

Penzijní připojištění a Doplňkové penzijní spoření

- Nejčastější způsob finančního zabezpečení na důchodový věk
- Podporované státem - možnost státního příspěvku a daňových úlev
- Možnost získání příspěvku od zaměstnavatele

Uzavření smlouvy

- Účast je dobrovolná, účastníkem může být každá osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území ČR
- Případně fyzická osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného státu Evropské unie, která na území ČR pracuje a odvádí zdravotní pojištění a sociální pojištění
- Pojištěn lze být jen u jedné penzijní společnosti

Rozdíly mezi Penzijním připojištěním a Doplnkovým penzijním spořením

- **Penzijní připojištění** - do (30.11.2012) má garanci nezáporného zhodnocení. Garance umožňuje investovat jen do konzervativních fondů. Možnost Výsluhové penze – výběr části prostředků fondu po patnácti letech spoření.
- **Doplnkové penzijní spoření** - (1.1.2013) nemá garanci. Můžete si zvolit vlastní investiční strategii a tedy i míru rizika i výnosu. Předdůchod – možnost čerpat 2 až 5 let před vaším důchodovým věkem. Je nutno naspořit takovou částku, aby měsíční výplata dosáhla 30% průměrné mzdy (nyní 7450 Kč)

Převod z původních penzijních fondů je možný, návrat do nich už však ne.

Výplata Penzí

- **Starobní penze** – je vyplácena doživotně účastníkovi nejdříve při dosažení věku 60 let, za předpokladu, že splnil pojištěnou dobu 5 let.
- **Invalidní penze** - tato penze je vyplácena účastníkovi po přiznání plného invalidního důchodu ze zákonného důchodového pojištění. Doba pojištění nutná k získání nároku jsou 3 roky.
- **Pozůstalostní penze** – vzniká v případě smrti účastníka - je vyplácena fyzické osobě, kterou účastník určil ve smlouvě. Doba pojistného musí být min. 3 roky.
- **Jednorázové vyrovnání** náleží výhradně účastníkovi – nevztahuje se proto na pozůstalostní penzi.
- **Odbytné** - náleží účastníkovi, který platil příspěvky alespoň 2 roky, nevznikl mu nárok na penzi a rozhodl se zcela ukončit penzijní připojištění. Nárok na odbytné mají dále oprávněné osoby (nebo dědici) určené ve smlouvě v případě, že účastník zemřel, aniž by získal penzi a nevznikl nárok na pozůstalostní penzi. Součástí odbytného není státní příspěvek ani výnos ze státního příspěvku.

Výše státních příspěvků - měsíčně

Platba účastníka v Kč	Státní příspěvek v Kč	Daňový odpočet v Kč
100	0	0
200	0	0
300	90	0
400	110	0
500	130	0
600	150	0
700	170	0
800	190	0
900	210	0
1000	230	0
1100	230	100
1200	230	200
1300	230	300
1400	230	400
1500	230	500
1600	230	600
1700	230	700
1800	230	800
1900	230	900
2000	230	1000

Daňové zvýhodnění pro klienta

- Pokud klient za rok vloží na své spoření částku vyšší než 12.000 Kč, získá možnost odečíst si od základu daně z příjmu fyzické osoby část spoření přesahující 12.000 Kč ročně, maximálně však do výše 12.000 Kč ročně.
- Při pravidelném měsíčním spoření 2.000 Kč (24.000 Kč ročně) získá klient příspěvek 2.760 Kč a na dalších 12.000 Kč získá další státní zvýhodnění v podobě daňové úlevy.

Doplňkové penzijní spoření a převod do Povinného konzervativního fondu

- Penzijní společnost je povinna nejpozději 5 let před 60 rokem účastníka Doplňkového Penzijního spoření zajistit, aby byly prostředky účastníka umístěny do Povinného konzervativního fondu
- Před touto změnou Strategie spoření je účastník písemně upozorněn na možnost pokračování ve zvolené Strategii spoření a rizicích spojených s tímto rozhodnutím
- Pokud účastník ve stanovené lhůtě neposkytne souhlas s pokračováním ve zvolené Strategii spoření, je Penzijní společnost povinna převést penzijní spoření do Povinného konzervativního fondu

Možnosti využití naspořených peněz v 60 letech věku pojištěnce

- **Dále pokračovat ve spoření** po jakoukoliv dobu
- **Vybrat vše** – možnost uložení dle vlastního výběru (spořicí účet)
- **Důchod na dobu určitou** – možnost určit 5,10 let. Naspořené prostředky se rozpočítají na vybranou dobu a účastníkovi se vyplácí Renta.
- **Důchod doživotní** – naspořené prostředky se rozpočítají na teoretický věk dožití 83 let, a účastníkovi se vyplácí vypočtená část do jeho smrti.

Penzijní připojištění - možnost výběru peněz

- **Penzijní plán č. 1 a 2** 7/95 – 4/2000
nárok na starobní penzi vznikne účastníkovi, který dosáhl věku 50 let, doba pojištění nutná k získání nároku je 3 roky. Starobní penze náleží jen účastníkovi penzijního připojištění.
- **Penzijní plán č. 3** 5/2000 – 8/2004 ,
Penzijní plán č. 4 9/2004
nárok na starobní penzi vznikne účastníkovi, který platil příspěvky nejméně 5 let a dosáhl věku 60 let.

Doplňkové penzijní spoření

možnost vybrat naspořené peníze v době kdy má účastník nárok na starobní důchod, možnost čerpat Předdůchod

Důchodové spoření (II. pilíř)

- Podmínkou je spoluúčast ve výši 2 % z hrubé mzdy
- Další částku ve výši 3 % neodvedete státu ve formě sociálního pojištění, ale je připsána k vašemu důchodovému spoření.
- Naspořené prostředky jsou Vaše nebo je získají Vaši dědici
- Sami můžete rozhodovat, s jakou strategií mají být Vaše prostředky spravovány