

Poskytování příspěvků na životní pojištění

Typ interní normy	Směrnice		
Označení	PERs-34-B-2009		
Nahrazuje	PERs-7-B-2008		
Změna č.	0003	Účinnost 3. změny od	1.1.2013
Datum vydání	9. 1. 2013 22.02.2010	Platí do	odvolání
Navrhovatel	JUDr. Ivo Veselý		
Zpracovatel	Bc. Věra Drncová		
Schválil	jméno funkce datum	JUDr.Ivo Veselý ředitel odboru lidských zdrojů 09.01.2013 19.03.2012	
Součinnost při vytvoření IN	Jana Černožorská, Ing.Hana Kawiková, Štefan Petříček; zpracováno ve spolupráci s managerem pro firemní klientelu ING panem Martinem Kopáčkem; <u>3. změna zpracována ve spolupráci s týmem ING vedeným manažerem pro firemní klientelu ING panem Jiřím Pourem</u>		
Omezení přístupu	bez omezení		
Počet stran	31 33	Počet příloh	6 7
Forma vydání	elektronicky i tiskem		

Rozsah znalostí

JOS	Funkce	Znalost ¹
GŘ	Vedoucí zaměstnanci, Zaměstnanci odboru lidských zdrojů	úplná
JOS- OPT, PJ, ŘP, SOKV	Vedoucí zaměstnanci	úplná
GŘ, JOS	Všichni zaměstnanci	informativní

1 uvádějte „úplná“ nebo „informativní“ nebo výčet kapitol či článků

Seznam použitých značek a zkratek

Zkratka	Význam
ČD	České dráhy, a.s.
ČDC	ČD Cargo, a. s.
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
IS EGJE	Elanor Global Java Edition – personální a mzdový informační systém
GŘ ČDC	Generální ředitelství ČD Cargo, a.s.
IN	interní norma
ING	ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
JOS	Jednotka organizační struktury - výkonná úroveň: OPT, PJ, ŘP, SOKV
<u>Penzijní spoření</u>	<u>penzijní připojištění do 31. 12. 2012 a doplňkové penzijní spoření od 1. 1. 2013 s příspěvkem zaměstnavatele dle PERs35-B-2009 v platném znění</u>
PKS	Podniková kolektivní smlouva
MÚ	Mzdová účtárna
Registr IN ČDC	elektronický Registr interních norem ČD Cargo, a.s. na intranetu ČD Cargo, a.s.
SLM	složka mzdy
ZP	Zákoník práce
Zákon o daních z příjmů	zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění, a dalších souvisejících právních předpisů,
Zákon o pojišťovnictví	zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění
Insolvenční zákon	zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), v platném znění

Obsah

1.	ÚVOD	4
2.	Podmínky pro poskytování příspěvku zaměstnavatele	5
3.	Uzavření pojistné smlouvy	9
4.	Zpracování Dohod na úrovni JOS ČDC	11
5.	Podmínky vyplácení příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění	13
6.	Způsob vyplácení příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění	14
7.	Postup při přeložení zaměstnance k jiné JOS	15
8.	Postup při uplatnění nezdanitelných částek pro snížení základu daně	16
9.	Změny k pojistné smlouvě ze strany zaměstnance.....	16
10.	Změny k pojistné smlouvě ze strany pojišťovny a zaměstnavatele	18
11.	Poskytování příspěvku na životní pojištění při ukončení smlouvy	21
12.	Poskytování příspěvku na životní pojištění při prodloužení pojistné doby	23
13.	Platnost směrnice	24
	Příloha č.1 – produkt KZ1C/ původně NN2120	24
	Příloha č.2 – produkt KD1C/ původně NN3220	26
	Příloha č.3 - Souhlas pro použití osobních údajů.....	27
	Příloha č.4 - D O H O D A O POSKYTOVÁNÍ PŘÍSPĚVKU ZAMĚSTNAVATELE NA ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	28
	Příloha č.4a – vzorově zpracovaná D O H O D A	30
	Příloha č.5 - H L Á Š E N Í O Z M Ě N Á C H	30
	Příloha č.6 – Převod benefitu životního pojištění na penzijní spoření	30
	Příloha č.7 – Změnový tiskopis ING	30

Seznam příloh

viz obsah

1. ÚVOD

1.1 Poskytování příspěvků zaměstnavatele na životní pojištění je ve společnosti ČDC stanoveno zněním PKS.

Směrnice dále vychází ze znění

- zákona o pojišťovnictví
- zákona o daních z příjmů,
- smlouvy o spolupráci mezi ČDC a ING.

1.2 Veškeré administrativní činnosti spojené s uzavřením pojistné smlouvy jsou postaveny na vztahu pojistník (zaměstnanec ČDC) a pojišťovna (poradce v konkrétním kontaktním místě). Poradci pojišťovny jsou připraveni poskytnout zaměstnancům ČDC vysvětlení k produktům, navrhnout možná připojištění, podle konkrétních podmínek a potřeb zájemce doporučit konkrétní produkt, včetně optimální vlastní platby zaměstnance.

1.3 Pojišťovna garantuje zaměstnancům ČDC nadstandardní servis. Zaměstnavatel v tomto procesu vystupuje jako zprostředkovatel předávání dat pojišťovně a zpracování již uzavřených pojistných smluv ([ze strany ING je zajištěno i zpracování „Dohod o poskytování příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění“](#)) do příslušných mzdových a personálních informačních systémů ČDC a zajišťuje převod příslušných plateb na účet pojišťovny, a to jak za příspěvky zaměstnance, tak i příspěvku zaměstnavatele. [Konkrétními partnery jsou pro regionální poradce pojišťovny ING příslušná personální pracoviště ČDC.](#)

1.4 Informačním zdrojem pro zaměstnance jsou propagační letáky pojišťovny, odkaz na webové stránky pojišťovny www.ing.cz, kontaktní centrum s telefonní linkou +420 844 444 480, email: klient@ing.cz.

2. Podmínky pro poskytování příspěvku zaměstnavatele

2.1 Zaměstnavatel ČDC přispívá zaměstnancům na životní pojištění pouze při uzavření pojistné smlouvy se společností ING na základě smlouvy o spolupráci a pouze na tyto produkty:

- **Kapitálové životní pojištění ~~NN2120~~-KZ1C** – tento produkt je určen pro všechny zaměstnance zpravidla do 60 let věku,
- **Kapitálové důchodové pojištění ~~NN3220~~-KD1C** – tento produkt je určen pro zaměstnance, kteří v roce uzavření pojistné smlouvy dovrší věkové hranice 50 ti let a více. Popisy jednotlivých produktů jsou uvedeny v příloze č. 1 a č. 2

2.2 Příspěvek zaměstnavatele je stanoven pro všechny zaměstnance, kteří splňují podmínky pro jeho poskytnutí, v jednotné **výši 750,- Kč měsíčně**.

2.3 Příspěvek se poskytne zaměstnanci ČDC, který splňuje následující podmínky:

- a) má uzavřen pracovní poměr (nerozlišujeme, zda se jedná o dobu určitou či neurčitou),
- b) pracovní poměr trvá nejméně 1 rok nepřetržitě, bez přerušení. Výjimku tvoří zaměstnanci zaměstnavatelských subjektů skupiny ČD, kteří bez přerušení navazují pracovní poměr s ČDC a mají již ke dni nástupu k ČDC uzavřenu smlouvu s ING; do určené délky pracovního poměru 1 rok nepřetržitě se započítává doba pracovního poměru u zaměstnavatelských subjektů skupiny ČD.
- c) V případě uzavření pracovního poměru u ČDC se zaměstnanci zaměstnavatelských subjektů skupiny ČD je ze strany zaměstnanců nezbytně nutné u poradce ING zajistit převod evidence své smlouvy do databáze skupin ČDC. Pro tento účel jsou pro ČDC vytvořeny tyto skupiny ING:
 - MÚ oblast Čechy skupina 92381
 - MÚ oblast Morava skupina 92382,

- d) veškeré platby pojistného na životní pojištění s příspěvkem zaměstnavatele musí být prováděny formou měsíční srážky ze mzdy prostřednictvím příslušné mzdové účtárny,
- e) účastnický příspěvek nemusí být ve smlouvě sjednán ani v minimální výši 100,- Kč. Minimální výše 100 Kč je zde uvedena pouze orientační, doporučující povahy, a to z důvodu zainteresovanosti zaměstnance na ekonomickém vývoji produktu. Absence vlastní platby zaměstnance nebrání poskytnutí příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění,
- f) v případě zaměstnance, který má sjednán účastnický příspěvek a bude v dočasné pracovní neschopnosti, při které jsou nemocenské dávky vypláceny přímo ČSSZ, je zaměstnanec povinen si účastnický příspěvek uhradit sám dle instrukcí poradce ING,
- g) v případě, že je zaměstnanec v mimo evidenčním stavu a není mu srážen jeho účastnický příspěvek prostřednictvím mzdové účtárny, je rovněž jeho povinností zajistit si úhradu účastnického příspěvku přímo dle instrukcí poradce ING.
- h) v případech, kdy je zaměstnanec v rámci insolvenčního řízení vedeného dle Insolvenčního zákona zapsán soudem do Insolvenčního rejstříku, nelze pokračovat ve srážkách ze mzdy prováděných na základě dohod o srážce ze mzdy. V tomto případě účastnický příspěvek nemůže být srážen měsíčně ze mzdy prostřednictvím příslušné mzdové účtárny, je povinností zaměstnance zajistit si úhradu účastnického příspěvku přímo dle instrukcí poradce ING.

