



DŮCHODOVÁ
REFORMA

DŮCHODOVÁ REFORMA START 2013

ZMĚNA

KTERÁ

MÁ SMYSL



WEB

<http://duchodovareforma.mpsv.cz>



OPERAČNÍ PROGRAM
LIDSKÉ ZDROJE
A ZAMĚSTNANOST

PODPORUJEME
VAŠI BUDOUCNOST
www.esfcr.cz



DŮCHODOVÁ
REFORMA

PROČ?

- 2012: 1 důchodce = **1,8** ekonomicky aktivních
- 2050: 1 důchodce = **1,2** ekonomicky aktivních
- Schodek důchodového účtu v roce 2012 = **45 mld. Kč**
- **95 %** příjmů důchodců je tvořeno právě důchodem od státu



DŮCHODOVÁ
REFORMA

GARANCE

- Prostředky ve fondech **odděleny od majetku správce**
- Správce nemůže sám provést žádný konkrétní obchod s majetkem klientů
- Veškeré operace jsou **prováděny na pokyn správce depozitářem**
- Depozitář každou transakci prověřuje (soulad se zákonem), za chybu při kontrole **odpovídá svým majetkem**
- Soulad se zákonem kontroluje také ČNB
- Poplatky za správu jsou přísně regulovány = neefektivní **obchodní náklady** penzijních společností klienty nebudou zatěžovat



DŮCHODOVÁ
REFORMA

SLOVENSKO

- Sazba pojistného 9 % => vysoký tlak na státní rozpočet => schodek 1,7 % HDP => od 2013 udržitelná 4 %
- Podmínky vstupu:
povinný (2005) – dobrovolný (2009) – automatický s možností výstupu (2012) – dobrovolný (2013)
- Otevření systému: 2009 – odchod 70 tisíc, 2012 odchod zatím 2 tisíce
- Na tvorbě úspor má zájem každá vláda, postupně se jen přizpůsobují parametry



DŮCHODOVÁ
REFORMA

MAĎARSKO

- Sazba pojistného 8 % => vysoký tlak na státní rozpočet => schodek 1,5 % HDP
- Ústavní většina jedné strany s nacionálním akcentem
- Hospodářská situace na pokraji státního bankrotu
- „Nabídka pro klienty“ v roce 2011:
 - > kdo převede zpět úspory z druhého pilíře do státního systému, bude mít nadále nárok na státní důchod.
 - > kdo nepřevede, přijde o státní penzi (bylo podáno 8000 žalob u Evropského soudního dvora)



DŮCHODOVÁ
REFORMA

VSTUP

- nad 35 let; 18 – 35 let
- **Smlouva s penzijní společností**
- Penzijní společnost doručí smlouvu **Centrálnímu registru smluv**
- Registr ověří správnost – **zaregistruje**
- Registr **informuje účastníka** spoření a penzijní společnost
- **Účastník** nahlásí uzavření smlouvy zaměstnavateli



DŮCHODOVÁ
REFORMA

PRVNÍ PLATBA

- Podpis smlouvy s penzijní společností **10. ledna 2013**
- Penzijní společnost doručí smlouvu registru **15. ledna 2013**
- Doručení potvrzení o registraci smlouvy **15. února 2013**
- Smlouva účinná od **1. března 2013**
- První pojistné (5 % ze mzdy) odešle zaměstnavatel **v dubnu**
(mzda za březen)



DŮCHODOVÁ
REFORMA

ČERPÁNÍ

- **doživotní** starobní důchod (výplata končí úmrtím účastníka)
- doživotní starobní důchod se sjednanou výplatou **pozůstalostního důchodu** po dobu 3 let ve stejné výši (určené osobě)
- starobní důchod **na dobu 20 let**



DŮCHODOVÁ
REFORMA

DĚDICTVÍ

Účastník zemře v průběhu **spořicí fáze**:

- naspořené prostředky jsou součástí dědického řízení:
 - dědic účasten/ není účasten II. pilíře
 - dědic mladší 18 let

Účastník zemře **v průběhu výplaty úspor**:

- doživotní anuita s pozůstalostní penzí na tři roky
- doživotní penze bez pozůstalosti
- renta na dvacet let - zbývající prostředky vyplaceny jednorázově dědicům příjemce penze



DŮCHODOVÁ
REFORMA

FONDY

4 důchodové fondy

- fond státních dluhopisů
- konzervativní (opatrnější) fond
- vyvážený fond (střední riziko)
- dynamický fond (vyšší riziko)

