

Daňové aspekty při ukončení DPS

druh výplaty	příspěvek			výnosy
	účastníka	státní	zaměstnavatele	
Starobní penze na určenou dobu	0 %	0 %	0 %	15 %*
Invalidní penze na určenou dobu	0 %	0 %	0 %	0 %
Jednorázové vyrovnání účastníkovi nebo určené osobě	0 %	0 %	0 % / 15 %**	15 %
Jednorázové vyrovnání dědici	0 %	0 %	0 %	0 %
Odbytné účastníkovi	0 %	vracíme	15 %***	15 %
Odbytné určené osobě	0 %	vracíme	0 % / 15 %**	15 %
Odbytné dědici	0 %	vracíme	0 %	0 %

Pokud není uvedeno jinak, platbu daně zajišťuje KBPS srážkou při výplatě dávky dle uvedených sazeb.

* Starobní penze na určenou dobu 10 a více let je osvobozena od daně.

** U smluv s datem podpisu do 31. 12. 2023 je sazba daně 15 %.
U smluv s datem podpisu od 1. 1. 2024 je sazba daně 0 %.

*** U smluv s datem podpisu od 1. 1. 2024 platí, že příspěvky zaměstnavatele připsané ve zdaňovacím období, kdy bylo vyplaceno odbytné a v předchozích 10 zdaňovacích obdobích, zdaňuje účastník ve svém daňovém přiznání (sazba 15 %, resp. 23 %).
Ostatní příspěvky zaměstnavatele u těchto smluv zdaňuje KBPS 15% sazbou srážkové daně.

Při výplatě odbytného je účastník povinen dodat v nejbližším zdaňovacím období případně uplatněné daňové odpočty za předcházejících 10 let.

Daňové aspekty při ukončení TF

druh výplaty	příspěvek			výnosy
	účastníka	státní	zaměstnavatele	
Penze na méně než 10 let	0 %	0 %	0 %	15 %
Penze na 10 a více let	0 %	0 %	0 %	0 %
Jednorázové vyrovnání	0 %	0 %	15 %	15 %
Odbytné účastníkovi nebo určené osobě	0 %	vracíme	15 %	15 %
Odbytné dědici	0 %	vracíme	0 %	0 %