

Daně a/nebo pojistné na sociální a zdravotní pojištění z dividend vyplácených z držby prémiových akcií

Pokud se rozhodnete držet prémiové akcie prostřednictvím Vašeho podílu v FCPE, dividendy budou reinvestovány v rámci majetku FCPE v souladu s pravidly FCPE. V takovém případě dividendy nebudou podléhat žádnému zdanění (ani ve Francii, ani v České republice).

Pokud se rozhodnete držet Vaše prémiové akcie přímo, dividendy, pokud budou vyplaceny, budou podléhat srážkové dani ve Francii (sazbou 30 % nebo sníženou sazbou 10 %, pokud splníte určité ohlašovací formality). Dále budou dividendy zdaněny v České republice sazbou 15 % v rámci Vašeho ročního přiznání k dani z příjmů (s možností zápočtu francouzské srážkové daně proti této české dani). Měli byste včas vyhledat dodatečné poradenství ohledně zdanění dividend, pokud se rozhodnete pro přímé držení prémiových akcií.

Nebudete z dividend platit žádné pojistné na zdravotní a sociální pojištění.

Daně a/nebo pojistné na sociální a zdravotní pojištění při zpětném odkupu podílů v FCPE

Rozdíl mezi prostředky ze zpětného odkupu podílů v FCPE a tržní hodnotou prémiových akcií (zdaněnou jako zdanitelný benefit při jejich převodu) bude podléhat zdanění pevnou sazbou ve výši 15 %, od roku 2015 pevnou sazbou ve výši 19 %. Daň nebude sražena Vaším zaměstnavatelem a musí být tedy uhrazena Vámi do 31. března následujícího kalendářního roku na základě Vašeho ročního přiznání k dani z příjmů. Pokud však budete držet podíly v FCPE déle než 3 roky, nebo pokud celkový roční příjem z odkupu/prodeje všech cenných papírů nepřesáhne 100.000 Kč, nebude příjem podléhat žádnému zdanění (tj. bude osvobozen od daně).

Stejně zdanění se uplatní, pokud se rozhodnete držet prémiové akcie přímo. Nebudete platit žádné pojistné na zdravotní a sociální pojištění.

Daně a/nebo pojistné na sociální a zdravotní pojištění při výplatě peněžní náhrady Vaším zaměstnavatelem, pokud bude vyplacena, namísto prémiových akcií

Pokud namísto prémiových akcií budete mít nárok na výplatu peněžní náhrady od Vašeho zaměstnavatele, částka takové náhrady bude v České republice podléhat zdanění daní z příjmu. Vyplacená peněžní náhrada bude považována za příjem v souvislosti se zaměstnáním. Tento příjem bude podléhat v České republice zdanění stejným způsobem jako Vaše mzda, tj. pevnou sazbou ve výši 15 % (ze základu počítaného ze součtu (i) hrubého příjmu a (ii) 34 % hrubého příjmu jako pojistného zaměstnavatele na sociální a zdravotní pojištění), od roku 2015 pevnou sazbou ve výši 19 % (ze základu počítaného pouze z hrubého příjmu); v letech 2014-2015 dále solidárnímu zvýšení daně ve výši 7 % (ze základu počítaného pouze z hrubého příjmu) v případě vysokých příjmů (převyšujících 48násobek průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení, v roce 2014 to bude odpovídat částce 1.245.216 Kč). Dále bude podléhat pojistnému na sociální a zdravotní pojištění ve výši 11 % placených zaměstnancem (v případě účasti zaměstnance v systému důchodového spoření 13 %) z hrubého příjmu a pojistnému na sociální a zdravotní pojištění ve výši 34 % placených zaměstnavatelem z hrubého příjmu. Příslušné daně a pojistné na sociální a zdravotní pojištění budou sraženy a odvedeny zaměstnavatelem z Vaší.