

## Důchodová reforma

**Stávající stav důchodového systému.** Placením sociálních odvodů si na důchod nespoříme. To je krutá pravda. Celý systém stojí na tzv. průběžném financování – je to takový průtokový ohřívač, kde na jedné straně pracující platí a na druhé straně důchodci inkasují. Systém vznikl v době, kdy jsme se dožívali padesáti let a měli v průměru šest dětí. Dnes tu jsou dva pracující na jednoho důchodce a za několik desítek let to bude dokonce obráceně, tj. každý pracující bude financovat dva „své“ důchodce. A to už dnes odvádíme 28% své hrubé mzdy na současnou sociální politiku.

**Základní myšlenka.** Vedle stárnutí obyvatelstva navíc klesá porodnost – už několik let jsme pod tzv. reprodukční hranicí – znamená to jediné: na jednu rodinu o dvou rodičích v průměru připadají méně než dvě děti. Stávající systém je proto neudržitelný a stát se tak snaží zodpovědnost přenášet na své občany. Bude tedy stále více na nás, jakou životní úroveň budeme mít v době, kdy už nebudeme muset pracovat. Bude na nás, kolik jsme byli schopni utrhnout od úst v produktivním věku, jak jsme byli ochotni odkládat spotřebu na podzim života.

**Nový druhý pilíř.** Nejedná se o žádnou povinnost – stát nám dává možnost platit mu jen 25% hrubé mzdy na sociálních odvodech, 3% hrubé mzdy tak půjde na soukromá penzijní spoření – to budou naše peníze, které budeme moci v důchodu čerpat. Má to jeden háček – abychom mohli 3 procentní body vyvést, musíme ještě přihodit 2% hrubé mzdy ze své kapsy. Budeme se tak do poloviny roku 2013 rozhodovat, zda dávat státu 28% nebo jen 25% a sobě 5%. Pro většinu lidí se vyplatí nespolehat se jen na stát. Rozhodně pro ty, kteří mají do důchodu „daleko“, řekněme alespoň 15 let.

**Úpravy penzijního připojištění.** Ke změnám dojde i v rámci dobrovolného III. pilíře. Penzijní připojištění se státním příspěvkem tak, jak ho známe, zůstane zakonzervované, tj. bez možnosti přestupu k jinému fondu. Vzniknou nové účastnické fondy, tzv. doplňkové spoření, kde budeme mít volnější ruce stran investiční strategie. Bude tak možné dosáhnout i vyššího zhodnocení než 3% p.a., tedy než zhodnocení, které je pomyslným stropem pro stávající penzijní fondy. Účastnické fondy nebudou majetkově provázány s příspěvkem účastníků, na druhou stranu nebudou přinášet možnost takové škály výplaty penzí, na jakou jsme dnes zvyklí – výsluhová, pozůstalostní atd. Pokud si dnes spoříte 100,- Kč a těšíte se na 50,- Kč od státu, pak od roku 2013 nedostanete od státu nic – min. měsíční platba pro nárok na státní příspěvek bude 300,- Kč (k tomu 90,- Kč od státu) a zvedne se i maximální výše na 1.000,- Kč (230,- Kč od státu).

**První krok.** Rozhodovat se, zda vstoupit do II. pilíře a zvažovat, zda ponechat stávající penzijní připojištění nebo přejít na doplňkové spoření, můžeme v průběhu celého roku 2012, na to je ještě dost času a můžeme tak vyčkat, jakéže penzijní společnosti budou vznikat a co budou nabízet. Jednu věc ale zvažte velmi rychle – zda jste u toho správného penzijního fondu. Pokud se totiž rozhodnete ponechat si výhody „starých“ penzijních fondů (výsluhová penze už po 15 letech, garance nezáporného zhodnocení atd.), pak pravděpodobně od března 2012 už nebude možné mezi fondy přecházet. Věnujte proto pozornost svému penzijnímu připojištění, kapitálu, nákladům a zhodnocení fondu, ve kterém máte své peníze. Stojíte před rozhodnutím, které může ovlivnit, zda jednou poletíte za slunnými plážemi k moři nebo pojedete vlakem k Máchovu jezeru...

---

Přijde Vám důchodová reforma nepřehledná? Nevíte si rady? Neváhejte se na nás obrátit v našich kancelářích společnosti Partners na náměstí Českého ráje 4, nad Galerií Granát v Turnově.

---