

Jak se změní systém důchodového spoření v Česku od roku 2013?

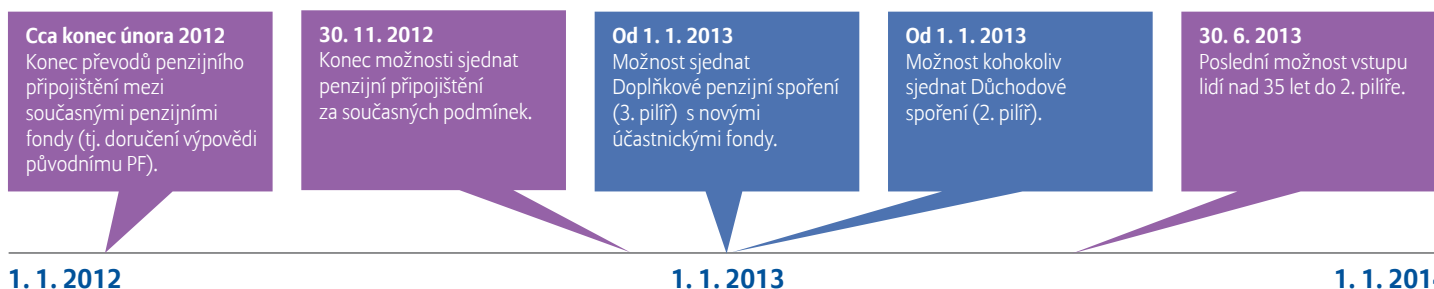
Na konci roku 2011 byly schváleny zákony, které od roku 2013 výrazně mění současný systém důchodového zabezpečení obyvatel České republiky. Mezi hlavní dopady zákona patří:

1. zavedení nového druhu spoření na důchod (tzv. 2. důchodový pilíř s názvem „Důchodové spoření“),
2. změna současného penzijního připojištění (tzv. 3. důchodový pilíř nově s názvem „Doplňkové penzijní spoření“).

Od roku 2013 tak bude v České republice zaveden tří-pilířový systém důchodového spoření.

STÁTNI SYSTÉM	PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI vzniklé ze stávajících penzijních fondů	
1. PILÍŘ Základní důchodové pojištění s výplatou starobních důchodů	2. PILÍŘ Důchodové spoření	3. PILÍŘ Doplňkové penzijní spoření
POVINNÝ Průběžný systém	DOBROVOLNÝ Fondový systém	DOBROVOLNÝ Fondový systém
Financovaný ze sociálního pojištění: <ul style="list-style-type: none"> • 28% z hrubé mzdy (ti, kteří nevstoupí do 2. pilíře) • 25% z hrubé mzdy (ti, kteří vstoupí do 2. pilíře) 	Pevně nastavená výše příspěvků: 3% z hrubé mzdy (vyvedený odvod z 1. do 2. pilíře) + 2% z hrubé mzdy (navýšený odvod ze mzdy)	Volitelná výše příspěvku zaměstnance i zaměstnavatele, minimální měsíční výše příspěvku 100 Kč. Od měsíčního příspěvku min. 300 Kč navíc státní příspěvek 90 – 230 Kč dle výše příspěvku.

Kdy dojde ke změnám a které datum je pro klienty důležité?



Zákon na konci února 2012 (přesné datum ještě není známo, termín závisí na vyhlášení zákona ve Sbírce zákonů) ukončí **možnost převodů mezi současnými penzijními fondy**. Toto ustanovení vyhovuje velkým penzijním fondům, od kterých nyní klienti přecházejí do Allianz penzijního fondu nejen kvůli vyšším výnosům. Poslední šance na převod, tj. **doručení výpovědi původnímu penzijnímu fondu**, bude na konci února 2012. Zároveň **na konci listopadu 2012 bude ukončena možnost sjednat penzijní připojištění za současných podmínek**. Od roku 2013 budou platit již nové podmínky pro 3. pilíř.

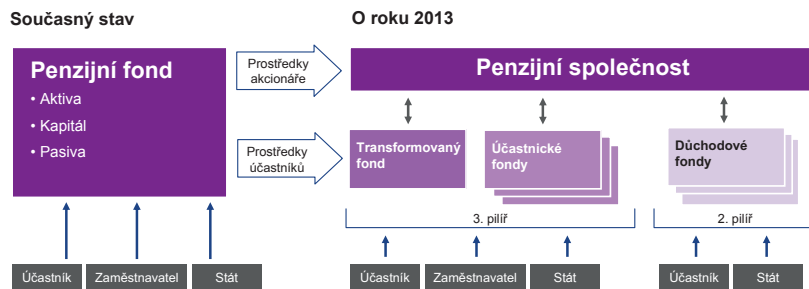
S vámi od A do Z

Allianz 

Transformace penzijních fondů

Jak se změní současné penzijní fondy?

