

Modifikovaný návrh na úpravu výše státních příspěvků v reformovaném doplňkovém penzijním spoření

Podklad pro jednání PT1 Odborné komise pro důchodovou reformu.

Minulá a současná úprava:

Zákon o penzijním připojištění se státním příspěvkem č. 42/1994 Sb. upravoval v par. 29 výši státních příspěvků podle výše příspěvků účastníka takto:

Výše příspěvku účastníka v Kč	Výše státního příspěvku v Kč
100 až 199	50 + 40 % z částky nad 100
200 až 299	90 + 30 % z částky nad 200
300 až 399	120 + 20 % z částky nad 300
400 až 499	140 + 10 % z částky nad 400
500 a více	150

Zákon o doplňkovém penzijním spoření č. 427/2011 Sb. upravuje v Hlavě II, par. 14 výši státních příspěvků podle výše příspěvků účastníka takto:

Výše příspěvku účastníka v Kč	Výše státního příspěvku v Kč
300 až 999	90 + 20 % z částky nad 300
1000 a více	230

Argumenty pro navrhovanou úpravu:

1. V Mandátu OK explicitně formulovaným cílem č. 5 je „navrhnout změny parametrů doplňkových důchodových systémů, zejména pak poskytované státní podpory s cílem motivovat k vytváření dlouhodobých úspor na stáří a k využití pro výplatu pravidelné penze a s ohledem na možnosti jednotlivých typů rodin a domácností“.
2. I OECD Pensions Outlook 2014, publikovaný v prosinci 2014, doporučuje v kapitole, věnované politickým doporučením k posílení doplňkové role soukromých penzí „zaměřit se na ty populační skupiny, které potřebují usnadnit přístup k soukromým penzím“.
3. OK navrhla vládě koncem roku 2014 zrušit věkové omezení pro vstup do doplňkového penzijního spoření s cílem zvýšit jeho atraktivitu pro co nejširší okruh obyvatel. (srovnej Závěrečnou zprávu OK za rok 2014).¹ Pro méně majetné skupiny obyvatel je však minimální výše úložky zajišťující státní podporu (300,- Kč měsíčně) stále **prohibitivní**. Svým potomkům začnou spořit především majetnější rodiče, zatímco pro méně majetné rodiče pečující o nezaopatřené děti může být minimální hranice 300 Kč za každého pojištěného pro nárok na státní příspěvek už neúnosná.

Modifikovaný návrh:

Na jednání 1. pracovního týmu OK dne 27. 11. 2014, tedy ještě před přijetím návrhu na zrušení věkového omezení pro vstup do doplňkového penzijního spoření na půdě OK koncem

¹ <http://www.duchodova-komise.cz/wp-content/uploads/2015/01/Závěrečná-zpráva-o-činnosti-OK-2014.pdf>

minulého roku, byla předchozí verze předloženého návrhu² podrobena diskusi (srovnej zápis z tohoto jednání)³. S odvoláním na náměty formulované v průběhu tohoto jednání navrhuji, aby se v úpravě státních příspěvků vrátila minimální výše státem prémiované úložky zpět na 100 Kč - s omezením na věkovou kategorii 0-26 let.

Způsob stanovení výše státního příspěvku by byl následující:

Výše příspěvku účastníka v Kč	Výše státního příspěvku v Kč
100 až 999	50 + 20 % z částky nad 100 pro pojištěnce ve věku 0-26 let
300 až 999	90 + 20 % z částky nad 300 pro pojištěnce ve věku nad 26 let
1000 a více	230

Poznámka: Navrhovaná věková hranice 26 let odpovídá věkové hranici dítěte žijícího v rodině s nárokem na dětský příspěvek. Ten mají rodiny s rozhodným příjmem nižším než je 2,4násobek částky životního minima.

Martin Potůček
4. 2. 2015

² <http://www.duchodova-komise.cz/wp-content/uploads/2014/11/M.-Potůček-Návrh-na-úpravu-výše-státních-příspěvků-v-reformovaném-doplňkovém-penzijním-spoření-10.-listopadu-2014.pdf>

³ <http://www.duchodova-komise.cz/wp-content/uploads/2014/12/Zápis-PT1-141127.pdf>