2.4 Zaměstnanci, kteří již mají uzavřenou smlouvu o životním pojištění s ING (např. na jiný produkt), projednají další postup individuálně s poradcem ING. S ohledem na znění směrnice se jeví jako optimální řešení:

- a) ponechání stávajících smluv nebo jejich transformace dle dohody s poradcem ING, který podá komplexní vysvětlení a doporučení,
- b) přijetí nové smlouvy na určený produkt dle této směrnice.

2.5 Příspěvek zaměstnavatele je poskytován pouze na konkrétní daňově uznatelné druhy životního pojištění, a to jenom na jeden z určených produktů (viz bod 2. 1).

- 2.6 Příspěvek bude poskytován dle postupů stanovených dále v textu. Příspěvek zaměstnavatele lze poskytnout i zpětně v případě, že dojde k administrativní chybě, kterou prokazatelně zaměstnanec nezavinil. Zpětný nárok na výplatu příspěvku může zaměstnanec uplatnit nejpozději do konce kalendářního roku, ve kterém byla chyba zjištěna. V případě administrativní chyby při zúčtování výplaty za měsíc prosinec, může být zpětný nárok na výplatu příspěvku uplatněn jen do 31. 3. roku následujícího.
- 2.7 Zaměstnancům, kteří přecházejí ke společnosti ČDC od zaměstnavatelských subjektů skupiny ČD, jsou po doložení nezbytných dokumentů a po uzavření nové dohody s ČDC poskytovány příspěvky zaměstnavatele od nejbližšího termínu vyúčtování mzdy.
- 2.8 Příspěvek se neposkytuje zaměstnancům:
- a) kterým plyne výpovědní doba z pracovního poměru dle ustanovení § 50 odst. 3 a ustanovení § 52 písm. f), g) a h) ZP
 - b) kterým je pracovní poměr dle ustanovení § 55 ZP zrušen okamžitě
 - c) v případě neomluveného zameškání práce¹⁾:
 - kratší než 3 dny se příspěvek neposkytne po dobu šesti měsíců
 - delší než 3 dny (včetně) se příspěvek neposkytne po dobu dvanácti měsíců.
- 2.9 V případě, že zaměstnanec obdržel příspěvek od zaměstnavatele a předčasně ukončil životní pojištění formou odbytného nebo jiným obdobným způsobem²⁾, ztrácí ode dne ukončení životního pojištění nárok na další poskytnutí příspěvku od zaměstnavatele při opětovném uzavření nové smlouvy o životním pojištění, a to po dobu ~~5-let-~~ jednoho roku.

¹) pozn.: zda se jedná o neomluvené zameškání práce, určuje zaměstnavatel po projednání s příslušnou odborovou organizací (§ 348 odst. 3 ZP)

²) ve smyslu odpovídajícím legislativním a smluvním podmínkám a prováděcím předpisům pojišťovny

- 2.10 V případě, kdy zaměstnanec získá neoprávněně příspěvek zaměstnavatele na základě chybně poskytnutých údajů, nebo na základě neoznámení změny, která je rozhodná pro poskytnutí příspěvku zaměstnavatele, je povinen poskytnutý příspěvek vrátit.
- 2.11 V případě, že zaměstnanec ukončí pracovní poměr, je mu příspěvek zaměstnavatele na pojistné poskytnut naposledy s výplatou mzdy, která bude zaměstnanci zúčtována jako poslední. Tzn. se mzdou za příslušný kalendářní měsíc (nebo jen část měsíce), který je shodný s ukončením pracovního poměru u organizace.
- 2.12 V případě, že zaměstnanec splňuje podmínky této směrnice pro poskytnutí příspěvku ale uzavřeno dohodu s ČDC o jeho poskytování uzavřeno nemá, anebo došlo k přerušení výplaty příspěvku zaměstnavatele (z důvodu viz bod 2.8), nelze zpětný nárok dle bodu 2.6 uplatnit.
- 2.13 Pokud zaměstnanec splní podmínky pro poskytnutí příspěvku stanovené touto směrnicí a má uzavřenou smlouvu na stanovené produkty životního pojištění uvedené v bodě 2. 1. může si na základě své žádosti převést (sloučit) příspěvek zaměstnavatele z životního pojištění na tzv. penzijní spoření (je myšleno penzijní připojištění do 31. 12. 2012 a doplňkové penzijní spoření od 1. 1. 2013). V tomto případě je nezbytně nutné prvotně zkontaktovat příslušného poradce ING, a to i z důvodu zajištění všech povinností a možností vyplývajících ze znění bodu 9. této směrnice. Po dobu neposkytování příspěvku zaměstnavatele přechází povinnost platit pojistné plně na zaměstnance, pokud smluvní podmínky smlouvy o životním pojištění nestanoví jinak. Převod příspěvku zaměstnavatele z životního pojištění na penzijní spoření je možné i v případě, pokud zaměstnanec žádnou smlouvu s ING uzavřeno nemá, ale splňuje podmínky pro poskytování příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění,
- 2.14 Pro převod příspěvku zaměstnavatele ze životního pojištění na penzijní spoření bude na příslušném personálním pracovišti zpracována příloha č. 5 a 6. Převod příspěvku ze životního pojištění na penzijní spoření lze zrušit a opětovně si nechat přispívat zaměstnavatelem na životní pojištění. V tomto případě bude na příslušném personálním pracovišti zpracována jen příloha č. 5.

3. Uzavření pojistné smlouvy

- 3.1 Pro uzavření pojistné smlouvy je nezbytně nutné, aby zaměstnanec splňoval podmínky pro poskytování příspěvku zaměstnavatele uvedené ve znění bodu 2 této směrnice.
- 3.2 Zaměstnanec před uzavřením pojistné smlouvy musí podepsat souhlas s poskytnutím osobních údajů (tiskopis – příloha č. 3). Odpovědný zaměstnanec personálního pracoviště JOS ověří podmínky pro poskytnutí příspěvku zaměstnavatele z podkladů v IS EGJE nebo z osobního spisu zaměstnance) a zpracuje zde tiskopis souhlasu (sestava Ben20fcargo). Při zápisu souhlasu na formulář Ben01fcargo v IS EGJE (nejpozději vždy každý pátek do 12 hodin) se uvede datum, kdy byl souhlas podepsán zaměstnancem. Kopii tiskopisu souhlasu obdrží zaměstnanec, originál se zakládá do jeho osobního spisu.
- 3.3 Pokud zaměstnanec nespĺňuje podmínky pro poskytování příspěvku zaměstnavatele dle bodu 2 této směrnice, nelze přijmout a dále v IS EGJE zpracovat Souhlas zaměstnance s poskytnutím osobních údajů dle bodu 3.2.
- 3.4 Zápis data souhlasu zaměstnance do IS EGJE dle bodu 3.2. je podkladem pro zpracování automatického výstupu pro ING. v IS EGJE. Výstup, který obsahuje nezbytná data pro potřeby ING, je zpracován a odeslán do ING centrálně za celou společnost vždy v pátek ve 13 hodin.
- 3.5 „Souhlas pro použití osobních údajů“, který je podkladem k sepsání „Dohody o poskytování příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění“, je odeslán do databáze ING a zde je v evidenci po dobu 90 dnů. Po této době bude z databáze odstraněn. V případě, že zaměstnanec požaduje uzavřít písemnou smlouvu na produkty ING po této lhůtě, musí opětovně podepsat „Souhlas pro použití osobních údajů“ a následně uzavřít smlouvu na vybraný produkt.
- ~~3.5 Neobsazeno~~
- 3.6 Upozorňujeme, že pro další jednání s pojišťovnou se musí pojistník (např. v případě změny jména, příjmení, adresy, oprávněných osob, zaměstnavatele, způsobu placení, druhu platby, změny výše pojistného nebo pojistných částek, přidání / ubrání produktu

pojištění atd.) spojit s klientským centrem popř. se svým poradcem ING a s ním dohodnout formu, termín a postup oznámení změny. Z tohoto důvodu doporučujeme všem zaměstnancům, aby si vybrali kontaktní místo nejbližší jejich bydlišti.

