



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

**Střední průmyslová škola strojnická Olomouc
tř.17. listopadu 49**

**Výukový materiál zpracovaný v rámci projektu
„Výuka moderně“**

Registrační číslo projektu: CZ.1.07/1.5.00/34.0205

Šablona: VI/2

Sada: 1

Číslo materiálu v sadě: 12

Název: Penzijní připojištění

Jméno autora: Ing. Miroslava Špičáková

Předmět: EKONOMIE

Jazyk: čeština

Klíčová slova: penzijní připojištění, vklad, státní podpora, důchod, penze, daňové výhody.

Cílová skupina: studenti středních škol

Stupeň a typ vzdělání: odborné vzdělání

Očekávaný výstup: Student získá povědomí o tom co je penzijní připojištění a za jakým účelem je vhodné tento produkt uzavřít.

Metodický list/anotace

V současné době patří penzijní připojištění mezi hlavní spořicí produkty a vzhledem k tomu, že je v dnešní době velmi diskutované, považuji za nutné, aby studenti získali přehled o základních podmínkách penzijního připojištění. Velmi důležité jsou také změny, kterou jsou prováděny v souvislosti s penzijní reformou.

U studentů je vhodné nejprve zjistit, jaké mají povědomí o penzijním připojištění, jaké znají informace. Studenti mohou porovnat pomocí internetu nabídky jednotlivých společností a vybrat tu nejlepší z nich. Výběr mohou odůvodnit.

Zpracováno: 8.11.2012

PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ

Proč se připojistit?

Penzijní připojištění patří mezi osvědčené konzervativní nástroje, jak si spořit na důchod. Cílem penzijního připojištění je dát každému občanovi možnost zabezpečit si s předstihem na důchod takovou výši doplňkových příjmů, jakou si sám zvolí. Dlouhodobé spoření je výhodné pro jeho účastníky i pro celou ekonomiku, proto stát toto spoření různě podporuje.

Penzijní připojištění dává svým účastníkům možnost finančního zabezpečení na důchodový věk. V důchodu pak není nutné se spoléhat výhradně na státní systém důchodového zabezpečení, který bude již v blízké budoucnosti čelit závažným problémům. Připojištěním získáte navíc státní příspěvek.

Kdo se může připojistit?

Účastníkem penzijního připojištění může být každá osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území ČR. Lze být připojištěn pouze u jednoho fondu v jeden okamžik.

Jaká je státní podpora?

Stát poskytuje státní příspěvky, které se vyplácí účastníkovi v závislosti na výši měsíční splátky. Hodnota státního příspěvku se pohybuje od 50 do 150 Kč. Dále stát nabízí daňové úlevy, které se vztahují na výši měsíčního příspěvku účastníka přesahující 500 Kč.

Jak bude vyplácena penze?

Penzijní fondy nabízejí několik druhů penzí, které začnou účastníkovi vyplácet při splnění daných podmínek. Místo penze lze naspořené prostředky získat najednou ve formě jednorázového vyrovnání. Pokud se účastník rozhodne penzijní připojištění ukončit před vznikem práva na penzi, získává tzv. odbytné.

Jak funguje penzijní fond?

Penzijní fond spravuje příspěvky účastníků a státu. Fond tyto prostředky v souladu se zákonem investuje do státních i soukromých dluhopisů (bez limitu), hypotečních zástavních listů (bez limitu), akcií a podílových listů (max. 25 %), nemovitostí a movitých věcí (max. 5 %) nebo je ukládat na účty u bank (bez limitu, max. 10 % u jedné banky). Fond také může investovat v zahraničí a to výhradně do státních dluhopisů členských zemí OECD. Hospodaření fondu podléhá státnímu dozoru. Výnosy (min. 85 %) se každoročně rozdělí mezi účastníky.

Hlavní výhody

- státní příspěvek od 50 do 150 Kč měsíčně
- daňová úspora při měsíční úložce převyšující 500 Kč

- zaměstnavatel může příspěvek na vaše penzijní připojištění odečíst ze svého daňového základu až do výše 3 % vašeho vyměřovacího základu
- doplňkové programy v podobě zvýhodněných pojištění nebo spořicíh platebních karet

Nevýhody

- zhodnocení penzijních fondů i přes státní příspěvky a daňové výhody nepokrývá inflaci, celkově je velmi nízké
- po dobu spoření nelze s vkladem bez sankce a ztráty státních příspěvků nakládat
- vklady nejsou pojištěny (1)

Penzijní fondy mají podle pravidel platných do 30. 11. 2012 zákonem omezeno, do čeho a jak mohou investovat peníze svých klientů. Hlavní výhodou je, že fondy nemohou ze zákona prodělat peníze klientů. Nejhorší varianta, ke které může dojít je, že fond klientům připíše nulové zhodnocení.

Po 30. 11. 2012 již není omezení investičních strategií takto přísné a bude možné volit i rizikovější strategie. Fondy tak budou moci více investovat do rizikovějších instrumentů a to znamená jediné – vyšší potenciální zisk je vyvážen vyšším potenciálním rizikem ztráty. Jinými slovy – můžete více vydělat, ale také o hodně peněz přijít.

Rozdíly mezi stávajícím systémem a novým systémem penzijního připojištění v kostce

	Smlouvy uzavřené do 30. 11. 2012	Smlouvy uzavřené od 1. 12. 2012
Garance návratnosti vkladu (zhodnocení vložených prostředků ANO nemůže být záporné)		NE
Možnost výsluhové penze, tj. výběr poloviny naspořených peněz po 15 letech od uzavření smlouvy	ANO	NE
Možnost předčasného ukončení smlouvy	po 12 měsících spoření	až po 24 měsících spoření
Státní příspěvek	Od 1.1.2013 musí být měsíční příspěvek pro přiznání státního	Maximální měsíční příspěvek klient získá až při měsíčním

příspěvku minimálně 300 Kč. Maximální příspěvek do 31.12. 2012 je 150 Kč a od 1.1. 2013 je 230 Kč.	příspěvku 1 000,-Kč (dříve 500 Kč). Maximální příspěvek 230 Kč
---	--

Fond může investovat do
rizikovějších instrumentů

NE

ANO

Rozdíly ve výši státních příspěvků

Porovnání státního příspěvku v penzijním připojištění

Měsíční spoření v Kč Státní příspěvek do 31.12.2012 Státní příspěvek od 1.1.2013

100	50 Kč	0 Kč
200	90 Kč	0 Kč
300	120 Kč	90 Kč
400	140 Kč	110 Kč
500	150 Kč	130 Kč
600	150 Kč	150 Kč
700	150 Kč	170 Kč
800	150 Kč	190 Kč
900	150 Kč	210 Kč
1000	150 Kč	230 Kč

(2)

Zdroj:

1. <http://www.mesec.cz/pojisteni/penzijni-pripojisteni/pruvodce/>
2. <https://garantovanapenze.mesec.cz/texty/zmeny-penzijni-pripojisteni/>