

Změny v důchodovém pojištění a penzijním připojištění, předčasné důchody a předdůchody

Dne 7.11.2012 byly Poslaneckou sněmovnou Parlamentu ČR schváleny zákony o pojistném na důchodové spoření, tzv. důchodová reforma (zákony č. 426/2011, 427/2011 a 428/2011 Sb.), které mění konečnou podobu penzijního pojištění. Zavádí nově II. pilíř. Prezident ČR je sice v září vetoval, ale sněmovna jeho veto nyní přehlasovala, takže začnou platit 1.1.2013.

Tři pilíře důchodové reformy

Níže uvedené pilíře nejsou vhodné pro všechny občany. Čím starší člověk, tím hůře se mu spoří na důchod ve druhém a třetím pilíři.

I. pilíř

- **státní důchodové pojištění** je stávající průběžný systém. Všichni pracující odvádějí povinné odvody na důchodové pojištění, v současné době 28 % z hrubé mzdy, ze kterého je placen starobní důchod těm, kteří jsou v důchodu. Tento model je zřejmě dlouhodobě neudržitelný a současně pro osoby s nadprůměrnými příjmy i nevýhodný.

II. pilíř (nový)

- **soukromé důchodové spoření** - byly by využívány důchodové fondy, tzv. opt-out (tj. kdo se stane účastníkem nových fondů, nebude už na účet sociálního zabezpečení posílat 28 % z hrubé mzdy, ale jen 25 %, zbylá 3 % budou převáděna na individuální účet plátce). Pojištěnec ze svého musí připlatit ještě 2 %. Důchod z průběžného prvního pilíře mu bude zkrácen o 10 - 15 %. Tento způsob spoření na stáří nutí pracující spolupodílet se na svém důchodovém spoření. Kdo se ale nebude chtít účastnit II. pilíře, nemusí. Stát ho nutit nebude.

Všichni, kterým je méně než 35 let, se můžou rozhodnout o vstupu do II. pilíře kdykoli do konce kalendářního roku, ve kterém dosáhnou věku 35 let. Osoby, kterým bude k 1. lednu 2013 více než 35 let, se musí o vstupu do systému rozhodnout do 30.6.2013. Penzijní společnosti nabídnou čtyři možnosti, jak úspory zhodnotit (důchodové fondy). Důchodové fondy se budou lišit podle rizikovosti investic. Za tyto fondy nebude ručit stát. Vyplácení peněz bude postupné, jednorázově to není možné. Bude ale možné si zvolit, zda budete rentu dostávat 20 let, nebo doživotně, popř. doplněnou o pozůstalostní dávku na dobu 3 let. Výhodou účasti ve II. pilíři je možnost dědit naspořené prostředky.

Kdo do nového systému vstoupí, už z něj nebude moci vystoupit. V případě ztráty zaměstnání, mateřské a rodičovské dovolené nebo dlouhodobé nemoci se platby do II. pilíře přeruší a obnoví se, až občan začne znovu vydělávat.

Peníze v důchodových fondech nesmí být předmětem exekuce.

III. pilíř

- **doplňkové penzijní spoření** - pokrývá současné produkty důchodového pojištění, které využívají kapitálové penzijní připojištění a životní pojištění od komerčních pojišťoven, dále jsou zde zahrnuty zaměstnanecké příspěvky a příspěvky státu. Nově od 1.1.2013 bude mít obdobnou strukturu jako II. pilíř, a to transformované penzijní fondy, to jsou v současné době všechny fondy, které vznikly před listopadem 2011. Nelze v nich přestupovat a mohou přijímat nové klienty pouze do 30. listopadu 2012. Hospodaření těchto fondů nemůže skončit ztrátou. Je možný převod prostředků z transformovaného fondu do účastnického fondu.

Transformované fondy mají tyto:

výhody: za veškeré zde uložené peníze ručí stát, spořicí nemůže jít do záporného zůstatku, možnost výsluhové nebo pozůstalostní penze

nevýhody: zhodnocování úspor je na úrovni většinou nižší, než je inflace,

a **účastnické fondy**, to jsou nově vzniklé fondy, které již mohou být i v propadu cca 20 %, ale zase třeba mohou mít i 20 % zhodnocení investic:

výhody: zhodnocování úspor více způsoby (konzervativní fond, vyvážený fond nebo dynamický fond)

nevýhody: lze se dostat do finančního propadu, nelze si zvolit výluhovou ani pozůstalostní penzi.

Stát bude dál přidávat těm, kteří přispívají do doplňkového penzijního spoření. Nově ale na státní příspěvek dosáhnou jen ti, kteří přispívají více než **300 Kč** měsíčně (dnes stačí 100 Kč). Kdo bude přispívat 1000 Kč měsíčně, dostane od státu každý měsíc maximální státní příspěvek 230 Kč. Při spoření 2000 Kč měsíčně od 1.1.2013 lze dostat i maximální daňovou úlevu (v současné době stačí 1500 Kč) **viz tabulka č. 8.**

Uvažuje se také o zařazení stavebního spoření do tohoto pilíře.

Reforma I. pilíře důchodového pojištění

Dne 21.6.2011 byl schválen zákon č. 220/2011 Sb., kterým se mění zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony, tzv. malá důchodová reforma, který je novelou zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění. Ten změnil od 30.9.2011 výpočet nově přiznávaných důchodů. Zákon nepodepsal prezident, ale to na jeho platnost nemá v tomto případě vliv. Pro budoucí důchodce bude mít tento zákon značné důsledky.

Zhruba 70 % lidí, jejichž hrubý příjem se pohybuje mezi zhruba 11 000 a 34 000 Kč, půjde do penze s důchodem až o 150 Kč nižším, než se odcházelo do 29.9.2011.

Cca 20 % lidí s vyššími příjmy naopak starobní důchod postupně až o několik 1 000 Kč vzroste, u 10 % lidí s nejnižšími příjmy se nezmění.

Novým výpočtem důchodů chce vláda reagovat na nález Ústavního soudu. Ten v roce 2010 rozhodl, že se kvůli nízkým důchodům u lidí, kteří dosahují v aktivním věku vysokých příjmů, musí změnit způsob jejich výpočtu.

Má se tak posílit princip zásluhovosti na úkor principu solidarity. Pro lidi, kteří důchod již pobírají nebo jim byl přiznán do 29.9.2011, se nic nemění.

Nejdůležitější úpravy

Novela mění vzorec pro výpočet důchodu tak, aby lidé pobírající během svého produktivního věku vyšší příjmy, také dostali vyšší důchody. Vychází se nově z průměrné mzdy, kdy minimální výpočtový základ se rovná 44 % průměrné mzdy. Ve výpočtu je také zaveden strop ve výši 4 průměrných mezd. Příjmy nad tento strop se nebudou započítávat, ale ani se z nich nebude odvádět pojistné.

