Váš průvodce důchodovou reformou

JIŘÍ PĚNKAVA
pojišťovací a investiční poradce
ČESKÉ POJIŠŤOVNY a.s.
Agentura 336 Plzeň II, jednatelství Rokycany
Bydliště: Těškovská 557, Mýto, 338 05
Tel.: 723 599 657, Tel./Fax: 371 750 126

REFORMA PENZÍ

www.pfcp.cz
www.vseopenzich.cz > infolinka **840 111 280**

PENZIJNÍ FOND ČESKÉ POJIŠŤOVNY
Pomáháme vám jít dál

Váš průvodce důchodovou reformou

Pomáháme vám orientovat se v důchodové reformě.

- Jak bude fungovat důchodový systém (I., II. a III. pilíř) po reformě?
- Penzijní připojištění (III. pilíř) před reformou a po reformě.
- Nároky ze smluv III. pilíře sjednaných do 30. 11. 2012.
- Co se stane se stávajícím penzijním připojištěním (smlouvami uzavřenými do 30. 11. 2012)?
- Nároky z II. pilíře.
- Jak se připravit na důchod?

Jak bude fungovat důchodový systém (I., II. a III. pilíř) po reformě

Harmonogram reformy

30. 11. 2012

Ukončení možnosti sjednat si stávající výhodné spoření ve III. pilíři.

1. 1. 2013

Sjednávání nového spoření ve II. a III. pilíři pro všechny klienty.

30. 6. 2013

Ukončení možnosti vstoupit do II. pilíře pro klienty ve věku 35 let a více.

I. pilíř – Stát

Průběžný systém,

který bude nadále financován ze sociálního pojištění:

- 28% sazbou těch, kdo nevstoupí do 2. pilíře,
- 25% sazbou těch, kdo vstoupí do 2. pilíře.

Dále budou upravovány jeho parametry (věk odchodu do penze apod.).

Účast v I. pilíři je povinná. Důchody vyplácené z I. pilíře jsou tvořeny odvody na sociální pojištění výdělečně činných osob. Financování probíhá na základě solidarity mezi generacemi. V I. pilíři si lidé nespoří na svůj důchod, ale jejich odvody jsou automaticky přerozdělovány současným penzistům.

Tyto peníze lidé nemají možnost zhodnotit.

Odvody do I. pilíře nejsou předmětem dědictví.

Pro každého, kdo si chce udržet životní standard i v důchodovém věku, je spoření na důchod naprosto nezbytné.

PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI

II. pilíř – Důchodové spoření

Nové dobrovolné důchodové spoření,

do kterého si klienti nechají zasílat:

- 3 % ze svého sociálního pojištění,
- 2 % z hrubé mzdy.

Vstup bude omezen horní věkovou hranicí 35 let.

Klient dostane šanci vybrat si z různých investičních profilů, čímž ovlivní svůj zisk.

Vstup do II. pilíře je dobrovolný. Spoření na osobním důchodovém účtu budou spravovat penzijní společnosti, které vzniknou transformací dnes již existujících penzijních fondů. Lidé se musí do věku 35 let rozhodnout, zda si chtějí příjem v důchodu zajistit variantou, kdy zůstanou pouze v I. pilíři, nebo zapojením i do II. pilíře.

V první polovině roku 2013 se mohou rozhodovat i lidé ve věku vyšším než 35 let.

Po dosažení důchodového věku se naspořené peníze převedou do klientem zvolené pojišťovny. Pojišťovna pak bude klientovi vyplácet měsíční rentu ke státnímu důchodu.

Naspořené peníze jsou předmětem dědictví.

Klient má přehled o tom, kolik má naspořeno.

III. pilíř – Doplňkové penzijní spoření

Dobrovolné penzijní spoření:

- Stávajícím klientům se podmínky smlouvy o penzijním připojištění nemění, budou klienty transformovaného fondu.
- Pro všechny klienty bude platit zvýšení státního příspěvku.
- Noví klienti budou mít možnost spoření v několika účastnických fondech s různými investičními profily.

Účast ve III. pilíři je dobrovolná. Třetí pilíř budou tvořit transformované penzijní fondy (současné penzijní fondy), ze kterých vzniknou penzijní společnosti.

Transformovaný fond bude svým klientům připisovat státní příspěvky až ve výši 230 Kč měsíčně.

