

Slovníček pojmů	6
Doplňkové penzijní spoření a důchodové spoření	12
Státní starobní důchod a nové možnosti zabezpečení na penzi I. pilíř	15
Tři pilíře zabezpečení na penzi od 1. 1. 2013	15
Podmínky pro získání řádného státního starobního důchodu	18
Dávky z důchodového pojištění	20
Starobní důchod a jeho varianty	21
Starobní důchod a příklad stanovení jeho výše	22
Administrativa spojená s účastí v I. pilíři	24
Rekapitulace vlastností I. pilíře – státního starobního důchodu.....	26
Role zúčastněných v zabezpečení na penzi	29
Zaměstnanec	29
Zaměstnavatel	30
OSVČ	31
ČSSZ	31
Finanční úřad	31
Penzijní společnost	32
Životní pojišťovna	38
Důchodce.....	39
Důchodové spoření II. pilíř	41
Začínáme spořit	43
Kdo může být klientem	43
Princip placení spoření	47
Začátek a výše spoření, splatnost - zaměstnanci	49
Začátek a výše spoření, splatnost - OSVČ.....	51
Začátek a výše spoření, splatnost - dobrovolní plátcí	54
Zvýhodnění od státu.....	55
Strategie spoření (nebo investování?)	55
Připisování důchodových jednotek	62

Oprávněná osoba při výplatě	62
Změny smlouvy a změna penzijní společnosti.....	63
Ukončení spoření u penzijní společnosti	68
Odepisování důchodových jednotek	70
Výplata důchodu pojišťovnou - pojištění důchodu	70
Úmrtí při výplatě důchodu pojišťovnou	76
Úmrtí po převodu naspořené částky pojišťovně, před zahájením výplaty důchodu	76
Výplata úspor s invalidním důchodem	77
Převod spoření do zahraničí, spoření cizinců u nás, zahraniční převody.....	78
Úmrtí při spoření	80
Exekuce.....	81
Doplňkové penzijní spoření III. pilíř.....	83
Začínáme spořit	84
Kdo může být klientem.....	84
Začátek a výše spoření.....	84
Zvýhodnění pro klienta - státní příspěvky	88
Daňové zvýhodnění pro klienta	92
Zvýhodnění při spoření zaměstnavatele	93
Zvýhodnění při čerpání předdůchodu	95
Strategie spoření (nebo investování?).....	96
Princip investování ve fondech.....	98
Připisování penzijních jednotek, kurzy, vypořádání nákupu	106
Určené osoby (pro případ úmrtí při spoření)	109
Změny smlouvy a změna penzijní společnosti.....	110
Ukončení spoření u penzijní společnosti	112
Odepisování penzijních jednotek	114
Předčasné ukončení spoření a výplata odbytného	114
Invalidní penze.....	115
Starobní penze vyplácená penzijní společností.....	115
Starobní penze vyplácená penzijní společností jako předdůchod.....	117

Kombinace dávek	119
Jednorázové vyrovnání.....	119
Penze vyplácená životní pojišťovnou	120
Úmrtí před vznikem nároku na jednorázové vyrovnání.....	122
Úmrtí po vzniku nároku na jednorázové vyrovnání	122
Úmrtí v době výplaty penze penzijní společností.....	123
Exekuce.....	123
Penzijní reforma a co dál?.....	125
Příloha – tabulka věku potřebného pro získání státního starobního důchodu	130
Příloha – potřebná doba pojištění pro získání státního starobního důchodu (zkrácený výběr).....	134
Příloha – přehled bankovních účtů finančních úřadů pro placení pojistného na důchodové spoření.....	136