- 3.7 S ohledem na technologii zpracování podkladů pro uzavření pojistné smlouvy je zaměstnanci garantováno uzavření pojistné smlouvy na příslušném kontaktním místě po **10 ti kalendářních dnech od podepsání souhlasu s poskytnutím osobních údajů na personálním pracovišti**. Zaměstnanec obdrží jeden výtisk smlouvy a pečlivě ho uschová (nutné pro případné snížení daňového základu při ročním zúčtování daně). Pojistná smlouva nabývá platnosti dnem sjednání. Odchylně od článku 3 odstavce 1 Všeobecných pojistných podmínek pojistitele pro životní pojištění se sjednává, že počátek pojištění je v 0.00 hodin toho dne měsíce následujícího po sjednání pojistné smlouvy, který se svým číselným označením shoduje se dnem sjednání pojistné smlouvy, tzn. datum uzavření smlouvy s pojišťovnou. Není-li takový den v následujícím měsíci, počátek pojištění je ve 24.00 hodin posledního dne tohoto následujícího měsíce. Datem účinnosti smlouvy o životním pojištění je datum sepsání +1 měsíc. K datu účinnosti smlouvy se váží dny výročí smlouvy, které jsou termínem pro některé zásadní změny smlouvy.

Příklad:

datum podepsání souhlasu	3.3.2008
datum podpisu smlouvy:	17.3.2008
počátek pojištění = datum účinnosti smlouvy:	17.4.2008
1.výročí smlouvy:	17.4.2009
2.výročí smlouvy:	17.4.2010

datum podepsání souhlasu	21.3.2008
datum podpisu smlouvy:	31.3.2008
počátek pojištění=datum účinnosti smlouvy:	30.4.2008
1.výročí smlouvy:	30.4.2009
2.výročí smlouvy:	30.4.2010

Příklad:

datum nástupu k ČDC:	1.4.2008
1 rok u ČDC:	1.4.2009
podepsání souhlasu	1.4.2009

datum podpisu smlouvy:	20.4.2009
počátek pojištění=datum účinnosti smlouvy:	20.5.2009
1.výročí smlouvy:	20.5.2010
1. příspěvek	za měsíc: duben 09
ve výplatním termínu:	květen 09
<hr/>	
datum nástupu k ČDC:	21.4.2008
1 rok u ČDC:	21.4.2009
datum podepsání souhlasu	21.4.2009
datum podpisu smlouvy:	31.5.2009
počátek pojištění=datum účinnosti smlouvy:	30.6.2009
1.výročí smlouvy:	30.6.2010
1. příspěvek	za měsíc: červen 09
ve výplatním termínu:	červenec 09
<hr/>	

- 3.8 Současně s uzavřením pojistné smlouvy u poradce ING podepíše zaměstnanec v jednom vyhotovení " Dohodu o poskytování příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění" - dále jen Dohodu (příloha č. 4), která je již v ING připravena na základě předaných dat ze souhlasu s poskytnutím osobních údajů.
- 3.9 Poradce pojišťovny vyhotovení Dohody předá neprodleně příslušnému personálnímu pracovišti JOS zaměstnance, které je uvedeno v textu Dohody (v obálce, prostřednictvím doporučené zásilky) nebo požádá o spolupráci příslušnou personalistku.

4. Zpracování Dohod na úrovni JOS ČDC

- 4.1 Pro poskytnutí příspěvku zaměstnavatele a další zpracování je důležité datum uzavření dohody zaměstnance s poradcem ING (viz bod 5.1) a její doručení na personální pracoviště příslušné JOS. Personálnímu pracovišti doporučujeme (pro případné reklamace neposkytnutých příspěvků zaměstnancům) opatřit Dohodu datumovým razítkem.
- 4.2 Dohoda musí být podepsána zaměstnancem a ověřena poradcem ING.

4.3 Po obdržení schválené Dohody personalistka

- a) zapíše **nejpozději poslední pracovní den kalendářního měsíce** (pokud toto datum připadne na den pracovního volna - sobota, neděle, svátek - musí být zpracováno nejpozději poslední pracovní den před tímto datem) do karty zaměstnaneckých benefitů ING v IS EGJE příslušné datové položky,
- b) na tiskopisu Dohody potvrdí zpracování položek do personální části IS EGJE,
- c) předá Dohodu nejpozději poslední pracovní den kalendářního měsíce příslušné mzdové účtárně k zpracování do mzdové části IS EGJE.

4.4 Mzdová účetní

- a) ověří na kartě zaměstnaneckých benefitů ING v IS EGJE údaje zapsané personalistkou a v Dohodě vyplní, od kterého měsíce zaměstnanci příspěvek zaměstnavatele na pojištění náleží
- b) zapíše v IS EGJE na formulář Sra01 SLM 40981, 40984 "Účastnický příspěvek zaměstnance na životní pojištění" (podle druhu uzavřeného pojištění), který si zaměstnanec hradí sám.
- c) SLM 40982, 40985 "Platba příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění" (podle druhu uzavřeného pojištění) se zapisuje bez bankovního spojení, pouze s částkou a s číslem pojistné smlouvy uvedeným v čísle účtu koncového příjemce. Částky příspěvku zaměstnavatele se měsíčně přenášejí v IS EGJE importním souborem z karty zaměstnaneckých benefitů Ben01fcargo přímo do mzdové části úlohy. Pro export datových položek je zpracován v uživatelském manuálu k IS EGJE harmonogram zpracování, který musí všechna personální pracoviště dodržet. Po zpracování výstupu není možné do karty Ben01fcargo pro uzavřené období mzdové uzávěrky zpracovávat jakékoliv údaje. Pokud nastane mimořádná situace, řeší se individuálně, např. mimořádnou srážkou v následujícím období zpracování mzdové uzávěrky – viz bod 4.8.
- d) na tiskopisu Dohody potvrdí zpracování položek do mzdové části IS EGJE,
- e) předá příslušnému vedoucímu zaměstnanci JOS k podpisu.

4.5 Vedoucí zaměstnanec JOS potvrdí vlastnoručním podpisem, že byly splněny všechny podmínky stanovené touto směrnicí a originál Dohody předá personálnímu pracovišti.

Personální pracoviště před uložením do osobního spisu zajistí naskenování Dohody a její odeslání příslušné mzdové účetní vnitřní poštou EGJE.

- 4.6 Zaměstnanec obdrží z personálního pracoviště Dohodu nejpozději do konce příslušného kalendářního měsíce, ve kterém Dohodu na kontaktním místě podepsal, a to prostřednictvím elektronické pošty (v naskenované podobě), nebo formou vytištěného výtisku. V případě, že se tak nestane, je povinností zaměstnance ověřit doručení a zpracování Dohody u personalistky v příslušné JOS.
- 4.7 Pokud Dohoda nebyla od poradce ING na JOS doručena, bude pojišťovnou vydán její duplikát.
- 4.8 V případě, že jsou podklady pro zapracování na kartu zaměstnaneckých benefitů ING v IS EGJE předány po stanovených datech a není již možné je zapracovat do mzdy za příslušný měsíc, vzniká zaměstnanci **dluh na pojistném v plné výši** (včetně příspěvku zaměstnavatele). V těchto případech je nutné, aby bylo dlužné pojistné v plné výši (včetně příspěvku zaměstnavatele, který je v tomto případě hrazen zaměstnancem) vyrovnáno v nejbližším možném výplatním termínu formou mimořádného navýšení srážky ze mzdy. Zaměstnanec podepsal souhlas se srážkou mzdy této mimořádné částky v Dohodě (viz příloha č. 4).

5. Podmínky vyplácení příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění

- 5.1 Při uzavírání pojistné smlouvy je v informačním systému pojišťovny nastaveno, že v případě pojistných smluv, které jsou se zaměstnancem uzavřeny na kontaktním místě **do 20. dne kalendářního měsíce**, je v textu Dohody již uveden konkrétní měsíc, od kterého přísluší zaměstnanci příspěvek zaměstnavatele. Příspěvek zaměstnavatele se poskytuje již za ten kalendářní měsíc, ve kterém je pojistná smlouva uzavřena (viz bod 4.3 a 6.1). Na pojistné smlouvy uzavřené **od 21. dne kalendářního měsíce** přísluší

příspěvek od následujícího kalendářního měsíce. Tento postup byl stanoven proto, aby byl zajištěn časový prostor pro zpracování Dohod na JOS a v příslušné mzdové účtárně ČDC. Informace o počátku pojištění je třeba zapsat na kartu zaměstnaneckých benefitů ING v IS EGJE.

