

7 Penze

Osnova

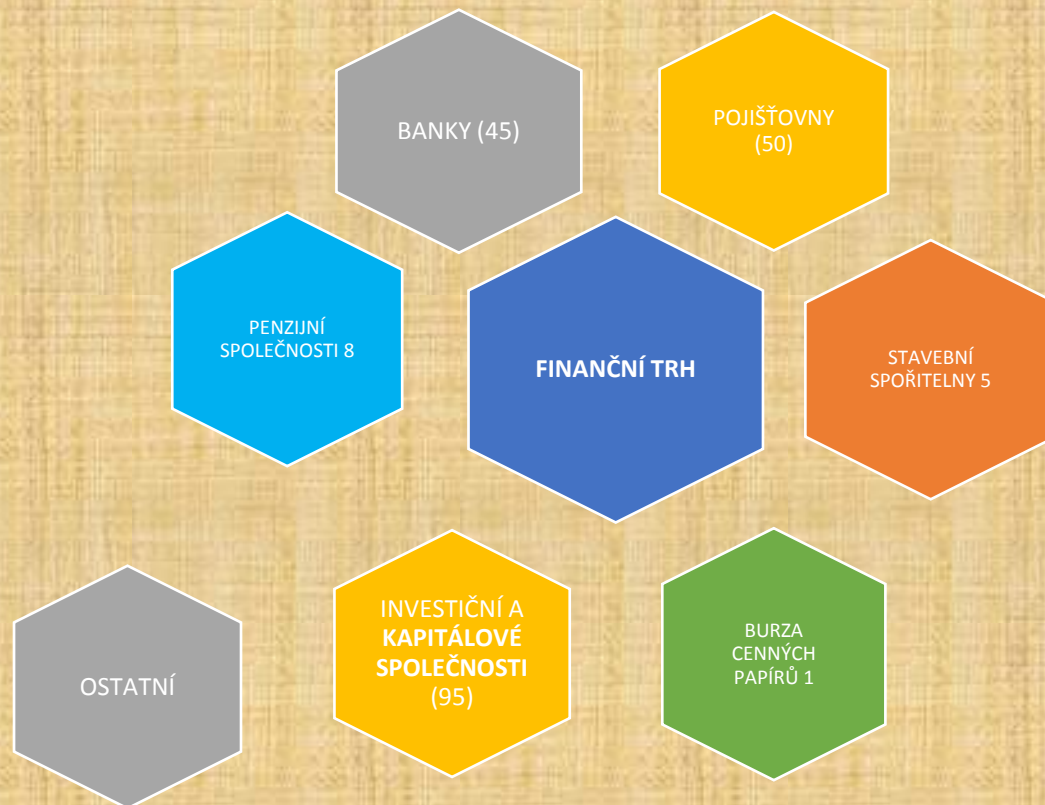
1. Co je to penze?
2. Kdy můžete jít v České republice do penze?
3. Kolik peněz chcete mít v penzi?
4. Kdy začít řešit peníze na penzi?
5. Penzijní systémy

Penzijní systém v ČR

I. pilíř – povinné důchodové pojištění

III. pilíř – vlastní zdroje, jakýkoliv způsob, jakým já si
zajistím penzi

Vlastní zdroje



I. PILÍŘ

- systém zajišťovaný státem
- princip bezfondového penzijního zabezpečení – průběžný systém (PAYG) = odvody na sociální zabezpečení se účastníkům neukládají na osobních účtech ani nezhodnocují, ale jsou vypláceny rovnou současným důchodcům,
- princip solidarity,
- **Povinný.**

- Systém je dávkově definovaný a se skládá ze dvou složek:
 1. základní výměra stanovená pevnou částkou stejnou pro všechny druhy důchodů bez ohledu na délku doby pojištění a výši výdělků. Pro rok 2022 je základní výměra stanovena ve výši 3 900Kč.
 2. Z procentní výměry, která je závislá na délce pojištění a výši příjmů.

