

# Předdůchody v roce 2018. Na penzi z vlastních úspor potřebujete statisíce korun

Jiří Hovorka 🕒 5. 3. 2018

Zájem o předdůchody byl v roce 2017 rekordní. I tak v Česku přibyla pouze necelá tisícovka lidí, kteří si sami naspořili na dřívější penzi. Další zájemci narážejí na své malé úspory.

Doba čtení: **5 minut**

Na penzi můžete od roku 2013 odejít dříve, aniž by vám stát vyplácel řádný starobní nebo předčasný důchod. Na takzvané předdůchody ale musíte mít naspořeno dostatek vlastních peněz. V roce 2018 je to minimálně 207 tisíc korun.

Předdůchody vyplácí penzijní společnosti z peněz naspořených ve fondech. I po pěti letech platí, že jde o luxus, který není pro každého. V roce 2017 sice předdůchody začalo čerpat rekordní množství lidí, počet nových předdůchodců ale nepřekročil ani hranici tisíce lidí.

Podle statistiky Asociace penzijních společností ČR tak ke konci loňského roku pobíralo předdůchod celkem 2676 osob. Průměrná měsíční výše vypláčeného předdůchodu v roce 2017 činila 9189 Kč.

| Rok  | Počet vyplacených předdůchodů | Celkový objem vyplacených prostředků |
|------|-------------------------------|--------------------------------------|
| 2017 | 2676                          | 146 475 531 Kč                       |
| 2016 | 1746                          | 98 500 978 Kč                        |
| 2015 | 1125                          | 49 209 066 Kč                        |
| 2014 | 687                           | 39 240 255 Kč                        |
| 2013 | 274                           | 9 511 756 Kč                         |

*Zdroj dat: Asociace penzijních společností ČR*

## At' více pomůžou firmy

Předdůchod zavedla v rámci důchodové reformy vláda vedená PETREM NEČASEM, konkrétně na tomto opatření našla shodu i s odbory. Předdůchody by totiž do budoucna měly umožňovat předčasný odchod do penze třeba lidem, kteří pracují v náročných profesích.

Budou k tomu ale potřebovat více spořit nebo větší příspěvek od zaměstnavatelů. Proto důchodová komise, která radila předchozí Sobotkově vládě, doporučila dalším vládám, aby pro lidi v těžkých profesích zavedly povinné příspěvky firem na spoření v penzijních společnostech (*čtěte podrobnosti (<https://www.mesec.cz/clanky/jak-si-vylepsit-vlastni-duchod-experti-pripravili-doporuceni-pro-pristi-vladu/>)*).

## Předčasný důchod

Neplette si předdůchody s předčasnými důchody. Ty vyplácí Česká správa sociálního zabezpečení ze systému důchodového pojištění. Nemusíte na ně tedy mít naspořeno, ale musíte mít odpracováno alespoň 35 let. Výhodné jsou předčasné důchody zhruba pro polovinu Čechů ([čtěte podrobnosti \(https://www.mesec.cz/clanky/jak-na-predcasny-duchod-v-roce-2018/\)](https://www.mesec.cz/clanky/jak-na-predcasny-duchod-v-roce-2018/)).

Po tom volají i zástupci penzijních společností, kterým by to kromě jiného zvýšilo objem spravovaných prostředků (dnes je v penzijních fondech zhruba 420 miliard korun). „*Počet předdůchodců rok od roku roste, v blízké době překoná třítisícovou hranici. Poptávka je ale ještě větší, než čísla ukazují. Zájemci totiž často nesplňují základní podmínku pro čerpání – nemají naspořeno dost prostředků,*“ říká ALEŠ POKLOP, prezident Asociace penzijních společností ČR a šéf penzijní společnosti České spořitelny.

„*Dlouhodobě se snažíme motivovat účastníky k vyšším úložkám, a to samozřejmě nejen kvůli předdůchodům, ale zejména kvůli ideálnímu využívání státních příspěvků. Lepšímu stavu penzijních účtů by pomohlo také vyšší zapojení zaměstnavatelů, i proto prosazujeme jejich povinné zapojení do systému,*“ dodává Poklop.

## Potřebujete stovky tisíc

Pro vstup do předdůchodu je třeba spořit alespoň pět let a mít naspořeno tolik peněz, aby měsíční vyplácená penze byla minimálně na úrovni 30 procent průměrné mzdy, jak ji vyhláší ministerstvo práce a sociálních věcí. **Pro rok 2018 tedy platí, že minimální měsíční výše předdůchodu, kterou si člověk musí nechat vyplácet, je 8630 korun.** Pro nejkratší potřebný předdůchod na dva roky musí mít lidé naspořeno alespoň 207 120 korun. Na nejdelší pětiletou variantu pak 517 800 korun.

