

OPATŘENÍ ŘEDITELE Č. 2/2013

Základní informace ke změnám v důchodové reformě podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů, platné od 1. 1. 2013, včetně stanovení povinností pro zaměstnance z ní vyplývajících

1. Vymezení hlavního cíle důchodové reformy

Principem celé důchodové reformy je motivovat občany k tomu, aby převzali větší díl odpovědnosti za kvalitu svého života v důchodovém věku.

Penzijní systém do 31. 12. 2012 spočíval pouze na dvou pilířích, povinného I. pilíře a nepovinného III. pilíře, které zůstávají i po reformě.

Reforma zavádí od 1. ledna 2013 v České republice celkem tři pilíře důchodového systému. Vstupem do nově zavedeného nepovinného II. pilíře vzniká zaměstnanci možnost částečně se vyvázat z průběžného povinného systému a spořit si na důchod individuálně. Tento krok je však spojen i s určitými riziky.

2. Vymezení základních pojmů

I. pilíř – je povinný průběžný státní systém důchodového zabezpečení, do kterého ekonomicky aktivní lidé ze svých odvodů financují důchody vyplácené státem. Odvod činí celkem 28 % hrubé mzdy. Sazby odvodu pojistného do státního rozpočtu pro zaměstnavatele činí 21,5 % úhrnu vyměřovacích základů zaměstnance. U zaměstnance činí odvod na důchodové pojištění do státního rozpočtu 6,5 %.

II. pilíř – zahrnuje nově zaváděné dobrovolné spoření. Od 1. 1. 2013 činí odvod na I. pilíř jen 25 % hrubé mzdy a dalších 5 % může zaměstnanec posílat do penzijního fondu podle vlastního výběru. V praxi to znamená, že zaměstnavatel odvede za zaměstnance 3 % z jeho hrubé mzdy na důchodové spoření do jím zvolené penzijní společnosti (namísto platby na sociální pojištění do státního rozpočtu), a to za předpokladu, že si zaměstnanec nechá srážet k tomuto odvodu další 2 % ze své hrubé mzdy rovněž do jím zvolené penzijní společnosti. Na rozdíl od státem vypláceného důchodu z I. pilíře, bude důchod ze II. pilíře přímo úměrný výši naspořených prostředků. Zaměstnanec se bude moci sám rozhodnout, s jakou mírou rizika chce tyto úspory v průběhu spoření investovat. **Vstup do II. pilíře je podle současně platné legislativy dobrovolný, výstup z něj je ale nemožný.**

III. pilíř – spolu s I. pilířem fungoval i před reformou a je znám jako penzijní připojištění. Fungování současných penzijních společností dostane některá nová pravidla, základ ale zůstane stejný - stát bude na takové spoření i nadále přispívat.

3. Podmínky pro vstup do II. důchodového pilíře

Účastníkem se může stát fyzická osoba, která dosáhla věku 18 let, pokud uzavře s penzijní společností smlouvu o důchodovém spoření nejpozději:

- a) do konce kalendářního roku, ve kterém dosáhne věku 35 let, **nebo**
- b) do 6 měsíců od 1. ledna 2013, **nebo**
- c) do 6 měsíců ode dne, od kterého byla poprvé od 1. ledna 2013 poplatníkem pojistného na důchodové pojištění.

Smlouvu o důchodovém spoření lze uzavřít pouze s jednou penzijní společností, s výjimkou převodu prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti.

Účast na důchodovém spoření vzniká registrací první smlouvy o důchodovém spoření, uzavřené mezi fyzickou osobou a penzijní společností, v Centrálním registru smluv, a to k prvnímu dni druhého kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla smlouva doručena Centrálnímu registru smluv. Povinnost doručit smlouvu o důchodovém spoření k registraci do Centrálního registru smluv má penzijní společnost.

Od smlouvy o důchodovém spoření, která byla již zaregistrována v Centrálním registru smluv, nemůže penzijní společnost ani účastník odstoupit, vypovědět ji ani uzavřít dohodu o jejím skončení, s výjimkou výpovědi účastníka nebo dohody o skončení smlouvy za účelem převodu prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti.

Účastníkem se nemůže stát fyzická osoba, které již byl přiznán starobní důchod podle zákona o důchodovém pojištění.

4. Povinnosti zaměstnance

Zaměstnanec je povinen neprodleně oznámit zaměstnavateli změnu, pokud si zvolí II. pilíř, poté mu bude odváděno na I. pilíř pouze 25 % a na II. pilíř dalších 5 % z hrubé mzdy v zúčtovacím období.

Zaměstnanec, který si zvolí vstup do II. pilíře a bude vyhovovat podmínkám do jeho vstupu je dále povinen:

- a) Neprodleně předložit svému vedoucímu zaregistrovanou smlouvu o důchodovém spoření a příslušný účet, na který mu bude zasíláno spoření s tím, že podle § 4 odst. 1 zákona č. 426/2011 Sb., ve znění pozdějších předpisů, bude postupováno při určení začátku srážek ze mzdy na toto pojištění.
- b) Předložit vyplněný tiskopis Čestné prohlášení o sjednání II. pilíře důchodového spoření, který bude k dispozici na každém pracovišti KaM. Kopie smlouvy s penzijní společností bude přiložena k tomuto čestnému prohlášení a založena ve mzdové účtárně.
- c) Jakoukoli změnu je zaměstnanec povinen oznámit svému nejbližšímu nadřízenému, který pak předá informaci mzdové účtárně.

Veškerá rizika spojená s chybným provedením odvodu srážek na důchodové pojištění nese zaměstnanec. Zaměstnanec nesmí podávat nejasné, nepravdivé, neúplné, zavádějící nebo klamavé informace.

5. Toto opatření nabývá platnosti i účinnosti dnem jeho vydání.

Ing. Jiří Macoun , v.r.
ředitel