

# Finanční gramotnost -DPS

Mgr. Petr Libich



## Principy a fungování DPS

*DPS a Pilíře důchodového systému*

*Účastník DPS*

*Příspěvky*

*Daňové úlevy*

*Účastnický fond*

*Výplata dávek*



# Doplňkové penzijní spoření neboli „DPS“

„DPS“

## je shromažďování a umístování:

- příspěvků účastníka
- jeho zaměstnavatele (pokud mu přispívá)
- a státních příspěvků

do účastnických fondů, které obhospodařuje Penzijní společnost.

**Cílem DPS je zabezpečit doplňkový příjem ve stáří nebo invaliditě.**

Co to vlastně je?

Každá Penzijní společnost nabízí kombinaci několika účastnických fondů dle investiční strategie

+ ze zákona povinný **Konzervativní účastnický fond**

„DPS“

## upravuje „Zákon o doplňkovém penzijním spoření č. 427/2011 Sb“

tento zákon je účinný od 1.1.2013, což je současně vznik **Doplňkového penzijního spoření**.

Do 31.12.2012 si klient mohl sjednat předchůdce DPS tzv. Penzijní připojištění, dnes nazývané **Transformovaný fond**.

Transformovaný fond od 1.1.2013 již nelze sjednat.

„DPS“

**je součástí III. pilíře penzijního systému v ČR**



# PILÍŘE důchodového systému...

## I. PILÍŘ

### základní důchodové pojištění

*Povinné základní důchodové pojištění, které zajišťuje základní příjem v důchodu  
Do I. pilíře (státu) odvádí každý občan ČR v produktivním věku část ze svého příjmu.*



## III. PILÍŘ

### dobrovolné „spoření“ na penzi

*Součástí III. pilíře jsou:  
Účastnické fondy (DPS)  
Povinný konzervativní fond (DPS)  
Transformovaný fond (býv. Penzijní připojištění)  
**Stát se na III. pilíři podílí formou:**  
*státních příspěvků a daňových odpočtů**



# Účastník DPS...

**Účast na doplňkovém penzijním spoření není nijak omezena.**

**DPS je určeno všem zájemcům bez ohledu:**

- **na věk (od r. 2017)**  
u nezletilého do 18ti let pouze zákonný zástupce
- **na národnost**
- **na státní příslušnost**



*Účastník je oprávněn zvolit si ve smlouvě DPS strategii spoření*

*Účastník může kdykoliv investiční strategii změnit*

*Účastník může platit příspěvky na DPS pouze u jedné Penzijní společnosti*

*Účastník je oprávněn placení příspěvku kdykoliv přerušit*

*Účastník může změnit po dobu trvání smlouvy výši příspěvků*

# PŘÍSPĚVKY účastníka a zaměstnavatele na DPS

## ÚČASTNÍK

- *Min. výše příspěvku účastníka činí 100,- měs.*
- *Min. měsíční příspěvek pro nárok na státní příspěvek činí 300,- měs.*
- *Vlastní příspěvky si účastník může **odečíst od základu daně a získat daňové úlevy***



## ZAMĚSTNAVATEL

- *Zaměstnavatel může přispívat na DPS svému zaměstnanci*
- *Na příspěvek zaměstnavatele se **neposkytuje státní příspěvek***
- *Zaměstnavatel nemůže být příjemcem dávky z DPS*
- *Zaměstnavatelům jsou poskytovány **daňové úlevy***



# Státní příspěvky na DPS

Poskytování státního příspěvku je v kompetenci **Ministerstva financí ČR**

## Samotná státní podpora ručí za zajímavé roční zhodnocení



Roky spoření	Vklad 300 Kč	Vklad 500 Kč	Vklad 1 000 Kč	Vklad 2 000 Kč	Vklad 3 000 Kč
5	11,8 %	10,2 %	9,0 %	7,5 %	7,0 %
10	6,0 %	5,2 %	4,6 %	3,8 %	3,5 %
15	4,0 %	3,4 %	3,0 %	2,5 %	2,3 %
20	3,0 %	2,6 %	2,3 %	1,9 %	1,8 %
25	2,4 %	2,1 %	1,8 %	1,5 %	1,4 %
30	2,0 %	1,7 %	1,5 %	1,3 %	1,2 %

Min. výše státního příspěvku činí **90,- Kč měs.**  
při příspěvku účastníka **300,- Kč měs.**

Max. výše státního příspěvku činí **230,- Kč měs.**  
při příspěvku účastníka **1000,-Kč a více**

U příspěvku účastníka od 300 do 999 Kč měs, je výše stát. příspěvku **90 Kč a 20 % z částky přesahující 300 Kč**

Nárok na státní příspěvek má účastník, který má trvalý pobyt na území České republiky na území členského státu EU, a je

- a) účasten důchodového pojištění podle tuzemských právních předpisů
- b) poživitelem důchodu z tohoto důchodového pojištění, nebo
- c) účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice

Výše měsíčního příspěvku účastníka

méně než 300  
(min 100 měs.)

