

peníze
jak ji
neznáte

CO TO JE?

- Týká se to prakticky každého občana ČR.
- Člověk s průměrným příjmem tam ročně vloží skoro 100 000 Kč.
- Celkem tam všichni každý rok vložíme přes 400 mld. Kč.
- A když už konečně z toho něco máme mít, tak o tom nic moc nevíme a nakonec nás to stojí peníze, o které přijdeme.

freedom

JAK JE TO SKUTEČNĚ S NAŠIMI DŮCHODY?

Odchod do důchodu se týká prakticky každého. Přesto znalosti o důchodovém systému, zejména faktorech, které ovlivňují nároky na důchodové dávky a výši důchodu, jsou u nás poměrně malé, i když pro naprostou většinu občanů je starobní důchod jediným nebo alespoň hlavním zdrojem finančního zajištění ve stáří.

Důchody se v České republice vyplácejí z důchodového pojištění, které si občané platí prakticky celý svůj aktivní ekonomický život. Občan s průměrným příjmem odvede státu na sociálním pojištění v průměru skoro **100 000 Kč ročně**, za celou produktivní část života to dělá více než **3,6 mil. Kč**. Důchody jsou přitom obecně nízké a znamenají znatelný pokles životní úrovně osob v penzi. Zvláště výrazně jsou ohroženy osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ), čili živnostníci.

Občané (tzv. pojištěnci) pak v rámci důchodového pojištění **chybíjí nebo podceňují některé jeho stránky. Ne všechny nezbytné údaje občana** potřebné pro nárok na důchod a jeho výši totiž **Česká správa sociálního zabezpečení (ČSSZ) eviduje.**

Praxe ukazuje, že **občané přicházejí v průměru až o 5 % svého starobního důchodu**, na který mají dle zákona nárok.

A to za celou dobu pobírání důchodu znamená **ztrátu v řádu desítek až statisíců korun.**

Z pohledu možných přínosů a optimalizace výše důchodu **lze občany rozdělit do pěti skupin.**



1. OSOBY V TĚMĚŘ DŮCHODOVÉM VĚKU

Lidé, jimž do penze zbývá 1 rok a méně

Osoby v téměř důchodovém věku jsou lidé, kteří v době cca do jednoho roku dosáhnou důchodového věku a připravují se na podání žádosti o důchod. Zbytečná finanční ztráta, tzn. nižší výplata důchodu, jim může hrozit například nedohledáním dokladů prokazujících dobu pojištění, která není v evidenci České správy sociálního zabezpečení, nebo volbou nevhodného data odchodu do důchodu. Kontrola aktuálního stavu jejich důchodového pojištění, zejména kontrola dob neevidovaných Českou správou sociálního zabezpečení před podáním žádosti o důchod, přepočítání celkové doby pojištění a volba data odchodu do důchodu mohou přinést někdy i výrazné zvýšení důchodu.

Jak získat vyšší důchod

1. vypočítáme vám aktuální výši vašeho důchodu na základě evidence ČSSZ a **výši důchodu, na kterou máte skutečně nárok**
2. připravíme vás na okamžik sepsání žádosti o důchod tak, aby kvůli chybám či chybějícím údajům **nedošlo ke zbytečnému snížení důchodu**
3. vypočteme vám optimální datum odchodu do důchodu tak, **abyste zbytečně neztratili rok pojištění** (1,5 % procentní výměry důchodu)
4. v případě nároku na důchod v posledním čtvrtletí roku vám **vyhodnotíme**, zda je pro vás **výhodnější přiznání důchodu ještě v daném roce nebo až v roce následujícím**

Příklad Klient – muž 62 let

Zaměstnanec s vysokým příjmem. Nárok na důchod v prosinci roku 2016. Požádal ČSSZ o svůj Informativní osobní list důchodového pojištění (IOLDP) v červnu 2016.

Zjištěné nedostatky

Klient chtěl odejít do důchodu ke dni vzniku nároku 2. prosince 2016 bez potřebných informací.

Snížení doby pojištění o nezapočtené studium z důvodu překročení limitu 6 roků.