ZMĚNY PENZIJNÍCH SPOLEČNOSTÍ



DŮCHODOVÁ
REFORMA

MUŽ 18 tisíc Kč

Věk	Typ spoření								Bez vstupu do II. pilíře
	Státních dluhopisů (2,5 %)		Konzervativní (3,5 %)		Vyvážený (4,5 %)		Dynamický (5,5 %)		
	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	
18	11 188 Kč	11 959 Kč	11 483 Kč	12 450 Kč	11 884 Kč	13 118 Kč	12 434 Kč	14 035 Kč	11 657 Kč
20	11 192 Kč	11 965 Kč	11 487 Kč	12 456 Kč	11 887 Kč	13 124 Kč	12 438 Kč	14 042 Kč	11 657 Kč
30	10 842 Kč	11 483 Kč	11 042 Kč	11 815 Kč	11 298 Kč	12 242 Kč	11 629 Kč	12 795 Kč	11 278 Kč
40	10 788 Kč	11 292 Kč	10 903 Kč	11 484 Kč	11 041 Kč	11 714 Kč	11 207 Kč	11 991 Kč	11 089 Kč
50	10 515 Kč	10 836 Kč	10 560 Kč	10 911 Kč	10 609 Kč	10 994 Kč	10 665 Kč	11 087 Kč	10 711 Kč

**O účasti ve druhém pilíři lze u mladších občanů
uvažovat již u příjmu pod 20 tisíc Kč měsíčně**



DŮCHODOVÁ
REFORMA

MUŽ 22 tisíc Kč

Věk	Typ spoření								Bez vstupu do II. pilíře
	Státních dluhopisů (2,5 %)		Konzervativní (3,5 %)		Vyvážený (4,5 %)		Dynamický (5,5 %)		
	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	
18	12 091 Kč	13 033 Kč	12 451 Kč	13 633 Kč	12 941 Kč	14 450 Kč	13 614 Kč	15 571 Kč	12 437 Kč
20	12 095 Kč	13 040 Kč	12 456 Kč	13 641 Kč	12 946 Kč	14 457 Kč	13 619 Kč	15 579 Kč	12 437 Kč
30	11 690 Kč	12 473 Kč	11 933 Kč	12 879 Kč	12 246 Kč	13 401 Kč	12 651 Kč	14 076 Kč	12 027 Kč
40	11 602 Kč	12 218 Kč	11 743 Kč	12 452 Kč	11 912 Kč	12 734 Kč	12 115 Kč	13 072 Kč	11 822 Kč
50	11 268 Kč	11 661 Kč	11 323 Kč	11 752 Kč	11 384 Kč	11 854 Kč	11 452 Kč	11 967 Kč	11 413 Kč

**U středního příjmu se výhodnost rozšiřuje přibližně
do věku 45 let**



DŮCHODOVÁ
REFORMA

MUŽ 25 tisíc Kč

Věk	Typ spoření								Bez vstupu do II. pilíře
	Státních dluhopisů (2,5 %)		Konzervativní (3,5 %)		Vyvážený (4,5 %)		Dynamický (5,5 %)		
	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	
18	12 768 Kč	13 839 Kč	13 178 Kč	14 521 Kč	13 734 Kč	15 449 Kč	14 499 Kč	16 723 Kč	13 022 Kč
20	12 773 Kč	13 847 Kč	13 183 Kč	14 529 Kč	13 740 Kč	15 457 Kč	14 504 Kč	16 732 Kč	13 022 Kč
30	12 325 Kč	13 215 Kč	12 602 Kč	13 677 Kč	12 958 Kč	14 269 Kč	13 418 Kč	15 037 Kč	12 589 Kč
40	12 213 Kč	12 913 Kč	12 373 Kč	13 179 Kč	12 564 Kč	13 498 Kč	12 795 Kč	13 883 Kč	12 372 Kč
50	11 833 Kč	12 280 Kč	11 895 Kč	12 383 Kč	11 965 Kč	12 499 Kč	12 042 Kč	12 628 Kč	11 939 Kč

**Výhodnost pro občany se středním a vyšším příjmem
pokrývá skupiny obyvatel minimálně do 50 let.**



DŮCHODOVÁ
REFORMA

MUŽ 30 tisíc Kč

Věk	Typ spoření								Bez vstupu do II. pilíře
	Státních dluhopisů (2,5 %)		Konzervativní (3,5 %)		Vyvážený (4,5 %)		Dynamický (5,5 %)		
	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	
18	13 897 Kč	15 182 Kč	14 388 Kč	16 000 Kč	15 056 Kč	17 113 Kč	15 974 Kč	18 642 Kč	13 997 Kč
20	13 903 Kč	15 191 Kč	14 394 Kč	16 010 Kč	15 063 Kč	17 124 Kč	15 980 Kč	18 653 Kč	13 997 Kč
30	13 384 Kč	14 452 Kč	13 716 Kč	15 006 Kč	14 143 Kč	15 717 Kč	14 695 Kč	16 638 Kč	13 525 Kč
40	13 230 Kč	14 070 Kč	13 422 Kč	14 390 Kč	13 652 Kč	14 773 Kč	13 929 Kč	15 235 Kč	13 289 Kč
50	12 775 Kč	13 311 Kč	12 849 Kč	13 435 Kč	12 932 Kč	13 574 Kč	13 025 Kč	13 728 Kč	12 817 Kč