Do předdůchodu je možné vstoupit nejdříve pět let před dosažením řádného důchodového věku. Ženy mají momentálně situaci ztíženou o to, že se i pro ně počítá s důchodovým věkem pro muže. Pokud tedy mají děti, pak nyní nemají ve skutečnosti nárok na maximální pětiletý důchod.

Ukazuje to příklad lidí narozených v roce 1959. Důchodový věk pro muže a ženy bez dětí je stanoven na 64 let. Žena se dvěma dětmi má důchodový věk 61 let a 8 měsíců. Kdyby tedy mohla vstoupit do předdůchodu o pět let dříve, než je její důchodový věk, měla by na něj nárok už v 56 letech a 8 měsících. Ve skutečnosti ale nárok má až v 59 letech. Podmínky se postupně srovnávají s tím, jak se důchodový věk mužů a žen pomalu vyrovnává ([čtěte podrobnosti \(https://www.mesec.cz/clanky/duchodovy-vek-ma-nova-pravidla-strop-na-65-letech-je-dopredu-zraly-na-odstrel/\)](https://www.mesec.cz/clanky/duchodovy-vek-ma-nova-pravidla-strop-na-65-letech-je-dopredu-zraly-na-odstrel/)).

Odměnou od státu za to, že si budete sami platit penzi a nebudete na pracovním úřadu pobírat podporu v nezaměstnanosti, je dvojnásobek. Jednak za vás stát po dobu pobírání předdůchodu bude platit zdravotní pojištění a pro účely důchodového pojištění je předdůchod takzvanou vyloučenou dobou.

## Předdůchod se dědí

To je dobré pro výpočet budoucího státního důchodu. Do vyměřovacího základu se totiž nebudou počítat nulové příjmy z období čerpání předdůchodu, a tím pádem se vám nebude snižovat důchod. Na druhou stranu se roky strávené na předdůchodu nezapočítávají do let, ve kterých jste byli účastníkem na systému důchodového pojištění. Každý takový rok přitom zvyšuje důchod o 1,5 procenta.

Kdo si jednou nechá od penzijní společnosti předdůchod vyplácet, nemůže ho později přerušit či úplně zastavit. Vstup do něj je tak dobré důkladně promyslet. A to i proto, že si s ním vyberete velkou část peněz, které jste původně spořili na přilepšení k samotnému důchodu.

Při pobírání předdůchodu zároveň máte možnost vydělávat si prací i podnikáním. Je pak na vás, jestli si pro účely výpočtu starobního důchodu, necháte započítat dobu vyloučenou za předdůchod, nebo se rozhodnete pro výpočet z odváděného důchodového pojištění.

Klidní – s ohledem na své blízké – můžete při volbě předdůchodu být pro případ nečekané smrti. Peníze v penzijní společnosti se totiž vyplácí osobě, kterou určíte ve smlouvě. Pokud ji do smlouvy nedáte, stávají se nevyplacené prostředky předmětem dědického řízení.

Kdo má o předdůchod zájem, musí se připravit i na jistou administrativní náročnost. Tyto peníze se totiž vyplácejí jen z takzvaných účastnických fondů. Většina lidí je ale ve fondech transformovaných, což je bývalé penzijní připojištění. Pro využití předdůchodů je tedy třeba nejprve přestoupit ze „starého“ fondu do „nového“. Celý proces trvá tři až čtyři měsíce.

## Staré a nové „penzijní připojištění“

Transformované fondy jsou bývalé penzijní připojištění. Tyto fondy jsou od roku 2013 „zakonzervované“ s původními podmínkami. Noví zájemci do nich vstupovat nemohou. Nově lze od roku 2013 vstupovat jen do takzvaných účastnických fondů – ty mají oproti starému systému pozměněné podmínky, například už nemusí každý rok garantovat takzvané nezáporné zhodnocení a nenabízí třeba také výsluhovou penzi. Naproti tomu zase nabízejí širší možnosti investování a výrazně konkurují podílovým fondům.

Ke konci roku 2017 bylo v účastnických fondech 763 tisíc lidí a 30 miliard korun,  
v transformovaných fondech 3,7 milionu lidí a 384 miliard korun.

---