

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Škola:	Střední škola obchodní, České Budějovice, Husova 9
Projekt MŠMT ČR:	EU PENÍZE ŠKOLÁM
Číslo projektu:	CZ.1.07/1.5.00/34.0536
Název projektu školy:	Výuka s ICT na SŠ obchodní České Budějovice
Šablona VI/2:	Inovace a zkvalitnění výuky prostřednictvím ICT
Číslo šablony:	VY_62_INOVACE_FIG_914
Předmět:	Ekonomika
Tematický okruh:	Finanční trh a jeho produkty
Autor, spoluautor:	Ing. Ivana Jirásková
Název DUMu:	Důchodová reforma v ČR
Pořadové číslo DUMu:	06
Stručná anotace:	
Cílem materiálu je seznámení se strukturou důchodového systému v ČR	
Ročník:	3.
Obor vzdělání:	63-41-M/01 Ekonomika a podnikání
Metodický pokyn:	Rozbor důchodového systému v ČR
Výsledky vzdělávání:	Žák se orientuje v důchodovém systému ČR
Vytvořeno dne:	14. května 2013
Pokud není uvedeno jinak, uvedený materiál je z vlastních zdrojů autora.	

Důchodová systém ČR



Úvod

Záměrem důchodové reformy je zajistit příjem občanů v ČR v době, kdy přestanou být ekonomicky aktivní. Součástí domácí rozpočtu musí být příjmy bez ohledu na stáří osob v domácnosti.

Zajištění je nutno vytvářet již na začátku ekonomické aktivity, tj. dlouhodobě.

Český důchodový systém je rozdělen do 3 pilířů.

První pilíř

- je povinný pro FO starší 18-ti let, která je poplatníkem důchodového pojištění
- vyplácí se z něj aktuální starobní důchody
- nelze dědit, nelze ukončit účast v tomto pilíři
- správcem peněžních prostředků je stát
- k výplatě peněžních prostředků dochází po odchodu do starobního důchodu
- financování 28% z HM, pokud účastník nevstoupí do 2.pilíře (25% při vstupu do 2.pilíře)

Druhý pilíř

- Dobrovolný (vznik 1.1.2013)
- účastníkem může být FO starší 18-ti let, která je účastníkem 1.pilíře a uzavře smlouvu o důchodovém spoření s penzijní společností do konce kalendářního roku, ve kterém dosáhne věku 35 let (pro FO starší 35 let do 30.6.)
- ukončit účast není možné, dědit lze za daných pravidel
- správcem peněžních prostředků je **soukromá** penzijní společnost
- Financování 3% z HM (namísto odvodu do 1.pilíře) + 2% z HM účastníka (zhodnocení dle vybrané investiční strategie)
- výplata formou doživotní starobní důchod, důchod na 20 let, pozůstalostní forma

Třetí pilíř

- Dobrovolný (od 1.1.2013 změny v návaznosti na vznik 2.pilíře)
- účastníkem může být FO starší 18-ti let, která uzavřela s penzijní společností tzv. smlouvu o doplňkovém penzijním spoření (do 30.11.2012 smlouvu o penzijním připojištění)
- ukončit účast lze na základě výpovědi smlouvy (daná pravidla)
- naspořené prostředky lze dědit
- správcem peněžních prostředků je soukromá penzijní společnost (od vzniku 2.pilíře)

- financování vlastní příspěvek účastníka +
státní podpora + příspěvek zaměstnavatele
(není povinen a není zvýhodněn státní
podporou) + daňové odpočty (dle výše
příspěvku) + finanční výnosy

- výplata:

a) před dosažením důchodového věku –
odbytné, předdůchod, výsluhová penze

b) Po dosažení důchodového věku –
jednorázové vyrovnání, renta na dobu
určitou, doživotní renta

Penzijní připojištění se státním příspěvkem

- upravuje Zákon č.42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením.
- Je založeno na vlastních měsíčních příspěvcích, ke kterým je připočítán **státní příspěvek penzijního připojištění** a podíl ze zisku penzijních fondů.

- je daňově zvýhodněno (průběžně novelizováno)
- může být založeno osobou starší 18 let s trvalým bydlištěm na území ČR.
- je nabízeno řadou penzijních fondů
- vlastní měsíční příspěvek pojištěnce je zvýhodněn státní podporou; přispívá-li pojištěnci jeho zaměstnavatel tato část příspěvku nepodléhá státní podpoře

Důvody uzavření penzijního připojištění

- Omezené zdroje státního rozpočtu (transfery)
- nepříznivý demografický vývoj
- další zdroj pravidelného příjmu v důchodovém věku
- kumulace malých finančních obnosů podpořených státními příspěvky



Závěr

Účastníkem prvního pilíře musí být FO starší 18-ti let, která je účastna důchodového pojištění.

Druhý pilíř je vhodný pro mladší osoby s vyššími příjmy.

Třetí pilíř se doporučuje vzhledem k dlouhodobému demografickému a ekonomickému vývoji v ČR.

Zdroje

Zákon č.42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením

www.mojepenze.cz