**U příjmů mírně nadprůměrných je zapojení
zajímavou příležitostí prakticky pro každého**



DŮCHODOVÁ
REFORMA

MUŽ 40 tisíc Kč

Věk	Typ spoření								Bez vstupu do II. pilíře
	Státních dluhopisů (2,5 %)		Konzervativní (3,5 %)		Vyvážený (4,5 %)		Dynamický (5,5 %)		
	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	
18	16 155 Kč	17 867 Kč	16 809 Kč	18 959 Kč	17 700 Kč	20 443 Kč	18 923 Kč	22 482 Kč	15 947 Kč
20	16 162 Kč	17 880 Kč	16 818 Kč	18 972 Kč	17 708 Kč	20 457 Kč	18 932 Kč	22 496 Kč	15 947 Kč
30	15 502 Kč	16 926 Kč	15 945 Kč	17 665 Kč	16 514 Kč	18 613 Kč	17 251 Kč	19 841 Kč	15 397 Kč
40	15 266 Kč	16 386 Kč	15 521 Kč	16 811 Kč	15 828 Kč	17 323 Kč	16 197 Kč	17 938 Kč	15 122 Kč
50	14 658 Kč	15 373 Kč	14 757 Kč	15 539 Kč	14 868 Kč	15 723 Kč	14 992 Kč	15 929 Kč	14 572 Kč



DŮCHODOVÁ
REFORMA

ŽENA 18 tisíc Kč

Věk	Typ spoření								Bez vstupu do II. pilíře
	Státních dluhopisů (2,5 %)		Konzervativní (3,5 %)		Vyvážený (4,5 %)		Dynamický (5,5 %)		
	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	
18	11 283 Kč	11 990 Kč	11 535 Kč	12 411 Kč	11 875 Kč	12 977 Kč	12 338 Kč	13 748 Kč	11 657 Kč
20	11 286 Kč	11 996 Kč	11 539 Kč	12 417 Kč	11 879 Kč	12 984 Kč	12 342 Kč	13 755 Kč	11 657 Kč
30	10 885 Kč	11 475 Kč	11 054 Kč	11 757 Kč	11 268 Kč	12 114 Kč	11 541 Kč	12 569 Kč	11 278 Kč
40	10 780 Kč	11 271 Kč	10 889 Kč	11 452 Kč	11 019 Kč	11 668 Kč	11 174 Kč	11 928 Kč	11 089 Kč
50	10 513 Kč	10 834 Kč	10 558 Kč	10 909 Kč	10 608 Kč	10 992 Kč	10 663 Kč	11 084 Kč	10 711 Kč

Výhodnost pro ženy vychází prakticky pro stejné věkové skupiny jako pro muže



Věk	Typ spoření								Bez vstupu do II. pilíře
	Státních dluhopisů (2,5 %)		Konzervativní (3,5 %)		Vyvážený (4,5 %)		Dynamický (5,5 %)		
	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	
18	12 180 Kč	13 045 Kč	12 489 Kč	13 559 Kč	12 904 Kč	14 251 Kč	13 470 Kč	15 194 Kč	12 437 Kč
20	12 185 Kč	13 052 Kč	12 493 Kč	13 567 Kč	12 909 Kč	14 259 Kč	13 474 Kč	15 202 Kč	12 437 Kč
30	11 725 Kč	12 446 Kč	11 932 Kč	12 791 Kč	12 193 Kč	13 227 Kč	12 527 Kč	13 784 Kč	12 027 Kč
40	11 591 Kč	12 190 Kč	11 724 Kč	12 412 Kč	11 882 Kč	12 676 Kč	12 073 Kč	12 994 Kč	11 822 Kč
50	11 266 Kč	11 659 Kč	11 321 Kč	11 750 Kč	11 382 Kč	11 851 Kč	11 450 Kč	11 964 Kč	11 413 Kč

Menší rozdíly v částkách scénářů v DR jsou způsobeny jen kratší dobou placení ve II. pilíři



