

**PODMÍNKY ČERPÁNÍ ZAMĚSTNANECKÝCH BENEFITŮ – PŘÍSPĚVEK NA
DEFINOVANÉ POJIŠTĚNÍ A ÚROKY Z ÚVĚRŮ**

PREAMBULE

Tato příloha č. 1 Opatření definuje podmínky a procesní postup použití sociálního fondu FTVS UK: na **příspěvek na daňově podporované produkty spoření na stáří a daňově podporované pojištění dlouhodobé péče**, na příspěvek zaměstnanci fakulty na úroky z úvěru na bytové potřeby a na příspěvek zaměstnanci fakulty na úroky z účelového úvěru na potřeby související s bytovými potřebami.

1. Příspěvek na daňově podporované produkty spoření na stáří a daňově podporované pojištění dlouhodobé péče

1. Nárok na Příspěvek na daňově podporované produkty spoření na stáří a daňově podporované pojištění dlouhodobé péče má zaměstnanec,
 - a) jehož pracovní poměr vůči FTVS UK trvá alespoň 5 let anebo má sjednán pracovní poměr na dobu neurčitou,
 - b) jehož výše pracovního úvazku činí a nejméně 3 roky činila v součtu všech úvazků u zaměstnavatele výši 1,0, má se ovšem zato, že 1,0 ve smyslu tohoto písm. b.) mají i zaměstnanci, kterým byl úvazek snížen z důvodů jejich participace na projektu realizovaného FTVS UK,
 - c) který v souladu s příslušnými právními předpisy uzavřel smlouvu **na daňově podporovaný produkt spoření na stáří či na daňově podporované pojištění dlouhodobé péče**, které jsou osvobozeny od daně z příjmů fyzických, zejména tedy **na penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření, dlouhodobý investiční produkt, penzijní pojištění u instituce penzijního pojištění nebo soukromé životní pojištění**, přičemž součet jeho vlastních příspěvků na tyto účely činí alespoň 1 000,- Kč měsíčně,
 - d) který o to zaměstnavatele písemně požádá (viz příloha této Přílohy č. 1 Opatření – *Žádost o příspěvek zaměstnavatele na: na daňově podporované produkty spoření na stáří a daňově podporované pojištění dlouhodobé péče*) na personálním oddělení fakulty,
 - e) který předloží zaměstnavateli veškeré nezbytné podklady, zejména kopii **smlouvy v souladu s odst. 1 písm. c)**
 - f) oznámí písemně **příslušnému subjektu, zejména** penzijnímu fondu nebo pojišťovně skutečnost, že mu zaměstnavatel bude poskytovat příspěvek a výši tohoto příspěvku.
2. Prokáže-li zaměstnanec splnění podmínek a předloží-li veškeré nezbytné podklady do 15. dne v měsíci, bude mu příspěvek přiznán od 1. dne měsíce následujícího.
3. Změnu údajů je zaměstnanec povinen oznámit písemně na personální oddělení bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 8 dnů ode dne, kdy se o daných skutečnostech dověděl.
4. Při splnění podmínek uvedených v odstavci 1 tohoto čl. poskytne zaměstnavatel zaměstnanci příspěvek na penzijní připojištění nebo soukromé životní pojištění ve výši 500,- Kč měsíčně. **Maximálně však ve výši vlastního příspěvku zaměstnance, na daňově podporovaný produkt spoření na stáří či na daňově podporované pojištění dlouhodobé péče, které jsou osvobozeny od daně z příjmů fyzických, zejména tedy na**

penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření, dlouhodobý investiční produkt, penzijní pojištění u instituce penzijního pojištění nebo soukromé životní pojištění.

5. Prostředky budou poukázány formou bezhotovostního převodu na účet penzijního fondu nebo pojišťovny, a to do konce kalendářního měsíce, na který jsou určeny.
6. Zaměstnanec ztrácí nárok na vyplacení příspěvku jestliže:
 - a) jeho pracovní poměr zanikl,
 - b) přestal splňovat podmínky pro přiznání nároku,
 - c) čerpá rodičovskou dovolenou,
 - d) čerpá pracovní volno bez náhrady mzdy.