Současné penzijní fondy projdou tzv. transformací a přemění se na **penzijní společnosti**. Součástí změny bude oddělení majetku akcionářů a klientů. Prostředky klientů budou vyčleněny do samostatného **transformovaného fondu**. Výhodou nového uspořádání bude větší transparentnost pro klienty. Nově vzniklé penzijní společnosti budou moci klientům nabídnout **spoření ve druhém i třetím pilíři**. Ve druhém pilíři v takzvaných **důchodových fondech**, ve třetím pilíři v **účastnických fondech**.



Jak se změní mé současné penzijní připojištění?

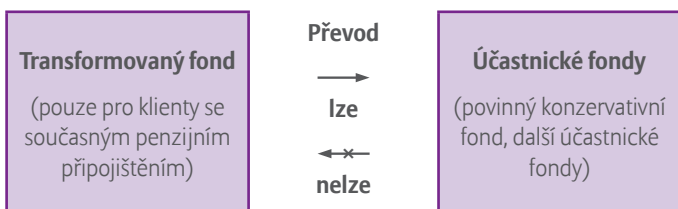
Současní klienti nemusí vůbec nic řešit, podepisovat atd. Transformace proběhne automaticky a penzijní fond je bude o novém zákoně a dopadu na jejich smlouvu sám informovat. Informační dopis o budoucích změnách obdrží klienti do konce března 2012. Od 1.1.2013 budou prostředky klientů vyčleněny do samostatného transformovaného fondu.

Co se NEZMĚNÍ v transformovaném fondu	Co se ZMĚNÍ v transformovaném fondu
<ul style="list-style-type: none"> garance minimálně nulového zhodnocení nároky na dávky (penze, jednorázové vyrovnání, odbytné) výsluhová penze, invalidní penze výplata oprávněným osobám, dědicům daňové výhody (nově upravené podmínky) nárok na státní příspěvek (nově jiná výše) 	<ul style="list-style-type: none"> změna výpočtu výše státního příspěvku na všech smlouvách (s libovolným penzijním plánem)
Měsíční příspěvek v Kč	
Příspěvek účastníka	100 200 300 400 500 600 700 800 900 >1000
Státní příspěvek nyní	50 90 120 140 150 150 150 150 150 150
Státní příspěvek po reformě	0 0 90 110 130 150 170 190 210 230

3. pilíř

Jaké jsou možnosti spoření ve 3. pilíři?

- Současné smlouvy budou automaticky převedeny do transformovaného fondu (TF) s garancí minimálně nulového zhodnocení. Do TF již nemůže vstoupit žádný nový klient.
- Noví klienti (uzavírající smlouvy) do nového 3. pilíře si mohou vybrat pouze z účastnických fondů, do TF již spořit nemohou.
- Z TF účastníci **mohou (ale nemusí)** přejít do nových účastnických fondů. Ztratí tím současné podmínky (především garanci minimálně nulového zhodnocení, možnost výsluhové penze), avšak získají potenciál vyššího výnosu v delším období.
- Penzijní společnosti konkrétní nabídku účastnických fondů představí v průběhu roku 2012.
- Jediný účastnický fond, který musí penzijní společnosti nabídnout povinně, je tzv. konzervativní účastnický fond investující zejména do státních dluhopisů.



Jaké jsou možnosti výplaty ve 3. pilíři?

Pokud klient spoří v transformovaném fondu, má nárok na všechny současně platné dávky dle jeho současného penzijního plánu. Pokud klient přešel do účastnického fondu, má nárok na výplaty v těchto situacích:

Dožití se věku alespoň 60 let a doba trvání alespoň 60 měsíců

- starobní penze na určenou dobu
- jednorázové vyrovnání
- doživotní penze u životní pojišťovny
- penze na stanovenou dobu se stanovenou výší u životní pojišťovny

Invalidita 3. stupně (invalidní důchod z důchodového pojištění), pokud smlouva trvala alespoň 36 měsíců

- invalidní penze na určenou dobu

Předčasné ukončení, pokud smlouva (spořicí doba) trvala alespoň 24 měsíců

- odbytné

Úmrtí účastníka – prostředky jsou vyplaceny určené osobě nebo jsou předmětem dědictví

- jednorázové vyrovnání, pokud již vznikl účastníkovi nárok na dávku (např. po 60 letech věku účastníka a době spoření 60 měsíců)
- odbytné ve zbylých případech (zde neplatí omezení dobou trvání smlouvy)

2. pilíř

? Kdo a kdy si může začít spořit ve 2. pilíři?