Lidem, kteří si sjednají penzijní připojištění do 30. 11. 2012, bude penzijní společnost garantovat jejich vklady.

Je tedy poslední možnost sjednat si penzijní připojištění za stávajících výhodných podmínek.

Naspořené peníze jsou předmětem dědictví.

Klient má přehled o tom, kolik má naspořeno.

Penzijní připojištění (III. pilíř) před reformou a po reformě

Výše státní podpory do konce roku 2012									
Měsíční příspěvek klienta v Kč	**100**	200	300	400	**500**	600	1 000	**1 500**	2 000
Měsíční státní příspěvek v Kč	**50**	90	120	140	**150**	150	150	150	150
Roční sleva na dani z příjmu v Kč	-	-	-	-	-	180	900	**1 800**	1 800
Celkové roční zvýhodnění ze strany státu v Kč	**600**	**1 080**	**1 440**	**1 680**	**1 800**	**1 980**	**2 700**	**3 600**	**3 600**

Výše státní podpory od ledna 2013									
Měsíční příspěvek klienta v Kč	100	200	**300**	400	500	600	**1 000**	1 500	**2 000**
Měsíční státní příspěvek v Kč	-	-	**90**	110	130	150	**230**	230	230
Roční sleva na dani z příjmu v Kč	-	-	-	-	-	-	-	900	**1 800**
Celkové roční zvýhodnění ze strany státu v Kč	-	-	**1 080**	**1 320**	**1 560**	**1 800**	**2 760**	**3 660**	**4 560**

	Penzijní připojištění smlouvy sjednané do 30. 11. 2012	**Penzijní připojištění** smlouvy sjednané od 1. 1. 2013
Garance vkladů	Ano	Ne
Možnost více investovat do akcií	Ne	Ano
Možnost výsluhové penze (výběr poloviny naspořené částky včetně státních příspěvků po 15 letech spoření)	Ano	Ne
Možnost předčasně ukončit smlouvu (tzv. odbytné)	Po 12 měsících spoření	Po 24 měsících spoření

Nároky ze smluv III. pilíře sjednaných do 30. 11. 2012

Řádné ukončení smlouvy = 60 let věku klienta a 60 řádně zaplacených měsíců trvání smlouvy.

Výsluhová penze = sjednání je volitelné, po 180 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy bez ohledu na věk.

Odbytné = výpověď po 12 řádně zaplacených měsících u dané penzijní společnosti.

Invalidní penze = přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně a 36 řádně zaplacených měsíců trvání smlouvy.

Typy výplat:

a) jednorázové vyrovnání,
b) výsluhová penze,
c) odbytné,
d) doživotní invalidní penze,
e) doživotní starobní penze,
f) doživotní starobní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu,
g) doživotní starobní penze s prodlouženou dobou výplaty.

Dědictví

a) Úmrtí před počátkem výplaty (ve spořicí fázi)

- Oprávněné osobě uvedené ve smlouvě vzniká nárok na pozůstalostní penzi (jednorázové vyrovnání), měl-li klient na smlouvě zaevidováno (zaplaceno) minimálně 36 měsíců. Pokud je počet zaevidovaných měsíců nižší, vzniká oprávněné osobě nárok na odbytné.
- Není-li uvedená oprávněná osoba, vzniká nárok pouze na odbytné, a to určenému dědici.

b) Úmrtí v době výplaty (ve výplatní fázi)

- Penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu náleží oprávněné osobě nebo dědici. Pozůstalostní penze je jim vyplácena po dobu, která zbývá do konce určeného období.
- Penze s prodlouženou dobou výplaty náleží oprávněné osobě nebo dědici. Pozůstalostní penze je jim vyplácena po dobu, kterou klient v žádosti o výplatu penze předem určil.
- Penze na dobu neurčitou náleží jen účastníkovi (bez nároku na dědictví nebo výplatu oprávněným osobám).

Co se stane se stávajícím penzijním připojištěním (smlouvami uzavřenými do 30. 11. 2012)?

- Vznikne Penzijní společnost, a. s.
- Penzijní společnost, a. s., bude spravovat penzijní spoření (III. pilíř), ale i důchodové spoření (II. pilíř).
- Oddělí se majetek Penzijní společnosti, a. s., od majetku fondů (tzn. klientů).
- Klient získá výnosy z fondu.

