



1003538689



Použité zkratky:	7
Předmluva	8
Úvod	9

A. Doplňkové penzijní spoření	10
Doplňkové penzijní spoření v otázkách a odpovědích	10

1. Obecné dotazy	10
-------------------------	-----------

1.1 Co jsou tři pilíře penzijní reformy?	10
1.2 Co znamená výraz „strategie spoření“?	10
1.3 Jak se stanovuje věk odchodu do důchodu?	11
1.4 Co je to fond životního cyklu?	12
1.5 Co to jsou účastnické fondy?	12
1.6 V čem se liší doplňkové penzijní spoření od původního penzijního připojištění?	13
1.7 Které penzijní společnosti aktuálně působí v roce 2016 v ČR?	14
1.8 Jaký je rozdíl mezi úplatou a poplatkem?	14
1.9 Jsou vklady v DPS pojištěny?	15
1.10 Jak je zabezpečeno, že se s penězi bude nakládat ve prospěch účastníků?	15
1.11 Jak je zabezpečeno, že se peníze v DPS nerozkradou?	15
1.12 Jaká je ochrana úspor v DPS?	15
1.13 Jakého zhodnocení dosáhly penzijní společnosti za rok 2015?	16
1.14 Má exekutor právo zabavit peníze účastníkovi DPS?	16

2. Chci si sjednat penzijní spoření	17
--	-----------

2.1 Jaké jsou podmínky vstupu do III. pilíře?	17
2.2 Může smlouvu o DPS sjednat cizinec?	17
2.3 Může smlouvu o DPS uzavřít osoba nezpůsobilá k právním úkonům?	17
2.4 Je možné sjednat invalidní, výsluhovou a pozůstalostní penzi?	17
2.5 Kdy je nejlepší čas začít spořit?	17
2.6 Mohu mít dvě smlouvy na DPS?	17
2.7 Jaké doklady budu při sjednání smlouvy potřebovat?	18
2.8 Mohu sjednat smlouvu a plnou moc dodat později?	18
2.9 Může mít klient sjednány zároveň produkty druhého a třetího pilíře?	18
2.10 Nerozumím investicím. Jak mám vědět, do jakého fondu si mám spořit?	18
2.11 Může mi zaměstnavatel přispívat pouze u některé PS?	18
2.12 Jaký je nejmenší příspěvek, který musím platit měsíčně?	18
2.13 Na jak dlouho se smlouva uzavírá?	18

3. Spoření mám již sjednáno	19
------------------------------------	-----------

3.1 Co znamená, že mi nebude zaručeno kladné zhodnocení? Mohu přijít o všechny naspořené peníze?	19
3.2 Mohu měnit výši příspěvku, případně přerušit pravidelné ukládání?	19

3.3	<i>V případě, že budu se stávající penzijní společností nespokojen, mohu smlouvu v průběhu spoření převést k jiné společnosti?</i>	19
3.4	<i>Neztratím díky převodu smlouvy na jinou DPS nárok na státní příspěvky?</i>	20
3.5	<i>Co když odjedu na delší dobu do zahraničí?</i>	20
3.6	<i>Co když ztratím práci?</i>	20
3.7	<i>Co když odejdu na mateřskou dovolenou?</i>	20
3.8	<i>Co když nechci investovat tak, jak mi doporučí penzijní společnost?</i>	20
3.9	<i>Jaké jsou podmínky pro výběr částečným odbytným?</i>	21
3.10	<i>Je možné spoření ve III. pilíři předčasně ukončit a za jakých podmínek?</i>	21
3.11	<i>Jaké jsou možnosti ukončení smlouvy o DPS a doby výplaty?</i>	21
3.12	<i>Jak se řeší vznik nároku na dávku z DPS od roku 2016?</i>	22
3.13	<i>Co se stane s naspořenými prostředky, pokud bych zemřel?</i>	22
3.14	<i>Jaký bude postup při úmrtí účastníka? Je možné si při podpisu smlouvy sjednat oprávněné osoby? Jak je to s dědictvím?</i>	22
4.	Penzijní spoření pro děti	23
4.1	<i>Je možné sjednat doplňkové penzijní spoření dětem?</i>	23
4.2	<i>Kdo může sjednat doplňkové penzijní spoření dětem?</i>	23
4.3	<i>Kdy bude mít dítě naspořené prostředky k dispozici?</i>	23
4.4	<i>Kdy je možné dětské doplňkové penzijní spoření ukončit?</i>	23
4.5	<i>Mohu jako rodič uplatnit na dětské DPS daňovou úlevu?</i>	23
5.	Předdůchod	24
5.1	<i>Co je to předdůchod?</i>	24
5.2	<i>Předdůchod a předčasný důchod, jaký je v tom rozdíl?</i>	24
5.3	<i>Sníží se státní důchod v případě využití předdůchodu?</i>	24
5.4	<i>Je možné čerpání předdůchodu pozastavit nebo zrušit?</i>	24
5.5	<i>Uvažuji o předdůchodu v roce 2016. Jaká platí pravidla pro tento rok?</i>	25
6.	Daňové souvislosti	26
6.1	<i>Jak se posuzuje převedení doplňkového penzijního spoření k jiné penzijní společnosti z hlediska daňového?</i>	26
6.2	<i>Jak je to s daňovým odpočtem při převodu do jiné penzijní společnosti (PS)?</i>	26
6.3	<i>Co mám dělat, když mám daňový domicil (místo stálého pobytu) v jiném státě a chci zamezit dvojímu zdanění?</i>	26
6.4	<i>Vztahují se daňové úlevy i na příspěvek zaměstnavatele?</i>	26
6.5	<i>Co je to program daňové optimalizace?</i>	26
7.	Finanční poradce	27
7.1	<i>Jsem finanční poradce a rád bych nabízel klientům i DPS. Jaké požadavky musím splňovat?</i>	27
7.2	<i>Je zkouška odborné způsobilosti písemná, nebo ústní?</i>	27
7.3	<i>Kolik stojí zkouška odborné způsobilosti?</i>	27
7.4	<i>Když nesplním podmínky pro úspěšné vykonání zkoušky, mohu ji opakovat?</i> ..	27
7.5	<i>Co znamená pojem „akreditovaná osoba“?</i>	27

