

Důchodová reforma

21.1.2013

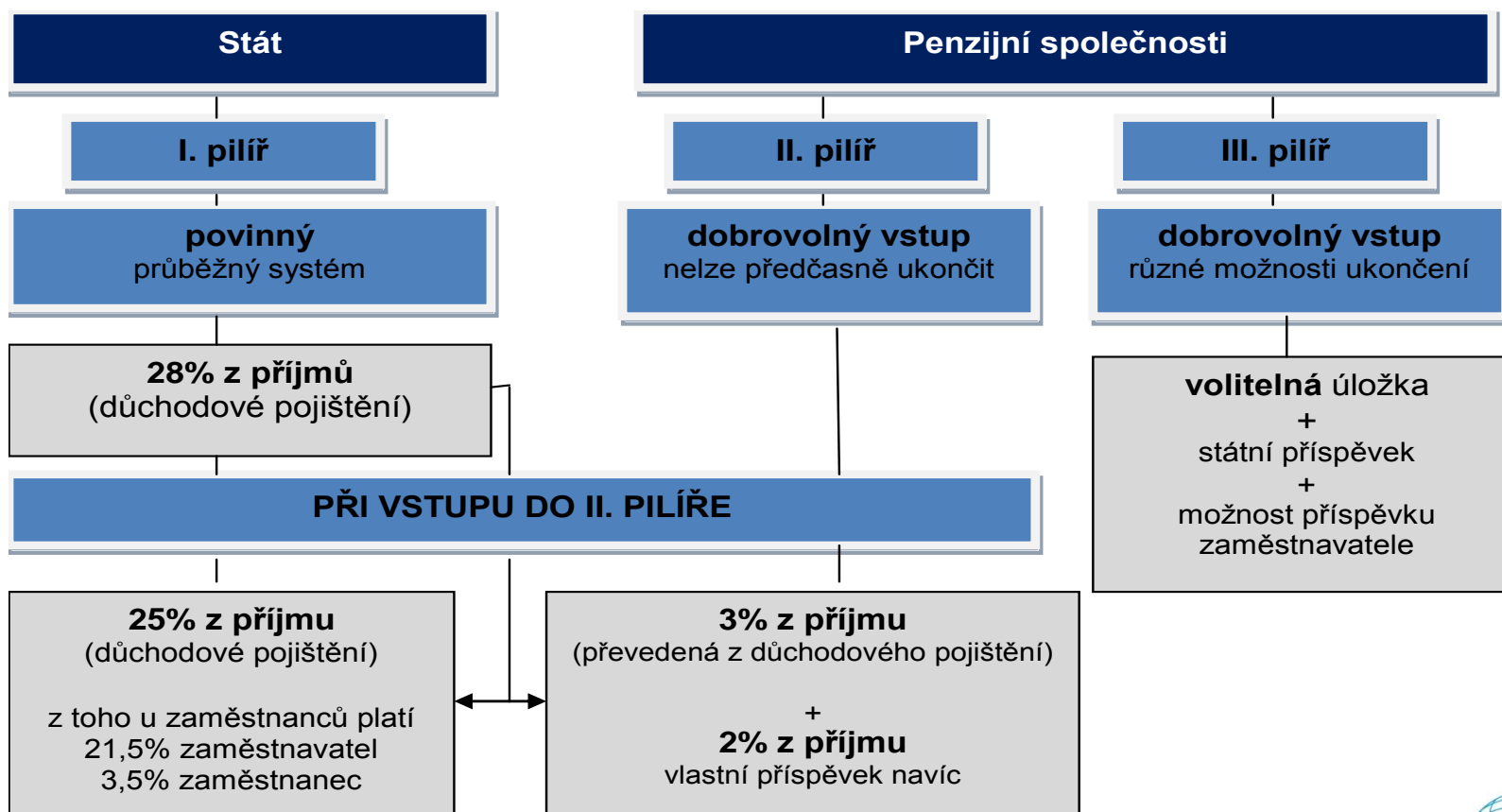




RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

Nový důchodový systém od 1.1.2013

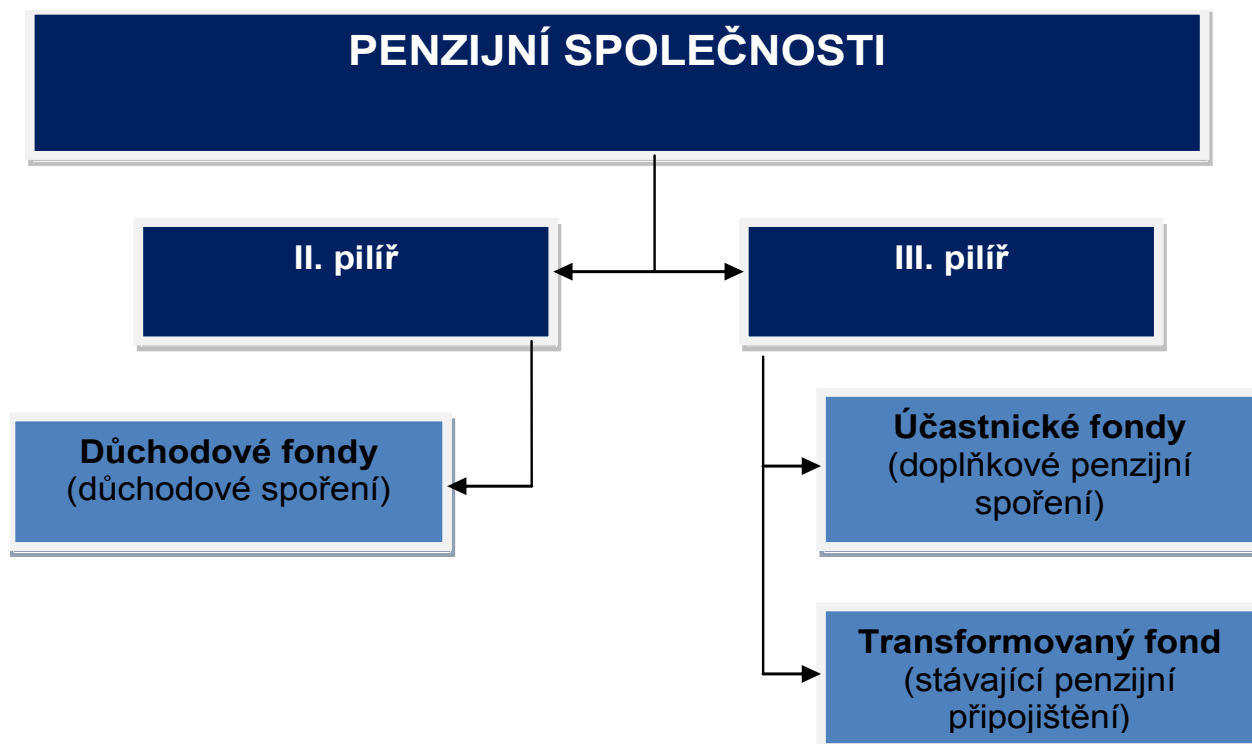




RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

PENZIJNÍ SPOLEČNOST – typy fondu



Penzijní společnosti

Licenci k provozování II.pilíře obdržela: Licenci k provozování III.pilíře obdržela:

- Allianz PS
- AEGON PS
- ČSOB PS
- Generali PS
- **ING PS**
- PS ČS
- PS ČP
- PS KB
- Raiffeisen PS