Výše důchodu se nemění u průměrné hrubé mzdy za celou dobu pojištění do 10 886 Kč (nyní 44 % průměrné mzdy). Vyšší důchody potom budou od příjmu 33 965 Kč (nyní 400 % průměrné mzdy).

Lidé, kteří mají průměrnou hrubou mzdu mezi těmito částkami, pak dostanou nižší důchod, než kdyby jim byl přiznán do 29.9.2011.

Například lidé s hrubou mzdou 20 000 Kč, kteří půjdou na odpočinek po 40 letech práce (důchodového pojištění) od 30.9.2011, si podle výpočtů MPSV pohorší proti současným penzistům měsíčně o 103 Kč.

Lidé, kteří pobírají 25 000 Kč, dostanou důchod nižší o 148 korun. Naopak ti, kteří berou 40 000 Kč, si polepší o 109 Kč a lidé s platem 100 000 Kč o 1170 korun.

Prodlužování období odchodu do důchodu až do nekonečna?

Novela také upravuje hranici důchodového věku postupně rostoucí až na sjednocených 67 let pro generaci narozenou v roce 1977 (viz tabulka č. 1), ale s tím, že dalším ročníkům se bude hranice odchodu do důchodu zvedat vždy o 2 x vyšší počet měsíců, o kolik roků později se narodili po roce 1977.

Postupný přechod k cílovému stavu

Vyměřované penze se budou snižovat, resp. zvyšovat postupně v průběhu příštích 5 let, tak bylo stanoveno tzv. přechodné období.

Vláda tím chce přechod na diferenciaci důchodů rozložit na delší období, aby nedošlo ke skokovému snížení nebo naopak zvýšení důchodů, z důvodu vysoké nákladovosti a administrativní náročnosti.

Vyměřovací základ

Dosud výši vyměřovacího základu (VZ) a koeficientu přepočtu (KP) vyhlášovala vláda nařízením. Podle novely to již nebude třeba, neboť hodnoty těchto veličin se odvozují od statisticky zjištěných údajů. Vzhledem k tomu, že uvedené veličiny představují pevnou základnu, od které se odvozují parametry nejen pro důchody, je třeba, aby byly nastavovány formou obecně závazného právního předpisu. Počáteční hranicí pro určení výpočtového základu je rok 1986 (**viz tabulka č. 2**). Uvedená čísla se vztahují jen na starobní důchody vyměřené od 1.12.2012 do 31.12.2012.

Průměrná mzda

Jak novela definuje průměrnou mzdu? Průměrnou mzdou je pro účely této novely částka, která se vypočte jako součin všeobecného vyměřovacího základu za kalendářní rok, který o dva roky předchází kalendářnímu roku, pro který se průměrná mzda zjišťuje, a přepočítacího koeficientu pro úpravu tohoto všeobecného vyměřovacího základu. Vypočtená částka se zaokrouhlí na celé koruny nahoru. Průměrná mzda takto vypočtená nesmí být nižší než průměrná mzda stanovená pro bezprostředně předcházející kalendářní rok.

Redukční hranice

Redukční hranice byly, podobně jako základní výměra, nastaveny tak, aby nedošlo k výrazným výkyvům v úrovni nově přiznávaných důchodů v porovnání s důchody dříve přiznanými. Nové řešení je blíže uvedeno v **tabulce č. 3**. Na počátku jsou nastaveny 3 redukční hranice, ale po roce 2014 budou redukční hranice již pouze 2.

Podle MPSV zohledněním většího počtu parametrů dochází k rozložení rizik a tím k posílení stability systému.

Prodlužování rozhodného období

Rozhodné období se postupně prodlužuje tak, že bude začínat rokem, ve kterém pojištěnec dosáhl 19 let věku; v řadě případů tak rozhodné období zahrne i dobu soustavné přípravy na budoucí povolání formou studia (do 31.12.2010 vysokoškolské studium), kdy zpravidla pojištěnci nedosahují žádné příjmy. To by mělo negativní vliv na výši osobního vyměřovacího základu. K zabránění tohoto negativního dopadu se doba studia bude považovat za vyloučenou dobu.

Realizací změny zákona dojde k postupnému zohlednění celoživotních příjmů, z nichž se též odvádí důchodové pojistné.

Období odchodu do předčasného důchodu

Podle dosud platné právní úpravy se období odchodu do předčasného starobního důchodu bude postupně prodlužovat na 5 let před dosažením důchodového věku, a to již po roce 2013 u mužů. Odchod do předčasného důchodu bude možný po dosažení 60 let, je-li důchodová hranice 63 let. Mění se úprava podmínek pro odchod do předčasného starobního důchodu tak, aby byla zachována možnost odejít do tohoto důchodu nejvýše 5 let před dosažením důchodového

věku. Změny penzijního systému jsou celkově nastaveny tak, že předčasný odchod do penze se těm, kterým mají důchody proti současnosti klesnout, nevyplatí. Návrh zpřísněných podmínek **viz tabulka č. 5.**

Reforma mění rovněž podmínky pro pozůstalostní, tedy vdovské a vdovecké důchody

Předně se od 30.9.2011 ruší výplata jednorázové částky u pozůstalostního důchodu, která se poskytuje při zániku nároku na tento důchod z důvodu uzavření nového manželství, a měla motivovat k uzavření nových manželství.

Dále se má zkrátit z 5 let na 2 roky lhůta pro možnost opětovného vzniku nároku na pozůstalostní důchod, pokud v minulosti nárok zanikl, ale dojde znovu ke splnění zákonem stanovených podmínek.

Valorizace důchodů

Nově přiznaná snížená penze bude valorizována, ale bude valorizován snížený základ. Tím pádem důchodci, kterému byl přiznán důchod do 29.9.2011 a má za celou dobu pojištění stejný průměrný měsíční příjem, bude důchod valorizován více.

Novela mění i pravidla valorizace. Ta bude realizována po splnění podmínek automaticky a vláda nebude moci ovlivňovat její parametry. Zvýšení důchodů bude možné, pokud růst cen, tedy inflace, a třetina růstu reálných mezd za rok dosáhnou v součtu alespoň 2 %.

Valorizace v mimořádném termínu bude realizována tehdy, pokud růst cen bude nejméně 5 %, a to 5. měsíc od takového zvýšení cen.

Valorizace se provádí vždy tak, aby výše základní výměry důchodu činila 9 % průměrné mzdy.

Strop pojistného je dvousečný

Tzv. malá důchodová reforma také snižuje stropy pro placení sociálního pojištění ze 6násobku průměrné mzdy na 4násobek. Paradoxně se tak může stát, že někteří pracovníci s vysokým platem, kteří v budoucnu zamíří do penze, mohou na změnách v penzijním systému, které mají odrážet rozhodnutí ÚS, dokonce i prodělat.

Uvedené se netýká těch lidí s vysokými příjmy, kteří půjdou do penze v uvedeném pětiletém období, to je od 30. září 2011 do konce roku 2014. V tom případě platí, že se jim zvýší penze o tisíce korun.

