

Dotaz: Jak má OSVČ postupovat po vstupu, zaregistrování do II. pilíře? Komu má oznámit a jakým způsobem (ČSSZ, FÚ)?

Odpověď:

O tom, že se OSVČ stala účastníkem důchodového spoření, se finanční úřad dozví prostřednictvím správce Centrálního registru smluv (tj. Specializovaného finančního úřadu), který registruje smlouvy uzavřené s penzijními společnostmi, tzn., OSVČ finančnímu úřadu není povinen tuto skutečnost oznamovat.

OSVČ je však povinna tuto skutečnost oznámit ČSSZ nejpozději na přehledu podaném za kalendářní rok, v němž se stala účastníkem důchodového spoření.

OSVČ - účastníci důchodového spoření zálohy na důchodové spoření neplatí, mohou však v průběhu roku 2013 hradit pojistné před datem splatnosti tj. před podáním pojistného přiznání za kalendářní rok 2013.

Dotaz: Jak získá OSVČ informaci o čísle účtu finančního úřadu kam zasílat příspěvky do II. pilíře – 5% na důchodové spoření? Můžeme dostat informaci o číslech těchto účtů v jednotlivých finančních úřadech?

Odpověď:

Čísla účtů, kam mohou pojistné platit, jsou zpřístupněny na webových stránkách Finanční správy ČR v záložce „Placení daní“ a odrážce „Bankovní účty daňové správy“. O správném čísle účtu se může OSVČ informovat i na místě příslušném územním pracovišti (finančním úřadě).

Uhrazená částka (do limitu 100 000 Kč) bude finančním úřadem bez ohledu na termín splatnosti převedena na příslušný účet důchodového spoření vybrané penzijní společnosti. Poplatníkům, kteří provedou úhradu v předstihu, je tak umožněno, aby jimi zasláné prostředky byly dříve zhodnoceny v rámci důchodového spoření. Informaci o pojistném na důchodové spoření podávají až v pojistném přiznání po skončení roku 2013.

Dotaz: Jakým způsobem odvádějí pojistné OSVČ?

Odpověď:

Pojistné na důchodové spoření je splatné v poslední den lhůty pro podání pojistného přiznání. OSVČ nemají povinnost v průběhu pojistného období platit zálohy. Proto mají OSVČ možnost hradit pojistné, resp. jeho zvolenou část, s předstihem a to do úhrnné výše 100 000,- Kč. Tato částka je převoditelným přeplatkem, který je platný po celou dobu trvání pojištění. Nelze ho zaměňovat s vratitelným přeplatkem podle daňového řádu, tzn., nelze požádat o jeho vyplacení popřípadě použít na úhradu jiné dlužné daně.

Dotaz: Jaký je postup, když OSVČ podniká a současně je v zaměstnaneckém poměru?

Odpověď:

OSVČ podává po skončení zdaňovacího období pojistné přiznání. Toto přiznání podává ve stejných lhůtách jako daňové přiznání. Podkladem pro vyplnění pojistného přiznání je přehled o příjmech a výdajích, který je podáván na OSSZ, kde je vypořádáno důchodové pojištění (I. pilíř). Stejně jako na přehledu je vyměřovací základ ze závislé činnosti uváděn ve vztahu k dosažení maximálního vyměřovacího základu.

Dotaz: Pokud je v pojistném přiznání k pojistnému na důchodové spoření zjištěn přeplatek na účtu důchodového spoření ze zasílaného předplatného (max. 100 000 Kč)

může být tento přeplatek z vůle OSVČ ponechán na účtu nebo musí být použit jen na snížení budoucí platební povinnosti?

Odpověď:

Obě varianty jsou možné. Převoditelný přeplatek lze v budoucnu použít pouze na úhradu pojištění na důchodové spoření. Nelze ho zaměňovat s vratitelným přeplatkem podle daňového řádu, tzn., nelze požádat o jeho vyplacení popřípadě použití na úhradu jiné dlužné daně. V uvedeném případě postup podle § 154 daňového řádu nelze aplikovat, neboť uhrazené finanční prostředky již byly převedeny ve prospěch účtu důchodového spoření, a tudíž není možné tyto prostředky vrátit zpět.

Dotaz: Co se stane, když účastník II. pilíře nepřevzme doporučený dopis s doručenkou, kterým SFÚ zasílá kladné (popř. záporné) rozhodnutí o registraci smlouvy?

Odpověď:

Platí zde tzv. fikce doručení dle správního řádu – pokud si příjemce písemnost nevyzvedne, bude 10. dnem považovaná zásilka za doručenu a v případě kladného rozhodnutí se příjemce dopisu stává od 1. dne měsíce následujícího účastníkem II. pilíře. V případě záporného rozhodnutí začíná od tohoto dne běžet 30 ti denní lhůta na odvolání.

Dotaz: Jak má postupovat OSVČ, který chce čerpat tzv. předdůchod, ale zároveň si chce stále drobně přivydělávat?

Odpověď:

Tento souběh je možný, činnost OSVČ však bude stále považována jako hlavní (nebude-li jiný důvod, pro který by se stala vedlejší). Bude mít povinnost platit pouze pojistné na zdravotní pojištění.