300

400

500

600

700

800

900

1000 (max)

Státní příspěvek

0

90

110

130

150

170

190

210

230

# *Penzijní připojištění...*

## *jak to bylo v minulosti*

*Penzijní připojištění podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem bylo možné sjednat do 31.12.2021*

*Od 1.1.2013 se bývalé Penzijní připojištění přetransformovalo v tzv. Transformovaný fond. V transformovaném fondu pokračují účastníci bývalého penzijního připojištění. Nelze ho již sjednat.*

*Od 1.1.2013 došlo ke sjednocení výše státních příspěvků a u Transformovaného fondu jsou stejné jako u Účastnických fondů DPS*

*U bývalého Penzijního připojištění byl do 31.12.2012 připisován státní příspěvek již od 100,- Kč vlastního příspěvku (50,- Kč), max.do příspěvku 500,- Kč měs. (150,- Kč)*

<b>Výše měsíčního příspěvku účastníka (do 12/2012)</b>	<b>100</b>	<b>200</b>	<b>300</b>	<b>400</b>	<b>500 (max)</b>
<b>Státní příspěvek</b>	<b>50</b>	<b>90</b>	<b>120</b>	<b>140</b>	<b>150</b>





	<b>Penzijní připojištění</b>	<b>DPS (od 1.1.2013)</b>
<b>Garance nezáporného výnosu</b>	<b>ANO</b>	<b>NE</b>
<b>Státní příspěvek až 2 760 Kč ročně</b>	<b>ANO</b>	<b>ANO</b>
<b>Snížení daň. základu až o 24 000 Kč</b>	<b>ANO</b>	<b>ANO</b>
<b>Možnost zvolit investiční strategii</b>	<b>NE</b>	<b>ANO</b>
<b>Nárok na výnosy ze státní podpory v případě předčasného ukončení</b>	<b>NE</b>	<b>ANO</b>
<b>Možnost výplaty předdůchodu již 5 let před důchodem</b>	<b>NE</b>	<b>ANO</b>
<b>Možnost výsluhové penze</b>	<b>ANO</b>	<b>NE</b>



# Daňové úlevy z DPS

*Daňové úlevy jsou poskytovány účastníkovi i zaměstnavateli*

*Z příspěvku zaplaceného poplatníkem je možné odečíst od daňového základu max. 24 000,- Kč za zdaňovací období*

*Optimální částka pro snížení daní účastníka je 3 000,- Kč měs /36 000,- Kč ročně*

- na prvních 1 000,- čerpá státní příspěvek (nelze uplatnit daňové úlevy)*
- vše od 1 001,- může odečíst od daňového základu (max. 24 000,- ročně)*

Výše měsíčního příspěvku účastníka	1100	1200	1300	1400	1500	...	2000	3000 (max)
roční odečitatelná položka	1200	2400	3600	4800	6000	...	12000	24000
úspora na dani (15%)	180	360	540	720	900	...	1800	3600

*Optimální částka pro příspěvek zaměstnavatele je 50 000,- Kč ročně z této částky se neodvádí daň, sociální ani zdravotní pojištění.*



## Podmínky daňové uznatelnosti

- ✓ **Pravidlo 60/60**  
smlouva musí být uzavřená do 60ti let a současně min. na 5 let
- ✓ Poplatník daně je zároveň **účastníkem DPS / PP**
- ✓ Smlouva **nesmí umožňovat mimořádné výběry**



