

Jak se od roku 2013 změnil v ČR systém penzijního připojištění?

Penzijní připojištění

- Penzijní připojištění je jeden z možných způsobů ukládání peněz primárně určený k akumulaci a zhodnocování prostředků na penzi. Cílem penzijního připojištění je dát každému občanovi možnost zabezpečit si s předstihem na důchod takovou výši doplňkových příjmů, jakou si sám zvolí. Dlouhodobé spoření je výhodné pro jeho účastníky i pro celou ekonomiku, proto stát toto spoření různě podporuje.

Změny pro účastnické i transformované fondy od 1.1.2013

- Vyšší státní příspěvek předpokládající vyšší vklad účastníka, výhodnější od vkladu nad 600 Kč měsíčně
- Posun hranice pro odpočet od daňového základu, nemění se fakt, že od daňového základu lze odečíst až 12 000 Kč nad vklady odměněné státním příspěvkem
- Zaměstnavatel může přispívat zaměstnanci celkově vyšší roční částkou osvobozenou od platby pojistného

Účastnické fondy

- Možnost vyššího výnosu, volba investiční strategie
- Státem omezená výše poplatků
- Institut „předdůchodu“ až 5 let před tabulkovým datem odchodu do starobního důchodu
- Není možné přejít z účastnických do transformovaných fondů

Transformované fondy

- Smlouvy uzavřené do 30.11.2012

- Konzervativní strategie, státem garantovaný nezáporný výnos
- Možnost výsluhové penze po 15 letech spoření

Předdůchod

- Minimální délka výplaty předdůchodu jsou 2 roky
- Měsíční výplata musí činit alespoň 30 % průměrné mzdy
- Období předdůchodu patří mezi vyloučené doby, není nutnost platit zdravotní pojištění
- Lze vykonávat výdělečnou činnost

Testové otázky

1. Co bylo cílem reformy třetího pilíře důchodového systému?
 - a. Omezit státní příspěvky pojistníkům
 - b. Umožnit vyšší výnosy z pojištění**
 - c. Motivovat účastníky ke spoření vyšších částek**
 - d. Umožnit jednorázovou výplatu naspořených peněz po 15 letech spoření
2. Které podmínky musí být mimo jiné splněny pro vyplácení předdůchodu?
 - a. Alespoň 5 let spoření, resp. 3 roky v případě pobírání invalidního důchodu III. stupně**
 - b. Napořena částka ve výši umožňující měsíční výplatu alespoň 50 % minimální mzdy
 - c. Předdůchod musí být pobírán alespoň 2 roky**
 - d. Nárok na řádný starobní důchod nevznikne později, než je běžné