Naše doporučení a přínos

Provedena analýza důchodového pojištění klienta a navržen termín odchodu do důchodu v lednu 2017. Získán rok pojištění a výhodnější parametry roku 2017 pro výpočet důchodu. Přepočtený důchod o 1 051 Kč/měs. vyšší

Za 20 let důchodu navíc 252 240 Kč (bez valorizace)

2. OSOBY V PŘEDDŮCHODOVÉM VĚKU

Lidé, jimž do penze zbývá 6 až 1 rok

Osoby v předdůchodovém věku jsou lidé, kteří dosáhnou důchodového věku nejpozději do šesti let. Podle aktuální pracovní nebo zdravotní situace mohou dál pracovat a odejít až do řádného starobního důchodu či odejít do předčasného důchodu nebo do předdůchodu. Uvedené varianty mohou také kombinovat s dobou evidence na úřadu práce. Rozhodování mezi těmito variantami bez potřebných znalostí může znamenat zbytečnou finanční ztrátu, tzn. nižší výplatu důchodu, a to trvale, nebo zbytečné spotřebování svých úspor. Vyplatit se na základě aktuálních dat o průběhu jejich důchodového pojištění provést propočty a porovnání možných cest vedoucích do důchodu a teprve potom zvolit jednu z nich, která bude vyhovovat nejlépe.

Jak získat vyšší důchod

1. vypočítáme vám aktuální výši vašeho důchodu na základě evidence ČSSZ a **výši důchodu**, na kterou **máte skutečně nárok**
2. ukážeme vám, jestliže budete nadále pracovat stejným způsobem jako doposud, jestli **se vám bude důchod zvyšovat nebo snižovat**
3. vypočítáme vám, **co se vám nejvíce vyplatí** – pracovat až do důchodu, předčasný důchod nebo předdůchod
4. ukážeme vám, **jak odejít až o 5 let dříve do důchodu** tak, aby se vám důchod zbytečně nesnížil
5. poradíme vám, **jak se vyhnout snížení důchodu** z důvodu poklesu příjmů v předdůchodovém věku a jak ještě na tom vydělat

Příklad – žena 56 let, vychovala 2 děti

Zaměstnanec s průměrným příjmem.
Nárok na důchod v dubnu roku 2021.
Požádala ČSSZ o svůj IOLDP v lednu 2016.

Zjištěné nedostatky

Doba péče o děti se neeviduje. V době péče o děti pracovala (evidovaná doba pojištění), ovšem s nízkými příjmy.

Naše doporučení a přínos

Při žádosti o důchod předložit doklady prokazující péči o děti a požádat o vyloučení nízkých příjmů z doby pojištění, které se kryjí s dobou péče o děti do 4 let.

Přepočtený důchod o 1 088 Kč/měs. vyšší

Za 20 let důchodu navíc 261 120 Kč (bez valorizace)

3. OSOBY V AKTIVNÍM VĚKU

Lidé ve věku 18 až 55 let

Osoby v aktivním věku jsou lidé stáří od 18 let do předdůchodového věku, tzn. žijící v aktivním období života, ve kterém mají dosažené příjmy významný vliv na výši důchodu.

Nesprávná řešení životních situací z důvodu neznalosti zákonů o sociálním zabezpečení zahrnující i důchodové pojištění, mohou znamenat v budoucnu nižší důchod. Snižování nebo odstranění těchto rizik je možné. Podmínkou je včasná kontrola průběžného stavu důchodového pojištění a následné jednání, které efektivně využije všech možností plynoucích z platné legislativy. Výsledky bývají překvapivé. Rovněž dohledávání dokladů prokazujících některé neevidované doby pojištění (studia, zaměstnání apod.) je při včasné kontrole snazší a účinnější.