## ÚČASTNICKÉ FONDY



**DYNAMICKÝ  
účastnický fond**



**VYVÁŽENÝ  
účastnický fond**



**SPOŘICÍ  
účastnický fond**



**POVINNÝ  
KONZERVATIVNÍ  
fond (ze zákona)**

## SPOŘICÍ PROGRAMY



**DYNAMICKÝ  
spořicí program**

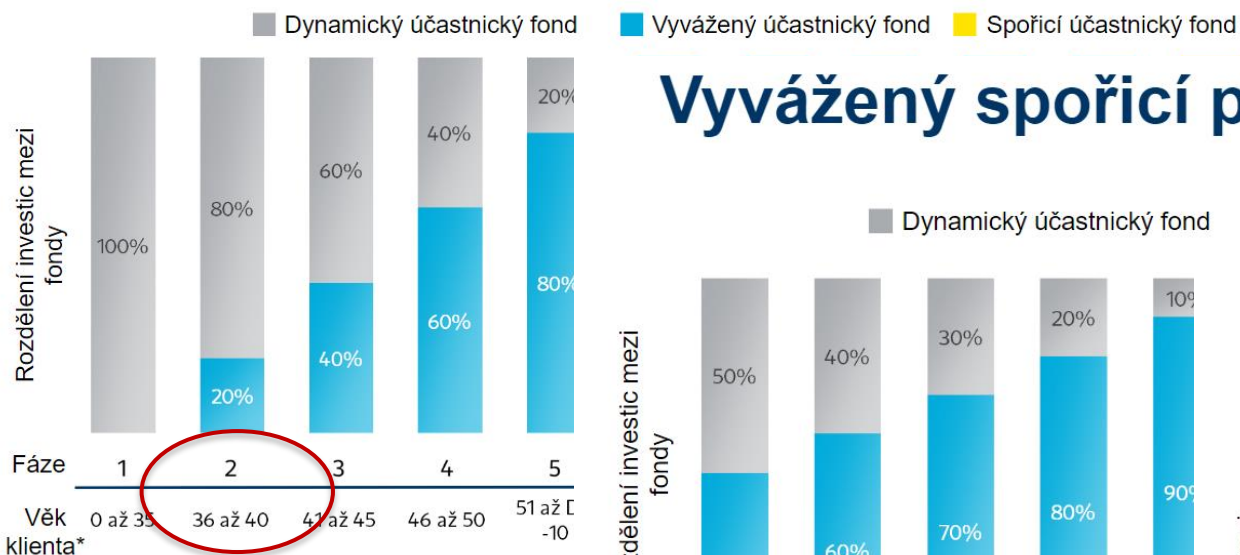
**VYVÁŽENÝ  
spořicí program**

**KONZERVATIVNÍ  
spořicí program**

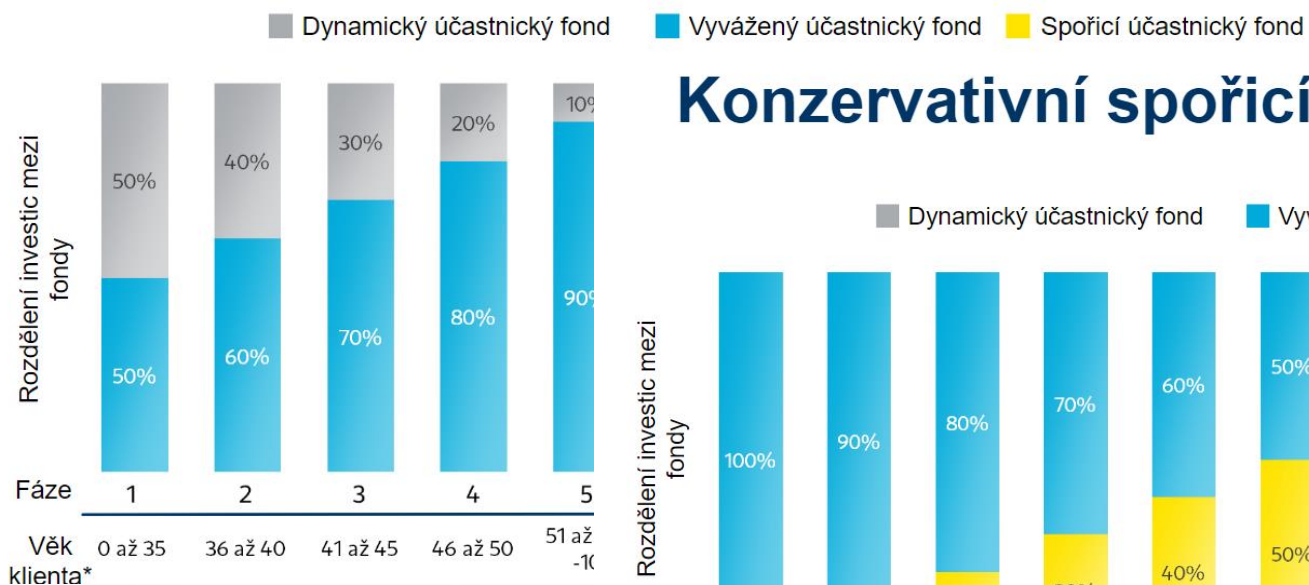
**Vklady klientů u spořicíh programů chrání investiční brzda**

