

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

Důchodový systém je způsob, jakým obyvatelstvo dané země financuje definované důchodové dávky.

Do 31.12.2012

Důchodové pojištění – povinné pro ekonomicky aktivní osoby starší 18 let, 28% z hrubé mzdy

Penzijní připojištění – dobrovolné

- státní garance + státní příspěvek + zhodnocení (1-3%)

Od 1.1.2013

STÁTNÍ SYSTÉM	PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI	
I. PILÍŘ Základní důchodové pojištění s výplátou starobních důchodů	II. PILÍŘ Důchodové spoření (nově vzniklé)	III. PILÍŘ Doplňkové penzijní spoření
PRŮBĚŽNÝ SYSTÉM	FONDOVÝ SYSTÉM	FONDOVÝ SYSTÉM
POVINNÝ VSTUP	DOBROVOLNÝ VSTUP	DOBROVOLNÝ VSTUP
VÝSTUP NELZE	VÝSTUP NELZE	VÝSTUP NELZE
Financovaný ze sociálního pojištění: • 28 % z hrubé mzdy (neúčast v II. pilíři) • 25 % z hrubé mzdy (účast v II. pilíři)	Pevně nastavená výše příspěvků: 3 % z hrubé mzdy (odvádí zaměstnavatel) + 2 % z hrubé mzdy (odvádí účastník ze svého)	• libovolná výše příspěvku účastníka • státní příspěvek • příspěvek zaměstnavatele

Reforma 2013

* II.pilíře - *Důchodového spoření*

-> penzijní společnosti -> důchodové fondy: Konzervativní DF,
DF státních dluhopisů, Vyvážený DF, Dynamický DF

*III.pilíře – *Doplňkové penzijní spoření*

- Současné smlouvy budou automaticky převedeny do transformovaného fondu s garancí minimálně nulového zhodnocení. Do transform. fondů již nemůže vstoupit žádný nový klient.
- Z transformovaných fondů účastníci mohou přejít do nových účastnických fondů.
- Nový klienti do nového 3.pilíře si mohou vybrat pouze z účastnických fondů, do TF již spořit nemohou.

Možnosti výplaty

- **Dožití se** věku alespoň 60let a doba trvání alespoň 60měsíců
- **Invalidita**, pokud smlouva trvala alespoň 36 měsíců
- **Předčasné ukončení**, pokud smlouva (spořicí doba) alespoň 24 měsíců
- **Úmrtí účastníka** – prostředky vyplácené určené osobě nebo jsou předmětem dědictví

Soukromé připojištění

Rizika

- pokles podílových akciových fondů
- není možné čerpat tzv. výsluhové penze, tzn. vybrat polovinu naspořených prostředků po 15 letech spoření
- zrušení pozůstalostní penze, v rámci které mohly být prostředky ze třetího pilíře vyplaceny v případě smrti účastníka vybrané osobě nebo osobám bez ohledu na probíhající dědické řízení

Přínosy

- státní příspěvek na penzijní připojištění ve výši až **150 Kč měsíčně**
- úspora na daních – daňově odečitatelná položka ve výši až **12 000 Kč ročně**
- možnost získání příspěvků na penzijní připojištění od zaměstnavatele
- flexibilita - možnost kdykoliv provádět **změny** na Vašem penzijním připojištění (např. výše platby)
- polovinu naspořených prostředků lze vybrat dříve než v 60 letech (nejdříve po 15 letech od počátku smlouvy)
- možnost sjednání pozůstalostní a invalidní penze
- možnost volby způsobu výplaty naspořených prostředků při řádném ukončení smlouvy

institút „Předdůchod“

- platí od 1. ledna 2013
- účastník třetího pilíře si může v rámci penzijního spoření naspořit dostatečně velkou finanční rezervu a odejít na penzi až pět let před dosažením řádného důchodového věku

testové otázky

1. Co se změnil v transformovaném fondu?
 - a. garance minimálně nulového zhodnocení
 - b. výplata oprávněným osobám, dědicům
 - c. **výpočet výše státního příspěvku**
 - d. výsluhová penze, invalidní penze
2. Jakým způsobem může být vyplaceno spoření z III.pilíře?
 - a. **odbytné**
 - b. v průběhu spoření kdykoliv
 - c. pokud smlouva trvala alespoň 12 měsíců
 - d. **jednorázové vyrovnání**