

Důchodové pojištění a jeho produktové modifikace



Pavel Theuer
&
Marcela Dubová



Obsah

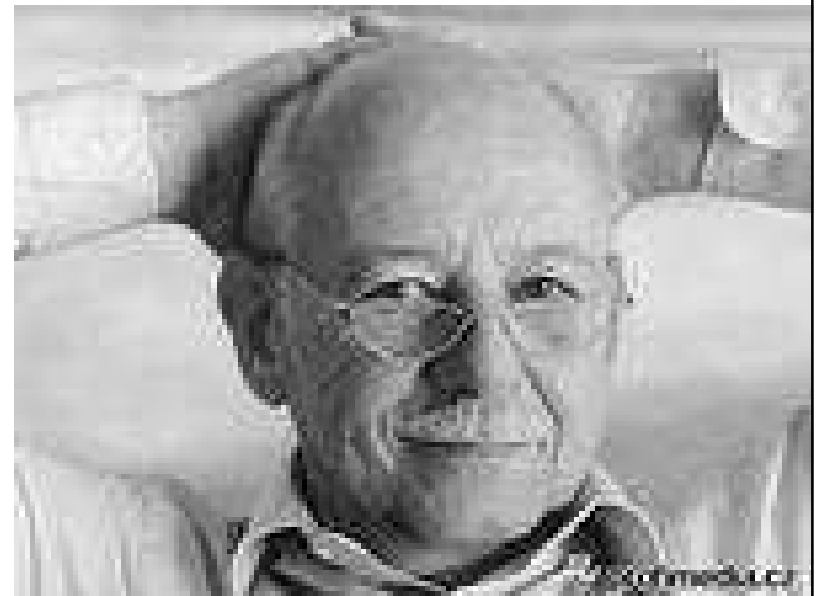
- Důchodové pojištění
- Důchodové pojištění x životní pojištění
- Srovnání komerčních pojišťoven

Charakteristika důchodového pojištění

- druh životního pojištění se zvláštním plněním v podobě pravidelných důchodových splátek (při dožití určitého věku) nebo ve formě jednorázové výplaty
- možnost sjednání dočasného důchodu

Varianty důchodového pojištění

- základní doživotní důchod
- dočasný důchod pro případ plné invalidity
- důchod pro pozůstalé



Základní doživotní důchod

- obdoba státního starobního důchodu,
- možnost volby různých variant výplaty důchodu
- důchod je doživotní s možností rozhodnout se pro zkrácenou dobu výplaty důchodu
- možnost proměnit jednotlivé splátky v jednorázovou výplatu

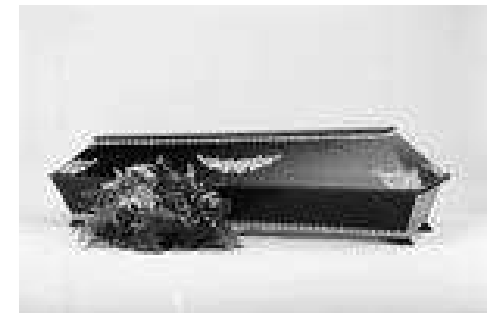
Dočasný invalidní důchod



- vyplácen v případě plné invalidity (obdoba invalidního důchodu ze státního sociálního zabezpečení)
- dočasný důchod se vyplácí po celou dobu plné invalidity a končí buď ukončením plné invalidity, nebo vznikem nároku na základní důchod.

Důchod pro pozůstalé

- k zajištění příjmů pozůstalých v případě smrti pojištěného
- doba výplaty důchodu se liší u jednotlivých pojišťoven (okolo 10 let)



Daňové zvýhodnění



PRO ZAMĚSTNAVATELE:

- zaměstnavatel má možnost přispívat zaměstnancům na důchodové pojištění, maximálně však do výše 8000,- Kč na jednoho zaměstnance za zdaňovací období,
- pojistné hrazené zaměstnavatelem na pojištění pro případ dožití a důchodové pojištění se nezapočítává do základu pro výpočet pojistného na všeobecné zdravotní pojištění ani pojištění na sociální zabezpečení.

Daňové zvýhodnění



PRO ZAMĚSTNANCE:

- částky pojistného, které hradí zaměstnavatel za zaměstnance v plné výši, jsou na straně zaměstnance osvobozeny od daně z příjmů, maximálně však do výše 12 000 Kč za zdaňovací období.
- zaměstnanec neplatí sociální a zdravotní pojištění.
- zaměstnavatel má také možnost přispívat jen na část pojistného a zbytek pojistného si hradí sám zaměstnanec.

