

Změna zpracování příspěvků na penzijní produkty (PF) a životní pojištění

Příspěvky zaměstnavatele na produkty spoření na stáří (penzijní fondy – PF, případně životní pojištění – ŽP) se z pohledu daně z příjmů **posuzují jako příjem zaměstnance v okamžiku jejich zaplacení zaměstnavatelem**, nikoliv v období, ke kterému se vztahuje nárok zaměstnance.

Typickým příkladem je povinný příspěvek za měsíc únor, který je podle legislativy splatný až do konce následujícího měsíce. Zaměstnavatel jej tedy zaplatí v březnu, a proto je také v březnu zdaněn a uveden na mzdovém listu zaměstnance.

Tento princip je nyní možné nastavit prostřednictvím volby v Parametrech pro Mzdový list u daných mzdových kódů.

Číslo řádku	Typ	Název	Koeficient	Kódy
Stejně	St...	Začíná na	Stejně	Nelze
68	1	ost.srážky	1,0000	641K+
69	1	k výplatě	1,0000	847K+
70	1	Povinný příspěvek na PF	0,0000	892K
71	1	Příspěvek na PF	0,0000	890K

Číslo řádku: 70 Typ: 1 - běžný

Název: Povinný příspěvek na PF

Koeficient: 0,0000 Počet desetinných míst: 0

☐ Skrytý (pomocný) řádek ☒ Posun o měsíc

Parametry

Znaménko	Kód	Znak
+	892 - Povinný příspěvek na PF pro rizika 3.kategorie	K

Nový postup výpočtu

Nová volba přímo v Konfiguraci mezd nyní upravuje samotný postup výpočtu a tím umožňuje **správné zachycení příjmu v okamžiku zaplacení zaměstnavatelem**. Díky tomu odpovídají mzdové listy, daňové údaje i účetnictví legislativním požadavkům.

Pokud nastavíte posun v Konfiguraci mezd, nesmí být u kódu 890 ani 985 zaškrtnuta původní metoda posunu na Mzdovém listu.

Nastavení nového postupu

Mzdy Open – Parametry – Konfigurace mezd.

Nově zde najdete volby:

- **Příspěvek organizace na PF – posun zaúčtování příspěvku do následujícího období (kód 890).**
- **Příspěvek organizace na ŽP – posun zaúčtování příspěvku do následujícího období (kód 895).**

Funkci zvolíte zaškrtnutím volby pro aktivaci posunu.

- **U PF platí, že volbu je možné použít pouze pro oba typy (dobrovolný + povinný příspěvek) příspěvků zároveň.**

Příklad výpočtu – dobrovolný + povinný příspěvek na PF

Zadání příkladu:

- dobrovolný příspěvek na PF: 1 000 Kč,
- povinný příspěvek na PF: 4 % z vyměřovacího základu,
- nárok na povinný příspěvek vzniká po odpracování minimálně 3 směn (kód 035),
- v Konfiguraci mezd je zapnuta volba posunu zpracování příspěvku na PF.

Měsíc	Kód	Popis	Částka (Kč)
Leden	491	Dobrovolný příspěvek PF	1 000

Měsíc	Kód	Popis	Částka (Kč)
	641	Zdanitelný příjem – PF	1 000
Únor	892	Povinný příspěvek PF (4 % z VZ)	2 076
	890	Příspěvek PF z minulého období	1 000
	491	Celkový příspěvek PF	3 076
	641	Zdanitelný příjem – PF	3 076
Březen	892	Povinný příspěvek PF (4 % z VZ)	1 876
	890	Příspěvek PF z minulého období	3 076
	491	Celkový příspěvek PF	2 876
	641	Zdanitelný příjem – PF	2 876

U příspěvků zaměstnavatele na produkty spoření na stáří platí **roční limit 50 000 Kč**, do jehož výše jsou tyto příspěvky na straně zaměstnance **osvobozeny od daně z příjmů**. Tento limit se **vztahuje souhrnně** jak na **dobrovolné**, tak na **povinné příspěvky** poskytované zaměstnavatelem.

