

# Plzeňský kraj

Číslo 4 | Ročník 10 | Duben 2012



## Komu se vyplatí penzijní reforma

Od ledna 2013 vstupuje v platnost dlouho očekávaná penzijní reforma. Současný tzv. průběžný důchodový systém je dlouhodobě neudržitelný. Důchody jsou placeny na základě systému solidarity – mladší ročníky platí důchody starším ročníkům. Nyní platí, že 1,8 aktivního člověka financuje důchod jednoho neaktivního důchodce. Podle současných odhadů to má být v roce 2050 tak, že 1,03 aktivního člověka bude financovat důchod 1 důchodci. Dalo by se říci, že každý pracující člověk bude mít jednu svého důchodce. Jedná se o dlouho známý problém stárnutí obyvatelstva vs. malé porodnosti.

**Pojďme se tedy podívat, jaké 3 pilíře obnáší nově zaváděná penzijní reforma.**

**I. pilíř – státní důchody**

**II. pilíř – sem budou směřovat peníze z pojistného (3% z hrubé mzdy odvede do tohoto systému zaměstnavatel a 2% bude povinen odvést sám zaměstnanec, a to přímo srážkou ze mzdy). Peníze budou spořeny do tzv. „penzijních společností“.** O licenci na provozování penzijní společnosti zažádalo u České národní banky zatím 10 subjektů z finančního trhu. Vstup do tohoto pilíře je dobrovolný, vaše rozhodnutí však bude trvalé a nevratné. Obecně lze říci, že vstoupit se vyplatí lidem do 35 let věku a příjmu nad



35 000,- Kč hrubého. Dále se očekává, že účastník 2. pilíře bude mít nižší základní státní důchod.

**III. pilíř – jedná se o současné penzijní fondy, které**

projdou změnami. Tento pilíř je také dobrovolný. Do fondů zatím vstoupilo 4,6 milionů lidí (údaj k 31. 12. 2011). Průměrný příspěvek účastníka je 442,-/měs. V současnosti funguje 9 penzijních fondů. Tyto penzijní fondy ke konci roku zaniknou, jelikož se změní v nové penzijní společnosti. Podmínky, za kterých do fondů lidé vstupovali, budou zachovány i od roku 2013 dále.

**Nejčastější otázky:**

**Kolik je optimální si spořit na stáří?** V ideální variantě by to mělo být cca 10% vašeho příjmu po celou dobu aktivní činnosti.

**Jaký finanční produkt mám zvolit na spoření na stáří?** Dnes se nejčastěji užívá kombinace 3 finančních produktů. Penzijní fond, investiční životní pojištění a pravidelné investování formou podílových fondů.

**Můžete říci, který z nich je nejlepší?** Zde záleží na vašem investičním profilu (jaký

máte vztah k riziku), dále na vašem věku a částce, kterou chcete spořit/investovat. Každý z těchto 3 jmenovaných nástrojů má své výhody i rizika.

**Mám současný penzijní fond, jaké jsou jeho výhody a jaké změny přijdou v roce 2013?**

Zásadní výhodou je garance nezáporného zhodnocení, tzv. garance nuly. Tato jistota je stěžejní pro konzervativní klienty. Dále stát k vašemu příspěvku připisuje měsíčně státní příspěvek. Dnes je dotována státem i platba 100,-/měs. (50,-/měs. státní příspěvek) a maximum dotace dosahuje 500,-/měs. (státní příspěvek 150,-/měs.). Nově od roku 2013 bude připisována státní dotace od platby 300,-/měs. (státní příspěvek 90,-/měs.) a maximální dotovaná částka se posune až na 1.000,-/měs. (státní příspěvek 230,-/měs.). Po 15 letech si také můžete vybrat až polovinu vašich úspor formou tzv. výsluhové penze. Nově se od příštího roku posune hranice na uplatnění max. daňové úlevy, kde ze současné platby 18 000,- ročně budete muset spořit 24 000,- ročně.

Investice do zajištění vašeho stáří je velmi důležitá. Doporučuji obrátit se na finančního konzultanta, který vám se vším poradí.

Aleš Menšík,

ředitel finančně-poradenské firmy