Jak získat vyšší důchod

1. vypočítáme vám aktuální výši vašeho důchodu na základě evidence ČSSZ a **výši důchodu**, na kterou **máte skutečně nárok**
2. uděláme vám **prognózu vývoje vašeho důchodu** v závislosti na druhu vaší předpokládané budoucí výdělečné činnosti (zaměstnanec, OSVČ apod.)
3. zpracujeme vám **návod, čeho se vyvarovat** v následujících letech, abyste se nedopustili nezvratných chyb, které nakonec sníží váš důchod
4. ukážeme vám, **jak odejít až o 5 let dříve do důchodu** tak, aby se vám důchod zbytečně nesnížil (včasná příprava znamená výrazně lepší výsledek)

Příklad – muž 39 let

Zaměstnanec s vysokým příjmem.
Nárok na důchod v roce 2043.
Požádal ČSSZ o svůj IOLDP v květnu 2015.

Zjištěné nedostatky

Nezaznamenaná doba středoškolského studia. Vysoký počet neevidovaných dob v délce 6 roků za přerušena nebo nedokončená studia bez dokladů o studiu, riziko nedohledatelnosti za 40 let po studiích.

Naše doporučení a přínos

Pomoc při včasné zajištění potvrzení jednotlivých škol, změna neevidovaných dob na náhradní doby pojištění.

Přepočtený důchod o 5 400 Kč/měs. vyšší

Za 20 let důchodu navíc 1 296 000 Kč (bez valorizace)

4. OSVČ

Nejohroženější skupina osob

Osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ) jsou lidé všech věkových skupin, počínaje věkem 18 let, kteří provozují výdělečnou činnost podle živnostenského zákona. V oblasti důchodového pojištění pro ně platí poněkud odlišná pravidla, která mají vesměs negativní dopad na výši jejich důchodu. Jednou z příčin nízkých důchodů OSVČ je skutečnost, že vyměřovacím základem pro důchodové pojištění je jen polovina jejich zisku, tzn. daňového základu. Druhou příčinou je to, že téměř polovina OSVČ (s podnikáním jako hlavní výdělečnou činností) platí jen minimální zákonné platby na důchodové pojištění. Tyto osoby pocítí v důchodu razantní snížení životní úrovně, s důchodem (v dnešní úrovni) kolem sedmi tisíc korun. OSVČ jsou bezesporu z hlediska důchodů nejohroženější skupinou.

Včasná analýza stavu svého vlastního důchodového pojištění, zjištění trendu vývoje výše svého budoucího důchodu a komplexní optimalizace řešení svého zabezpečení na důchod je pro OSVČ nezbytná. Způsobů řešení se nabízí několik. Volba té neoptimálnější cesty se musí opírat o správné propočty a srovnání.

Jak získat vyšší důchod

1. **vypočítáme** vám aktuální výši vašeho důchodu na základě evidence ČSSZ a proti tomu **výši důchodu, na kterou máte skutečně nárok**
2. vyhodnotíme vám, **zda vaše odvody na sociální pojištění nepřekročily efektivní hranici** a zda tak zbytečně nepřicházíte o peníze
3. současně vám ukážeme možnosti, **jak zvýšit důchod sobě a svým rodinným příslušníkům** (u dětí až o 25 % vyšší procentní výměra důchodu)
4. ukážeme vám, **co vám přinese vyšší důchod**. Zvýšení odvodů na sociální pojištění (viz dopis ministryně Marksové) nebo jiný způsob zabezpečení na stáří
5. ukážeme vám, **jak odejít až o 5 let dříve do důchodu** tak, aby se vám důchod zbytečně nesnížil

Příklad Klient – muž 45 let

Dříve OSVČ, od roku 2002 zaměstnanec s vysokými příjmy, od roku 2012 osoba bez zdanitelných příjmů.

Nárok na důchod v roce 2036.

Požádal ČSSZ o svůj IOLDP v září 2015.

Zjištěné nedostatky

Nezaznamenaná doba středoškolského a VŠ studia. Není účasten důchodového pojištění. Evidovaná doba pojištění 18 let. Při pokračování daného stavu nevznikne nárok na důchod.

Naše doporučení a přínos

Zkontrolovat doklady o studiu (+ 7 roků DP)
Přihlásit se k dobrovolnému důchodovému pojištění min. po dobu 10 let. Platby 240 000 Kč, přiznaný důchod 17 000 Kč/měs.

