu (od 1. 1. 2013 AXA penzijní společnost a. s.) soupisku (popř. soupisky) dílčích plateb pro jednotlivé klienty, jejichž obsahové náležitosti naleznete níže. Soupisku je nejvhodnější zasílat v elektronické podobě (e-mail). Pro zpracování a zasílání soupisky lze také využít webový portál Cassiopeia společnosti AXA. V případě, že jsou zasílány platby za méně než patnáct účastníků a příspěvek zaměstnavatele je poskytován v pevné výši, je možno soupisku zaslat i v písemné podobě na papíře.

Soupiska hromadné platby – formát zasílaných dat

Zasílání rozpisu elektronickou poštou

Soubor (soubory) posílejte jako přílohu e-mailové zprávy adresované na "hromadne.platby@axa.cz". Kontrolní údaje uvádějte do předmětu zprávy.

Kontrolní údaje – slouží pro orientaci při zpracování

Tyto údaje slouží pro orientaci při zpracování, uvádějte je vždy v předmětu zprávy (zasílání elektronickou poštou) nebo v záhlaví papírového rozpisu:

- Odesílatel - název firmy a IČ (popř. s rozlišením organizační jednotky)

- Období - obdobím se rozumí měsíc, ve kterém byla realizována odpovídající platba (platby)

- Název souboru

- **PP + IČ organizace – pro soupisku smluv uzavřených dle zákona 42/1994 Sb. tj. smlouvy uzavřené PŘED 1. 1. 2013**
- **DPS + IČ organizace – pro soupisku smluv uzavřených dle zákona 427/2011 Sb. tj. smlouvy uzavřené PO 1. 1. 2013**

Údaje o firmě – slouží pro kontrolu dat a pro řešení problémů

Tyto údaje slouží pro evidenci firem a případné řešení problémů. Uvádějte je vždy v těle e-mailové zprávy, popř. v průvodním dopise při zasílání dat poštou:

+420 292 292 292

+420 531 021 237

info@axa.cz

více než / standard



- Název a sídlo firmy (popř. s rozlišením organizační jednotky)
- Kontaktní osoba (Jméno a tel. číslo, popř. emailová adresa)
- IČ organizace (mělo by být uváděno jako variabilní symbol zasílaných plateb)

Zasílání dat formou tištěné sestavy

Nemůže-li zaměstnavatel vytvářet příslušné soubory v elektronické podobě, lze po dohodě s penzijním fondem (od 1. 1. 2013 penzijní společností) zasílat informace vyhotovené na papírovém dokladu. Tento doklad by měl obsahovat následující informace (v uvedeném pořadí):

Příjmení a Jméno

Číslo smlouvy

Rodné číslo (uvádět vždy bez lomítka)

Částka příspěvku účastníka

Částka příspěvku zaměstnavatele

Zasílání rozpisu formou sestavy - sestavy zasílejte na níže uvedenou kontaktní adresu. Kontrolní údaje uvádějte v záhlaví sestavy.

Jednotlivé sloupce s částkami musí být v záhlaví rozlišeny (zaměstnanec, organizace). Sloupec, který by obsahoval pouze nulové částky, není třeba v sestavě uvádět.

Následující část se týká firem zasílajících data v elektronické podobě. Obsahuje náležitosti datového souboru tak, jak je definuje doporučení APF. Jeden soubor odpovídá vždy jedné platbě. To znamená, že posílá-li podnik zvlášť platbu vlastních příspěvků a zvlášť příspěvků organizace, musí vyhotovit také dva soubory s rozpisem těchto plateb.

Datová část – soubor - textový soubor s oddělovači ve znakové sadě Windows 1250, PC Latin 2 (stránka 852), popř. bez diakritiky. Jako oddělovač položek v souboru je doporučen středník ';'.

Struktura sumační věty

| | Název položky | Typ (povinná/ne povinná) | Počet pozic | Poznámka |
|-----|----------------------|--------------------------|-------------|---|
| 1. | Typ věty | znaková (P) | 1 | Typ věty – vždy znak S |
| 2. | IČ zaměstnavatele | číselná (P) | max. 10 | IČ zaměstnavatele (hromadného plátce) |
| 3. | Kód zaměstnavatele | znaková (N) | max. 10 | Tato položka je při zpracování společností AXA ignorována |
| 4. | Název zaměstnavatele | znaková (P) | max. 50 | Název zaměstnavatele (hromadného plátce) |
| 5. | IČ PF | číselná (P) | 8 | IČ penzijního fondu (61859818) |
| 6. | Název PF | znaková (P) | max. 30 | AXAPP (u smluv před 1.1.2013) nebo AXAPS (u smluv po 1.1.2013) |
| 7. | Souhrnná částka | číselná (P) | max. 12 | Souhrnná převáděná částka hromadné platby (suma položek "částka" z informačních vět) – kladné číslo s přesností na 2 desetinná místa bez levostranných nul a bez oddělovačů tisíců , připouští se des. tečka i des. čárka (např. 124350,00 nebo 124350.00) |
| 8. | KS platby | číselná (P) | 4 | Konstantní symbol hromadné platby |
| 9. | VS platby | číselná (P) | 10 | Variabilní symbol hromadné platby |
| 10. | SS platby | číselná (N) | 10 | Specifický symbol hromadné platby |

+420 292 292 292

+420 531 021 237

info@axa.cz

více než / standard



| | | | | |
|-----|-----------|-------------|--------|---|
| 11. | Měsíc | číselná (P) | 6 | Měsíc zpracování souboru ve tvaru RRRRMM, jedná se o měsíc, ve kterém je zaslána platba |
| 12. | Pořadí | číselná (P) | max. 2 | Pořadové číslo rozpisu v měsíci |
| 13. | Počet vět | číselná (N) | max. 6 | Souhrnný počet vět souboru (bez věty typu = S) |