- 5.2 Poskytování příspěvku zaměstnavatele na penzijní připojištění a na doplňkové penzijní spoření nemá na poskytování příspěvku na životní pojištění žádný vliv. Tzn., že pokud má zaměstnanec již uzavřeno penzijní připojištění anebo doplňkové penzijní pojištění a je mu poskytován příspěvek zaměstnavatele a uzavře pojistnou smlouvu s pojišťovnou ING, bude mu zaměstnavatel přispívat v souladu se zněním této směrnice. Na životní nebo důchodové kapitálové pojištění není (oproti penzijnímu připojištění a doplňkovému penzijnímu spoření) poskytován státní příspěvek.

6. Způsob vyplácení příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění

- 6.1 Příspěvek zaměstnavatele na životní pojištění je zaměstnanci poskytován s výplatou mzdy za měsíc, ve kterém zaměstnanec uzavřel pojistnou smlouvu s pojišťovnou **do 20. dne kalendářního měsíce** včetně a Dohodu se zaměstnavatelem. V případě uzavření smlouvy s pojišťovnou **po 20. dni kalendářního měsíce** bude příspěvek poskytnut až v měsíci následujícím tak, jak pojišťovna vyznačí v Dohodě.

Příklad:

datum podpisu smlouvy:	15.1.2010
počátek pojištění = datum účinnosti smlouvy:	15.2.2010
1.příspěvek	za měsíc: Leden 2010
	ve výplatním termínu: Únor 2010
<hr/>	
datum podpisu smlouvy:	21.1.2010
počátek pojištění=datum účinnosti smlouvy:	21.2.2010
1.příspěvek	za měsíc: Únor 2010
	ve výplatním termínu: Březen 2010
<hr/>	

- 6.2 Příspěvky zaměstnavatele i případné vlastní pojistné placené zaměstnancem bude mzdová účtárna odesílat hromadnou platbou spolu s rozpisem plateb. Náklady vzniklé tímto převodem nese zaměstnavatel.
- 6.3 Rozpis plateb pro pojišťovnu je zajištěn v IS EGJE. Rozpisy hromadných plateb jsou zasílány příslušnou mzdovou účtárnou elektronickou poštou na adresu rozpisyCD@ing.cz vždy nejpozději **do každého 20. dne v příslušném měsíci**.
- 6.4 V případě, že se zaměstnanci příspěvek nebude přiznávat (bod 2.8), je mu poskytnut naposledy s výplatou mzdy před kalendářním měsícem, kdy mu např. začne plynout výpovědní doba.

7. Postup při přeložení zaměstnance k jiné JOS

- 7.1 Při přeložení zaměstnance k jiné JOS je povinností personálního pracoviště JOS, od které je zaměstnanec překládán, uvést tuto skutečnost na stanoveném tiskopise k překládání zaměstnanců „Dohoda o přeložení“ a zároveň v osobním spise zaměstnance předat veškeré písemnosti vztahující se k životnímu pojištění.
- 7.2 Personální pracoviště příslušné JOS, ke které je zaměstnanec přeložen, zkontroluje, popřípadě zapracuje příslušné datové položky v IS EGJE uvedené v „Dohodě o přeložení“ a v Dohodě od překládající JOS. Dohody naskenuje a zašle prostřednictvím vnitřní pošty EGJE příslušné mzdové účtárně k zapracování do IS EGJE.
- 7.3 Nárok na příspěvek zaměstnavatele na životní pojištění vzniká zaměstnanci vždy v té JOS, ke které je zaměstnanec v průběhu měsíce přeložen.

8. Postup při uplatnění nezdánitelných částek pro snížení základu daně

- 8.1 Příspěvek zaměstnavatele na životní pojištění je v ustanovení § 6 odst. 9 písm. p) zákona o daních z příjmu osvobozen od daně z příjmů, dále se nezahrnuje do vyměřovacího základu pro odvod pojistného na sociální zabezpečení a zároveň se nezahrnuje do vyměřovacího základu na všeobecné zdravotní pojištění.
- 8.2 Při ročním zúčtování daně lze od základu daně odečíst zaměstnancem zaplacené pojistné na životní pojištění za podmínek vyjmenovaných v ustanovení § 15 odst. 6 zákona o daních z příjmů. Maximální částka, kterou lze odečíst, je 24 000,-Kč, a to i v případě, že zaměstnanec má uzavřeno více smluv na životní pojištění (zaměstnanec může mít uzavřeny smlouvy na životní pojištění i s jinou společností). Pro uplatnění nároku tohoto odpočtu u zaměstnavatele je zaměstnanec (poplatník) povinen předložit mzdové účetní originály smluv o životním pojištění z ING (popřípadě i z dalších pojišťovacích společností) a potvrzení pojišťovny o pojistném zaplaceném zaměstnancem za uplynulé zdaňovací období. Mzdová účetní do daňového prohlášení zapíše, že byly originály smluv předloženy a smlouvy zaměstnanci vrátí.

9. Změny k pojistné smlouvě ze strany zaměstnance

- 9.1 Zaměstnanec je povinen dle pojistné smlouvy hlásit pojišťovně veškeré změny, které mají vliv na pojistnou smlouvu. Zásadní změnou je rozhodnutí zaměstnance o převodu příspěvku zaměstnavatele ze životního pojištění na penzijní spoření (viz bod 2.13). Veškeré změny pojistné smlouvy je nutné provést nejprve se zástupci pojišťovny, tj. prostřednictvím klientského centra (telefon +420 844 444 480) nebo svého poradce ING. Teprve poté tyto změny nahlásí zaměstnavateli.

9.2 Pojišťovna umožňuje provést následující změny:

- a) jména, adresy, telefonu, oprávněných osob – kdykoliv,
- b) přidání / odebrání produktu pojištění ~~—na výročí pojistné smlouvy dle frekvence platby pojistného,~~
- c) doby trvání – na výročí pojistné smlouvy,
- d) pojistné částky, výše pojistného ~~—na výročí pojistné smlouvy dle frekvence platby pojistného,~~
- e) příspěvku zaměstnavatele ze životního pojištění na penzijní spoření (viz bod 2.13) – kdykoliv.

9.3 V případě trvalé ztráty nároku na příspěvek zaměstnavatele na pojistné, nebo v případě převodu příspěvku zaměstnavatele ze životního pojištění na penzijní spoření (viz bod 2.13) a dále v případě nedostatečných finančních zdrojů zaměstnance pro placení pojistného v plné výši je možné provést následující změny:

- a) snížení pojistného (minimální výše měsíčního pojistného je 350 Kč),
- b) redukce pojistné částky se současným snížením výše pojistného na nulu (pojištění trvá dál s nižší pojistnou částkou bez povinnosti platit pojistné; v některých případech, kdy rezerva pojistného je příliš nízká, dochází k jiným úpravám pojištění – o těchto případech se informujte u svého poradce ING),
- c) zrušení pojistné smlouvy s výplatou odbytného (pokud je na něj nárok): je však nezbytné počítat s tím, že smlouva byla nastavena na konkrétní dobu a zrušení smlouvy v době trvání má vliv na výši odbytného, zároveň dochází i k odvodu daně z příjmu.

Zaměstnanec má možnost odložit platbu pojistného v souladu s občanským zákoníkem.

9.4 Ve všech případech požadavku na změnu smlouvy kontaktujte klientské centrum (telefon +420 844 444 480) nebo svého poradce ING. Zde se dozvíte veškeré podrobnosti a své aktuální možnosti pro provedení požadované změny. Pojišťovna ING má stanoveny procesy zpracování změn, které musí být zpracovány písemnou formou s podpisem klienta. Za tímto účelem je poradci ING používán tiskopis v příloze č. 7.

9.5 Zaměstnanec je povinen neprodleně oznámit na personální pracoviště JOS veškeré změny týkající se jeho pojistné smlouvy (např. změna připojištění, změna doby trvání pojištění a připojištění, změna typu pojištění, změna pojistné částky, změna pojistného) až poté, co tyto změny má zpracovány v ING. Po ohlášení změn u ING obdrží zaměstnanec změnový tiskopis, se kterým se dostaví na příslušné personální pracoviště a zde změnu ohlásí, a to písemně v jednom vyhotovení na předepsaném tiskopisu “Hlášení o změnách” – dále jen “Hlášení” (příloha č. 5). Personální pracoviště ~~může použít~~ pro tento účel použije v IS EGJE i sestavu Ben25fcargo, ~~kteřou zaměstnanci předvyplní~~.