Za 20 let důchodu navíc

4 080 000 Kč (bez valorizace)

5. STUDENTI (RODIČE STUDENTŮ)

Lidé ve věku 15 až 25 let

Studenti jsou mladí lidé, kteří se soustavným studiem připravují na své budoucí povolání. V závislosti na tom, kdy studovali nebo studují, se jim doba studií započítává rozdílně do pojištění, přičemž studium po roce 2010 se jim do doby důchodového pojištění nezapočítává. Většina z nich nebo jejich rodičů si to neuvědomuje. Zkrácená doba důchodového pojištění tak bude mít negativní vliv na výši starobního důchodu. Studentům mohou dokonce vzniknout problémy se získáním nároku na důchod z důvodu nedosažení potřebné doby pojištění. Tuto situaci lze však řešit několika způsoby, musí to však být včas.

Jak získat vyšší důchod

1. vyhodnotíme vám, **zda studium** vašich dětí **bude/nebude započteno** do jejich důchodu
2. současně vám spočítáme, jak se doba studia vašich dětí promítne do výše jejich důchodu
3. ukážeme vám možnosti, **jak zajistit vašim dětem až o 25 % vyšší procentní výměru důchodu**, aniž by vás to stálo další peníze

Příklad Klient – student 15 let, otec 42 let

Student střední a později vysoké školy.

Otec OSVČ s vysokými příjmy (vyměřovacími základy).

Otec požádal ČSSZ o svůj IOLDP v únoru 2016.

Zjištěné nedostatky

Student po dobu studií bez důchodového pojištění. Výše jeho budoucího důchodu bude výrazně snížena.


Otec odvádí vysoké důchodové pojištění, avšak výše jeho důchodu bude počítána z výrazně redukováných příjmů (princip solidarity).

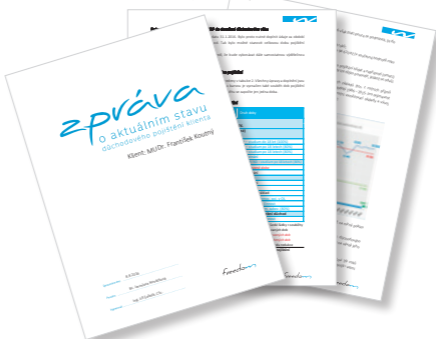
Naše doporučení a přínos

Navrženo řešení, při kterém dítě-student získá až 10 roků důchodového pojištění, a tím v budoucnu **až o 25 % vyšší procentní výměru důchodu**.

Otec získá snížením odvodů z příjmů **125 000 Kč**, které použije na své zabezpečení v penzi.

V ČEM VÁM MŮŽEME POMOCI?

1. Odešleme vaším jménem žádost o váš aktuální informativní osobní list důchodového pojištění na ČSSZ. 
2. Provedeme kontrolu dosavadní doby pojištění evidované u ČSSZ a v případě nezaznamenaných dob pojištění nebo náhradních dob pojištění vám poradíme, jak je doplnit a jak postupovat při jejich prokazování.
3. Provedeme kontrolní orientační výpočet výše vašeho starobního důchodu na úrovni letošního roku.
4. Zpracujeme analýzu konkrétních faktorů, které ovlivňují výši vašeho důchodu, modelaci vlivu těchto faktorů na budoucí vývoj výše důchodu a návrh opatření k získání co nejvyššího důchodu od státu.
5. Navrhne vám optimální postup při odchodu do starobního důchodu. Vypočítáme vám nejvýhodnější okamžik odchodu do důchodu na základě porovnání jednotlivých možných variant (předčasný důchod, přesluhování, tzn. kombinace důchodu a výdělečné činnosti, předdůchod, evidence na úřadu práce, dočasná pracovní neschopnost, dobrovolné důchodové pojištění).



A to vše vám předáme přehledně zpracované v komplexní **Zprávě o aktuálním stavu důchodového pojištění**