Struktura informační věty

| | Název položky | Typ (povinná) | Počet pozic | Poznámka |
|----|---------------|---------------|-------------|---|
| 1. | Typ věty | znakový (P) | 1 znak | U – věta označuje příspěvek účastníka PP, Z – věta označuje příspěvek zaměstnavatele, |
| 2. | Číslo smlouvy | číselný (P) | max. 10 | Číslo smlouvy účastníka penzijního připojištění (doplňkového penzijního spoření) |
| 3. | Rodné číslo | číselný (P) | 9 nebo 10 | Rodné číslo účastníka, v případě cizince číslo zdr. pojištění v ČR |
| 4. | Příjmení | znakový (P) | max. 35 | Příjmení účastníka – plátce, nevidujete-li odděleně, je možno uvádět souhrnně příjmení a jméno (bez titulu !!!) |
| 5. | Jméno | znakový | max. 24 | Jméno účastníka – plátce (bez titulu !!!) |
| 6. | Částka | číselný (P) | max. 10 | Kladné číslo s přesností na 2 desetinná místa bez levostranných nul a bez oddělovačů tisíců, připouští se des. tečka i des. čárka (např. 350,00 nebo 350.00). Je-li částka v daném období nulová, věta se do souboru nezařazuje. |
| 7. | Období od | datový | 6 | Rok a měsíc počátku platby RRRRMM |
| 8. | Období do | datový | 6 | Rok a měsíc konce platby RRRRMM. Položky Období od a Období do se u běžných měsíčních plateb (srážek z mezd) neuvádějí. |

Příklady informačních vět:

S;00000001;;Firma;61859818;AXAPP;1500.00;123456;0558;;200801;1;4
U;7000000111;255101123;Nováková;Jana;500.00;200004;200006
Z;5101397511;6512240768;Novák;Josef;300.00;;
U;;6512240768;Novák;Josef;200.00;;

Nemůže-li zaměstnavatel vytvářet příslušné soubory dle doporučení Asociace penzijních fondů, lze zasílat obdobné informace v programu EXCEL. Tento formát by měl obsahovat následující informace (prosíme v uvedeném pořadí):

Příjmení a Jméno

Číslo smlouvy

Rodné číslo (uvádět vždy bez lomítka)

Částka příspěvku účastníka

Částka příspěvku zaměstnavatele

Jednotlivé sloupce s částkami **MUSÍ** být v záhlaví rozlišeny (zaměstnanec, organizace). Soupiska musí obsahovat kontrolní součty jednotlivých sloupců a kontrolní celkový součet.

Nevytvářejte prosím soupisky v programu WORD!!!

 +420 292 292 292

 +420 531 021 237

 info@axa.cz

více než / standard



Důležitá upozornění

- Všechny zasílané soupisky, ať jsou zasílány elektronicky nebo tištěnou sestavou, **MUSÍ** obsahovat čísla smluv i rodná čísla klientů. V opačném případě soupiska nebude zpracována a bude AXA penzijním fondem (od 1. 1. 2013 AXA penzijní společnost a. s.) vrácena k doplnění.
- Celková suma soupisky **MUSÍ** odpovídat uhrazené platbě nebo součtu uhrazených plateb
- Soupiska **NESMÍ** obsahovat záporné položky
- Platby na jednotlivé smlouvy je možné rozepsat až po obdržení správných a úplných soupisek. Do té doby bude hromadná platba (platby) evidována na sběrném účtu AXA penzijního fondu (od 1. 1. 2013 AXA penzijní společnost a. s.).

S případnými dotazy či problémy se prosím obračejte na adresu:

AXA penzijní fond a. s. (od 1. 1. 2013 AXA penzijní společnost a. s.)

Telefon: 292 292 292

oddělení hromadných plateb

E-mail: hromadne.platby@axa.cz

Úzká 8

602 00 Brno

+420 292 292 292

+420 531 021 237

info@axa.cz

více než / standard



Nejčastěji kladené dotazy

Následující dotazy patří k nejčastěji zodpovídaným dotazům ze strany podniků, které přispívají svým zaměstnancům na penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření.

1. Je nutné zasílat rozpis hromadných plateb každý měsíc, nebo je možné je zasílat pouze při změně?

V případě, že v soupisce a zasílané platbě nedochází ke změně, je možné tuto skutečnost oznámit písemně, a to na adresu hromadne.platby@axa.cz. Na základě tohoto písemného oznámení bude z naší strany použita poslední soupiska, kterou jsme obdrželi, a to do doby, kdy nedojde ke změně uhrazené platby. Bez tohoto písemného oznámení nebudou platby, ke kterým neobdržíme soupisku, rozepsány na jednotlivé klienty.

2. Musíme jako podnik uzavírat nějakou smlouvu o zasílání hromadných plateb?

Není to nutné. Pokud podnik tuto smlouvu vyžaduje, je možné ji uzavřít, ale není to podmínkou.

3. Nemáme přidělený kód zaměstnavatele, co s tím?

Kódy zaměstnavatelům nepřiděluje, tato položka byla do formátu rozpisu přidána kvůli jiným fondům (společnostem) a pro komunikaci s námi není nutné ji uvádět.

4. Jaké jsou limity pro platby zaměstnavatele?

Příspěvek zaměstnavatele v celkovém úhrnu nejvýše 30 000 Kč ročně poukázáný ve prospěch smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nebo penzijního připojištění jeho zaměstnance je osvobozen od daně z příjmů.

Plnou výši příspěvků zaměstnavatele ve prospěch smluv o doplňkovém penzijním spoření svých zaměstnanců si může zaměstnavatel odečíst od daně z příjmu právnických osob.