DŮCHODOVÁ
REFORMA

ŽENA 25 tisíc Kč

Věk	Typ spoření								Bez vstupu do II. pilíře
	Státních dluhopisů (2,5 %)		Konzervativní (3,5 %)		Vyvážený (4,5 %)		Dynamický (5,5 %)		
	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	
18	12 853 Kč	13 836 Kč	13 204 Kč	14 420 Kč	13 676 Kč	15 207 Kč	14 319 Kč	16 278 Kč	13 022 Kč
20	12 858 Kč	13 844 Kč	13 209 Kč	14 429 Kč	13 681 Kč	15 216 Kč	14 324 Kč	16 287 Kč	13 022 Kč
30	12 355 Kč	13 175 Kč	12 590 Kč	13 567 Kč	12 887 Kč	14 062 Kč	13 267 Kč	14 695 Kč	12 589 Kč
40	12 199 Kč	12 880 Kč	12 350 Kč	13 132 Kč	12 530 Kč	13 433 Kč	12 746 Kč	13 793 Kč	12 372 Kč
50	11 831 Kč	12 277 Kč	11 893 Kč	12 380 Kč	11 962 Kč	12 495 Kč	12 039 Kč	12 624 Kč	11 939 Kč



DŮCHODOVÁ
REFORMA

ŽENA 30 tisíc Kč

Věk	Typ spoření								Bez vstupu do II. pilíře
	Státních dluhopisů (2,5 %)		Konzervativní (3,5 %)		Vyvážený (4,5 %)		Dynamický (5,5 %)		
	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	
18	13 975 Kč	15 154 Kč	14 396 Kč	15 855 Kč	14 962 Kč	16 799 Kč	15 733 Kč	18 085 Kč	13 997 Kč
20	13 981 Kč	15 164 Kč	14 402 Kč	15 866 Kč	14 969 Kč	16 810 Kč	15 740 Kč	18 096 Kč	13 997 Kč
30	13 405 Kč	14 389 Kč	13 687 Kč	14 859 Kč	14 044 Kč	15 454 Kč	14 499 Kč	16 213 Kč	13 525 Kč
40	13 212 Kč	14 030 Kč	13 393 Kč	14 332 Kč	13 610 Kč	14 693 Kč	13 869 Kč	15 125 Kč	13 289 Kč
50	12 772 Kč	13 307 Kč	12 847 Kč	13 431 Kč	12 930 Kč	13 569 Kč	13 022 Kč	13 723 Kč	12 817 Kč



DŮCHODOVÁ
REFORMA

ŽENA 40 tisíc Kč

Věk	Typ spoření								Bez vstupu do II. pilíře
	Státních dluhopisů (2,5 %)		Konzervativní (3,5 %)		Vyvážený (4,5 %)		Dynamický (5,5 %)		
	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	3%	3 % + 2 %	
18	16 219 Kč	17 791 Kč	16 780 Kč	18 726 Kč	17 535 Kč	19 984 Kč	18 563 Kč	21 698 Kč	15 947 Kč
20	16 227 Kč	17 804 Kč	16 788 Kč	18 740 Kč	17 544 Kč	19 999 Kč	18 572 Kč	21 713 Kč	15 947 Kč
30	15 506 Kč	16 817 Kč	15 881 Kč	17 444 Kč	16 358 Kč	18 238 Kč	16 965 Kč	19 249 Kč	15 397 Kč
40	15 238 Kč	16 329 Kč	15 480 Kč	16 731 Kč	15 769 Kč	17 213 Kč	16 115 Kč	17 789 Kč	15 122 Kč
50	14 655 Kč	15 368 Kč	14 754 Kč	15 533 Kč	14 865 Kč	15 718 Kč	14 988 Kč	15 923 Kč	14 572 Kč

Výhodnost pro ženy vychází velmi obdobně.



DŮCHODOVÁ
REFORMA

VÝHODNOST VSTUPU

- Vstup do druhého pilíře je výhodný přibližně pro polovinu občanů.
- Výhodnost při stejném způsobu zhodnocování prostředků téměř nezávisí na věku.
- Při delší době spoření je racionální dynamičtější strategie – zásadní důvod relativní výhodnosti pro mladší věkové segmenty.
- Výhodnost pro muže i ženy je prakticky totožná.
- Výhodnost pro menší procento žen vyplývá z rozdělení příjmů, není rysem reformy.



DŮCHODOVÁ REFORMA

MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ

ZMĚNA

KTERÁ

MÁ SMYSL



WEB

<http://duchodovareforma.mpsv.cz>



OPERAČNÍ PROGRAM
LIDSKÉ ZDROJE
A ZAMĚSTNANOST

PODPORUJEME
VAŠI BUDOUCNOST
www.esfcr.cz