Půjdou-li ale do penze v roce 2015 a později, k té části příjmů, které přesáhnou čtyřnásobek průměrné mzdy, se již ve výpočtu důchodu nepřihlédne. Jejich důchody tak nebudou moci být vyšší než 25 000 Kč měsíčně.

Příklad: Pracující, který má za celou dobu pojištění průměrný měsíční příjem 25 000 Kč a šel do penze v době od 30.9.2011 do 31.12.2011, má důchod proti stavu do 29.9.2011 nižší o výše zmíněných 148 Kč.

Stejný pracující, který půjde do penze v roce 2015, bude mít důchod nižší již o zhruba 550 Kč proti výpočtu dle předchozího předpisu.

Lidem, jejichž příjem se pohybuje kolem 20 000 Kč, se po konci tohoto období proti výpočtu penzí do 29.9.2011 sníží důchod zhruba o 300 Kč, lidem s příjmy 40 000 Kč se po roce 2015 zvýší asi o 600 Kč.

Nejvyšším příjmovým skupinám pak vláda s odkazem na rozhodnutí ústavních soudců přilepší v konečném důsledku až o několik tisíc korun.

Důchodový věk činí u						
Rok narození	mužů	žen s počtem vychovaných dětí				
		0	1	2	3 a 4	5 a více
1941	61r	58r	56r+8m	55r+4m	54r	53r
1942	61r+2m	58r+4m	57r	55r+8m	54r+4m	53r
1943	61r+4m	58r+8m	57r+4m	56r	54r+8m	53r+4m
1944	61r+6m	59r	57r+8m	56r+4m	55r	53r+8m
1945	61r+8m	59r+4m	58r	56r+8m	55r+4m	54r
1946	61r+10m	59r+8m	58r+4m	57r	55r+8m	54r+4m
1947	62r	60r	58r+8m	57r+4m	56r	54r+8m
1948	62r+2m	60r+4m	59r	57r+8m	56r+4m	55r
1949	62r+4m	60r+8m	59r+4m	58r	56r+8m	55r+4m
1950	62r+6m	61r	59r+8m	58r+4m	57r	55r+8m
1951	62r+8m	61r+4m	60r	58r+8m	57r+4m	56r
1952	62r+10m	61r+8m	60r+4m	59r	57r+8m	56r+4m
1953	63r	62r	60r+8m	59r+4m	58r	56r+8m
1954	63r+2m	62r+6m	61r	59r+8m	58r+4m	57r
1955	63r+4m	63r	61r+6m	60r	58r+8m	57r+4m
1956	63r+6m	63r+2m	61r+10m	60r+6m	59r	57r+8m
1957	63r+8m	63r+8m	62r+4m	61r	59r+4m	58r
1958	63r+10m	63r+10m	62r+10m	61r+6m	59r+8m	58r+4m
1959	64r	64r	63r+4m	62r	60r+2m	58r+8m
1960	64r+2m	64r+2m	63r+10m	62r+6m	60r+8m	59r+2m
1961	64r+4m	64r+4m	64r+4m	63r	61r+2m	59r+8m
1962	64r+6m	64r+6m	64r+6m	63r+6m	61r+8m	60r+2m
1963	64r+8m	64r+8m	64r+8m	64r	62r+2m	60r+8m
1964	64r+10m	64r+10m	64r+10m	64r+6m	62r+8m	61r+2m
1965	65r	65r	65r	65r	63r+2m	61r+8m
1966	65r+2m	65r+2m	65r+2m	65r+2m	63r+8m	62r+2m
1967	65r+4m	65r+4m	65r+4m	65r+4m	64r+2m	62r+8m
1968	65r+6m	65r+6m	65r+6m	65r+6m	64r+8m	63r+2m
1969	65r+8m	65r+8m	65r+8m	65r+8m	65r+2m	63r+8m
1970	65r+10m	65r+10m	65r+10m	65r+10m	65r+8m	64r+2m
1971	66r	66r	66r	66r	66r	64r+8m
1972	66r+2m	66r+2m	66r+2m	66r+2m	66r+2m	65r+2m
1973	66r+4m	66r+4m	66r+4m	66r+4m	66r+4m	65r+8m
1974	66r+6m	66r+6m	66r+6m	66r+6m	66r+6m	66r+2m
1975	66r+8m	66r+8m	66r+8m	66r+8m	66r+8m	66r+8m
1976	66r+10m	66r+10m	66r+10m	66r+10m	66r+10m	66r+10m
1977	67r	67r	67r	67r	67r	67r
1978	67r+2m	67r+2m	67r+2m	67r+2m	67r+2m	67r+2m

“r” znamená rok, “m” znamená kalendářní měsíc

Určení výpočtového základu VPZ

Pro odchody do důchodu od 1.1.2011 do 31.12.2011 ($R = 2011$) se započítávají pouze výdělků v letech 1986 až 2010 (tj. bez roku 2011). V následující tabulce jsou **koefficienty přepočtu $KP_{R/r}$** pro ty roky r , z nichž se mzda zahrnuje do výpočtu v roce R :

tabulka č. 2

Určení výpočtového základu				
Rok	Vyloučené doby	Vyměřovací základ	Koefficienty přepočtu	Roční vyměřovací základ
r	VD_r (dny)	VZ_r (hrubý výdělek v Kč za rok r)	$KP_{2012/r}$	$RVZ_r = VZ_r \times KP_{2012/r}$ (přepočtený hrubý výdělek v Kč za rok r)
1986			8,4807	
1987			8,3069	
1988			8,1217	
1989			7,9296	
1990			7,6496	
1991			6,6289	
1992			5,4127	
1993			4,3212	
1994			3,6451	
1995			3,0760	
1996			2,5978	
1997			2,3501	
1998			2,1497	
1999			1,9863	
2000			1,8634	
2001			1,7170	
2002			1,5999	
2003			1,4990	
2004			1,4057	
2005			1,3364	
2006			1,2537	
2007			1,1677	
2008			1,0798	
2009			1,0434	
2010			1,0249	
2011			1,0000	
Celkem	$\sum VD_r =$	–	–	$\sum RVZ_r =$

Do této tabulky vložíme pro každý **rok r** (1986 je menší nebo rovno r a to je menší nebo rovno $R - 1$) svůj **vyměřovací základ VZ_r** (= celkový hrubý roční výdělek) a **vyloučené dny VD_r** , tj. dny, kdy jsme neplatili pojistné (neplacené volno, nemoc, bez zaměstnání, atd.). Potřebné údaje lze nalézt na formuláři „Informativní osobní list důchodového pojištění“, jehož výpis každému 1 x za rok na vyžádání poskytne ČSSZ.

Neprokázané doby (tj. doby, které výpis od ČSSZ neobsahuje) je nutno při žádosti o důchod doložit, např. dodatečným potvrzením zaměstnavatele nebo obecního úřadu, maturitním nebo jiným vysvědčením, vojenskou knížkou, případně jinak (dle požadavku ČSSZ).