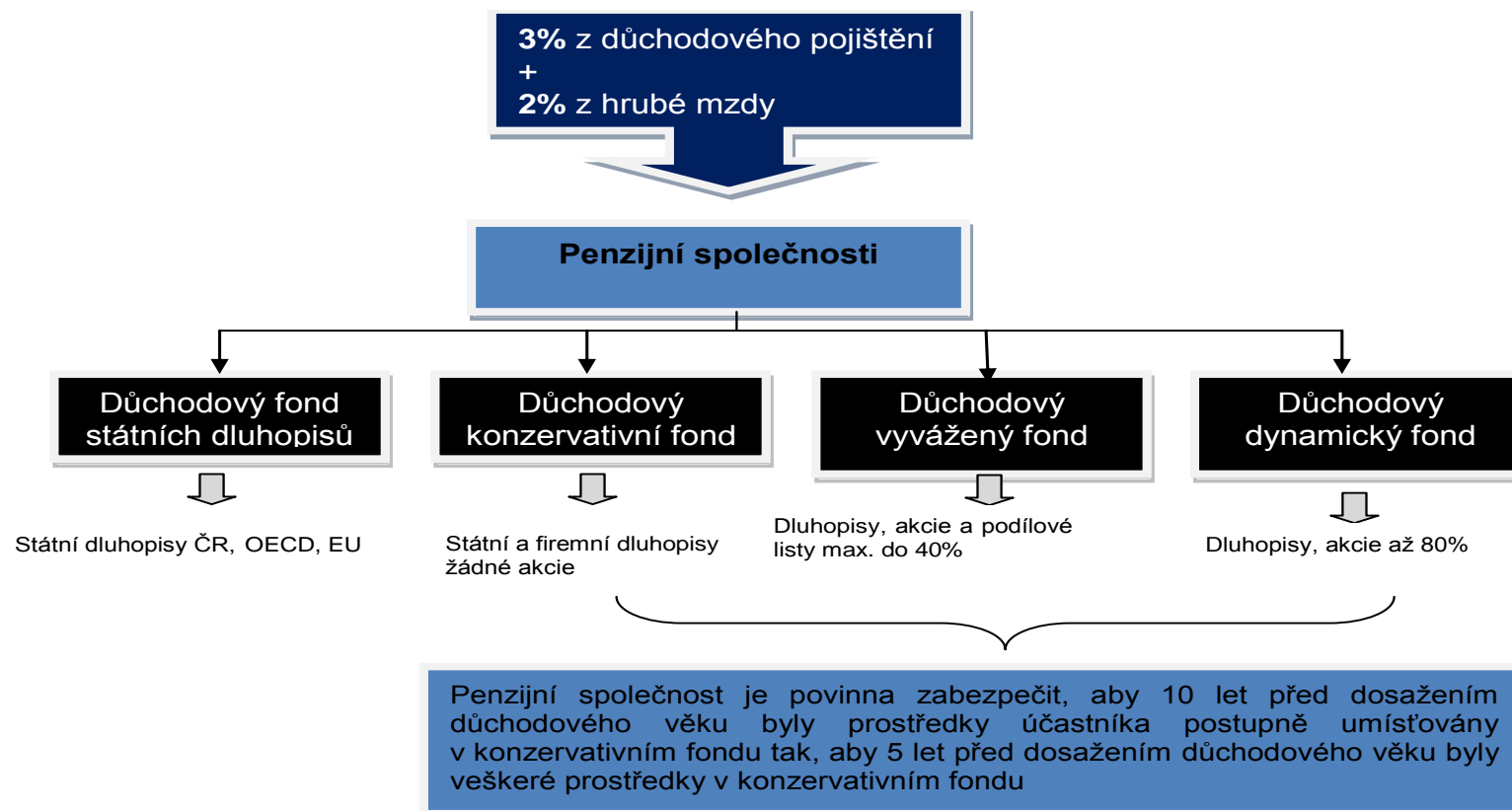
- Allianz PS
- AEGON PS
- AXA PS
- Conseq PS
- ČSOB PS
- Generali PS
- ING PS
- PS ČS
- PS ČP
- PS KB
- Raiffeisen PS



RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

Nový fondový II. pilíř

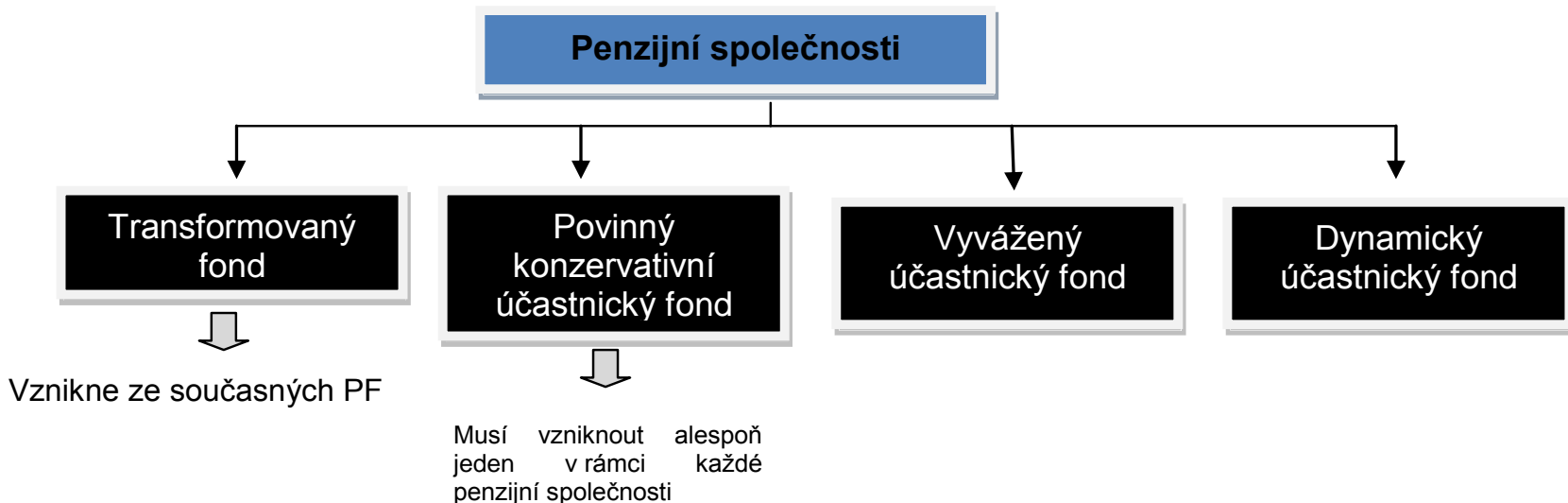




RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

III. pilíř



Penzijní společnost je povinna zabezpečit, aby 5 let před dosažením důchodového věku byly veškeré prostředky účastníka v konzervativním fondu.

Konzervativní fond

- Konzervativní účastnický fond bude investovat do dluhopisů s přísně stanoveným rizikem. Tato strategie nebude účastníka vystavovat měnovému riziku a bude minimalizovat tržní riziko, tedy riziko znehodnocení vložených prostředků, na minimum. Pokud tedy zvolí konzervativní strategii, prostředky budou investovány převážně do dluhopisů.
- Tuto strategii lze doporučit lidem ve věku kolem 55let. Tento typ spoření jim zajistí, že dostanou ve stáří své vložené prostředky zhodnocené zhruba o dvě procenta. Konzervativní strategii lze také doporučit **naprostým odpůrcům rizika.**

Vyvážený fond

- Vyvážená fond bude vhodný pro věkovou kategorii 45 až 55 let. Uložené prostředky budou u této strategie více kolísat. Některé roky mohou jít do nepatrného minusu, jiné mohou naopak dosahovat například nárůstu až šest procent. Přestože budou ve vyváženém fondu prostředky investovány převážně do dluhopisů, určité procento půjde i do akcií.
- Fond je vhodný pro ty, kteří preferují vyvážený poměr mezi výší očekávaného výnosu a mírou investičního rizika. Zhodnocení by mělo překonat konzervativní strategii a bude se nejspíš pohybovat v rozmezí od jednoho do pěti procent.

Dynamický fond

- Dynamický fond je vhodný pro účastníky mladší 45 let, a nebo pro ty, kteří jsou ochotni **více riskovat**. Tento fond přináší nejlepší výsledky v dlouhodobém horizontu. Jde o nejriskantnější strategii, procento zhodnocení však může dosahovat i dvouciferných hodnot a výnos tak může podstatně překonat výsledky současných penzijních fondů.
- Nejrizikovější fond bude tvořen převážně akciovými fondy, které v krátkém období budou zažívat velké výkyvy, ovšem na delším časovém horizontu mohou dosáhnout nejvyššího zhodnocení,"

Kdo může vstoupit

II. pilíř – Důchodové spoření

- fyzická osoba od 18 do 35 let (resp. do konce roku, ve kterém dosáhne 35 let)
- Výjimka: v první polovině roku 2013 může vstoupit i osoba starší 35 let.
- Podmínka: účastníkem se nemůže stát osoba, které již byl přiznán starobní důchod.

