

Modelové příklady předčasného výběru

1. Účastník disponuje k srpnu 2015 celkovou naspořenou částkou 12 480 Kč v účastnickém fondu III. pilíře. Přispívá si od ledna 2013¹ a v září 2015 má zájem si vybrat část svých naspořených prostředků. Posledních 32 měsíců přispíval účastník následovně:

	01/13	02/13	03/13	04/13	05/13	06/13	07/13	08/13	09/13	10/13	11/13	12/13
Přísp. účastníka	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Státní příspěvek	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
Přísp.zaměstnavatele	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01/14	02/14	03/14	04/14	05/14	06/14	07/14	08/14	09/14	10/14	11/14	12/14
Přísp. účastníka	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Státní příspěvek	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
Přísp.zaměstnavatele	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01/15	02/15	03/15	04/15	05/15	06/15	07/15	08/15	09/15	10/15	11/15	12/15
Přísp. účastníka	300	300	300	300	300	300	300	300				
Státní příspěvek	90	90	90	90	90	90	90	90				
Přísp.zaměstnavatele	0	0	0	0	0	0	0	0				

V případě předčasného výběru bude účastník povinen vrátit státní příspěvky za období, za které čerpá předčasný výběr. Daňové úlevy nemohl čerpat, vzdal se nároku na daňové úlevy za možnost předčasného výběru (tj. analogické řešení jako u soukromého životního pojištění – obsahuje-li smlouva ustanovení o možnosti předčasného výběru prostředků, nelze uplatnit daňové úlevy ve vztahu k příspěvku účastníka ani k příspěvku zaměstnavatele). Účastník si může vybrat maximálně polovinu vložených účastnických příspěvků a příspěvků zaměstnavatele.

Celková částka účastnických příspěvků k srpnu 2015 je 9600 Kč. Zaměstnavatel účastníkovi nepřispíval žádnou částkou. Účastník si tedy může vybrat maximálně 4 800 Kč, tj. polovinu všech svých vložených prostředků. Růžově vyznačené účastnické příspěvky budou účastníkovi vyplaceny. Státní příspěvky za těchto 16 měsíců (květen 2014 – srpen 2015) budou vráceny. Celkem tedy penzijní společnost vrací státní příspěvek v hodnotě 1 440 Kč (žlutě vyznačené buňky).

Zbýlé naspořené prostředky se dále zhodnocují, smlouva dále trvá (tj. lze na ni dále přispívat, vč. čerpání státního příspěvku za období následující po čerpání předčasného výběru). Pokud účastník do stanovené doby vrátí celkovou částku předčasně vybraných prostředků, má nárok na dožádání vrácených státních příspěvků. Vrátil se mu tedy zeleně vyznačené státní příspěvky za těchto 16 měsíců v hodnotě 1 440 Kč.

¹ V následujících příkladech neuvažujeme pro zjednodušení oprávnění vybrat si naspořené prostředky po nejméně (10) 15 letech od uzavření smlouvy.

2. Účastník disponuje k červenci 2017 celkovou naspořenou částkou 83 050 Kč v účastnickém fondu III. pilíře. Přispívá si od ledna 2013 a v srpnu 2017 má zájem si vybrat část svých prostředků. Posledních 55 měsíců přispíval on a jeho zaměstnavatel následovně:

	01/13	02/13	03/13	04/13	05/13	06/13	07/13	08/13	09/13	10/13	11/13	12/13
Příspěvek účastníka	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Státní příspěvek	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130
Přísp.zaměstnavatele	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01/14	02/14	03/14	04/14	05/14	06/14	07/14	08/14	09/14	10/14	11/14	12/14
Přísp. účastníka	500	500	500	500	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
Státní příspěvek	130	130	130	130	230	230	230	230	230	230	230	230
Přísp.zaměstnavatele	250	250	250	250	500	500	500	500	500	500	500	500
	01/15	02/15	03/15	04/15	05/15	06/15	07/15	08/15	09/15	10/15	11/15	12/15
Přísp. účastníka	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
Státní příspěvek	230	230	230	230	230	230	230	230	230	230	230	230
Přísp.zaměstnavatele	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
	01/16	02/16	03/16	04/16	05/16	06/16	07/16	08/16	09/16	10/16	11/16	12/16
Přísp. účastníka	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
Státní příspěvek	230	230	230	230	230	230	230	230	230	230	230	230
Přísp.zaměstnavatele	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
	01/17	02/17	03/17	04/17	05/17	06/17	07/17	08/17	09/17	10/17	11/17	12/17
Přísp. účastníka	1000	1500	1500	1500	1500	1500	1500					
Státní příspěvek	230	230	230	230	230	230	230					
Přísp.zaměstnavatele	500	750	750	750	750	750	750					

V případě předčasného výběru bude účastník povinen vrátit státní příspěvky za období, za které čerpá předčasný výběr. Daňové úlevy nemohl čerpat, vzdal se nároku na daňové úlevy za možnost předčasného výběru (tj. analogické řešení jako u soukromého životního pojištění – obsahuje-li smlouva ustanovení o možnosti předčasného výběru prostředků, nelze uplatnit daňové úlevy ve vztahu k příspěvku účastníka ani k příspěvku zaměstnavatele). Účastník si může vybrat maximálně polovinu vložených účastnických příspěvků a příspěvků zaměstnavatele.

Celková částka účastnických příspěvků a příspěvků zaměstnavatele k červenci 2017 je 72 000 Kč. Účastník si tedy může vybrat maximálně 36 000 Kč. Růžově vyznačené účastnické příspěvky budou účastníkovi vyplaceny. Státní příspěvky za tyto měsíce (listopad 2015 – červenec 2017) budou vráceny. Celkem tedy penzijní společnost vrátí státní příspěvek v hodnotě 4 830 Kč (žlutě vyznačené buňky).

Zbylé naspořené prostředky se dále zhodnocují, smlouva dále trvá. Pokud do stanovené doby účastník vrátí část předčasně vybraných prostředků (např. nemůže si dovolit vrátit celou částku), má nárok na dožádání státních příspěvků za období odpovídající výši doplacených prostředků. Pokud účastník tedy vrátí např. 25 000 Kč, vrací účastnické příspěvky za posledních 17 měsíců spoření před realizací předčasného výběru (počítáno zpětně od okamžiku předčasného výběru, příspěvek účastníka a příspěvek zaměstnavatele až do výše 25 000 Kč). Vrací se mu tedy zeleně vyznačené státní příspěvky za těchto 17 měsíců v hodnotě 3 910 Kč.

Pokud do stanovené doby účastník předčasně vybrané prostředky nevrátí, ztrácí nárok na dožádání státních příspěvků.

Předčasný výběr i následné (i částečné) vrácení prostředků lze realizovat i tak, že výše prostředků nemusí přesně odpovídat účastníkem zaplaceným prostředkům za celé měsíce. Tj. v uvedeném případě, když by si účastník chtěl vybrat 20 000 Kč, za měsíc 09/16 mu zbyde 500 Kč a vracet se bude státní příspěvek za tento měsíc ve výši 100 Kč (na 500 Kč příspěvku účastníka připadá 130 Kč státního příspěvku, původně byl vyplacen státní příspěvek 230 Kč, vracet se tedy při předčasném výběru bude rozdíl 230-130). Obdobně tento mechanismus může fungovat u částečného vrácení prostředků.