Vyměřovací základ VZ_r násobíme pro každý rok r příslušným koeficientem přepočtu $KP_{R/r}$, čímž dostaneme roční vyměřovací základ RVZ_r (= přepočtený hrubý roční hrubý výdělek). Součtem všech těchto výdělků dostaneme úhrn přepočtených výdělků $\sum RVZ_r$ (Kč). Součtem všech vyloučených dob VD_r dostaneme úhrnnou vyloučenou dobu $\sum VD_r$ (dny).

Rozhodné období pro výpočet se rovná 9496 dnům (= roky 1986 až 2011) minus vyloučené doby.

tabulka č. 3

Období	Výpočtový základ a redukční hranice		
	Redukční hranice pro osobní vyměřovací základ OVZ		stanovení výše výpočtového základu VPZ
rok 2012	1.	44 % průměrné mzdy	VPZ = OVZ = 100 %
		z částky nad 1. redukční hranicí	28 %
	2.	116 % průměrné mzdy	
		z částky nad 2. redukční hranicí	16 %
	3.	400 % průměrné mzdy	
		z částky nad 3. redukční hranicí	8 %
rok 2013	1.	44 % průměrné mzdy	VPZ = OVZ = 100 %
		z částky nad 1. redukční hranicí	27 %
	2.	116 % průměrné mzdy	
		z částky nad 2. redukční hranicí	19 %
	3.	400 % průměrné mzdy	
		z částky nad 3. redukční hranicí	6 %
rok 2014	1.	44 % průměrné mzdy	VPZ = OVZ = 100 %
		z částky nad 1. redukční hranicí	26 %
	2.	116 % průměrné mzdy	
		z částky nad 2. redukční hranicí	22 %
	3.	400 % průměrné mzdy	
		z částky nad 3. redukční hranicí	3 %
po roce 2014	1.	44 % průměrné mzdy	VPZ = OVZ = 100 %
		z částky nad 1. redukční hranicí	26 %
	2.	400 % průměrné mzdy	
		z částky nad 2. redukční hranicí	se již nepřihlíží
	3.	je zrušena	

tabulka č. 3 a

Osobní vyměřovací základ OVZ	Výše výpočtového základu VPZ v roce 2012
do 11 061 Kč	VPZ = OVZ
nad 11 061 do 29 159 Kč	VPZ = 11061 + (OVZ – 11061) x 0,28
nad 29 159 do 100 548 Kč	VPZ = 16129 + (OVZ – 29159) x 0,16
nad 100 548 Kč	VPZ = 27552 + (OVZ – 100548) x 0,08
Osobní vyměřovací základ OVZ	Výše výpočtového základu VPZ v roce 2013
do 11 389 Kč	VPZ = OVZ
nad 11 389 Kč do 30 026 Kč	VPZ = 11389 + (OVZ – 11389) x 0,27
nad 30 026 Kč do 103 536 Kč	VPZ = 16421 + (OVZ – 30026) x 0,19
nad 103 536 Kč	VPZ = 30388 + (OVZ – 103536) x 0,06

tabulka č. 4

Pojistná doba		
1.	2012	28 let
2.	2013	29 let
3.	2014	30 let
4.	2015	31 let
5.	2016	32 let
6.	2017	33 let
7.	2018	34 let
8.	2019 a dále	35 let

tabulka č. 5

O kolik procent důchodu přijdete při předčasném odchodu do důchodu	
90 a méně dnů	0,9 %
91 - 180 dnů	1,8 %
181 - 270 dnů	2,7 %
271 - 360 dnů	3,6 %
361 - 450 dnů	4,8 %
451 - 540 dnů	6 %
541 - 630 dnů	7,2 %
631 - 720 dnů	8,4 %
721 - 810 dnů	9,9 %
811 - 900 dnů	11,4 %
901 - 990 dnů	12,9 %
991 - 1080 dnů	14,4 %
1081 - 1170 dnů	15,9 %
1171 - 1260 dnů	17,4 %
1261 - 1350 dnů	18,9 %
1351 - 1440 dnů	20,4 %
1441 - 1530 dnů	21,9 %
1531 - 1620 dnů	23,4 %
1621 - 1710 dnů	24,9 %
1711 - 1800 dnů	26,4 %
nad 1801 dnů	27,9 %

Předčasný starobní důchod a přivýdělek

Nelze mít běžné zaměstnání

Při pobírání předčasného důchodu, se může až do dosažení důchodového věku vydělávat jen takovým způsobem, aby výdělek nezakládal účast na důchodovém pojištění, tedy aby z vydělaných finančních prostředků nebyla povinnost odvádět sociální pojištění.

Nemůže se tedy pobírat předčasný důchod a současně mít zaměstnání na normální pracovní smlouvu, ani kdyby tato smlouva byla na dobu určitou nebo na krátkou dobu. Pokud se získá příjem, zakládající účast na důchodovém pojištění, musí se hned po nástupu do zaměstnání oznámit toto, spolu se zaměstnavatelem ČSSZ v Praze a výplata důchodu se pozastaví (v případě odpracování minimálně 90 dní, se následně sníží krácení důchodu).

Pracovat lze na Dohodu, podnikat, pronajímat ...

Když se pobírá předčasný důchod, je možný tento **příjem**:

- na dohodu o provedení práce,
- na dohodu o pracovní činnosti s nízkým výdělkem,
- podnikání s nízkým ziskem,
- příležitostná činnost s malým výdělkem,
- pronájem.

viz níže

Dohoda o provedení práce

Může se pracovat na dohodu o provedení práce. Nemusí se tak platit zdravotní ani sociální pojištění a většinou ani daň z příjmu (když se podepíše prohlášení k dani). Upozorňujeme na změny a výši příjmu od 1.1.2012.

Dohoda o pracovní činnosti

Při práci na dohodu o pracovní činnosti si lze vydělat jen méně než 2.000 Kč za měsíc. Pokud se podepíše prohlášení k dani, nemusí se platit daň z příjmu.

Podnikání, samostatná výdělečná činnost

OSVČ (osoba samostatně výdělečně činná) si může vydělat jen do určité výše zisku (viz vedlejší činnost - za rok 2010 to bylo 56.901 Kč, za rok 2011 to bylo 59.373 Kč). Ze zisku se musí platit zdravotní pojištění, daň z příjmu vyjde nulová.

Příležitostná činnost

Za rok lze mít příjem až 20 000 Kč z příležitostné činnosti, která nepodléhá zdanění ani pojištění.

Pronájem

Je možné si libovolně vydělat z pronájmu, například nemovitosti.