- Ochraňuje je před výkyvy na finančních trzích v průběhu spoření
- Začíná se uplatňovat od 36 let věku klienta postupným růstem podílu Vyváženého účastnického fondu a později i Spořicího účastnického fondu

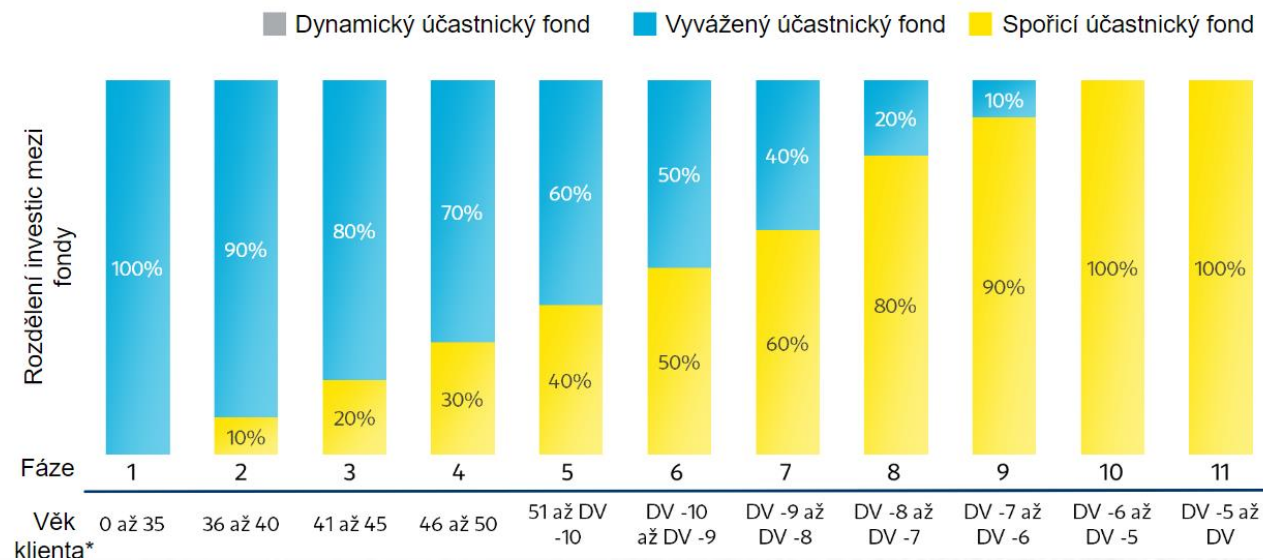
## Dynamický spořicí program



## Vyvážený spořicí program



## Konzervativní spořicí program



# Poplatky a DPS...

*Jednorázový poplatek od účastníka za změnu strategie spoření častěji než 1x ročně činí nejvýše 500 Kč*



*Výše jednorázového poplatku od účastníka za převod prostředků k jiné penzijní společnosti činí max 800,- Kč*



*Jednorázový poplatek od účastníka za jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem*



*PS může požadovat poplatek za podání žádosti o pozastavení výplaty dávky ve výši účelně vynaložených nákladů*



Příklady poplatků u DPS



Úhrada za správu - Výše úplaty je nejvýše 10 % z rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku účastnického fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období.

# Výplata dávek...



## **Prostředky účastníka mohou být použity na výplatu těchto dávek:**

- *na výplatu starobní penze na určenou dobu*
- *invalidní penze na určenou dobu*
- *jednorázového vyrovnání*
- *odbytného*
- *úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi*
- *na úhradu jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.*

## **Možnosti výplaty prostředků možné až při dovršení důchodového věku**

- *jednorázového vyrovnání*
- *úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi*
- *na úhradu jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.*

## Formy výplaty prostředků z DPS

### ODBYTNÉ

Forma výplaty před vznikem nároku na ostatní typy dávek  
Podmínka výplaty odbytného je 24 zaplacených měsíců

- vyplácí se bez státních příspěvků
- klientovi náleží výnosy ze státních příspěvků