III. pilíř – Doplnkové penzijní spoření

- fyzická osoba od 18 let
- Nárok na státní příspěvek má účastník, který má trvalý pobyt na území ČR nebo má bydliště na území členského státu EU a je:
 - účastníkem důchodového pojištění podle tuzemských právních předpisů,
 - poživatelem důchodu z tohoto důchodového pojištění, nebo
 - účasten veřejného zdravotního pojištění v ČR



RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

Kdy vzniká nárok na jaké dávky

II. pilíř – Důchodové spoření

- dnem přiznání starobního důchodu z I.pilíře
 - Doživotní starobní důchod
 - Doživotní starobní důchod se sjednanou výplatou pozůstalostního důchodu po dobu 3 let
 - Starobní důchod na dobu 20 let

Všechny dávky z II. pilíře vyplácí
pojišťovna!

III. pilíř – Doplnkové penzijní spoření

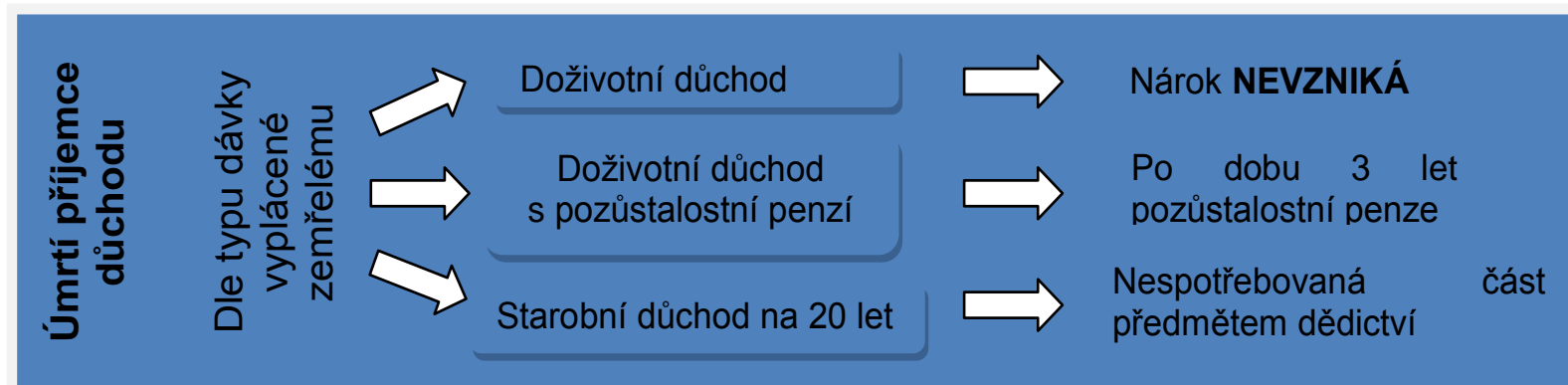
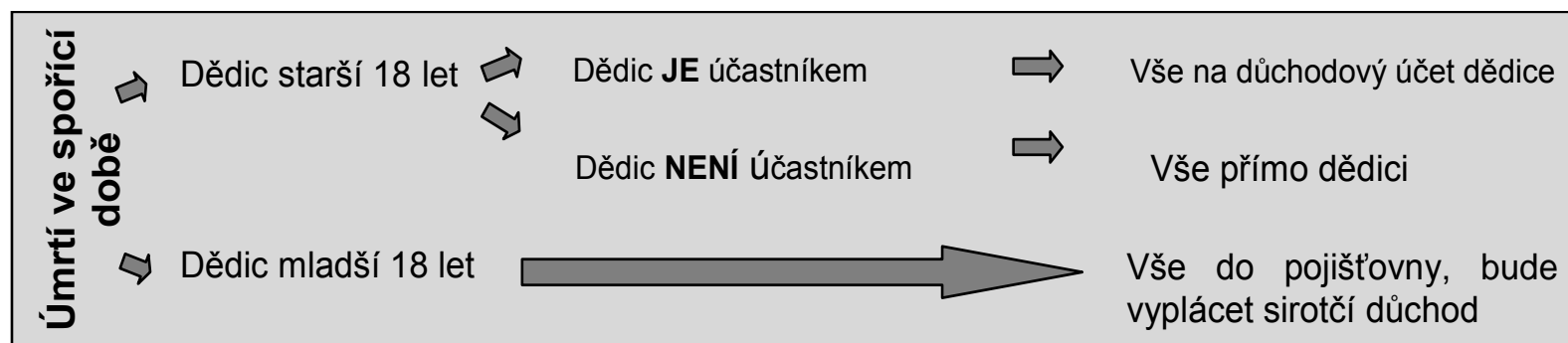
- věk o 5 let nižší než věk nároku na starobní důchod ← Starobní penze
- 60 měsíců spoření
- Invalidita 3. stupně ← Invalidní penze
- 36 měsíců spoření
- 24 měsíců pojistné doby ← Odbytné
- **Jednorázové vyrovnání**
- **POZOR!** U žen se pro účely výplaty dávek důchodový věk určuje jako důchodový věk stejně starého muže.



RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

Nároky po zemřelém účastníkovi důchodového spoření



Nároky po zemřelém účastníkovi doplňkové penzijní spoření

Jednorázové vyrovnání

- ❖ **zemřelý účastník byl příjemcem penze na dobu určitou** oprávněné osobě nebo dědici se jednorázově vyplátí dosud nevyplacená část

NEBO

- ❖ **zemřelému účastníkovi již vznikl nárok na výplatu penze** oprávněné osobě nebo dědici se jednorázově vyplátí celá naspořená částka

Odbytné

- ❖ obdrží oprávněná osoba nebo dědic, pokud zemřelému účastníkovi dosud nevznikl nárok na dávku



RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

III. pilíř – daňové výhody (platí pro transformovaný fond i účastnické fondy)

do 31. 12. 2012

Optimální
příspěvek
účastníka
1 500 Kč

500 Kč/měsíc
maximální
státní příspěvek



1 000 Kč/měsíc
maximální
daňová úleva

od 1. 1. 2013

Optimální
příspěvek
účastníka
2 000 Kč

1 000 Kč/měsíc
maximální
státní příspěvek



1 000 Kč/měsíc
maximální
daňová úleva



RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

III. pilíř – státní příspěvek (platí pro transformovaný fond i účastnické fondy)

Je – li výše měsíčního příspěvku účastníka:

- 300 až 999 Kč, činí výše měsíčního příspěvku částku **90 Kč** a 20% z částky přesahující 300 Kč
- 1 000 Kč a více, činí výše měsíčního státního příspěvku částku **230 Kč**.

Měsíční úložka	100 Kč	200 Kč	300 Kč	400 Kč	500 Kč	600 Kč	700 Kč	800 Kč	900 Kč	1 000 Kč
Státní příspěvek současný	50 Kč	90 Kč	120 Kč	140 Kč	150 Kč	150 Kč	150 Kč	150 Kč	150 Kč	150 Kč
Státní příspěvek od 1.1.2013	0 Kč	0 Kč	90 Kč	110 Kč	130 Kč	150 Kč	170 Kč	190 Kč	210 Kč	230 Kč

Státní příspěvek bude stejný pro všechny účastníky bez ohledu na penzijní plán!



RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

Porovnání jednotlivých pilířů

I. pilíř

- **Vysoká závislost na demografickém vývoji:** rostoucí počet důchodců a snižující se počet ekonomicky aktivních povede ke snižování důchodů v poměru ke mzdě.
- Vysoká míra **solidarity** při redistribuci je nepříznivá pro vyšší příjmové skupiny.
- Oproti II. pilíři **není možnost dědění** naspořených prostředků.
- Prostředky **nelze postihnout exekucí.**

II. pilíř

- **Rozložení rizik** do různých investičních a spořicích nástrojů a snížení závislosti na státu jako jediném zdroji budoucích příjmů.
- V delším horizontu předpoklad postupného **zhodnocování** a výsledný vyšší důchod než jen z I. pilíře.
- Nelze vyplatit jednorázově jako ve III. pilíři.
- Možnost **dědění naspořených prostředků.**
- Prostředky **nelze postihnout exekucí.**

III. pilíř

- **Státní příspěvek** a daňové úlevy.
- Pravděpodobnost **vyššího zhodnocení** než v dosavadním fondu s konzervativní strategií.
- Možnost výplaty **jednorázového vyrovnání po dosažení důchodového věku.**
- Výplaty dávek 5 let před dosažením důchodového věku.
- Možnost **příspěvku zaměstnavatele.**



RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

Pilíř	I. pilíř	II. pilíř	III. pilíř (nové smlouvy)	III. pilíř (stávající smlouvy)
Strategie zhodnocení	Nedochází ke zhodnocování .	Strategii si klient volí sám, lze v průběhu spoření měnit.	Strategii si klient volí sám, lze v průběhu spoření měnit.	Zhodnocování probíhá v transformovaném fondu, strategii klient neovlivňuje.
Dědičnost	Ne	Ano	Ano	Ano
Postihnutelnost exekucemi	Ne	Ne	Ano	Ano
Garance návratnosti vkladu	Ne	Ne	Ne	Ano
Možnost jednorázového výběru	Ne	Ne	Ano, ve věku odchodu do důchodu.	Ano již v 60 letech.
Předčasné ukončení spoření	-	Ne	Ano, po 24 měsících spoření.	Ano, po 12 měsících spoření.
Možnost pozastavení placení příspěvku	Ne	Automaticky při ztrátě příjmu.	Ano, kdykoliv.	Ano, kdykoliv.



RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

Klient

- 50 let
- Nárok na starobní důchod v 65 letech



Klient chce jít do důchodu o 5 let dříve.
Má tyto možnosti:



V 60 letech může požádat o předčasný důchod, který však bude o téměř **28%** nižší než řádný starobní důchod.

Má-li naspočteno v doplňkovém penzijním spoření dostatečnou částku (30% průměrné mzdy na měsíc) může požádat o předdůchod – krácení starobního důchodu maximálně o **7,5%**.

Předdůchody

- O předdůchod bude možné požádat až pět let (minimálně 3) před dovršením důchodového věku ale pouze za předpokladu, že bude mít člověk naspořené dostatečné prostředky
- Minimální měsíční výše bude 30 procent průměrné měsíční mzdy (za současných podmínek 441 464 Kč)
- Zdravotní pojištění bude za jeho příjemce platit stát
- Doba strávená v předdůchodu se nebude započítávat do rozhodného období, z něhož se berou v potaz výděvky pro výpočet starobní penze
- Příspěvek zaměstnavatele bude daňově uznatelný až do 30 000 Kč ročně



RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

Důchodová kalkulačka

Kalkulačka k důchodové reformě

Počátek spoření je rok 2013, pro rok narození 1994 a později ve 20 letech.

Rok narození

Pohlaví

..... U žen celkový počet dětí, tzn. současných i plánovaných

Hrubá mzda

Kč Průměrný měsíční hrubý příjem (1/12 ročního)

Výnos

..... Pro jednotlivé způsoby investování očekávané (nikoli zaručené) přibližné rozmezí výnosu:

Vypočítat

- 2-3 % Fond Státních dluhopisů
- 3-4 % Fond Konzervativní
- 4-7 % Fond Vyvážený
- 5-7 % Fond Dynamický

<http://duchodovakalkulacka.mpsv.cz/>

Co byste měli vědět o oficiální státní kalkulačce

1

- Kalkulačka Ministerstva práce a sociálních věcí (dále jen MPSV) je oficiálním a státem schváleným srovnávačem předpokládaného důchodu v prvním (státním) pilíři a v druhém (nově vznikajícím) pilíři

2

- Tato kalkulačka **nebere do úvahy skutečnost, že množství důchodců výrazně narůstá a množství nově narozených dětí výrazně klesá**. Důsledkem tohoto trendu je všeobecně přijímaný předpoklad, že **uvedená výše důchodu v prvním (státním) pilíři bude ve skutečnosti zřejmě výrazně nižší, než je dnešní stav**. Jelikož však není a nemůže být známo, o kolik přesně toto budoucí snížení bude, MPSV muselo použít současný stav a nyní platné zákony.

3

- Kalkulačka MPSV **negarantuje (samozřejmě i z výše uvedených důvodů) výši státního důchodu ani jakoukoliv jinou dávku**. Zákony definující způsob výpočtu starobního důchodu se mohou a s největší pravděpodobností i budou v následujících letech měnit dle budoucí ekonomické situace a zejména dle budoucího poměru mezi množstvím pracujících a množstvím důchodců.