9.6 Personalistka příslušné JOS

a) zpracuje si kopie změnových dokumentů ING,

a)b) ověří platnost a správnost uvedených údajů na hlášení,

b)c) na kopii hlášení potvrdí převzetí změnových dokumentů ING a předá zaměstnanci,

e)d) originál hlášení a změnového dokumentu ING založí do osobního spisu zaměstnance, zpracuje příslušné datové položky do IS EGJE,

e)e) naskenované hlášení a změnový dokument ING odešle prostřednictvím vnitřní pošty EGJE nejpozději do posledního kalendářního dne v měsíci, ve kterém změna nastala, příslušné mzdové účtárně k zpracování do mzdové části IS EGJE.

10. Změny k pojistné smlouvě ze strany pojišťovny a zaměstnavatele

10.1 Pojišťovna umožňuje k tzv. výročí smlouvy změnu výše pojistného se současnou změnou pojistné částky a reaguje i na případnou úpravu příspěvku zaměstnavatele (viz bod 2.2). Výročí smlouvy je výroční den počátku pojištění.

Příklad:

datum podpisu smlouvy:	15.4.2008
počátek pojištění = datum účinnosti smlouvy:	15.5.2008
1.výročí smlouvy:	15.5.2009
2.výročí smlouvy:	15.5.2010
<hr/>	
datum podpisu smlouvy:	31.5.2008
počátek pojištění=datum účinnosti smlouvy:	30.6.2008
1.výročí smlouvy:	30.6.2009
2.výročí smlouvy:	30.6.2010
<hr/>	

- 10.2 Každému zaměstnanci bude nejpozději 30 dnů před výročím zaslána nabídka inflačního navýšení pojistného se současným navýšením pojistné částky. Jestliže je míra inflace vyšší nebo rovna 5%, nabízí pojišťovna zvýšení pojistného o míru inflace. Jestliže je míra inflace nižší než 5%, nabízí pojišťovna zvýšení pojistného o 5%. Při inflačním navýšení pojistného pojišťovna nezkoumá zdravotní stav (není požadován zdravotní dotazník). Pojišťovna bude považovat zvýšení pojistného a pojistné částky za potvrzené pouze v případě, že s nimi pojistník vyjádří souhlas. Souhlas musí být pojistiteli oznámen (např. zdarma prostřednictvím klientského centra - telefon +420 844 444 480) nejpozději 7 kalendářních dní před výročím.
- 10.3 Pojišťovna každému zaměstnanci odešle s nabídkou inflačního navýšení i informační leták, který obsahuje „Hlášení o změnách (pro účely poskytnutí příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění)“. V tomto případě nemusí zaměstnanci předkládat vyplněný tiskopis (viz příloha č. 5) ani se nezpracovává v IS EGJE sestava Ben25fcargo. Inflační navýšení je nabízeno i zaměstnancům, kteří nemají stanovenou vlastní platbu, protože je navýšeno celkové pojistné. Inflační navýšení v těchto případech může být např. pouze 20,- Kč.
- 10.4 V případě, že zaměstnanec chce zvýšit pojistné, které si sám hradí, vyplní v Hlášení o změnách své jméno, příjmení a rodné číslo a zaškrtně první políčko – „Nové pojistné placené zaměstnancem“. Na volný řádek vepíše částku, kterou si chce nově sám přispívat. Pak je třeba ještě vyplnit druhou část tiskopisu nazvanou Oznámení změny a vše předat na personální pracoviště.

10.5 V případě, že zaměstnanec chce navýšit celkové pojistné o inflační navýšení, vyplní v Hlášení o změnách své jméno, příjmení a rodné číslo a zaškrtně druhé políčko – „Inflační navýšení“. Na volný řádek napíše částku, kterou najde ve výročním dopise na řádku Pojistné placené zaměstnancem ve sloupci Navržené. Nevyplňuje však druhou část tiskopisu nazvanou Oznámení změny. Tiskopis pak předá na personální pracoviště.

10.6 Personalistka příslušné JOS

- a) potvrdí převzetí letákového tiskopisu od zaměstnance,
- b) zajistí 1 kopii, nebo sken letákového tiskopisu,
- c) horní část letákového tiskopisu založí do osobního spisu zaměstnance, dolní část tiskopisu „Oznámení změny“ odstříhne a odešle na adresu:
ING ŽIVOTNÍ POJIŠŤOVNA N. V., k rukám paní Evy Václavské,
Nádražní 344/25,150 00 PRAHA 5 - Smíchov
- d) Obálku označí v pravém horním rohu zkratkou „ING“
- e) kopii nebo sken letákového tiskopisu předá nejpozději **do posledního kalendářního dne v měsíci**, ve kterém změna nastala, příslušné mzdové účtárně k zapracování do mzdové části IS EGJE.

10.7 V případech navýšení pojistného placeného zaměstnancem je opět rozhodné datum, od kterého bude zaměstnanci provedena první změněná srážka ze mzdy. Je rozhodující, jestli je “Datum odevzdání na personální nebo zaměstnanecký útvar” v období od 1. do 20. v měsíci (včetně) nebo až po 21. dne v měsíci (včetně). Personalistka se řídí položkou “Datum odevzdání na personální pracoviště” a na základě tohoto data určí měsíc, od kterého bude zvýšené pojistné sráženo ze mzdy.

Příklad:

datum odevzdání na personální pracoviště: (od 1.do 20.včetně)	16.4.2008
účinnost smlouvy (počátek pojištění)	16.5.2007
datum výročí	16.5.2008
zvýšená srážka pojistného při zpracování mzdy za měsíc	4/2008
na účet u ING bude částka připsána začátkem měsíce	5/2008

10.8 Jestliže je “Datum odevzdání na personální pracoviště” v období od 21. dne v daném měsíci, pak bude nové pojistné sraženo zaměstnanci až v následujícím měsíci zpracování (až s výplatou za následující měsíc).

Příklad:

datum odevzdání na personální pracoviště (od 21.včetně do 31.)	26.5.2008
účinnost smlouvy (počátek pojištění)	26.6.2007
datum výročí	26.6.2008
zvýšená srážka pojistného při zpracování mzdy za měsíc	6/2008
na účet u ING bude částka připsána začátkem měsíce	7/2008

10.9 Zaměstnavatel si vyhrazuje právo úpravy příspěvku zaměstnavatele na pojistné ve smyslu znění platné PKS.

10.10 Případná změna výše pojistného placeného zaměstnancem nebo příspěvku zaměstnavatele musí být zapracována do příslušných SLM v IS EGJE.

11. Poskytování příspěvku na životní pojištění při ukončení smlouvy

11.1 Zaměstnancům, kteří splňují podmínku ukončení smlouvy na životní pojištění uplynutím sjednané doby 5 let (60 let věku), bude provedena poslední srážka účastnického příspěvku ve vyúčtování mzdy za ten měsíc, kdy zaměstnanci končí smlouva, za stejné období bude poskytnut příspěvek zaměstnavatele. Informace o ukončení pojistné smlouvy je rozesílána z centrály ING zaměstnancům formou osobních dopisů.

11.2 Před uzavřením nové smlouvy na životní pojištění je nutné opět vyplnit a odevzdat na personální pracoviště příslušné JOS „Souhlas s použitím osobních údajů“, který je přílohou informačního dopisu zaměstnanci. Novou smlouvu lze uzavřít za podmínek stanovených v této směrnici.

1.Příklad: řádné ukončení smlouvy (uplynutím sjednané doby)

sjednání smlouvy	14.4.2002
počátek pojištění (účinnost smlouvy)	14.5.2002
uzavření dohody s ČD	19.4.2002
účastnický příspěvek sražen	4/2002
zaměstnanecský příspěvek náleží	4/2002
konec pojistné smlouvy	14.5.2007

poslední srážka účastnického příspěvku včetně příspěvku zaměstnavatele bude provedena ve vyúčtování mzdy za měsíc 4/2007

2.Příklad: řádné ukončení smlouvy a bezprostředně uzavření smlouvy nové

sjednání smlouvy	14.4.2002
počátek pojištění (účinnost smlouvy)	14.5.2002
uzavření dohody s ČD	19.4.2002
účastnický příspěvek sražen	4/2002
zaměstnanecský příspěvek náleží	4/2002
konec pojistné smlouvy	14.5.2007

bezprostředně uzavřena nová smlouva na životní pojištění,

sjednání smlouvy	12.5.2007
počátek pojištění (účinnost smlouvy)	12.6.2007
uzavření dohody s ČD	16.5.2007
účastnický příspěvek sražen	5/2007
zaměstnanecský příspěvek náleží	5/2007

(smlouva je uzavřena do 20. kal.dne v měsíci, takže bude 1. srážka + příspěvek ČDC už v 5/2007)

- 11.3 Účinnost nové smlouvy musí být od měsíce následujícího po měsíci ukončení předchozí smlouvy. Tím bude současně splněna podmínka, že příspěvky zaměstnavatele budou poskytnuty v jednom měsíci pouze jedenkrát.


