

Odpovědi na nejčastější dotazy

(1) Každý měsíc platím pojistné na důchodové pojištění podle výpočtu na formuláři „Přehled o příjmech a výdajích OSVČ“. Jak je možné, že můj budoucí důchod bude nízký?

Pojistné, které si vypočtete podle stanovených pravidel, může být relativně nízké. Je třeba si uvědomit, že budoucí výše důchodu je přímo závislá na tzv. vyměřovacím základu, ze kterého pojistné zaplatíte.

Výpočtem vyměřovacího základu na formuláři „Přehled o příjmech a výdajích OSVČ“ je často stanoven nízký základ, který Vám v budoucnu zajistí důchod pouze ve výši odpovídající dnešním přibližně 6 500 Kč.

Možná se ptáte, proč je výpočet vyměřovacího základu OSVČ nastaven tak, že je z něj vypočtený důchod takto nízký. Vyměřovací základ je jen polovina z rozdílů příjmů a výdajů. Je tomu tak proto, aby pojistné na důchodové pojištění nadbytečně nezatěžovalo osoby, které se při svém podnikání dostanou do potíží, potřebují investovat, nebo dočasně ztratí podstatnou část výtěžku z podnikání.

Na druhou stranu, není důvod, aby podnikatelé a živnostníci se stabilními příjmy z podnikání platili takto nízké pojistné a v budoucnu měli velmi nízký důchod.

(2) Jakým způsobem mohu zvýšit platby pojistného a tím i svůj budoucí důchod?

Je to jednoduché. Formulář „Přehled o příjmech a výdajích OSVČ“, který každý rok vyplňujete a zasíláte České správě sociálního zabezpečení, Vám umožňuje si (na řádce č. 34) určit libovolný vyměřovací základ. Maximální výše, kterou si můžete stanovit je 48-násobek průměrné mzdy, což je částka, která přesahuje 1 milion Kč ročně.

(3) Mohu se někde dozvědět, jaký bude můj budoucí důchod?

Bohužel, zcela přesně Vám nikdo není schopen sdělit budoucí výši důchodu. Problémem je, že výpočet důchodu není jednoduchý, ale především vyžaduje řadu údajů, které budou známy až v okamžiku, kdy budete odcházet do důchodu. Přesný výpočet důchodu se zohledněním všech rozhodných skutečností provádí Česká správa sociálního zabezpečení až na základě řádně podané žádosti o důchod.

Neznamená to ovšem, že nemůžete dostat alespoň orientační hodnotu. Obecně lze ovšem říci, že přesnost informativních předběžných výpočtů je tím nižší, čím jste mladší, a čím dále máte do důchodu. Česká správa sociálního zabezpečení Vám na požádání vystaví tzv. Informativní list důchodového pojištění. Tento dokument obsahuje všechny údaje o Vašem důchodovém pojištění, které jsou evidovány.

S pomocí Informativního listu a důchodové kalkulačky zveřejněné např. na webu MPSV nebo ČSSZ, si můžete sám orientačně zjistit výši důchodu.

(4) Kolik bych si měl ideálně platit, abych měl ve stáří slušný důchod?

Obecně platná odpověď na Vaši otázku neexistuje. Záleží na tom, jaký důchod považujete za dostatečný, zda upřednostňujete státní průběžně financovaný systém či soukromé aktivity apod. Pro představu se můžete podívat na tabulku, která zachycuje zjednodušené příklady, jaký důchod můžete ze základního důchodového systému přibližně očekávat v závislosti na tom, jaké pojistné si stanovíte:

Vyměřovací základ	Měsíční pojistné	Důchod
6 849 Kč	2 000 Kč	6 550 Kč
8 562 Kč	2 500 Kč	7 577 Kč
10 274 Kč	3 000 Kč	8 605 Kč
11 986 Kč	3 500 Kč	9 586 Kč
13 699 Kč	4 000 Kč	9 854 Kč
15 411 Kč	4 500 Kč	10 121 Kč
17 123 Kč	5 000 Kč	10 388 Kč
18 836 Kč	5 500 Kč	10 655 Kč
20 548 Kč	6 000 Kč	10 922 Kč
22 260 Kč	6 500 Kč	11 189 Kč
23 973 Kč	7 000 Kč	11 456 Kč
25 685 Kč	7 500 Kč	11 723 Kč
27 397 Kč	8 000 Kč	11 991 Kč
29 110 Kč	8 500 Kč	12 258 Kč
30 822 Kč	9 000 Kč	12 525 Kč

(5) Chtěl bych se na stáří zajistit jinak, než státním důchodem. Jaké jsou další možnosti?

Samozřejmě existují i další možnosti zajištění na stáří. Velmi rozšířeným produktem je např. doplňkové penzijní spoření. Tento produkt Vám umožňuje spořit si u některé z penzijních společností, přičemž můžete čerpat i státní příspěvek nebo uplatňovat daňovou úlevu z příspěvků, které si ukládáte.

Další možností je založení kapitálového životního pojištění, kde rovněž můžete využívat daňovou podporu poskytovanou státem.

Výčet možností tímto nekončí, protože můžete využít i libovolného spořicího produktu a dalších nástrojů finančního trhu.