

## NASPOŘENÉ PROSTŘEDKY Z DRUHÉHO PILÍŘE JAKO PŘEDMĚT DĚDICTVÍ

Důchodová reforma, o jejíž podobě se diskutovalo patnáct let, doznala v ČR své konečné podoby, změna systému začne platit lednem příštího roku. Obsahem reformy je zejména možnost dobrovolného fondového penzijního spoření (tzv. opt-out) v podobě vyvedení 3 % sociálního pojištění (z dnes odváděných 28 % na odvody za sociální pojištění), a to za podmínky dodatečné vlastní platby ve výši 2 %. Těchto (v součtu) pět procent bude odvedeno na individuální účty občanů ČR vedené u penzijních společnostech.

**Jednou z nesporných výhod účasti ve druhém spořicí pilíři je možnost dědit naspořené prostředky. Tím se zásadně odlišuje od státního důchodu, kde není tato možnost nijak ukotvena (pokud účastník prvního pilíře zemře, nestávají se prostředky, které v průběhu svého produktivního věku odvedl na odvodech sociálního pojištění, předmětem dědictví).**

Pokud účastník dobrovolného systému, tedy člověk, který se přihlásí ke spoření ve druhém pilíři, zemře v průběhu spořicí fáze, tzn. předtím, než mu začne být důchod vyplácen, stávají se naspořené prostředky součástí dědického řízení. Pokud je dědic účastníkem důchodového spoření, jsou prostředky (naspořená 3 % + 2 %) převedeny na jeho účet ve II. pilíři. Pokud dědic není účastníkem spoření, je mu podíl na dědictví vyplácen v hotovosti. V případě, že účastník zemře ve fázi spoření a má nezletilé děti, jsou prostředky z účtu účastníka dětem vypláceny během pěti let v pravidelných měsíčních splátkách.

Také v případech, kdy již začne ze svých naspořených prostředků čerpat starobní penzi, mohou být naspořené prostředky součástí dědictví.

### 1. Renta na dvacet let

Renta na dvacet let je jedním ze způsobů výplaty, který si účastník druhého fondového pilíře může zvolit při odchodu do penze. Výplata bude probíhat tak, že penzijní společnost rozpočítá prostředky na účtu účastníka právě na dobu 20 let a pak vyplácí měsíčně odpovídající část prostředků z účtu. **V případě, že si zvolil účastník důchodového spoření rentu na 20 let, začal z těchto prostředků čerpat a zemřel dříve, než ji stihl vyčerpat, jeho dědicům je zbývající část nevyčerpaných prostředků z účtu vyplácena jednorázově. Vypláceny jsou tedy ona 3 % + 2 %, která si účastník dobrovolného spoření spořil u penzijních fondů.**

### 2. Anuita s pozůstalostní penzí na tři roky

Pokud si účastník důchodového spoření vybere jako formu výplaty doživotní anuitu s pozůstalostní penzí, po jeho smrti výplata penze nekončí. Po dalších třech letech vyplácí životní pojišťovna osobě, kterou účastník ve smlouvě uvedl, pozůstalostní penzi ve stejné výši jako byla starobní penze pro účastníka. **V případě, že si účastník důchodového spoření zvolil jako výplatu doživotní penzi, tzv. anuitu, a k ní si doplnil možnost pozůstalostní penze na tři roky, vyplácí životní pojišťovna osobě, kterou účastník ve smlouvě uvedl, po dobu tří let pozůstalostní penzi ve stejné výši, jako byla starobní penze pro účastníka.**



### 3. Doživotní penze - tzv. anuita

Anuita je doživotní penze vyplácená životní pojišťovnou. Pokud si klient druhého fondového pilíře při odchodu do důchodu zvolí výplatu anuity, získá za své úspory druhý doživotní měsíčně vyplácený důchod, který doplní jeho starobní důchod od státu. Pokud si účastník zvolil výplatu doživotní penze, tzv. anuity bez pozůstalostní penze, výplata této penze končí vždy úmrtím a nestává se tak součástí dědického řízení.

*Viktorie Plívová  
vedoucí tiskového oddělení  
a tisková mluvčí*