12. Poskytování příspěvku na životní pojištění při prodloužení pojistné doby


- 12.1 Zaměstnancům, kterým končí sjednaná doba pojištění, nabídne pojišťovna ING (v dostatečném časovém předstihu před ukončením smlouvy) prodloužení **hlavního pojištění** (*bez ostatních případných připojištění*) o další 1 až 3 roky. Informace o této nabídce je rozesílána z centrály ING zaměstnancům formou osobních dopisů. V osobním dopise ING je stanoven termín, do kdy se musí zaměstnanec rozhodnout, aby jeho požadavek byl pro ING realizovatelný.
- 12.2 V případě souhlasu zaměstnance s prodloužením smlouvy je pojistná částka adekvátně navýšena. Následně je opět možné sjednat si s poradcem připojištění nové. Po celé období prodloužení smlouvy může zaměstnanec i nadále čerpat výhody, které poskytuje stát formou snížení daňového základu, a příspěvek na pojistné od zaměstnavatele. Na konci pojistné doby mu vznikne nárok na výplatu pojistného plnění.
- 12.3 Pojišťovna každému zaměstnanci odešle s osobním dopisem i předtištěné „Hlášení o změnách – Prodloužení pojistné doby“. V tomto případě nemusí zaměstnanci předkládat vyplněný tiskopis (viz příloha č. 5).
- 12.4 V případě, že zaměstnanec chce pojistnou dobu prodloužit, v “Hlášení“ zaškrtně jednu z uvedených možností prodloužení pojistné doby (1, 2 nebo 3 roky), podepíše se a vše předá na personální pracoviště.
- 12.5 Personalistka příslušné JOS
- a) zajistí 1 kopii, nebo sken letákového tiskopisu, který zaměstnanci potvrdí,
 - b) zapracuje prodloužení pojistné doby do IS EGJE ,
 - c) horní část letákového tiskopisu založí do osobního spisu zaměstnance
 - d) dolní část tiskopisu „Žádost o provedení změny“ odstříhne a ihned odešle na adresu: ING ŽIVOTNÍ POJIŠŤOVNA N. V., k rukám paní Evy Václavské, Nádražní 344/25,150 00 PRAHA 5 - Smíchov
 - e) Obálku označí v pravém horním rohu zkratkou „ING“.


13. Platnost směrnice


Tato směrnice byla projednána s odborovými partnery s účinností od 1.1.2010 a s jejich souhlasem se k datu 31.12.2009 ruší interní norma PERs-24-B-2009 „Směrnice pro poskytování příspěvků na penzijní připojištění zaměstnanců ČD Cargo, a.s.“.


V Praze dne 22. února 2010

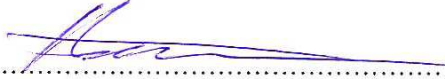
Za ČD Cargo, a. s. 


Za OSŽ: 

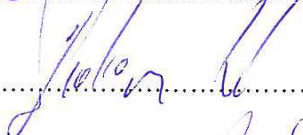
Za FSČR: 


Za FVČ: 

Za UŽZ: 

Za FV: 

Za FŽ ČR: 

Za CS ČR: 

Za SOSaD: 

1. změna směrnice byla projednána s odborovými partnery s účinností od 1. 10. 2011.

2. změna směrnice (změna nastavených procesů a technologických postupů) byla odborovým partnerům oznámena dopisem č. j. 10154/2012-O10/1 dne 19. 3. 2012

3. změna směrnice byla zpracována na základě změny v oblasti důchodového systému, změny legislativy a změny, která byla přijata v rámci mateřské společnosti ČD, a.s., kdy je možno převést příspěvek zaměstnavatele, který je poskytován na životní pojištění, k příspěvku zaměstnavatele na penzijní spoření. Změna byla s odborovými partnery zpracována formou připomínkového řízení.

Příloha č. 1 – produkt **KZ1C (dříve NN2120)**

Kapitálové životní pojištění NN2120 KZ1C

- je daňově odečitatelným pojištěním, které umožní vytvoření finanční rezervy do důchodového věku a zároveň zajistí rodinu pro případ předčasného úmrtí ~~pojištěnce~~ pojištěného. Pojištění může uzavřít každý ve věku 15 až 70 let. Pojištění se sjednává minimálně na 5 let, zpravidla do 60 let věku. Pojistné bude placeno pravidelně v měsíčních splátkách bezhotovostně (srážkou ze mzdy).

Charakteristika Kapitálového životního pojištění

- Po uplynutí pojistné doby se vyplácí pojistná částka a to jednorázově, nebo formou pravidelného důchodu.
- Pojistná částka se pravidelně navyšuje o podíl na zisku společnosti - celková vyplacená částka bývá tedy zpravidla vyšší než částka sjednaná.
- V případě úmrtí ~~pojištěnce~~ pojištěného během trvání pojištění je sjednaná pojistná částka zvýšená o podíly na zisku vyplacena oprávněné-obmyšlené osobě (manželce, dětem...).
- Aby peníze neztratily vlivem inflace na své hodnotě, je součástí tohoto pojištění protiinflační program, který umožňuje každoroční zvýšení pojistného v závislosti na míře inflace se současným zvýšením pojistné částky.
- Pokud bude ~~pojištěnce~~ pojištěnému v průběhu trvání pojištění přiznán invalidní důchod třetího stupně z důvodu nemoci či úrazu, placení pojistného na sebe přebírá ING, přičemž nároky z pojištění zůstanou zachovány.

Možnost rozšíření pojistné ochrany proti následujícím rizikům:

- úrazy - doplňkové úrazové připojištění (úrazy bez trvalých následků, trvalé následky menšího rozsahu, hospitalizace)
- diagnóza závažného onemocnění (pojistná částka bude vyplacena v případě např. infarktu, rakoviny, transplantace životně důležitých orgánů, by-pass aj.)
- invalidní důchod třetího stupně následkem úrazu (ING bude vyplácet invalidní důchod až do konce trvání pojištění)
- úmrtí z jakýchkoli příčin
- úmrtí následkem úrazu
- úmrtí následkem trvalých následků úrazu

Daňové úlevy

Kapitálové životní pojištění splňuje základní podmínky pro daňové zvýhodnění. Podmínkou je, že konec pojištění musí být stanoven nejdříve za 5 let a zároveň minimálně v 60 letech klienta.

Příloha č. 2 – produkt **KD1C (dříve NN3220)**

Kapitálové důchodové pojištění ~~NN3220~~ KD1C

- je určeno klientům od 50 do 65 let věku, kteří chtějí využít daňového zvýhodnění
- umožní vytvoření finanční rezervy do důchodového věku
- pojištění se sjednává minimálně na 5 let, zpravidla do 60 let věku
- pojistné bude placeno pravidelně v měsíčních splátkách bezhotovostně (srážkou ze mzdy).

Charakteristika Kapitálového důchodového pojištění

- Po uplynutí pojistné doby je vyplacena pojistná částka a to jednorázově, nebo formou pravidelného důchodu.
- Pojistná částka se pravidelně navyšuje o podíl na zisku společnosti - celková vyplacená částka bývá tedy zpravidla vyšší než částka sjednaná.
- V případě úmrtí během trvání pojištění je ~~oprávněné~~ obmyšlené osobě (manželce, dětem...) vyplacen úhrn zaplaceného pojistného navýšený o podíly na zisku.
- Aby peníze neztratily vlivem inflace na své hodnotě, je součástí tohoto pojištění protiinflační program, který umožňuje každoroční zvýšení pojistného v závislosti na míře inflace se současným zvýšením pojistné částky.
- Pokud bude ~~pojištěn~~ pojištěnému v průběhu trvání pojištění přiznán invalidní důchod třetího stupně z důvodu nemoci či úrazu, placení pojistného na sebe přebírá ING, přičemž nároky z pojištění zůstanou zachovány.

Možnost rozšíření pojistné ochrany proti následujícím rizikům:

- úrazy - doplňkové úrazové připojištění (úrazy bez trvalých následků, trvalé následky menšího rozsahu, hospitalizace)
- invalidní důchod třetího stupně následkem úrazu (ING bude vyplácet invalidní důchod až do konce trvání pojištění)
- úmrtí z jakýchkoli příčin
- úmrtí následkem úrazu
- úmrtí následkem trvalých následků úrazu

Daňové úlevy

Kapitálové důchodové pojištění splňuje základní podmínky pro daňové zvýhodnění.