Předčasný odchod do důchodu při dovršení						
Rok narození	mužů	ženy s počtem vychovaných dětí				
		0	1	2	3 a 4	5 a více
1949	59r+2m	57r+8m	56r+4m	55r	53r+8m	52r+4m
1950	59r+6m	58r	56r+8m	55r+4m	54r	52r+8m
1951	59r+8m	58r+4m	57r	55r+8m	54r+4m	53r
1952	59r+10m	58r+8m	57r+4m	56r	54r+8m	53r+4m
1953	60r	59r	57r+8m	56r+4m	55r	53r+8m
1954	60r	59r+6m	58r	56r+8m	55r+4m	54r
1955	60r	60r	58r+6m	57r	55r+8m	54r+4m
1956	60r	60r	58r+10m	57r+6m	56r	54r+8m
1957	60r	60r	59r+4m	58r	56r+4m	55r
1958	60r	60r	59r+10m	58r+6m	56r+8m	55r+4m
1959	60r	60r	60r	59r	57r+2m	55r+8m
1960	60r	60r	60r	59r+6m	57r+8m	56r+2m
1961	60r	60r	60r	60r	58r+2m	56r+8m
1962	60r	60r	60r	60r	58r+8m	57r+2m
1963	60r	60r	60r	60r	59r+2m	57r+8m
1964	60r	60r	60r	60r	59r+8m	58r+2m

Penzijní připojištění

příklad naspořených částek při průměrném vkladu a při spoření u společností ČD, a.s., ČD Cargo, a.s. a SŽDC, s.o.

tabulka č. 7

Čím dříve začnete spořit, tím víc dostanete									
Věk	Spoříte sami Kč/měsíc/rok	Státní příspěvek v Kč		Zaměstnavatel měsíčně přispěje Kč					
				kategorie		I.	II.	III. a IV.	V.
		měsíc/rok	k důchodu	100	300	800***	900***	1100***	1250***
20	428 / 5136*	143 / 1714**	637 361	749 259	973 055	1 413 398	1 492 548	1 718 692	1 888 300
25	428 / 5136	143 / 1714	518 945	610 053	792 270	1 149 398	1 213 764	1 397 668	1 535 595
30	428 / 5136	143 / 1714	416 619	489 763	636 049	921 669	973 282	1 120 749	1 231 349
35	428 / 5136	143 / 1714	328 198	385 817	501 057	725 228	765 841	881 877	968 904
40	428 / 5136	143 / 1714	251 791	295 997	384 408	555 776	586 899	675 823	742 516
45	428 / 5136	143 / 1714	185 767	218 381	283 609	409 605	432 543	498 080	547 233
50	428 / 5136	143 / 1714	128 715	151 312	196 507	283 517	299 395	344 757	378 779
55	428 / 5136	143 / 1714	79 415	93 357	121 241	174 753	184 538	212 499	233 469
60	428 / 5136	143 / 1714	36 814	43 276	56 202	80 931	85 463	98 412	108 124

Poznámka: Výsledná částka je orientační při stabilním 3% zhodnocení. Odchod do penze v 65 letech. Tabulka platí jen **do 31.12.2012**.

* průměrná výše spořené částky v ČR
 ** průměrná výše státního příspěvku v ČR
 *** spoření při vkladu střadatele 300 Kč dle kategorií zaměstnanců (ČD, a.s., ČD Cargo, a.s. a SŽDC, s.o.)

Zdroj: www.pfkb.cz

tabulka č. 8

Jak se změní státní podpora po 1.1.2013?												
Měsíčně spoříte Kč	100	200	300	400	500	600	700	800	900	1000 a více	do 1500/do 2000 (od 1.1.2013)	
Dostáváte od státu Kč	50	90	120	140	150	150	150	150	150	150	slevu na dani z příjmu	
Budete dostávat Kč od r. 2013	0	0	90	110	130	150	170	190	210	230	slevu na dani z příjmu	

28.2.2012 je posledním dnem, kdy lze změnit stávající penzijní fond podle starých podmínek. Další změnu lze provést až od roku 2013, ale již za nových podmínek.

Předdůchody

Na základě dlouhodobého a cíleného úsilí OSŽ, které požadovalo pro zaměstnance na železnici možnost odchodu do předdůchodu bez následného snižování řádné penze, předložilo MF ČR a MPSV ČR tripartitě materiál o řešení předdůchodů. Materiál vznikl na základě koordinovaných požadavků OSŽ a odborových centrál. Byl navržen tak, aby minimálně zatěžoval účastníky, zaměstnavatele i stát. Byl projednán v tripartitě i ekonomickými ministry. Dne 23.2.2012 byl schválen plenárním jednáním tripartity, 13.6.2012 byl schválen vládou ČR, dne 26.9.2012 Poslaneckou sněmovnou Parlamentu ČR a dne 25.10.2012 v Senátu ČR. Dne 12.11.2012 zákon podepsal prezident ČR. Zákon tak vstoupí v platnost k 1. lednu 2013.

Předdůchody se budou platit z peněz naspořených do **III. pilíře** penzijního systému v účastnickém fondu, který je tvořen:

- a) vlastním spořením účastníka,
- b) příspěvkem zaměstnavatele (na železnici odstupňován podle kategorií),
- c) příspěvkem státu a
- d) navíc je daňově zvýhodněný.

Podle návrhu by účastníci mohli odcházet do penze nejdříve o 5 let před dosažením řádného důchodového věku při naspoření nejméně 500 000 Kč a nejpozději 2 roky při naspoření nejméně 200 000 Kč a v roce 2013 splnění podmínky min. 29 let pojištění. Předdůchody by se dojednávaly kolektivní smlouvou nebo vnitřním předpisem zaměstnavatele, na němž by záleželo, které kategorie zaměstnanců a do jaké míry zvýhodní prostřednictvím poskytnutí příspěvku.

Doba strávená v předdůchodu by se pro výpočet řádné penze započítávala jako **doba vyloučená**¹ a předdůchod musí být **minimálně ve výši 30 % průměrné mzdy**². To má zabránit tomu, aby se lidé v předdůchodu propadali do sociální sítě. **Zdravotní pojištění** bude platit za "předdůchodce" jako za „státního“ pojištěnce stát.

Příspěvek na předdůchody si **zaměstnavatelé** budou moci **započítat** jako nákladovou položku. Na straně **zaměstnanců** pak bude **osvobozen** od daně z příjmů a k účastnickému příspěvku budou dostávat státní příspěvek. **Limit** osvobození příspěvků zaměstnavatele od daně z příjmů bude **30 000 Kč** pro všechny zaměstnance.

Do předdůchodu by se mohlo vstupovat nejdříve **5 let** (60 měsíců) před dosažením důchodového věku, určeného zákonem o důchodovém pojištění, nárok na jednorázové vyrovnání vznikne až dosažením důchodového věku podle téhož zákona. Podmínkou je spoření v účastnickém penzijním fondu, ale peníze do něj lze vložit i jednorázově.

Čerpání peněz z životního pojištění nebo stavebního spoření neprošlo do konečné podoby zákona.

