

Shrnutí důchodové reformy

CO SE DŮCHODOVOU REFORMOU MĚNÍ:

- vyšší věk odchodu do důchodu
- změna výše státního důchodu
- dobrovolné spoření v nových penzijních fondech
- změna systému penzijního připojištění se státním příspěvkem
- navýšení sazby DPH (pro rok 2012 nárůst snížené sazby na 14 % a ponechání základní sazby na 20 %, od roku 2013 sjednocení obou sazeb na 17,5 %)



HLAVNÍ DĚLENÍ DŮCHODOVÉHO SYSTÉMU NA TŘI PILÍŘE:

1. státní důchod
2. důchodové spoření do penzijního fondu
3. doplňkové penzijní spoření se státním příspěvkem

PRVNÍ PILÍŘ = STÁTNÍ DŮCHOD

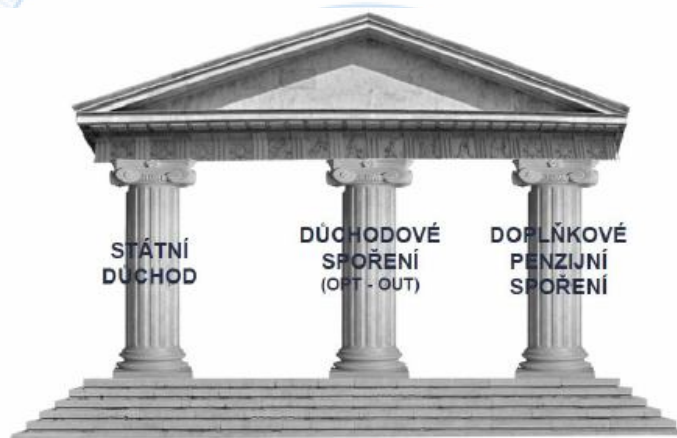
- plněn průběžnými příspěvky ekonomicky aktivní generace
- prostředky přímo vypláceny formou mzdy současným důchodcům
- nárůst důchodové mzdy pro vyšší příjmové skupiny
- snížení mzdy u částečných invalidních důchodů

DRUHÝ PILÍŘ = PENZIJNÍ FONDY (PF)

- vstup do systému dobrovolný, rozhodnutí nejpozději do 35 let věku, po vstupu není možné vystoupit
- v roce 2013 se všichni ve věku do 35 let budou muset rozhodnout do konce roku, starší 35 let se musí rozhodnout do června 2013
- úspory možné vyplácet postupně až po vstupu do důchodu
- jednorázová výplata nemožná ani předčasně, ani v důchodu
- volba mezi doživotní rentou a pravidelnými splátkami minimálně po dobu 20 let
- výše renty závislá na úspěšnosti fondu (zhodnocení vkladů)
- vstup výhodný spíše pro osoby s výdělkem nad 23 000 Kč měsíčně

TŘETÍ PILÍŘ = DOBROVOLNÉ PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ

- na státní příspěvek nárok od spoření 300 Kč a více měsíčně
- u spoření 300 – 999 Kč bude činit státní příspěvek 90 Kč + 20 % z částky nad 300 Kč
- u spoření nad 1000 Kč bude státní příspěvek činit 230 Kč
- možnost manipulace s naspořenými prostředky (včetně jednorázového výběru i před důchodem), změny fondu (před vypršením smlouvy za poplatek)
- při spoření 600 a více Kč měsíčně vyšší státní příspěvek než dosud
- čím delší doba spoření a vyšší příspěvek, tím vyšší zhodnocení vkladů



Z ČEHO SE SKLÁDÁ PŘÍSPĚVEK DO 2. PILÍŘE

- 3 % sociálního pojištění budou převedena z 1. pilíře
- vlastní příspěvek ve výši minimálně 2 % základu pro výpočet odvodu na sociální pojištění
- (1 % z vyměřovacího základu mzdy možno posílat ve prospěch rodičů)

JAKÝ PENZIJNÍ FOND VYBRAT

- v nabídce penzijních společností povinně 4 investiční profily – fond státních dluhopisů, konzervativní, vyvážený a dynamický fond (s rostoucím rizikem poroste možnost vyššího zhodnocení)
- dynamický fond - až 80 % hodnoty majetku investuje do akcií, tj. nabídne nejvyšší zhodnocení ze všech profilů
- u stávajících PF nejvyšší průměrné zhodnocení od r. 1997 - Generali, Allianz, Komerční banka, ING, AXA a Česká pojišťovna (sestupně)
- nejvyšší zhodnocení v roce 2010 - společnosti Allianz, Česká spořitelna, Komerční banka, AEGON PF, Generali a ING (sestupně)
- žádný fond ale nenabídne vyšší zhodnocení než by umožnil přímý nákup akcií

PŘEDČASNÝ ODCHOD DO DŮCHODU

- snížení důchodové renty podle počtu dní před řádným termínem
- pro odchod o 1 až 360 dní dříve snížení důchodu o 0,9 %
- pro odchod o 361 až 720 dní dříve snížení důchodu o 1,2 %
- pro odchod o 721 a více dní dříve snížení důchodu o 1,5 %

DOPORUČENÍ, JAK SE ZABEZPEČIT NA DŮCHOD

- nespoléhat jen na státní důchod (I. pilíř)
- začít spořit co nejdříve (platí pro II. i III. pilíř), či investovat (např. nemovitosti, akcie apod.)
- rozložit riziko, tj. rozdělit investice a spoření do více forem a produktů
- snížit budoucí nezbytné výdaje, tj. investovat do vlastního bydlení, úspor energie apod.

Zvažujete-li možnosti důchodové reformy, nabízíme Vám profesionální konzultaci, při které se dozvíte, zda-li je pro Vás reforma potřebná a jaké výhody přináší ve vašem konkrétním případě. Pro více informací nás neváhejte kontaktovat.