

**Obsah:**

|   |           |
|---|-----------|
| Použité zkratky: .....  | 7         |
| Předmluva .....   | 8         |
| Úvod.....   | 9         |
| <b>A. Doplňkové penzijní spoření.....</b>   | <b>10</b> |
| Doplňkové penzijní spoření v otázkách a odpovědích.....   | 10        |
| <b>1. Obecné dotazy .....</b>   | <b>10</b> |
| 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<br>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        |
| <b>2. Chci si sjednat penzijní spoření.....</b>   | <b>17</b> |
| 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        |
| <b>3. Spoření mám již sjednáno.....</b>   | <b>19</b> |
| 3.1 Co znamená, že mi nebude zaručeno kladné zhodnocení? Mohu přijít<br>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        |
| <b>4.</b> | <b>Penzijní spoření pro děti</b> .....   | <b>23</b> |
| 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        |
| <b>5.</b> | <b>Předdůchod</b> .....  | <b>24</b> |
| 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        |
| <b>6.</b> | <b>Daňové souvislosti</b> .....  | <b>26</b> |
| 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        |
| <b>7.</b> | <b>Finanční poradce</b> .....  | <b>27</b> |
| 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   | <i>Co znamená zkratka PPZ?</i> .....   | 27        |
| 7.7   | <i>Jaká se používá analýza nákladovosti a výnosů penzijního spoření? Co je ukazatel TER?</i> .....   | 28        |
| <b>B. Důchodový systém v ČR</b> .....               |  | <b>30</b> |
| Důchodový systém v ČR v otázkách a odpovědích ..... |  | 32        |
| <b>8. Důchodové pojištění</b> .....                 |  | <b>32</b> |
| 8.1   | <i>Je nutné platit pojištění, pokud vycestuji do ciziny?</i> .....   | 32        |
| 8.2   | <i>Jsem důchodově pojištěn v době studia?</i> .....  | 33        |
| 8.3   | <i>Jsem studentem VŠ. Jaké je pro mne nejnižší dobrovolné DP?</i> .....  | 33        |
| 8.4   | <i>Jsem studentem a chystám se vycestovat do ciziny. Jaké jsou podmínky dobrovolného důchodového pojištění?</i> .....                      | 34        |
| 8.5   | <i>Mohu si doplatit chybějící dobu pojištění?</i> .....  | 34        |
| 8.6   | <i>Jsem důchodově pojištěn/a, když jsem veden/a na úřadu práce? Jak se hodnotí pro důchodové účely doba evidence na úřadu práce?</i> ..... | 34        |
| 8.7   | <i>Kde dohledám a jak prokážu chybějící doby pojištění? Kde mohu došetřit dobu pojištění, kterou nemám uvedenu na IOLDP?</i> .....         | 35        |
| 8.8   | <i>Chci požádat o Informativní osobní list důchodového pojištění. Jak to mám udělat?</i> .....   | 35        |
| 8.9   | <i>Co znamená výraz „náhradový poměr“?</i> .....   | 35        |
| <b>9. Starobní důchod</b> .....                     |  | <b>37</b> |
| 9.1   | <i>Kdy mám nárok na odchod do důchodu?</i> .....   | 37        |
| 9.2   | <i>Co se předkládá při podávání žádosti o starobní důchod?</i> .....   | 37        |
| 9.3   | <i>V jakém předstihu se žádosti o důchod podávají?</i> .....   | 39        |
| 9.4   | <i>Lze zpětně uplatnit nárok na starobní důchod?</i> .....   | 39        |
| 9.5   | <i>Jak se vypočítává výše důchodu a co ji ovlivňuje?</i> .....   | 39        |
| 9.6   | <i>Je výhodnější žádat o důchod do konce roku nebo až po Novém roce?</i> .....   | 40        |
| 9.7   | <i>Musím rozvázat pracovní poměr, když budu žádat o řádný starobní důchod v roce 2016?</i> .....   | 40        |
| 9.8   | <i>Mění se v závislosti na věku výše starobního důchodu?</i> .....   | 40        |
| 9.9   | <i>Kdy mohu jít nejdříve do předčasného důchodu a o kolik mi bude krácen? .....</i>  | 40        |
| 9.10  | <i>Jaká je možnost zaměstnání v souběhu s předčasným starobním důchodem? .....</i>   | 41        |
| 9.11  | <i>Kdy budu moci odejít do důchodu, když nesplním potřebnou dobu pojištění? .....</i>  | 41        |
| 9.12  | <i>Proč ČSSZ neprovádí předběžný výpočet důchodu? .....</i>  | 42        |
| <b>10. Invalidní důchod</b> .....                   |  | <b>43</b> |
| 10.1  | <i>Jaké jsou podmínky pro nárok na invalidní důchod (přiznání důchodu podmíněného dlouhodobě nepříznivým zdravotním stavem)? .....</i>     | 43        |
| 10.2  | <i>Co znamenají stupně invalidity? .....</i>   | 44        |
| 10.3  | <i>Jak může dojít ke změně stupně invalidity? Jak bude proveden případný přepoččet? .....</i>  | 44        |
| 10.4  | <i>Zůstane mi invalidita třetího stupně napořád, i když dosáhnou důchodového věku? .....</i>   | 45        |



|            |   |           |
|------------|---|-----------|
| 10.5       | <i>Jaká je možnost zaměstnání v souběhu s invalidním důchodem?</i>  | 45        |
| <b>11.</b> | <b>Sirotčí, vdovský/vdovecký důchod</b>   | <b>46</b> |
| 11.1       | <i>Jaké podmínky platí pro nárok na sirotčí důchod?</i>   | 46        |
| 11.2       | <i>V jakých případech náleží vdovský/vdovecký důchod?</i>   | 46        |
| <b>12.</b> | <b>Otázky společné pro všechny typy důchodů</b>   | <b>47</b> |
| 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 ELDAP?</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        |
| <b>13.</b> | <b>Exekuce na důchod</b>  | <b>52</b> |
| 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        |
| <b>14.</b> | <b>Podnikání v důchodu</b>  | <b>53</b> |
| 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        |
|            | <b>Příklady z praxe</b>   | <b>55</b> |
|            | <b>Přílohy</b>  | <b>56</b> |
|            | <b>Použité a doporučené informační zdroje:</b>  | <b>70</b> |