Penzijní společnost nebo pojišťovna vyplácející rentu z doplňkového penzijního spoření **je povinna**, na žádost příjemce renty, vydat mu potvrzení o datu počátku čerpání renty, která musí splňovat tato **kritéria**:

- a) čerpání končí nejdříve dosažením důchodového věku,
- b) k výplatě dochází měsíčně (nejméně 24 měsíců) a nelze ji přerušit ani pozastavit,
- c) je vyplácena v neklesající výši a
- d) jednotlivá splátka dosahuje výše alespoň 30 % průměrné mzdy.

¹ **vyloučená doba** je doba, která se vylučuje pro účel stanovení osobního vyměřovacího základu, její vyloučení brání rozmělnění výdělků dosažených pojištěncem;

² **za průměrnou mzdu** se považuje částka, která se vypočte jako součin všeobecného vyměřovacího základu za kalendářní rok, který o dva roky předchází kalendářnímu roku, pro který se průměrná mzda zjišťuje, a přepočítacího koeficientu pro úpravu tohoto všeobecného vyměřovacího základu; zaokrouhluje se na celé koruny nahoru, např. pro rok 2011 činila 24 740 Kč (cca 8 000 Kč na měsíc);

Dále je povinna prostřednictvím Centrálního registru pojištěnců oznámit zdravotní pojišťovně datum počátku čerpání renty.

Nejčastější otázky a odpovědi

1. *Je nějaký rozdíl mezi předčasným důchodem a předdůchodem?*

Předčasný starobní důchod je vyplácený ze státního důchodového systému (tedy toho, kam přispívají všichni zaměstnanci ze svých výdělků). Předčasností se ale vyplácený důchod velmi krátí, a to i po dosažení důchodového věku. Naopak předdůchod je vyplácený z osobních úspor (III. pilíř) a starobní důchod se nekrátí.

2. *Co když budu v předdůchodu a najdu si práci? Mohu předdůchod nějak přerušit?*

Předdůchod přerušit nelze, ale pokud si najdete práci, pak při předdůchodu můžete pracovat bez omezení.

3. *Kolik si musím naspořit, abych mohl jít do předdůchodu?*

Podle zákona to musí být minimálně 30 % průměrné mzdy. Tu pro důchodové pojištění vyhláší ministerstvo práce a sociálních věcí (dále jen MPSV) a každý rok se mění. V roce 2012 je to 24 526 Kč měsíčně. To znamená, že nyní by musel zájemce o předdůchod, který by čerpal 5 let, našetřeno nejméně 441 468 Kč. Na nejkratší, tedy dvouletý předdůchod, by stačilo 176 588 Kč.

4. *Od kdy je možné si o předdůchod požádat a koho?*

O předdůchod si můžete požádat od 1.1.2013, a to ve své penzijní společnosti. Peníze bude vyplácet buď penzijní společnost, nebo životní pojišťovna podle typu dávky, kterou si zvolíte.

5. *Lze přejít z předdůchodu do předčasného důchodu?*

Nelze, předdůchod lze ukončit až dosažením řádného důchodového věku.

6. *Co je vlastně II. pilíř penzijního systému?*

Jedná se o soukromé spoření na důchod, které přibude od 1.1.2013 k I. povinnému státnímu a III. dobrovolnému pilíři českého penzijního systému.

7. *Čím se liší důchodové fondy pro II. pilíř od stávajících penzijních fondů?*

Negarantují výnos, majetek klientů je oddělen od majetku akcionářů fondů. Mají stanovené 4 investiční strategie, mohou tedy vynášet více, ale i vykazovat ztrátu.

8. *Kdo se může zapojit do II. pilíře?*

Primárně je určen pro mladší lidi ve věku do 35 let. Do poloviny roku 2013 se do něj mohou zapojit i ti, kteří již tento věk přesáhli.

9. *Pro koho má smysl vstoupit do důchodových fondů pro II. pilíř?*

Především pro občany do 35 let s nadprůměrným příjmem. Kdo má vysoký příjem, ten se může do II. pilíře zapojit i později. Měl by zvolit strategie se šancí na vyšší výnos.

10. *Je účast ve II. pilíři povinná?*

Ne, je dobrovolná. Kdo ale do II. pilíře vstoupí, už v něm musí zůstat až do důchodového věku, kdy pro něj spoření v tomto pilíři automaticky končí.

11. *Co udělat po zapojení se do II. pilíře?*

Zaměstnanec to musí ohlásit svému zaměstnavateli, který mu upraví srážky ze mzdy. Živnostníci si budou platit pojistné na důchodové spoření sami a posílat je na účet finanční správy. Jsou povinni informovat správu sociálního zabezpečení.

12. *Od kdy se lze zapojit?*

Od 1.1.2013, kdy začíná penzijní reforma, a to tak, že si vyberete fond pro II. pilíř a začnete do něj posílat peníze.

13. *Lze si vstup do II. pilíře rozmyslet?*

Ano, ale po podpisu smlouvy od ní již nelze odstoupit. Na penzijní reformu a II. pilíř se nevztahuje občanský zákoník.

14. *Bude možné spořit na důchod ve fondech pro II. a III. pilíř současně?*

Ano, občan může mít peníze v důchodovém fondu pro II. i III. pilíř.

15. *Bude možné zapojit se ve více fondech pro II. pilíř?*

Ne, každý může být pouze v jednom důchodovém fondu.

16. *Jakou mám jistotu, že fond pro II. pilíř někdo nevytuneluje?*

Peníze účastníků fondu jsou na jejich osobním účtu, nikoliv na účtu fondu či jeho správce. Na tyto fondy navíc dohlíží ČNB, auditor a depozitář.

17. *Od kdy mohou nově vzniklé penzijní společnosti propagovat fondy pro II. pilíř?*

Od 1.1.2013.

18. *Co dělat, když někdo bude nabízet fondy pro II. pilíř dříve než v lednu 2013?*

Vyrazte s ním tzv. dveře, je to zřejmě podvodník, který vás přišel okrást.

19. *Kdo bude moci prodávat důchodové fondy?*

Investiční zprostředkovatelé, včetně bankovních a penzijních společností a jejich vázaní zástupci, kteří k tomu mají příslušnou licenci. Zkouška potvrzující odborné kvality k tomuto prodeji bude vyžadována až od června 2013.

20. *Na co se zeptat poradce či zprostředkovatele, který nabízí fondy pro II. pilíř?*

Je vaše firma nebo Vy osobně členem Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců či Unie společností finančního zprostředkování a poradenství? Jak dlouho působí společnost, již zastupujete, nebo Vy osobně na trhu? Jaké jsou Vaše zkušenosti v oblasti poradenství?

21. *Co vše by měl prodejce zájemci o fond ve II. pilíři sdělit?*

Klíčové informace o penzijní společnosti, popis spoření na důchod a strategii fondu, který si klient vybral, přehled všech poplatků spojených se správou fondu. Poradce musí také předem sdělit, kde a jak bude společnost zveřejňovat informace o sobě a výkonnosti fondu.