Druhy dávek

- Starobní
- Invalidní
- Vdovský a vdovecký
- Sirotčí

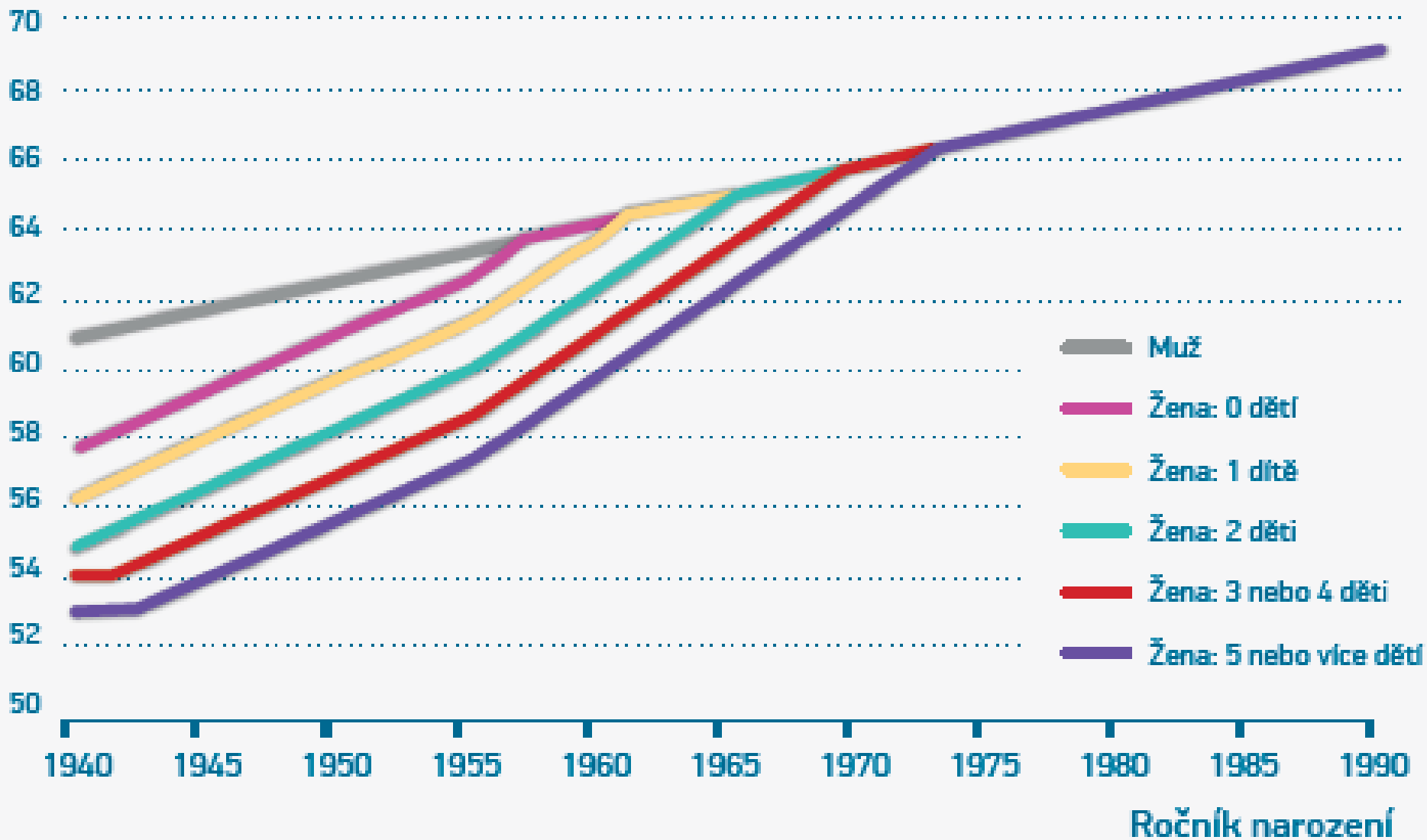
Nepříznivý demografický vývoj

- Právo na důchod má každý, ale zvyšuje se počet pobíratelů důchodu a snižuje se počet ekonomicky aktivních obyvatel.
- Počet pracujících na 1 důchodce v ČR: 2 – 2,5
- Jaký to má vliv pro budoucí důchodce?
- Bude méně PLÁTCŮ a více PŘÍJEMCŮ.
- Dlouhodobě neudržitelné.

Demografický ukazatel pro ČR	2002	2010	2065
Podíl obyvatelstva v důchodovém věku	20,4 %	22,5 %	35,7 %
Průměrný věk obyvatelstva	39,1 let	41,1 let	47,7 let

Prodlužování důchodového věku

Důchodový věk



III. PILÍŘ

- **dobrovolný** systém - kdykoliv do něj můžete vstoupit a kdykoliv z něj vystoupit.
- Vlastní způsob zajištění penze.
- Funguje jako doplnění povinného státního systému.
- Penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření.