Podmínkou je, že konec pojištění musí být stanoven nejdříve za 5 let a zároveň minimálně v 60 letech klienta.

Příloha č. 3 - Souhlas pro použití osobních

údajů – vzorový tiskopis – zpracovaný na personálním pracovišti

Název jednotky organizační struktury ČD Cargo, a.s.:

Jméno, příjmení a titul zaměstnance

rodné číslo datum nástupu k ČD Cargo, a.s.

bydliště

Souhlasím s tím, aby ve smyslu znění **zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů** poskytl zaměstnavatel mé osobní údaje, které jsou nezbytně nutné pro uzavření pojistné smlouvy, pojišťovně: ING Životní pojišťovna, N. V.; sídlo: Rotterdam, Weena 505, Nizozemí; jednající organizační složkou ING Životní pojišťovna N. V., pobočka pro Českou republiku.

Tento předběžný souhlas nezakládá právní nárok na uzavření pojistné smlouvy.

V..... dne

.....

podpis zaměstnance

Personální pracoviště výše uvedené jednotky organizační struktury ČD Cargo, a.s. ověřuje, že zaměstnanec splňuje podmínku znění interní normy ČDC pro poskytování příspěvků zaměstnavatele na životní pojištění v platném znění.

V..... dne

.....

Razítko a podpis zodpovědného zaměstnance
personálního pracoviště ČD Cargo, a.s.

originál tiskopisu je určen pro personální pracoviště příslušné jednotky organizační struktury, k uložení do osobního spisu, kopie tiskopisu je určena pro zaměstnance

Příloha č. 4 - D O H O D A O POSKYTOVÁNÍ PŘÍSPĚVKU ZAMĚSTNAVATELE NA ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ – vzorový tiskopis

zpracovaný ING

Příjmení a jméno, titul zaměstnance ČD Cargo, a.s.:

Rodné číslo:

telefonní spojení do zaměstnání/domů:

Adresa trvalého pobytu:

Doručovací adresa:

Zaměstnavatel: **ČD Cargo, a.s.** IČ **281 96 678**

Název JOS ČD Cargo, a.s.:

Číslo služebny JOS ČD Cargo, a.s.:

Pracovní poměr u ČD Cargo, a.s. od:

Vybraný pojišťovací produkt: *Typ, plný název pojišťovacího produktu*

Číslo smlouvy: *číslo smlouvy*

Datum účinnosti smlouvy (měsíc prvního účastnického příspěvku): *datum sepsání + 1 měsíc*

Žádám o poskytnutí příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění v souladu se zněním interní normy společnosti ČD Cargo, a.s. pro poskytování příspěvků zaměstnavatele na životní pojištění v platném znění, se kterou jsem se podrobně seznámil.

Žádám o pravidelné měsíční srážení pojistného na moji smlouvu o životním pojištění odměsíce 201.. ve výši:Kč,- ze mzdy (z dávek vyplácených v době nemoci apod.) a jeho převodem spolu s příspěvkem zaměstnavatele ve výši Kč ve prospěch společnosti ING, Životní pojišťovna N.V. , pobočka pro Českou republiku (dále jen pojistitel).

Beru na vědomí, že pojistitel je oprávněn poskytovat zaměstnavateli informace týkající se rozsahu a obsahu pojištění, včetně jejich případných změn. Rovněž беру на vědomí, že zaměstnavatel je oprávněn na základě takto poskytnutých informací provést úpravu výše pravidelné srážky ze mzdy.

Pokud se s pojišťovnou nedohodnu jinak, jsem srozuměn s tím, že pokud ztratím nárok na příspěvek zaměstnavatele z důvodů stanovených směrnicí, **jsem povinen hradit pojistné v plné výši.**

V případě vzniku dluhu na mé pojistné smlouvě souhlasím s doplacením dlužné částky formou mimořádného navýšení srážky ze mzdy v souladu se zákonem.

Svým podpisem stvrzuji, že je mou povinností neprodleně nahlásit veškeré změny týkající se údajů v dohodě a smlouvě uvedených (např. změnu typu pojištění, konce pojištění, doby pojištění, pojistné částky, pojistného, apod.).

Jsem si vědom (a), že částky příspěvku zaměstnavatele neoprávněně přijaté jsem povinen (a) vrátit.

Souhlasím s tím, že mé osobní údaje budou používány zaměstnavatelem a pojistitelem v jejich informačních systémech v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., v platném znění.

V..... dne

.....
podpis zaměstnance

Správnost údajů ověřil

Jméno a příjmení poradce, agentura/unit/číslo,

pojišťovací poradce společnosti ING, Životní pojišťovna N. V., pobočka pro Českou republiku

V dne

.....
podpis poradce

Vyplní zaměstnavatel:

Údaje Dohody zpracovány do personálního informačního systému

V dne

.....
podpis personalistky personálního pracoviště JOS
ČD Cargo, a.s.

Příspěvek zaměstnavatele na životní pojištění **náleží** zaměstnanci od měsíce201.. a bude vyplacen s výplatou za měsíc 201... ve výši dle znění interní normy společnosti ČD Cargo, a.s. pro poskytování příspěvků zaměstnavatele na životní pojištění v platném znění. První srážka účastnického příspěvku zaměstnance ve výšiKč bude provedena ve výplatě za měsíc..... 201... .

V dne

.....
podpis odpovědného zaměstnance mzdové účtárny
JOS ČD Cargo, a.s.

ROZHODNUTÍ ZAMĚSTNAVATELE O POSKYTOVÁNÍ PŘÍSPĚVKU

V dne

.....
podpis vedoucího zaměstnance JOS ČD Cargo, a.s.

*Prvopis - pro zaměstnavatele (personální pracoviště k založení do osobního spisu zaměstnance)
Po schválení - kopie nebo sken pro zaměstnance a mzdovou účtárnu*

Příloha č. 4a - poradce ING uzavře a předá na personální pracoviště ČDC k dalšímu zpracování - vzorově zpracovaná dohoda na ČDC od 1. 1. 2013

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ PŘÍSPĚVKU ZAMĚSTNAVATELE NA ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	
Příjmení, jméno, titul zaměstnavatel
Rodné číslo
Telefonní spojení
Adresa trvalého pobytu
Zaměstnavatel	ČD CARGO, a.s. IČ 28196678
Název J05 ČD Cargo a.s.
Číslo služební J05 ČD Cargo a.s.	131037
Pracovní poměr od ČD Cargo a.s. od	19.12.1985
Vytřesený pojišťovací produkt	K21c Kapitálové životní pojištění s jednou pojistnou částkou
Číslo smlouvy	13642217 ✓
Datum účinnosti smlouvy (měsíc prvního ústředního příspěvku):	11.1.2013 ✓
Datum konce pojištění	10.1.2027

Žádám o poskytnutí příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění v souladu se zněním interní normy společnosti ČD Cargo, a.s. pro poskytování příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění, se kterou jsem se podrobně seznámil.

Žádám o pravidelné měsíční srážení pojistného na méj smlouvu o životním pojištění od 12. měsíce roku 2012 ve výši 0 Kč za mzdy (z důvek vyplacených v době nemoci apod.) a jeho převod spolu s příspěvkem zaměstnavatele ve výši 750 Kč ve prospěch společnosti ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku (dále jen pojistitel).

Jeru na vědomí, že pojistitel je oprávněn poskytovat zaměstnavateli informace týkající se rozsahu a obsahu pojištění, včetně jejich případných změn. Rovněž beru na vědomí, že zaměstnavatel je oprávněn ve zvlášť závažných případech poskytnout informace o výši pravidelné srážky ze mzdy.

Pokud se s pojišťovnou neodhodnu jinak, jsem srozuměn s tím, že pokud ztratím nárok na příspěvek zaměstnavatele z důvodů stanovených smlouvou, jsem povinen hradit pojistné v plné výši.

V případě vzniku dluhu na mé pojistné smlouvě souhlasím s doplněním dlužné částky formou mimoúředního navýšení srážky ze mzdy v souladu se zákonem.

svým podpisem stvrzuji, že je mou povinností neprodávě nahradit veškeré změny týkající se údajů v dohodě a pojistné smlouvě uvedených (např. změnu typu pojištění, konce pojištění, doby pojištění, pojistné částky, pojistného, apod.).

Jsem si vědom(a), že částky příspěvku zaměstnavatele neoprávněně přijetí jsem povinen(a) vrátit.