22. *Jak má probíhat uzavírání smlouvy pro II. pilíř?*

Před podpisem by měl občan vyplnit investiční dotazník, z něhož bude zřejmé, zda je spíše konzervativní či odvážnější investor. Podle testu, věku a příjmu mu investiční poradce či zprostředkovatel doporučí fond. Samozřejmě si může zvolit fond dle svého mínění. Poradce ale bude vyžadovat písemné potvrzení, že si občan vybral jiný fond, než mu byl podle jeho výsledků doporučen.

23. Je možné spoření ve II. pilíři náhle ukončit nebo vybrat část naspořených peněz?

Po vstupu do II. pilíře ho nelze ukončit dříve než v důchodovém věku, ani vybrat část peněz.

24. Do jakých fondů lze investovat?

Jde o 4 různé rizikové fondy: fond státních dluhopisů, konzervativní fond, vyvážený fond a dynamický fond.

25. Kolik stojí správa nových fondů?

Poplatky za správu fondů pro II. pilíř se liší podle rizikovosti fondu. U fondu státních dluhopisů činí 0,3 % průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu, u konzervativního 0,4 % této hodnoty, u vyváženého 0,5 % a u dynamického fondu 0,6 %. Jde o maximální poplatek, fondy si mohou účtovat i méně.

26. Lze měnit strategii a přestupovat mezi fondy?

Ano, změna fondu a tím i strategie jednou ročně je bezplatná, za častější změny se platí 500 Kč. Je možné změnit i penzijní společnost, po 5 letech bezplatně, za dřívější změnu zaplatíte 800 Kč.

27. Co se stane s penězi občana, který se nedožije důchodu?

Peníze, které měl zemřelý ve fondu založeném pro II. pilíř, lze dědit.

28. Jak je zajištěno, aby účastník II. pilíře kvůli výkyvům trhů těsně před odchodem do penze neprodělal naspořené peníze?

Peníze z fondů s rizikovější strategií jsou 10 let před odchodem do penze převáděny do konzervativnějších fondů. Pokud s tím klient nesouhlasí, musí to písemně sdělit penzijní společnosti.

29. Kdy vzniká nárok na důchod z II. pilíře?

Od okamžiku, kdy má občan nárok na starobní důchod.

30. Co když budoucí vláda II. pilíř zruší?

Opoziční ČSSD plánuje zrušení II. pilíře. Úspory investorů by byly převedeny do III. pilíře.

31. Jak to bude s invalidními a pozůstalostními důchody pokud jsem účastníkem II. pilíře?

Kdo se účastní II. pilíře, ten nemusí mít strach, že v případě zdravotních komplikací bude mít nižší invalidní důchod, nebo v případě úmrtí bude manželka nebo děti pobírat nižší vdovský a sirotčí důchod. Účast na II. pilíři nebude mít žádný negativní vliv na výpočet invalidního důchodu nebo pozůstalostních důchodů. Invalidní důchody a pozůstalostní důchody se budou počítat úplně stejně pro všechny občany.

32. Jak bude vypadat státní důchod účastníka II. pilíře?

Výpočet důchodu u všech občanů bude záviset na příjmech a získané době pojištění. Výpočet pro občany, kteří vstoupí do II. pilíře však bude nepatrně odlišný. Při výpočtu dojde pouze k rozdílnému výpočtu celkové doby pojištění. Konečné procento bude nižší, protože za každý rok při současné účasti ve II. pilíři bude zápočet činit 1,2 % (místo 1,5 %).

33. Z jakých typů důchodů si lze vybírat při spoření ve II. pilíři?

Zatímco státní důchod se vyplácí od dosažení řádného důchodového věku až do smrti, tak u penze z II. pilíře si lze vybrat z více způsobů:

- doživotní starobní důchod,
- doživotní starobní důchod se sjednanou výplatou pozůstalostního důchodu po dobu 3 let,
- starobní důchod na dobu 20 let.

Nejčastěji budou občané volit pravděpodobně doživotní důchod nebo starobní důchod na 20 let. V první variantě končí výplata důchodu úmrtím, v druhém případě po uplynutí 20 let, přičemž při předčasném úmrtí jsou nevyčerpané prostředky předmětem dědictví.

34. *Jak důchodová reforma mění systém penzijního připojištění?*

Důchodová reforma přináší jak změny teoretické, mezi ně patří třeba nové názvosloví, tak změny ryze praktické, kterých si všimnou všichni. Penzijní připojištění se bude nově od roku 2013 nazývat doplňkovým penzijním spořením a bude součástí tzv. III. pilíře důchodového systému. Jednotlivé pilíře jsou definované takto:

- I. pilíř - státní důchod,
- II. pilíř - penze z dobrovolného fondového penzijního spoření,
- III. pilíř - vlastní úspory.

Současné penzijní fondy jsou v průběhu roku 2012 transformovány na tzv. účastnické fondy. Ty budou mít nové podmínky. Změní se výše státních příspěvků a přibude možnost volby investiční strategie. Volba investiční strategie s sebou nese i další změnu - již nebude garantováno nezáporné zhodnocení. Výše zhodnocení bude záviset právě na zvolené investiční strategii. V neposlední řadě už od roku 2013 nebude nabízena tzv. výsluhová penze, díky které se lidé dostali k penězům ze spoření před dosažením věku 60 let.

35. *Co je to odbytné, kdy na něj mám nárok a v jaké výši je tato dávka stanovena?*

Nárok na odbytné vzniká po zaplacení příspěvků za období 12 kalendářních měsíců a dodržení trvání smlouvy po dobu minimálně 12 měsíců. Odbytné zahrnuje příspěvky účastníka, třetí osoby, zaměstnavatele a výnosy z nich. V případě, že smlouva o penzijním připojištění u penzijního fondu trvá méně než 60 měsíců, je částka určena k výplatě snížena o sankci ve výši 800 Kč. O odbytné je třeba písemně požádat. Podpis účastníka na žádosti musí být úředně ověřen. Smlouva je ukončena s dvouměsíční výpovědní lhůtou, přičemž tato lhůta plyne od prvního dne měsíce následujícího po obdržení žádosti.

36. *Kdy dosáhnou nároku na penzi a jak se penzijní připojištění ukončuje?*

Nárok na penzi je dán penzijním plánem. Standardně vzniká po dosažení věku 60 let. Po dosažení nároku na penzi je možné požádat o výplatu penze nebo jednorázového vyrovnání místo penze, prostřednictvím formuláře, který najdete na stránkách penzijních fondů obvykle pod názvem "Žádost o výplatu penze z penzijního připojištění" nebo "Žádost o výplatu jednorázového vyrovnání". Podpis účastníka na žádosti musí být úředně ověřen. Smlouva může být ukončena k poslednímu dni měsíce, ve kterém je žádost doručena na adresu penzijního fondu. Je třeba zdůraznit, že po dosažení nároku na penzi není nutné penzijní připojištění ukončovat a je možné pokračovat v placení příspěvků a o ukončení smlouvy a výplatu prostředků požádat kdykoli v budoucnu.