Penzijní fond České pojišťovny

- Společný majetek akcionářů a klientů.
- Státní příspěvky od měsíčního vkladu ve výši 100 Kč.
- Daňové úlevy od ročního vkladu ve výši 6 000 Kč.
- Garance nezáporného zhodnocení.
- Výsluhová penze.

Transformovaný fond

- Oddělený majetek Penzijní společnosti a fondu.
- Státní příspěvky od měsíčního vkladu ve výši 300 Kč.
- Daňové úlevy od ročního vkladu ve výši 12 000 Kč.
- Garance nezáporného zhodnocení.
- Výsluhová penze.

Nároky z II. pilíře

Typy výplat (vyplácí pojišťovna):

a) doživotní starobní důchod,
b) doživotní starobní důchod se sjednanou výplatou pozůstalostního důchodu po dobu 3 let,
c) starobní důchod po dobu 20 let,
d) sirotčí důchod po dobu 5 let.

Dědictví

a) Úmrtí před počátkem výplaty důchodu (ve spořicí fázi)

- Pokud je dědicem nezletilý, naspořená částka včetně úroků se převede do pojišťovny, která 5 let vyplácí sirotčí důchod.
- Pokud je dědici 18 a více let a má II. pilíř, penzijní společnost převede 100 % naspořené částky včetně úroků na jeho důchodové spoření.
- Pokud je dědici 18 a více let a nemá II. pilíř, vyplatí mu penzijní společnost 100 % naspořené částky včetně úroků.

b) Úmrtí v době výplaty důchodu (ve výplatní fázi)

Řídí se typem sjednané výplaty:

- doživotní starobní důchod – zůstatek se nedědí,
- doživotní starobní důchod se sjednanou výplatou pozůstalostního důchodu po dobu 3 let – po dobu 3 let vyplácí pojišťovna oprávněné osobě důchod,
- starobní důchod po dobu 20 let – zůstatek účtu vyplácí pojišťovna dědici (dědicům),
- sirotčí důchod po dobu 5 let – vyplácí pojišťovna nezletilému dědici (dědicům).

Jak se připravit na důchod?

Věk		let	Hrubá mzda		Kč
Věk odchodu do důchodu		let	Požadovaný důchod		Kč
Příspěvek klienta (III. pilíř)		Kč	Současný stav účtu		Kč
Příspěvek zaměstnavatele (III. pilíř)		Kč			

		Vyplácený důchod	Požadovaný důchod	Finanční deficit	Dědický nárok	
					50 let	Důchodový věk
I. pilíř						
I. + II. pilíř						
I. + III. pilíř						
I. + II. + III. pilíř – spořím						
I. + II. + III. pilíř – musím spořit						

Tabulka slouží pouze k orientačnímu výpočtu výše budoucí penze.

- Výpočet důchodu v tabulce na vedlejší straně vychází ze základních údajů, které v obecném případě jeho výši ovlivňují, ale neumožňuje plně zohlednit všechny rozhodné skutečnosti. Proto může důchodová tabulka sloužit pouze k orientační představě o výši budoucího důchodu.
- **Výše důchodu je počítána v současných hodnotách (je vztažena k dnešním cenám). Za tento důchod nakoupíte v budoucnu to co dnes.**
- Výše důchodu v I. pilíři je počítána podle současného důchodového zákona.
- Ve II. pilíři se počítá s ročním zhodnocením 5 % (odpovídá vyvážené strategii), ve III. pilíři s ročním zhodnocením 2,5 % (odpovídá zhodnocení transformovaného fondu).
- Ve výpočtu je zohledněna investiční brzda.
- Ve III. pilíři jsou započítány nové státní příspěvky.
- Ve výpočtu je zohledněna inflace 2 % a poplatky fondu za správu a zhodnocení.
- Předpokládá se růst hrubé mzdy a příspěvků o inflaci.
- Doživotní důchod je vypočten tak, že odpovídá očekávané střední délce dožití v okamžiku přiznání důchodu (tzn. v budoucnu), a to pro každý ročník narození.

Poznámky:

Penzijní fond České pojišťovny, a.s., Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, IČ: 61858692, DIČ: CZ699001273, zapsaný v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, odd. B, vložka 2738