Stát se účastníkem může fyzická osoba, která dosáhla věku 18 let. Vstoupit **může** kdykoliv do konce kalendářního roku, ve kterém dosáhne věku 35 let. Lidé nad 35 let mohou vstoupit do systému pouze v období od 1. ledna 2013 do 30. 6. 2013. Účastníkem se **nemůže** stát fyzická osoba, které již byl přiznán starobní důchod. Vstupem do druhého pilíře dojde ke snížení budoucího státního důchodu (první pilíř).

? Jaké budou možnosti spoření ve 2. pilíři?

Každá penzijní společnost musí ve 2. pilíři nabídnout klientům právě 4 důchodové fondy.

Důchodový fond (DF)	Fond investuje ...
DF státních dluhopisů	zejména do státních dluhopisů ČR, členských států EU nebo OECD.
Konzervativní DF	do dluhopisů bez možnosti investovat do akcií a obdobných cenných papírů
Vyvážený DF	nejvýše 40% hodnoty svého majetku do akcií a obdobných cenných papírů
Dynamický DF	nejvýše 80% hodnoty svého majetku do akcií a obdobných cenných papírů

? Jaké budou vyplácené dávky z 2. pilíře?

Dožití

Při odchodu do důchodu si účastník vybere 1 ze tří důchodů, který mu bude vyplácet životní pojišťovna dle jeho volby. Vybrat si může:

- doživotní starobní důchod,
- doživotní starobní důchod s pozůstalostním důchodem na 3 roky,
- starobní důchod na dobu 20 let.

Úmrtí

V případě úmrtí účastníka během spoření, se prostředky stávají předmětem dědictví. Záleží na věku dědice.

- Je-li dědicem fyzická osoba **mladší 18 let** (nezletilý), je za dědický podíl nakoupen sirotčí důchod na 5 let u životní pojišťovny.
- Je-li dědicem fyzická osoba nad 18 let, která **má** své důchodové spoření, převede se dědický podíl účastníka na její osobní důchodový účet.
- Je-li dědicem fyzická osoba nad 18 let, která **nemá** své důchodové spoření, vyplatí penzijní společnost dědický podíl dědici.

Invalidita

Vznik invalidity nezakládá nárok na výplatu dávky z důchodového spoření. Pokud účastník požádá o starobní důchod ze základního důchodového pojištění ve výši invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, přesune penzijní společnost 60% prostředků klienta do státního rozpočtu. Zbýlých 40% je použito na výpočet důchodu u životní pojišťovny.

Předčasné ukončení není možné!

Co udělat a proč?

? Co by měli udělat klienti v nejbližší době?

Klient	Co udělat?
Je klientem Allianz penzijního fondu	Není třeba nic dělat. Transformací klient o nic nepřijde, všechny prostředky zůstanou zachovány na jeho účtu a za rok 2011 lze očekávat opět nejvyšší zhodnocení na trhu. Je třeba se ubránit pokusům konkurence s nižšími výnosy o převod do jejich penzijního fondu.
Je klientem jiného penzijního fondu	Klient musí stihnout převést penzijní připojištění do Allianz penzijního fondu ideálně v průběhu ledna (nejpozději do konce února). POZOR – nejen sjednat novou smlouvu, ale především doručit výpověď do původního penzijního fondu! Pouze tak si zajistí možnost spořit v nejlepším penzijním fondu (v budoucnu v transformovaném fondu).
Není klientem žádného penzijního fondu	Do 30. 11. 2012 musí klient stihnout uzavřít současné penzijní připojištění (s datem počátku nejpozději 1. 12. 2012), a to u Allianz penzijního fondu. Pouze tak si klient zajistí současné podmínky (výsluhová penze, garance minimálně nulového zhodnocení atd.) u nejlepšího penzijního fondu. Čím dříve si klient založí penzijní připojištění, tím více si naspoří, tím více státních příspěvků získá. Optimálně tak již od ledna 2012.

? Proč by si měli klienti vybrat Allianz penzijní fond?

U každého spoření jsou důležité dva pohledy: bezpečnost a výnos.

Penzijní fond	Finanční skupina	Rating
Allianz PF	Allianz SE	AA
AXA PF	AXA	AA-
Generali PF, PF ČP	Assicurazioni Generali S.p.A	AA-
PF České spořitelny	Vienna Insurance Group AG	A+
PF Komerční banky	Société Générale Group	A+
AEGON PF	AEGON N.V.	A-
ING PF	ING Groep N.V.	A
ČSOB PF	KBC Group NV	BBB+

nejlepší ↑
↓ nejhorší

Průměrné zhodnocení za poslední 3 roky

