

Aktualita k důchodové reformě – publikace právních předpisů ve Sbírce zákonů

Dne 28. prosince 2011 byly ve Sbírce zákonů publikovány zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření a zákon č. 428/2011 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o důchodovém spoření a zákona o doplňkovém penzijním spoření.

V této souvislosti upozorňujeme v následujícím přehledu účastníky penzijního připojištění se státním příspěvkem, zájemce o penzijní připojištění se státním příspěvkem a doplňkové penzijní spoření (tzv. III. pilíř) a zájemce o důchodové spoření (tzv. II. pilíř) na některé důležité termíny a lhůty týkající se obou penzijních pilířů.

III. PILÍŘ

1. TRANSFORMACE SOUČASNÝCH PENZIJNÍCH FONDŮ

Transformace penzijních fondů posílí ochranu prostředků účastníků, protože majetek účastníků penzijního připojištění oddělí od majetku penzijního fondu (akcionáře). Výsledkem transformace bude penzijní společnost a oddělený transformovaný fond, ve kterém bude majetek účastníků. Nároky účastníků penzijního připojištění na dávky z penzijního připojištění podle jejich penzijních plánů a nárok na nezáporné zhodnocení prostředků se nezmění a zůstanou plně zachovány. V zájmu bezproblémového průběhu transformace stanoví zákon o doplňkovém penzijním spoření lhůty pro umožnění některých úkonů, kterých by si účastníci penzijního připojištění a zájemci o něj měli být vědomi.

Žádost o převod prostředků k jinému penzijnímu fondu lze podat:	Nejpozději do 28. února 2012 ¹
Uzavřít smlouvu o penzijním připojištění se státním příspěvkem lze:	U většiny penzijních fondů se předpokládá nejpozději do 30. listopadu 2012 ² . O přesném termínu budou účastníci penzijního připojištění informováni penzijním fondem.
Žádost o dávku z penzijního připojištění se státním příspěvkem nelze podat:	U většiny penzijních fondů se předpokládá, že nebude možné požádat o dávku v prosinci 2012 ³ . O přesném termínu budou účastníci penzijního připojištění informováni penzijním fondem. Toto opatření bude platit jen pro období jednoho měsíce.

¹ Po proběhnutí transformace penzijních fondů po 1. lednu 2013 bude převod prostředků z transformovaného fondu jedné penzijní společnosti do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti možný pouze v případě, že převod bude uskutečněn na již existující smlouvu o penzijním připojištění (bude se jednat o situaci, kdy jedna ze smluv je přerušena). Pro většinu klientů (tzn. ty, kteří mají jednu smlouvu) bude převod mezi penzijními společnostmi po 1. lednu 2013 možný jen tehdy, pokud nejprve přejdou na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření do účastnického fondu u téže penzijní společnosti. Poté mohou v rámci nového systému přestupovat mezi penzijními společnostmi.

² Smlouvu o penzijním připojištění se státním příspěvkem nelze uzavřít v období 1 měsíce před dnem vzniku transformovaného fondu. Tento den se nazývá rozhodný den a může být u jednotlivých penzijních společností odlišný.

³ Žádost o poskytnutí dávek z penzijního připojištění nelze podat v období 1 měsíce před rozhodným dnem. Tento den může být u jednotlivých penzijních společností odlišný.

Změna v poskytování státního příspěvku u penzijního připojištění se státním příspěvkem ⁴	Od ledna 2013
---	---------------

2. DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

Stávající penzijní připojištění se státním příspěvkem bude od roku 2013 nahrazeno novým produktem - doplňkovým penzijním spořením. Proto bude možné od 1. ledna 2013 uzavírat nové smlouvy pouze k tomuto novému produktu. Účastníci nových účastnických fondů budou mít za podmínky splnění zákonných požadavků nárok na stejný státní příspěvek jako účastníci transformovaného fondu. Současně již nebude možné vstupovat do transformovaného fondu, který je určen pouze pro účastníky dnešního penzijního připojištění.

Uzavřít smlouvu o doplňkovém penzijním spoření lze:	Nejdříve od 1. ledna 2013
---	---------------------------

II. PILÍŘ - DŮCHODOVÉ SPOŘENÍ

Pokud se fyzická osoba rozhodne vstoupit do důchodového spoření, bude na její osobní důchodový účet důchodového spoření odváděno celkem 5 % z vyměřovacího základu pojistného (5 % z hrubé mzdy). Tento odvod se skládá ze dvou částí – 3 % jsou přesměrováním původního odvodu do tzv. průběžného pilíře, další 2 % pak zvýšeným odvodem pojistného oproti současnému stavu. Smlouvu o důchodovém spoření bude možné uzavřít s těmi penzijními společnostmi, které otevrou důchodové fondy, od 1. ledna 2013 v následujících lhůtách:

Lidé starší 35 let	Nejpozději do 1. července 2013
Lidé ve věku 18 let – 35 let	Nejpozději do konce kalendářního roku, ve kterém dosáhnou 35 let
Lidé starší 35 let, kteří k 1. lednu 2013 nejsou poplatníky pojistného na důchodové spoření	Do 6 měsíců ode dne, od kterého byli poprvé od 1. ledna 2013 poplatníky pojistného na důchodové pojištění

⁴ Je-li výše měsíčního příspěvku účastníka: a) 300 až 999 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 90 Kč a 20 % z částky přesahující 300 Kč, b) 1000 a více Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 230 Kč.