Důchodové pojištění

X

životní pojištění

	Důchodové pojištění	Životní pojištění
Zahrnuje krytí rizik	ne	ano
Vyplacení pojistného	postupně	najednou
Výplata pojistného	v případě dožití, smrti i invalidity	v případě dožití a smrti
Známe předem výši vyplácené měsíční renty	ano	ne
Daňové zvýhodnění	ano	ano

Příspěvek na důchodové pojištění v porovnání s přímým navýšením mzdy (15% daň. skupina, 666 Kč)

	Mzda		Důchodové pojištění	
	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec
Zdravotní pojištění	60 Kč	30 Kč	0 Kč	0 Kč
Sociální pojištění	173 Kč	53 Kč	0 Kč	0 Kč
Daň z příjmů		100 Kč		0 Kč
Zaplateno firmou	899 Kč		666 Kč	
Příjem zaměstnance		483 Kč		666 Kč
Finanční úspora			233 Kč	183 Kč

Důchodové pojištění Kooperativy



- nabízí klasickou verzi důchodového pojištění + tzv. důchodové pojištění RENTA Garant
- lze jej kombinovat s úrazovým pojištěním pro případ:
 - smrti následkem úrazu,
 - trvalých následků úrazu,
 - tělesného poškození způsobeného úrazem
- lze sjednat od 15 do 63 let, u jednorázově placeného pojistného až do 65,
- při měsíčním placení sleva,

Důchodové pojištění Kooperativy



- počátek výplaty od 50 let věku, nejpozději počátek v 65,
- zemře-li pojištěný v době vyplácení doživotního důchodu, pojišťovna začne vyplácet důchod pro pozůstalé oprávněné osobě, zemře-li před zahájením výplaty, oprávněné osobě se vyplácí dvojnásobek,
- důchod pro pozůstalé se vyplácí po dobu 10 let.

Důchodové pojištění ING



- nabízí důchodové pojištění ve třech variantách: Jistý důchod, Doživotní důchod a Smíšený důchod
- výplata klasicky přímo pojištěnému, a to jednorázově nebo formou pravidelného důchodu
- v případě úmrtí pojištěného během trvání pojištění je oprávněné osobě nebo osobám vyplacen úhrn zaplaceného pojistného navýšený o podíly na zisku společnosti

Důchodové pojištění ING



- délka trvání pojištění a výše pojistné částky záleží na přání klienta, přičemž konec pojištění musí být stanoven v roce, kdy se pojištěný dožije 50 až 70 let
- protiinflační program Smíšený důchod nabízí zvyšování pojistné částky a pojistného v závislosti na míře inflace.

Důchodové pojištění Hasičské vzájemné pojišťovny



- od roku 2005 nabízí důchodové pojištění Spektra a Spektra plus
- oproti předchozím pojišťovnám má několik odlišností:
 - její produkt se chová více jako klasické životní pojištění
 - nabízí se zde vinkulace, připojištění pro případ smrti úrazem nebo zproštění placení v případě plné invalidity
 - naopak se zde nepojišťuje pro případ smrti pojištěného.

Důchodové pojištění - srovnání



ZÁKLADNÍ ÚDAJE	
Poskytovatel	Kooperativa pojišťovna
Pojistné vyplácené v podobě doživotní měsíční renty	ano
Možnost vinkulace pojistky	ne
Min. pojistná částka	2 400 Kč
Min. roční pojistné	2 400 Kč
Trvání pojištění do věku	50 let
Max. pojistná doba	65 let

ZÁKLADNÍ ÚDAJE	
Poskytovatel	ING Nationale-Nederlanden
Pojistné vyplácené v podobě doživotní měsíční renty	ano
Možnost vinkulace pojistky	ne
Min. roční pojistné	2 400 Kč
Max. pojistná doba	15 let

ZÁKLADNÍ ÚDAJE	
Poskytovatel	Hasičská vzájemná pojišťovna
Pojistné vyplácené v podobě doživotní měsíční renty	ano
Možnost vinkulace pojistky	ano
Min. pojistná částka	ne
Min. roční pojistné	2 400 Kč
Trvání pojištění do věku	10 let
Max. pojistná doba	52 let

Nyní je prostor pro dotazy

Děkujeme za pozornost