4

- Kalkulačka MPSV **nebere do úvahy budoucí růst mezd**. Zadaná hodnota je tzv. celoživotní průměrnou mzdou, jejíž odhad u zejm. mladších osob je velmi obtížný. Pokud např. zadáte svůj příjem ve 26 letech - např. 20 tisíc Kč - a ve svých 45 letech dosáhnete platu vyššího např. 35 tisíc (což je relativně častý případ neboť průměrný roční růst reálných mezd v období 2000-2010 byl 3,2%), tak **tento budoucí nárůst není brán do úvahy**, a celková výhodnost je tak relativně výrazně zkeslena v neprospěch druhého pilíře. Je třeba říci, že důvod pro tento metodický postup MPSV je pochopitelný - míra budoucího růstu mzdy každého jednotlivce je velmi individuální a závisí na mnoha faktorech včetně kvalifikace a přístupu k práci, ale i na tom, v kterém odvětví daný jednatel pracuje.



RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

Věk 25 let

V mém věku investovat?

- To si děláte legraci, vždyť ještě studuji a mám jiné zájmy.
- Až dokončím školu, budu o tom přemýšlet.

1 300 Kč / měsíc

1 000 000 Kč / na konci





RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

Věk 35 let



**Snad si nemyslíte, že právě teď
budu investovat.**

Vždyť jsem teprve nedávno začal vydělávat.
Teď musím pořídit spoustu věcí. Počkejte, až
budu starší. Mám ještě dost času.

2 100 Kč/měsíc

1 000 000 Kč / na konci



RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

Věk 45 let



Jak bych teď mohl investovat?

Mám již rodinu a nevím, co platit dřív. Až budou děti větší, budu myslet na investování.

4 300 Kč/měsíc

1 000 000 Kč / na konci



RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

Věk 55 let



Ted' bych moc chtěl investovat!

Copak to se dvěma studujícími dětmi jde?
Dokonce jsem si vzal úvěr. Ale začnu, hned
jak dostudují.

15 300 Kč / měsíc

1 000 000 Kč / na konci



RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

Věk 60 let

Teď se těžko začíná. Proč jsem nezačal dřív s malými pravidelnými částkami?

Do důchodu jdu za 5 let, co si počnu?





RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

Kdy je nejlepší začít?

PRÁVĚ DNES!



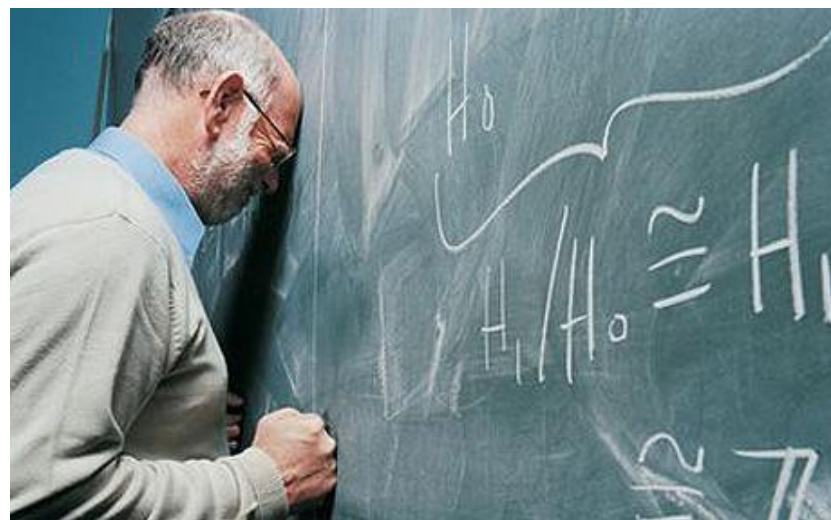


RENOMIA
BENEFIT

Specialisté na
Vaší straně

Obecné podmínky pro všechny, kteří budou nabízet a doplňkové penzijní spoření a důchodové spoření (zaměstnanci, fyzické i právnické osoby):

- minimální věk 18 let,
- minimálně SŠ vzdělání s maturitou,
- bezúhonnost,
- způsobilost k právním úkonům,
- odborná způsobilost – zkouška u akreditované osoby (do 31. 5. 2013 lze doložit zkouškou u jiné než akreditované osoby),
- registrace u ČNB pro prodej doplňkového penzijního spoření a důchodového spoření,
- úhrada poplatku ČNB,
- povinnost vést investiční deník.



Děkuji za pozornost