37. *Mohu si odečíst příspěvky na penzijní připojištění z daní?*

Ano, nárok na daňovou úlevu získává ten, kdo na svou smlouvu penzijního připojištění zaplatí za zdaňovací období (kalendářní rok) více než 6 000 Kč. Částku přesahující 6 000 Kč je potom možné odečíst od základu daně. Nejvyšší povolený daňový odpočet činí 12 000 Kč za rok 2012 a 18 000 Kč za rok 2013. Optimální výše příspěvku, která vám zajistí v součtu jak požadovanou výši daňového odpočtu, tak připsání maximálního státního příspěvku, je platba 1 500 Kč měsíčně v roce 2012 (tedy 18 000 Kč ročně) a 2 000 Kč měsíčně v roce 2013 (tedy 24 000 Kč ročně).

38. *Co znamená I. pilíř v důchodové reformě?*

Je to starobní penze, kterou vyplácí stát.

39. Jak se bude od ledna 2013 jmenovat penzijní připojištění?

Nově se mu bude říkat doplňkové penzijní spoření.

40. Kdy nejpozději může vstoupit do II. pilíře člověk starší 35 let?

Nejpozději 30. června 2013.

41. Jak to bude s penězi ve II. pilíři, jsou pojištěné?

Ne, pojištěné nejsou. Jsou investicí, pojištěnec může vydělat, ale může být i ve ztrátě.

42. Co se stane, když budu spořit v II. pilíři a dosáhnu důchodového věku?

Budete dostávat každý měsíc pravidelnou rentu, zvolit si můžete ze tří typů penzí.

43. Co když přijdu v průběhu spoření ve II. pilíři o práci?

V případě ztráty zaměstnání lze platbu do tohoto fondu na čas přerušit, ale po nástupu do jakéhokoli nového zaměstnání jste povinni ve spoření pokračovat.

44. Jakou částku si budu muset povinně spořit ze svého, když vstoupím do II. pilíře?

Dvě procenta z hrubé mzdy.

45. Má II. pilíř nějaké výhody?

Ano, peníze v něm naspořené lze v některých případech dědit, navíc účastníci budou mít státní odvody nižší o 3 procenta hrubé mzdy, ty si budou spořit na individuálním účtu.

46. Bude stát i v roce 2013 podporovat III. pilíř?

Ano, ale změní se výše podpory a minimální částka, kterou je třeba spořit, aby byla dosažena minimální podpora.

Pro koho je výhodné spořit na důchod ve druhém pilíři a pro koho je lepší spoletnout se na stát (příklady)

MUŽ

Věk	Měsíční hrubá mzda (Kč)	Důchod z veřejného pojištění	Státní důchod při účasti ve 2. pilíři	Měsíční odvod 3 % do druhého pilíře	Očekávané zhodnocení	Fondová složka (3 %)	Důchod z veřejného pojištění a z 2. pilíře (25 + 3 %)	Měsíční rozdíl mezi důchodem při účasti ve 2. pilíři oproti „státnímu důchodu“ v 1. pilíři (v Kč)
20	20 000	12 047	10 355	600	2,5 %	1292	11 647	-400
30	25 000	12 589	11 033	750	2,5 %	1294	12 327	-262
30	30 000	13 525	11 829	900	3,5 %	1860	13 689	164
30	90 000	24 757	21 380	2700	2,5 %	4660	26 040	1283
30	40 000	15 397	13 421	1200	3,5 %	2479	15 900	503
40	25 000	12 156	11 076	750	2,5 %	940	12 016	-140
50	70 000	19 873	18 588	2100	2,5 %	1710	20 298	425
50	40 000	14 572	13 696	1200	3,5 %	1058	14 754	182
60	80 000	20 729	20 391	2400	2,5 %	534	20 925	196

ŽENA

Věk	Počet dětí	Měsíční hrubá mzda (Kč)	Důchod z veřejného pojištění	Státní důchod při účasti ve 2. pilíři	Měsíční odvod 3 % do druhého pilíře	Očekávané zhodnocení	Fondová složka (3 %)	Důchod z veřejného pojištění a z 2. pilíře (25 + 3 %)	Měsíční rozdíl mezi důchodem při účasti ve 2. pilíři oproti „státnímu důchodu“ v 1. pilíři (v Kč)
20	1	20 000	12 047	10 474	600	2,5 %	1228	11 702	-345
30	1	25 000	12 589	11 106	750	2,5 %	1239	12 345	-244
30	1	30 000	13 525	11 909	900	3,5 %	1767	13 676	151
30	0	90 000	24 757	21 380	2700	2,5 %	4651	26 031	1274
30	2	40 000	15 397	13 575	1200	3,5 %	2278	15 853	456
40	2	25 000	12 156	11 076	750	2,5 %	929	12 005	-151
40	3	70 000	20 229	18 275	2100	2,5 %	2588	20 863	634
50	1	40 000	14 572	13 696	1200	3,5 %	1055	14 751	179
55	2	80 000	19 436	18 840	2400	2,5 %	968	19 808	372

Jak funguje důchodová kalkulačka

☑ Kalkulačka ministerstva práce a sociálních věcí pracuje se zjednodušujícími předpoklady, které však umožňují porovnat výsledky podle data narození, pohlaví, počtu dětí a příjmové situace účastníka.

☑ Příjem se rozumí měsíční hrubá mzda v roce 2010. Předpokladem pak je, že současná úroveň výdělku zadavatele výpočtu poroste v budoucnu (až do důchodu) stejným tempem jako průměrná mzda v Česku.

☑ Na základě uvážení uživatele kalkulačky lze upravit aktuální příjem tak, aby zohledňoval očekávaný budoucí vývoj jeho výdělku.
☑ Výnos penzijního fondu je uvažován v nominálních hodnotách, tedy bez

očištění o inflaci. Inflace je uvažována ve výši 2 %.

☑ Kalkulačka přepočítá budoucí důchod tak, aby výsledný důchod odpovídal cenám a mzdám roku 2010.

☑ Výnos v jednotlivém fondu, který si uživatel zvolí, je výnos čistý, tedy

takový, který by byl dosažen po odečtení poplatků za správu aktiv.

☑ Ve výpočtu je zohledněn poplatek za převod naspořených prostředků do doživotní anuity (důchodu).

☑ Doživotní důchod je vypočten tak, že odpovídá očekávané střední délce dožití

v okamžiku přiznání důchodu (to znamená v budoucnu), a to pro každý ročník narození.

☑ Demografické předpoklady jsou převzaty z demografické prognózy Přírodovědecké fakulty Univerzity Karlovy z roku 2010.

ZDROJ: MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ, [HTTP://DUCHODOVAKALKULACKA.MPSV.CZ/WWW](http://DUCHODOVAKALKULACKA.MPSV.CZ/WWW)