

Jak jednoduše rozumět penzijní reformě?

Od 1.1.2013 nastane změna penzijního systému, která se dotkne naprosto všech aktivně pracujících osob. Z našich analýz vyplývá, že většina lidí nerozumí základním číslům, datům a pojmům používaným v souvislosti s penzijní reformou. Přitom mnohá rozhodnutí, která budou lidé muset učinit v nejbližších měsících budou nevratná. Úplně základním pojmem jsou tzv. pilíře.

Penzijní systém bude tvořen ze 3 pilířů a zkráceně je lze popsat takto:

- I. pilíř – důchodové pojištění (současné státní důchody) - povinný
- II. pilíř – důchodové spoření (nově od 1.1.2013) – vstup dobrovolný, po vstupu nelze vystoupit
- III. pilíř – doplňkové penzijní spoření (nyní penzijní připojištění) – dobrovolný

Státní důchody (I. pilíř) jsou dnes jedním z největších zatížení státního rozpočtu. Stát ročně vydá na výplatu starobních důchodů cca 280 mld. Kč. Z této cifry však státu ročně chybí několik desítek mld. Kč. O to se pak každý rok zvyšuje schodek státního rozpočtu. Vše souvisí s dlouhodobým problémem, kdy přibývá důchodců a rodí se méně dětí. Jinými slovy – lidé v produktivním věku, z jejichž odvodů se důchody financují, neustále oproti důchodcům ubývá. Tomuto důchodovému systému se říká průběžný (mladší lidé financují penzi starším lidem a nikde se nic nespoří).

Důchodové spoření (II. pilíř) je novinkou. Toto spoření budou provozovat tzv. Penzijní společnosti. V praxi to bude vypadat tak, že platby do důchodového spoření budou odváděny zaměstnanci a zaměstnavateli.

Výše platby bude složena ze dvou částí. První část budou tvořit 2% z hrubé mzdy, které do spoření odvede zaměstnanec. Druhá část 3% z hrubé mzdy pak odvede zaměstnavatel. Zjednodušeně lze tedy říci, že 5% z hrubé mzdy každý měsíc bude spořeno do těchto nových penzijních společností. Pozor – vystoupit do tohoto systému je sice dobrovolné, vystoupit však již nelze. Vaše rozhodnutí bude nevratné.

Penzijní fondy (III. pilíř) sdružují dnes cca 4,7 milionů účastníků. Vysokou oblibu si penzijní připojištění získalo proto, že je zde připisován státní příspěvek, při vyšší platbě je zde možné využít daňové odčitelnosti a za stávajících podmínek je garantováno tzv. nezáporné zhodnocení. Tedy jistota toho, že penzijní fond nemůže připsat klientům ztrátu. K 1.1.2013 se tyto penzijní



Správná důchodová rozhodnutí vám přeje
Aleš Menšík,
jednatel ALFA Finance, s.r.o.

fondy budou transformovat (měnit), avšak podmínky zůstanou zachovány. Jednou ze zásadních změn je to, že zcela nové smlouvy založené po 1.1.2013 (tzv. účastnické) budou sice umožňovat vyšší zhodnocení, ale s rizikem možné ztráty. Účastnický penzijní fond již nebude garantovat, že vaše prostředky a jejich zhodnocení nemůže jít do minusu.

Velmi často se setkáváme s těmito dotazy:

Mluví se jen o zaměstnancích, jak to bude u OSVČ vs. II. pilíř? Výpočet platby spoření do II. pilíře se bude počítat z ročního vyměřovacího základu pro zdravotní a soc. pojištění. Z této částky to bude 5%. Po vydělení 12ti pak získáte výši měsíční platby. Podnikatel, který vstoupí do II. pilíře pak bude mít nižší odvod na sociální pojištění ze současných 29,2% pouze 26,2%.

Do kdy se musím rozhodnout, zda vstoupím do II. pilíře? Rozhodnutí musíte učinit nejpozději v roce, kdy vám bude 35 let. Lidé, kterým je dnes 35 let a více se musí rozhodnout do 30.6.2013.

Dědí se prostředky ve II. pilíři? Ano, prostředky jsou předmětem dědictví. Dědic, který není sám účastníkem II. pilíře zdědí jednorázové peníze. Nelze však vyplatit jednorázové peníze dědici, který je sám účastníkem II. pilíře – tomuto dědici jsou prostředky převedeny na jeho účet v II. pilíři a renta z těchto peněz mu začne být vyplácena při jeho odchodu do důchodu.

Kdy se mi vyplatí vstoupit do II. pilíře? Je třeba to přesně propočíst pomocí kalkulatoru. Obecně však platí, že se vyplatí vstoupit lidem mladším 35 let, kteří vydělávají více jak 35tis. hrubého měsíčně.

Je nějaká provázanost I. a II. pilíře? Účastník II. pilíře bude mít o trochu nižší státní důchod.

Do kdy lze nejpozději založit penzijní fond za současných podmínek? Nejpozději do 30.11.2012 s počátkem od 1.12.2012.

Doporučuji se obrátit na nezávislého finančního konzultanta, který je vybaven důchodovými kalkulačkami a dokáže spočítat ne/výhodnost vstupu do výše uvedených pilířů.

JSEM SI JISTÝ, KDYŽ MĚ JISTÍ

ALFA[®]
Finance

www.alfafinance.cz

již více než 10 let

INVESTICE – ÚVĚRY – POJIŠTĚNÍ