Důchodová reforma

- Zavedení II. pilíře – 1.1.2014 – 1.7.2016
- Změna ve struktuře penzijního připojištění.
- Změna ve státních příspěvcích.
- Změna v daňových odečtech.

Změny od 1.1.2014

- Penzijní připojištění - bylo převedeno do tzv. **transformovaných fondů.**

V transformovaných fondech již uzavřené smlouvy fungují dále za jinak nezměněných podmínek, resp. dobíhají. Ti, kdo mají uzavřeno penzijní připojištění mohou se svým účtem nakládat tak, jako doposud.

- Doplnkové penzijní spoření – od 1.1.2014 nahradilo penzijní připojištění. Jsou zde jisté rozdíly v produktech.

Změny:	Do r. 2013	Od r. 2014
Název společnosti	penzijní fondy	penzijní společnosti
Název produktu	penzijní připojištění (od r. 2014 transformovaný fond)	doplňkové penzijní spoření (účastnický fond)
Zhodnocení	garance 0 %	účastník si volí svou investiční strategii skrze podílové fondy a nese investiční riziko
Vstupní věk	od 18 let	od 0 let
Výplata	výsluhová penze	předdůchod

Příspěvky státu a daňové zvýhodnění

Příspěvky státu

- Minimální výše měsíčního příspěvku účastníka je 100Kč.
- Od příspěvku 300Kč měsíčně přispívá stát částkou 90 Kč.
- S každou další stokorunou se příspěvek státu navyšuje od 20Kč.
- Maximální výše státního příspěvku je 230Kč. To odpovídá příspěvku ve výši 1 000Kč a více.

Příspěvky zaměstnavatele

- Účastníkovi může dále přispívat zaměstnavatel.
Na příspěvky zaměstnavatele se státní podpora nevztahuje, ale je zhodnocován.
- Zaměstnavatel nesmí ovlivňovat zaměstnance ve výběru penzijní společnosti.

Daňové zvýhodnění

- ročně lze od základu daně odečíst maximálně 24 000Kč z příspěvků, které ročně přesáhnou 12 000Kč.
- V měsíčním vyjádření to znamená, že si můžete odečíst příspěvky od 1 000Kč do 3 000Kč.
- Příspěvky zaměstnavatele jsou pro zaměstnavatele daňově uznatelným nákladem v jakékoliv výši.
- Do výše 50 000Kč jsou **osvobozeny od placení zdravotního a sociálního pojištění.**

Příspěvek účastníka (měsíčně Kč)	Státní příspěvek (měsíčně Kč)	Daňová úspora (ročně Kč)
100	0	0
300	90	0
1000	230	0
1500	230	900
2000	230	1800
3000 a víc	230	3600

Předdůchod

- Předdůchod je zajišťován penzijní společnostmi v rámci doplňkového penzijního spoření. Umožňuje účastníkovi získat naspořené prostředky ještě před nárokem na starobní důchod (nemusí žádat o předčasný důchod) a to za následujících podmínek:
 - Možnost čerpání 5 let před dosažením důchodového věku (podle kritérií pro muže).
 - Doba čerpání min. 2 roky.
 - Délka trvání smlouvy o doplňkovém penzijním spoření (penzijním připojištění) min. 60 měsíců.

- Dostatek prostředků pro výplatu měsíční penze – min. 30% průměrné hrubé mzdy (prostředky je možné na účet vložit i jednorázově)
- Po dobu výplaty účastník neplatí zdravotní a sociální pojištění, daně.
- Jsou vypláceny vlastní nasporené prostředky.
- Nekrátí se starobní důchod!

Předčasný důchod

- Předčasný důchod vyplácí stát v rámci důchodového pojištění.
- O předčasný důchod můžete žádat nejdříve při dosažení 60 let věku.
- Zároveň je možné jej čerpat 5 let před dosažením důchodového věku.

- Současně musí žadatelé splnit podmínku alespoň 35 let pojištění.
- Stejně jako řádný důchod se i předčasný důchod skládá ze základní výměry (nekrátí se) a z procentní výměry, která je krácena (o cca 15%) po celou dobu trvání starobního důchodu.

Děkuji za pozornost!