Rozhodující je přitom **skutečně zaplacená částka zaměstnavatelem**, nikoliv období, ke kterému se příspěvek vztahuje. Limit 50 000 Kč se posuzuje **za kalendářní rok** a sledují se **příspěvky skutečně připsané na účet poskytovatele produktu** od ledna do prosince daného roku. To plně odpovídá principu zdanění příspěvku v okamžiku zaplacení zaměstnavatelem, na kterém je založeno nové nastavení zpracování příspěvků v systému.

V případě, že by příspěvek přesáhl limit 50.000,-, je třeba zahrnout jeho výši do vyměřovacího základu pro výpočet daně, zdravotního a sociálního pojištění v měsíci jeho vyplacení. Proto doporučujeme zaměstnavatelům, kteří poskytují povinný příspěvek a hrozí dosažení limitu 50.000 pro osvobození od daně, aby využili novou možnost nastavení výpočtu přímo v Konfiguraci mezd dle popisu výše. Rozpad příspěvku na PF a ŽP na daněnou a nedaněnou část byl ve výpočtu zachován v nezměněné podobě.

Pokud se výše dobrovolného příspěvku na přelomu roku měnila, bude třeba nejprve srovnat správné výše daných příspěvků v Daňových údajích na záložce Průběh dle skutečně uhrazených částek v daném měsíci. Tzn. výši příspěvku za prosinec je potřeba zapsat do ledna, případně i lednový zapsat do února. V případě potřeby se neváhejte obrátit na svého konzultanta.

Zaměstnanci - Leden 2026

Identifikace občana Doklady Pracovněprávní vztahy Mzdové údaje Trvalé mzdové složky Srážky Zdravotní pojištění

Zobrazení Úpravy Nástroje Připojit Výstupy Nabídka Filtr

Rok	Osobní číslo	Příjmení	Jméno	Žádost o roč...	Podepsané daňové prohlášení	Základ daně zaokr.
Stejně	Stejně	Začín...	Zač...	Stejně	Stejně	Stejně
2026	1	Česáková	Lenka		P	2344
2026	2	Nová	Klára		P	3500

☐ Základní údaje Nárok **Průběh** Další PPV Roční zúčtování daně

Zobrazení Úpravy Nástroje Připojit Výstupy Nabídka

Období	Vztaženo k období	Osobní číslo	Příjmení	Jméno	Základ daně	Sociální pojištění	Zdravo
Stejně	Stejně	Stejně	Začín...	Zač...	Stejně	Stejně	Stejně
01.01.2026	01.01.2026	1	Česáková	Lenka	23440		

Období zápisu 01.01.2026 Skupina zápisů
Vztaženo k období 01.01.2026 Důvod zápisu

Průběhy slev

Poplatník 1

Studium 0

Invalidita 0

Solidární daň

Nároky

Poplatník 2 570

Studium 0

Děti 0

Invalidita částečná 0

plná 0

ZTTP 0

Reálné

Sleva na daně 2 570

Děti 0

Vyměřovací základ pro ZP	23 440	Zdravotní pojištění		Solidární daň	
Vyměřovací základ pro SP	23 440	Sociální pojištění		Příspěvek organizace na PF a KP	1 000
		Základ daně	23 440	Benefity nezdravotní	0
		Záloha na daň	3 525	Benefity zdravotní	0
		Daňový bonus	0		

Příspěvek zaměstnavatele na daňově podporované produkty na stáří na

doplňkové penzijní spoření 1000

penzijní pojištění

soukromé životní pojištění

Pro nastavení zaúčtování příspěvku vyplaceného v daném měsíci zvolte kód 890 případně 895.

Ve vazbě na JMHZ je nutné uvést poslední příspěvek uhrazený ve měsíci po ukončení pracovněprávního vztahu jako odložený příjem.

Dle informací z Generálního ředitelství FS budou kontroly správného evidování provádět pracovníci MPSV při svých běžných kontrolách.