2. Příspěvek na úroky z úvěru na bytové potřeby

1. Nárok na příspěvek ve výši 60 % zaplacených úroků, nejvýše však 10 000 Kč v běžném kalendářním roce má zaměstnanec,
 - a) jehož pracovní poměr vůči FTVS UK trvá alespoň tři roky,
 - b) jehož výše pracovního úvazku činí a nejméně 3 roky činila v součtu všech úvazků u zaměstnavatele výši 1,0, má se ovšem zato, že 1,0 ve smyslu tohoto písm. b.) mají i zaměstnanci, kterým byl úvazek snížen z důvodů jejich participace na projektu realizovaného FTVS UK,
 - c) který prokáže, že v loňském kalendářním roce zaplatil v rámci zdaňovacího období úroky z úvěru rozhodné pro stanovení základu daně podle § 15 odst. 3 a 4 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve výši nejméně 10 000 Kč, přičemž odpočet těchto úroků uplatnil zaměstnanec nebo jeho manžel(ka), a s tím, že bytovou potřebou se pro účely tohoto opatření rozumí výhradně bytová potřeba související s vlastním trvalým bydlením zaměstnance ve smyslu předmětných ustanovení daného zákona.
 - d) který v běžném kalendářním roce neuplatňuje nárok na příspěvek podle tohoto článku na stejný účel jiné součásti univerzity.
2. Splnění podmínky podle odstavce 1 písm. d) se prokazuje způsobem stanoveným v § 381 odst. 1 písm. b) zákona č. 586/1992 Sb. a potvrzením dokládajícím uplatnění odpočtu úroků.
3. Splnění podmínky podle v této části výše uvedeného odst. 1 písm. d) se prokazuje čestným prohlášením zaměstnance.
4. Žádosti o příspěvek se podávají vždy do 30. listopadu běžného roku na personálním oddělení fakulty na přiloženém formuláři (viz příloha této Příloha č. 1 Opatření – *Žádost o příspěvek zaměstnavatele na úroky z úvěrů na bytové potřeby nebo z účelového úvěru na potřeby související s bytovými potřebami*). Lhůta pro doplnění podkladů na základě výzvy se stanovuje v délce 15 dnů.
5. Příspěvek se v běžném kalendářním roce vyplácí jednorázově formou bezhotovostního převodu, a to do konce kalendářního roku.

3. Příspěvek na úroky z účelového úvěru na potřeby související s bytovými potřebami

1. Nárok na příspěvek ve výši 60 % zaplacených úroků, nejvýše však 10 000 Kč v běžném kalendářním roce má zaměstnanec,
 - a) jehož pracovní poměr vůči FTVS UK trvá alespoň tři roky,

- b) jehož výše pracovního úvazku činí a nejméně 3 roky činila v součtu všech úvazků u zaměstnavatele výši 1,0, má se ovšem zato, že 1,0 ve smyslu tohoto písm. b.) mají i zaměstnanci, kterým byl úvazek snížen z důvodů jejich participace na projektu realizovaného FTVS UK,
 - c) který prokáže, že v loňském kalendářním roce zaplatil úroky z účelového úvěru na potřeby související s bytovými potřebami ve výši nejméně 10 000 Kč,
 - d) který v běžném kalendářním roce neuplatňuje nárok na příspěvek podle tohoto článku na stejný účel na jiné součásti univerzity.
2. Účelovým úvěrem se rozumí úvěr poskytnutý zaměstnanci FTVS UK bankou, pobočkou zahraniční banky nebo stavební spořitelnou, u kterého lze na základě smlouvy o poskytnutí úvěru doložit, že úvěr byl určen na:
- a) pořízení, výstavbu, rekonstrukci nebo modernizaci bytu či rodinného domu, včetně související koupě pozemku,
 - b) pořízení vybavení nebo zařízení domácnosti,
 - c) úhradu za převod členských práv a povinností v družstvu nebo za převod podílu v právnické osobě, stane-li se účastník nájemcem bytu, popřípadě bude-li mít jiné právo užívání bytu v bytovém domě nebo rodinném domě ve vlastnictví právnické osoby, které se převod členských práv a povinností nebo převod podílu týká nebo
 - d) na vypořádání závazků mezi občany souvisejících s bytovými potřebami.
3. Splnění podmínky podle v této části výše uvedeného odst. 1 písm. d) se prokazuje čestným prohlášením zaměstnance.
4. Žádosti o příspěvek se podávají vždy do 30. listopadu běžného roku na personálním oddělení fakulty na přiloženém formuláři (viz příloha této Příloha č. 1 Opatření – *Žádost o příspěvek zaměstnavatele na úroky z úvěrů na bytové potřeby nebo z účelového úvěru na potřeby související s bytovými potřebami*). Lhůta pro doplnění podkladů na základě výzvy se stanovuje v délce 15 dnů.
5. Příspěvek se v běžném kalendářním roce vyplácí jednorázově formou bezhotovostního převodu, a to do konce kalendářního roku.

Nedílnou součástí této Přílohy č. 1 jsou níže uvedené přílohy:

*Žádost o příspěvek zaměstnavatele na: **na daňově podporované produkty spoření na stáří a daňově podporované pojištění dlouhodobé péče***

Žádost o příspěvek zaměstnavatele na úroky z úvěrů na bytové potřeby nebo z účelového úvěru na potřeby související s bytovými potřebami