

Penzijní šílenství

První dopady důchodové reformy. Po více než sedmnáctileté existenci penzijního připojištění přichází jeho pomyslný konec. Od prosince tohoto roku již nepůjde tento produkt sjednat a od 29.2.2012 nebude možné se svým připojištěním přejít k jinému fondu.

Poslední šance. Šílenství kolem přestupů graduje a pokud máte penzijní připojištění a dosud jste nepřešli, máte poslední šanci. Výpověď stávajícímu fondu musí totiž být doručena do 28.2.2012 do sídla fondu, 29. už bude pozdě. Pokud chcete mít jistotu, že se vše administrativně vyřídí, stihněte to nejlépe do 21. února.

Kam přejít? K výběru fondu Vám mohou posloužit výsledky hospodaření fondů, které jsou zcela veřejné. Když použijete selský rozum, neuděláte chybu – jistě od správce svých peněz budete očekávat stabilitu, kterou vyčtete z tzv. kapitálové přiměřenosti (podíl vlastního kapitálu fondu vůči celkovému objemu spravovaných peněz) a z ratingu finanční skupiny, do které fond spadá. I v tomto jsou velké rozdíly – od AA (nejlepší rating) až po BBB. Dobrým ukazatelem je i průměrný výnos na nějakém delším období, můžete tak porovnat, jak se ve stejných podmínkách kterému fondu dařilo. Poslední dva parametry se týkají nákladů – ať už těch běžných, tak tzv. nákladů příštích období, které se nepromítnou v rámci roku, ale delšího období.

Co když to nestihnu? Pak až do Vašich šedesáti let (někdo jen 50 nebo 55 dle penzijního plánu) budete uzamčeni ve svém fondu. Jedinou cestou, jak se dostat k jinému správci, je pak změna penzijního připojištění na doplňkové spoření v účastnických fondech, které vzniknou příští rok a o kterých si napíšeme někdy příště.

Přispívá mi zaměstnavatel. Pokud máte na svém připojištění sjednaný příspěvek zaměstnavatele, pak vám nikdo nemůže bránit přejít k jinému fondu a i na něj musí ze zákona zaměstnavatel přispívat. Nejruznější pakty mezi zaměstnavatelem a konkrétním penzijním fondem byly právě zdrojem velkých nákladů příštích období, proto jsou už nyní takovéto dohody nezákonné.

Kolik spořit? To je velmi individuální otázka. Do konce roku platí, že minimální příspěvek 100,- Kč měsíčně znamená získat 50,- Kč od státu, při úložce 500,- Kč pak 150,- Kč na státním příspěvku. Cokoli, co spoříte na 6.000,- Kč ročně do 18.000,- Kč ročně Vám snižuje daňový základ a máte tak nárok na daňovou úlevu. Od 1.1.2013 se výše příspěvků změní – teprve od 300,- Kč výše bude nárok na státní příspěvek ve výši 90,- Kč a pak „co stovka, to dvacka od státu“ až do 1.000,- Kč (tedy od státu až 230,- Kč), daňové úlevy budou z příspěvku nad 12.000,- Kč ročně do 24.000,- Kč ročně.

Nemám počkat na nové doplňkové spoření? Můžete. Pokud ale dnes přejdete k TOP správci svých peněz se svým stávajícím penzijním připojištěním, budete tak příští rok mít svobodnější možnost volby mezi dvěma alternativami, z nichž obě budou nejlepší možné.

Potřebujete poradit a pomoci s případným převodem? Neváhejte se na nás obrátit v našich kancelářích společnosti Partners na náměstí Českého ráje 4, nad Galeríí Granát v Turnově.