7.6	Co znamená zkratka PPZ?.....	27
7.7	Jaká se používá analýza nákladovosti a výnosů penzijního spoření? Co je ukazatel TER?.....	28
B. Důchodový systém v ČR.....		30
Důchodový systém v ČR v otázkách a odpovědích.....		32
8. Důchodové pojištění.....		32
8.1	Je nutné platit pojištění, pokud vycestuji do ciziny?.....	32
8.2	Jsem důchodově pojištěn v době studia?.....	33
8.3	Jsem studentem VŠ. Jaké je pro mne nejnižší dobrovolné DP?.....	33
8.4	Jsem studentem a chystám se vycestovat do ciziny. Jaké jsou podmínky dobrovolného důchodového pojištění?.....	34
8.5	Mohu si doplatit chybějící dobu pojištění?.....	34
8.6	Jsem důchodově pojištěn/a, když jsem veden/a na úřadu práce? Jak se hodnotí pro důchodové účely doba evidence na úřadu práce?.....	34
8.7	Kde dohledám a jak prokážu chybějící doby pojištění? Kde mohu došetřit dobu pojištění, kterou nemám uvedenu na IOLDP?.....	35
8.8	Chci požádat o Informativní osobní list důchodového pojištění. Jak to mám udělat?.....	35
8.9	Co znamená výraz „náhradový poměr“?.....	35
9. Starobní důchod.....		37
9.1	Kdy mám nárok na odchod do důchodu?.....	37
9.2	Co se předkládá při podávání žádosti o starobní důchod?.....	37
9.3	V jakém předstihu se žádosti o důchod podávají?.....	39
9.4	Lze zpětně uplatnit nárok na starobní důchod?.....	39
9.5	Jak se vypočítává výše důchodu a co ji ovlivňuje?.....	39
9.6	Je výhodnější žádat o důchod do konce roku nebo až po Novém roce?.....	40
9.7	Musím rozvázat pracovní poměr, když budu žádat o řádný starobní důchod v roce 2016?.....	40
9.8	Mění se v závislosti na věku výše starobního důchodu?.....	40
9.9	Kdy mohu jít nejdříve do předčasného důchodu a o kolik mi bude krácen?.....	40
9.10	Jaká je možnost zaměstnání v souběhu s předčasným starobním důchodem?.....	41
9.11	Kdy budu moci odejít do důchodu, když nesplním potřebnou dobu pojištění?.....	41
9.12	Proč ČSSZ neprovádí předběžný výpočet důchodu?.....	42
10. Invalidní důchod.....		43
10.1	Jaké jsou podmínky pro nárok na invalidní důchod (přiznání důchodu podmíněného dlouhodobě nepříznivým zdravotním stavem)?.....	43
10.2	Co znamenají stupně invalidity?.....	44
10.3	Jak může dojít ke změně stupně invalidity? Jak bude proveden případný přepočet?.....	44
10.4	Zůstane mi invalidita třetího stupně napořád, i když dosáhnu důchodového věku?.....	45

10.5	<i>Jaká je možnost zaměstnání v souběhu s invalidním důchodem?</i>	45
11.	Sírotčí, vdovský/vdovecký důchod	46
11.1	<i>Jaké podmínky platí pro nárok na sírotčí důchod?</i>	46
11.2	<i>V jakých případech náleží vdovský/vdovecký důchod?</i>	46
12.	Otázky společné pro všechny typy důchodů	47
12.1	<i>Jaké jsou možnosti výplaty důchodu do zahraničí, a naopak?</i>	47
12.2	<i>Jaké doklady jsou potřeba k výplatě důchodu po ukončení pracovního poměru v EU pro českého zaměstnavatele?</i>	48
12.3	<i>Lze vykonávat SVČ v souběhu s důchodem (jak invalidním, tak starobním)?</i>	48
12.4	<i>Co mám dělat, když nesouhlasím s výší důchodu?</i>	49
12.5	<i>Jaký je způsob výplaty důchodů?</i>	49
12.6	<i>Jak se vyplňuje ELDP?</i>	49
12.7	<i>Jak postupovat při změně bydliště?</i>	50
12.8	<i>Kdo za mne může přebírat důchod, který si nemohu ze zdravotních důvodů přebírat sám?</i>	50
12.9	<i>Komu náleží nevyplacené splátky důchodu v případě úmrtí důchodce?</i>	51
12.10	<i>Budou se zvyšovat důchody? A o kolik?</i>	51
13.	Exekuce na důchod	52
13.1	<i>Proč mám exekuci na důchod, když nic nedlužím?</i>	52
13.2	<i>Jak dlouho budu mít exekuci na důchod?</i>	52
13.3	<i>Jak vysoká je nezabavitelná částka v případě nařízené exekuce?</i>	52
14.	Podnikání v důchodu	53
14.1	<i>Mohu v důchodu začít podnikat?</i>	53
14.2	<i>Jak je to se zdaněním důchodců a do jaké částky nemusím svůj přívýdělek hlásit?</i>	53
14.3	<i>Jaká platí pravidla pro platbu zdravotního pojištění v případě důchodců?</i>	53
	Příklady z praxe	55
	Přílohy	56
	Použité a doporučené informační zdroje:	70