

## **Penzijní připojištění - Jak se dostat k naspořeným penězům**

OKD přispívá svým zaměstnancům už více než 22 let částkou až 600 Kč měsíčně na jejich účty u jednotlivých penzijních fondů. Další možností jednorázového příspěvku je, podle stávající kolektivní smlouvy, možnost písemně požádat (do 30.9. příslušného roku) o příspěvek na penzijní připojištění místo volnočasových poukázek, které OKD poskytuje svým zaměstnancům v listopadu příslušného roku. Zaměstnanec, který využívá penzijní připojištění, jako formu dlouhodobého spoření získává tak na svůj účet, vedle vlastní úložky, příspěvek zaměstnavatele, příspěvek od státu (podle vlastní úložky) a jednou ročně i podíl z výnosu fondu, který je u každého fondu jiný. Vlastní úložky nad 12 000 Kč za rok je možné navíc odečítat při ročním zúčtování daně a to do výše až 24 000 Kč za rok. Přesto, že je penzijní připojištění s příspěvkem zaměstnavatele nepochybně výhodná forma spoření, využívá tuto možnost jen část zaměstnanců OKD.

Jaké možnosti mají tedy zaměstnanci OKD, pokud si chtějí své úspory z účtů u penzijních fondů již vybrat, co pro to musí udělat a kolik je to bude stát?

### **První možnost je požádat o jednorázové vyrovnání místo penze**

Podmínkou pro výplatu je dosažený věk žadatele podle penzijního plánu platného v době uzavření smlouvy (50, 53, 55, 60 let, nebo přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění) a současně délka spoření minimálně pět let (60 zaplacených měsíčních příspěvků). Při výběru zaplatíte 15% daň z výnosu a 15% daň z příspěvku zaměstnavatele. Vlastní úložka a příspěvek státu se nedaní.

### **Druhá možnost je požádat o výplatu starobní penze**

Podmínky jsou stejné jako v prvním případě. Minimální délka pro pravidelnou výplatu penze je tři roky. Na rozdíl od jednorázového vyrovnání se nedaní příspěvek zaměstnavatele a při penzi sjednané na deset let se nedaní ani připsaný výnos. Peníze vedené na účtu se po celou dobu výplaty i nadále zhodnocují

### **Třetí možností je požádat o výsluhovou penzi**

Tato možnost je pro mnohé zaměstnance OKD již několik let aktuální. Podmínkou je mít tuto možnost sjednanou ve smlouvě (lze zjistit z pravidelného výpisu) a současně spořit nejméně patnáct let (180 zaplacených měsíčních příspěvků). Touto formou lze odčerpat až 50% z naspořené částky a to bez porušení podmínek pro příspěvek zaměstnavatele z kolektivní smlouvy OKD. V žádosti lze zvolit formu jednorázové nebo doživotní výplaty výsluhové penze.

### **Čtvrtou možností je požádat o odbytné**

Tuto možnost mohou využít ti, kteří dále spořit nechtějí nebo nemohou. Podmínkou je délka spoření minimálně 12 nebo 24 měsíců (podle penzijního plánu). Odbytným lze získat naspořené prostředky mimo státní příspěvek, který se vrací zpět státu. V tomto případě se zaplatí 15% daň z výnosu a z příspěvku zaměstnavatele. Pokud bylo využito ročních daňových odpočtů musí se zdanit zpětně. Při zvolení této možnosti přichází zaměstnanec OKD do budoucna o příspěvek zaměstnavatele a to v délce 18 měsíců.

### **Pátou možností je invalidní penze**

Podmínkou je přiznání plného invalidního důchodu a délka spoření minimálně 3 roky (36 zaplacených měsíčních příspěvků). Výplata není podmíněna věkem a zánik nároku na plný invalidní důchod není důvodem pro přerušení již přiznané výplaty invalidní penze.

### **Šestou možností je Předdůchod**

Tato možnost je určena pro ty, kteří pár let před důchodem přijdou o práci nebo se rozhodnou už prostě nepracovat. Podmínkou je délka spoření minimálně pět let (60 zaplacených měsíčních příspěvků) a dostatečně vysoká naspořená částka. Minimální délka pro využití odchodu do předdůchodu je dva roky, maximální pět let. V tomto případě se nedaní příspěvek zaměstnavatele, výnos ano. Po dobu předdůchodu platí stát zdravotní pojištění a čerpáním předdůchodu se ani nesnižuje vyměřovací základ pro výpočet starobního důchodu.

Žádat o jakékoliv plnění z penzijního připojištění lze na všech pobočkách jednotlivých fondů osobně, nebo písemně, zasláním úředně ověřené žádosti na adresu sídla penzijní společnosti.

Každý zaměstnanec se může u penzijního fondu zaregistrovat na webových stránkách a mít tak přes portál fondu kdykoliv přístup ke svému účtu, kde zjistí veškeré údaje, podobně jako v internetovém bankovníctví u svého peněžního ústavu. Získá tím především přehled podle jakého penzijního plánu má smlouvu uzavřenou, jak dlouho spoří, přehled o jednotlivých připsaných částkách a mnoho dalších informací spojených s jeho konkrétním spořením. Například u penzijního fondu ČSOB, který je nejčastějším fondem zaměstnanců OKD, lze provést jednoduchou registraci na stránkách [www.csob-penze.cz](http://www.csob-penze.cz)

Štefan Pintér, předseda ZV OS Dolu ČSM