Souhlasím s tím, že mé osobní údaje budou používány zaměstnavatelem a pojistitelem v jejich informačních systémech v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., v platném znění.

v Opatovce dne 11.12.2012

podpis zaměstnavatele

Správnost údajů ověřil

Jméno a příjmení poradce, agentura/unit/číslo: Duda, 106415, správcovská poradce společnosti ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku

v Opatovce dne 11.12.2012

podpis poradce

Vyplní zaměstnavatel

čísle Dohody zpracovány do personálního informačního systému
v Opatovce dne 11.12.2012



ČD Cargo, a.s.
GA Praha - Oddělení personální O10/1
Jankovcova 1569/3c, 170 00 Praha 7 - Holešovice
www.cdcargo.cz

02

podpis personálního pracoviště
J05 ČD Cargo, a.s.

Příspěvek zaměstnavatele na životní pojištění náleží zaměstnanci od měsíce 12 20 12

a bude vyplacen s výplatou za měsíc 12 20 12 ve výši 750 Kč dle znění interní normy společnosti ČD Cargo, a.s. pro poskytování příspěvků zaměstnavatele na životní pojištění v platném znění.

První srážka účastnického příspěvku zaměstnance ve výši Kč bude provedena ve výplatě

za měsíc 12 20 12

v Opatovce dne 11.12.2012

podpis odpovědného zaměstnance osobní úřady
J05 ČD Cargo, a.s.

ROZHODNUTÍ ZAMĚSTNAVATELE O POSKYTOVÁNÍ PŘÍSPĚVKU

v Opatovce dne 11.12.2012

podpis vedoucího zaměstnavatele
J05 ČD Cargo, a.s.

Průvlek - pro zaměstnavatele (personální pracoviště k založení do osobního spisu zaměstnanci)
3x schválení - kopie nebo sken pro zaměstnance s možnou úpravou

Příloha č. 5 - H L Á Š E N Í O Z M Ě N Á C H – vzorový tiskopis – zpracovaný na personálním pracovišti

(pro účely poskytnutí příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění)

Příjmení a jméno, titul zaměstnance ČD Cargo, a.s.

OSČPV.....

Rodné číslo:/.....telefonní spojení do zam./domů:.....

Adresa trvalého pobytu:

Název JOS ČD Cargo, a.s.

V souladu se zněním interní normy společnosti ČD Cargo, a.s. pro poskytování příspěvků zaměstnavatele na životní pojištění v platném znění oznamuji tuto změnu*:

Změna připojištění*:.....

změna doby trvání pojištění a připojištění* :

změna typu pojištění*:.....

změna pojistné částky*:.....

změna výše pojistného*:

Převod příspěvku ze životního pojištění na penzijní spoření

Zrušení převodu příspěvku ze životního pojištění na penzijní spoření.....

jiná změna:

změna provedená od měsíce zpracování.....

V..... dne.....

.....
podpis zaměstnance

Převzal dne

.....
razítko a podpis odpovědného zaměstnance
personálního pracoviště JOS ČD Cargo, a.s.

Prvopis - pro zaměstnavatele (personální pracoviště k založení do osobního spisu zaměstnance)

Kopie nebo sken - pro zaměstnance a mzdovou účetárnu

Pozn. * nehodící se škrtněte

Příloha č. 6 – Převod benefitu životního pojištění na penzijní spoření – vzorový tiskopis – zpracovaný na personálním pracovišti

Žádost o převod benefitu

Název jednotky organizační struktury ČD Cargo, a.s.:

Jméno, příjmení a titul zaměstnance

OSČPV.....

Žádám tímto, aby od měsíce zpracování mezd byl zajištěn převod příspěvku zaměstnavatele, který je poskytován ve výši 750,- Kč na životní pojištění (v souladu s interní normou o příspěvcích zaměstnavatele na životní pojištění v platném znění).

Příspěvek zaměstnavatele na životní pojištění ve výši 750,- Kč žádám převést na mé penzijní spoření, na které mi zaměstnavatel rovněž poskytuje příspěvek dle interní normy PERs35-B-2009 Poskytování příspěvků zaměstnavatele na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření, v platném znění.

Svým podpisem stvrzuji, že jsem byl informován o skutečnostech, které s převodem příspěvku zaměstnavatele ze životního pojištění na příspěvek zaměstnavatele na penzijní spoření souvisí, a učinil jsem ve vztahu ke smlouvě u poradce ING nezbytné úkony, což dokládám změnovým tiskopisem ING.

V..... dne

.....
podpis zaměstnance

Personální pracoviště výše uvedené jednotky organizační struktury ČD Cargo, a.s. ověřuje, že zaměstnanec splňuje podmínku znění interní normy ČDC pro poskytování příspěvků zaměstnavatele na životní pojištění v platném znění.

Změna v IS EGJE provedena od měsíce zpracování


V..... dne

.....
Razítko a podpis zodpovědného zaměstnance

.....
personálního pracoviště ČD Cargo, a.s.



originál tiskopisu je určen pro personální pracoviště příslušné jednotky organizační struktury, k uložení do osobního spisu, kopie tiskopisu je určena pro zaměstnance

Příloha č. 7 – Změnový tiskopis ING- vzorový, zpracováváný poradci ING



**Návrh na změnu
pojistné smlouvy
TA**

Určeno pro razítko
početelný

Číslo pojistné smlouvy:

POJISTNÍK / 1. POJISTĚNÝ

Příjmení, obch. firma: Iměno:

Rodné číslo/IC: Pozice, funkce, odvětví:

Ulice: PSČ, Obec:

POJISTĚNÝ / 2. POJISTĚNÝ (nenáří záznam pojistného)

Příjmení: Iměno:

Rodné číslo: Pozice, funkce, odvětví:

Ulice: PSČ, Obec:

Všechny údaje v této sekci jsou povinné a je nutné je vyplnit.

ZMĚNA

1. Účetní účetní
2. Účetní účetní
3. Účetní účetní
4. Změna účetní
5. Změna účetní
6. Změna účetní
7. Změna účetní
8. Změna účetní
9. Účetní účetní
10. Účetní účetní
11. Účetní účetní
12. Účetní účetní
13. Účetní účetní
14. Účetní účetní
15. Účetní účetní
16. Účetní účetní
17. Účetní účetní
18. Účetní účetní
19. Účetní účetní
20. Účetní účetní
21. Účetní účetní
22. Účetní účetní
23. Účetní účetní

POJISTĚNÝ
Vyplňte posměšlivě a bez jakýchkoli námětů

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 A A A B C C D D E E E F G H I I J K L M N O O O P Q R R S S T T U U U V W X Y Y Z Z

Změnu pořadí úpisů: Pojistník / 1. pojistěný Pojistěný / 2. pojistěný

Pojistník, pojistěný nebo jejich zástupce potvrzují, že údaje uvedené v této změnové pojistné smlouvě jsou správné a že souhlasí s tímto návrhem na změnu pojistné smlouvy. Žádám o provedení změny uvedených v tomto formuláři v souladu s termíny podle vysvětlivek k jednotlivým změnám. Pojistovna je oprávněna přijmout nebo odmítnout jednotlivé návrhy změn samostatně. Změna podléhá schválení pojištěním. Je akceptací změny pojištění včetně a zašle pojištění.

V dne

POJISTNÍK / 1. POJISTĚNÝ - Tot oánost pojistného ověřena dle příkazu totoánost

Druh příkazu: Číslo: Vydání: Platný do:

Podoba, pojistník/zákonného zástupce, souhlasí s fotografi v příkazu totoánost.

Iměno zákonného zástupce:

POJISTĚNÝ / 2. POJISTĚNÝ (nenáří záznam pojistného) - Tot oánost pojistného ověřena dle příkazu totoánost

Druh příkazu: Číslo: Vydání: Platný do:

Podoba, pojistěný/zákonného zástupce, souhlasí s fotografi v příkazu totoánost.

Iměno zákonného zástupce:

Podpis pojistníka / zákonného zástupce
(bude sloužit jako podpisový vzor)

Podpis pojistěného / zákonného zástupce
(bude sloužit jako podpisový vzor)

PORADCE

Iměno a příjmení osoby poskytující sjednávání pojištění:

Identifikační číslo: Kontaktní telefon: Registrační číslo ČNB:

Podpis poradce:

Originál pro pojištěnky: 1. kóje pro poradce; 2. kóje pro klienta

L1: ZES 1024 13 Verze 03/2010 SV-4715

PŘÍLOHA: ING Živobití pojišťovna N.Š., pobočka pro Českou republiku, IČ: 4073597, se sídlem Na Drahách 214/25, 150 00 Praha 5, IČO: 24444444; ING Živobití pojišťovna N.Š., se sídlem Kolářská, Páru 505, 110 00 Praha 1, IČO: 24444444; ING Živobití pojišťovna N.Š., se sídlem Kolářská, Páru 505, 110 00 Praha 1, IČO: 24444444; ING Živobití pojišťovna N.Š., se sídlem Kolářská, Páru 505, 110 00 Praha 1, IČO: 24444444.