

NÁSLEDKY PŘEDČASNÉHO VÝBĚRU Z DŮCHODOVÉHO ÚČTU WOOD

Ze zákona jsme povinni Vás informovat o následcích výběru z Důchodového účtu WOOD u WOOD RI (dále jen „**WOOD DIP**“), ke kterému dojde před naplněním zákonných podmínek.

Dovolujeme si Vás tedy upozornit, že WOOD DIP je poskytován jako dlouhodobý investiční produkt ve smyslu § 134g Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Jako takový spadá do kategorie produktů spoření na stáří ve smyslu Zákona o daních z příjmů. V důsledku toho je za splnění zákonných podmínek WOOD DIP daňově podporovaný. Konkrétní podoba Daňové podpory vyplývá ze Zákona o daních z příjmů.

Podle aktuální legislativy je pro zachování Daňové podpory nezbytné, aby veškeré prostředky, které byly připsány ve prospěch účtu WOOD DIP Zákazníka, ať už se jedná o peněžní prostředky, Investiční nástroje či plnění z nich (například ve formě úroku či dividendy), nebyly vybrány dříve než za splnění následujících podmínek:

- nastane kalendářní rok, ve kterém Zákazník dosáhne 60 let věku; a zároveň
- uplyne 120 měsíců od vzniku WOOD DIP.

Bližší popis těchto podmínek je uveden v Produktových podmínkách.

Zákon o daních z příjmů uvádí seznam výjimek, kdy je Daňová podpora zachována i přes to, že dojde k výběru z dlouhodobého investičního produktu, aniž by byly naplněny výše uvedené podmínky (tzv. případy Povolného předčasného výběru ve smyslu Produktových podmínek). Tyto situace zahrnují výjimečné případy jako např. dosažení invalidity III. stupně nebo zánik společnosti WOOD RI.

Neinformujete-li WOOD RI jinak, má se za to, že se nejedná o situaci Povolného předčasného výběru. Podáním Pokynu, jehož následkem je Předčasný výběr prostředků z účtu WOOD DIP ve smyslu Produktových podmínek WOOD DIP, vznikne povinnost navrátit Daňovou podporu za podmínek stanovených v Zákoně o daních z příjmů.

Podle aktuálně platné zákonné úpravy se navrácením Daňové podpory rozumí, že

- vznikne Vám příjem podle § 10 Zákona o daních z příjmů ve výši úhrnu Vašich příspěvků, které jste si odečetl/a od základu daně za bezprostředně předcházejících 10 zdaňovacích období, vložených na WOOD DIP nebo na dlouhodobý investiční produkt jiného poskytovatele, ze kterého byly všechny naspořené peněžní prostředky a majetek převedeny na WOOD DIP, a
- vznikne Vám příjem podle § 6 Zákona o daních z příjmů ve výši úhrnu příspěvků hrazených Vaším zaměstnavatelem na WOOD DIP nebo na dlouhodobý investiční produkt jiného poskytovatele, ze kterého byly všechny naspořené peněžní prostředky a majetek převedeny na WOOD DIP, které byly ve zdaňovacím období, ve kterém došlo k Předčasnému výběru, a v bezprostředně předcházejících 10 zdaňovacích obdobích osvobozeny od daně; tento příjem se nepovažuje za vyplácený plátcem daně z příjmů ze závislé činnosti.

Dalším důsledkem Předčasného výběru je skutečnost, že Váš WOOD DIP účet přestane být daňově podporován do budoucna, a to od

- zdaňovacího období, ve kterém došlo k Předčasnému výběru, pro účely odečtení nezdanitelných částí základu daně; a
- kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém došlo k Předčasnému výběru, pro účely osvobození příjmu Vás jako zaměstnance v podobě příspěvku uhrazeného Vaším zaměstnavatelem na Váš WOOD DIP.

Plnění z WOOD DIP se pro účely určení základu daně nesnižuje o příspěvky Vašeho zaměstnavatele uhrazené na Váš WOOD DIP, a to s výjimkou příspěvků zaměstnavatele, v jejichž výši Vám vznikl příjem dle písm. b) výše a příspěvků zaměstnavatele neosvobozených od daně z příjmů.

Dovolujeme si Vás upozornit, že existuje právní riziko výkladu daňové legislativy ohledně vzniku povinnosti navrátit daňovou podporu obdrženou na dlouhodobý investiční produkt vedený totožným poskytovatelem jako dlouhodobý investiční produkt, ze kterého je činěn předčasný výběr.

Konkrétní daňové aspekty Předčasného výběru doporučujeme konzultovat s daňovým poradcem.

Nedodržení investičního horizontu v neposlední řadě může mít negativní dopad na výkonnost portfolia.

Pojmy zde nedefinované mají svůj význam uveden v Podmínkách a Produktových podmínkách WOOD DIP.