

Penzijní připojištění se státním příspěvkem

Penzijní připojištění představuje komerční nastavbu nad důchodovým pojištěním. V evropských systémech sociálního (důchodového) pojištění se rozlišují tzv. tři pilíře:

- povinné základní pojištění (u nás pojistný systém podle zákona č. 155/1995 Sb.),
- dobrovolné doplňkové důchodové pojištění (u nás zatím neexistuje),
- komerční pojištění pro případ stáří a invalidity (naše penzijní připojištění).

Je upraveno zákonem č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů. Účelem penzijního připojištění je vytváření prostředků pro budoucí sociální události tak, aby účastník tohoto subsystému dosáhl vyšší úrovně příjmů pro definované sociální události, než by plynuly ze základního důchodového pojištění.

Pojištěncem může být:

- fyzická osoba s trvalým pobytem na území ČR, starší 18 let
- fyzická osoba s bydlištěm na území jiného členského státu EU, starší 18 let, která je účastna českého důchodového pojištění nebo pobírá důchod z tohoto pojištění, popřípadě je účastna veřejného zdravotního pojištění.

Účast na penzijním připojištění je dobrovolná a vzniká na základě pojistné smlouvy s penzijním fondem.

Nositel penzijního připojištění je **penzijní fond**, který je akciovou společností podle obchodního zákoníku s určitými odchylkami stanovenými zákonem 42/1994 Sb.. Ke vzniku penzijního fondu je třeba souhlasu České národní banky. Z důvodu ochrany pojištěnců a snížení míry rizika jsou omezeny některé podnikatelské aktivity (ustanovení § 31 a násl.).

Stát stimuluje účast fyzických osob na penzijním připojištění tím, že jim poskytuje státní příspěvek, odstupňovaný podle výše pojistného, které fyzická osoba podle smlouvy pravidelně platí.

Z penzijního připojištění se poskytují následující dávky:

- penze (starobní, invalidní, výsluhové a pozůstalostní podle struktury ujednání, starobní penze musí být sjednána vždy)
jednorázové vyrovnání
- odbytné.

Právní úprava stanoví konkrétní podmínky pro vznik nároku na jednotlivé dávky i možné způsoby jejich výplaty.