**Při výplatě odbytného se daní 15%:**

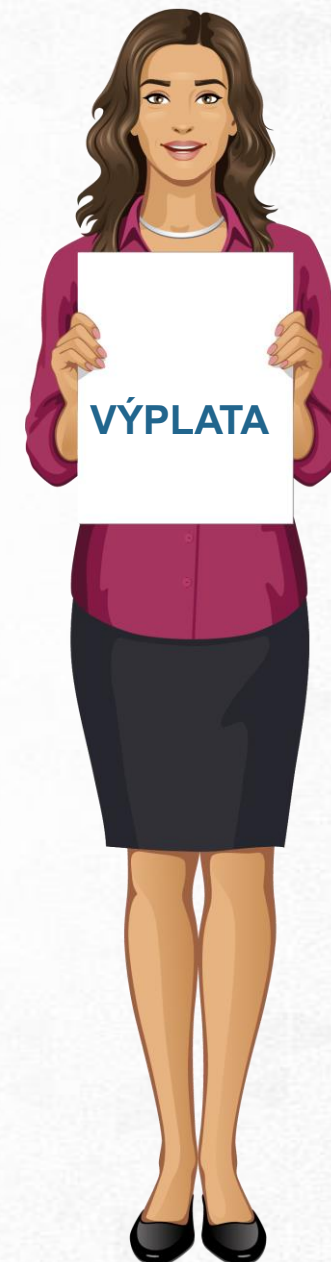
- výnosy
- příspěvky zaměstnavatele

### ČÁSTEČNÉ ODBYTNÉ

Částečný jednorázový výběr prostředků na žádost účastníka v roce, kdy dovrší 18ti let za podmínek:

- výběr 1/3 naspořených prostředků
- trvání smlouvy nejméně 10 let
- v posledních 24 měsících nedošlo k převodu do jiné PS

**Státní příspěvky zůstávají zachovány**





## Formy výplaty prostředků z DPS

### INVALIDNÍ PENZE

(na určenou dobu)

#### Podmínka výplaty je:

- přiznání invalidity III. stupně
- min. 36 zaplacených měsíců
- min. doba výplaty invalidní penze je 3 roky

#### Státní příspěvky jsou vyplaceny

#### Výplata invalidní penze nepodléhá zdanění

K žádosti o výplatu je nutné doložit Rozhodnutí o přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně od ČSSZ, které není starší 1 roku

#### Podmínky čerpání předdůchodu:

- 2 – 5 let před důchodovým věkem
- doba spoření musí být minimálně 60 měsíců
- dostatek naspořených prostředků, které pokryjí celou dobu čerpání předdůchodu tak, aby měsíčně byla vyplácena splátka min. 30 % průměrné hrubé mzdy, aktuálně 11 114 Kč.  
tj. cca 266 000 Kč na dvouletý předdůchod, cca 666 000 na pětiletý
- po dobu čerpání předdůchodu za nás stát platí zdravotní pojištění
- po dobu předdůchodu je možné nadále vydělávat

**Starobní důchod se NEKRÁTÍ**

### PŘEDDŮCHOD



## Formy výplaty prostředků z DPS

### JEDNORÁZOVÉ VYROVNÁNÍ

#### Podmínka výplaty je:

- 60 / 60 věk min. 60 let a doba spoření mn. 60 měsíců
- **jsou vyplaceny všechny státní příspěvky**

#### Při jednorázovém vyrovnání se daní 15%:

- výnos
- příspěvky zaměstnavatele

#### Podmínka výplaty je:

- 60 / 60 věk min. 60 let a doba spoření mn. 60 měsíců
- **jsou vyplaceny všechny státní příspěvky**

**Druhy Penze** - na dobu určenou (min. 36 měs.)

- na dobu neurčenou (pouze u Transformovaného fondu)

#### U pravidelné penze se daní 15 %:

- výnosy

**Příspěvky zaměstnavatele se nedaní**

**Pokud je výplata penze na dobu 10 let a více výnosy se nedaní**



## Formy výplaty prostředků z DPS

### ÚMRTÍ ÚČASTNÍKA

**V případě úmrtí ve fázi spoření je vyplaceno odbytné:**

- příspěvky účastníka + zhodnocení příspěvků
- zhodnocení ze státních příspěvků
- příspěvek zaměstnavatele + zhodnocení přísp. zam.

**KOMU:**

- pokud byla určena – **URČENÁ OSOBA**
- pokud nebyla určena – **DĚDICKÉ ŘÍZENÍ**

**V případě úmrtí po dni, kdy vznikl nárok na výplatu penze nebo jednorázového vyrovnání:**

- pokud byla určena – **URČENÁ OSOBA**
- pokud nebyla určena – **DĚDICKÉ ŘÍZENÍ**

### ÚMRTÍ ÚČASTNÍKA

**Pokud již byla zahájena výplata penze, pak je osobě určené vyplaceno jednorázové vyrovnání ve výši dosud nevyplacené částky.**

