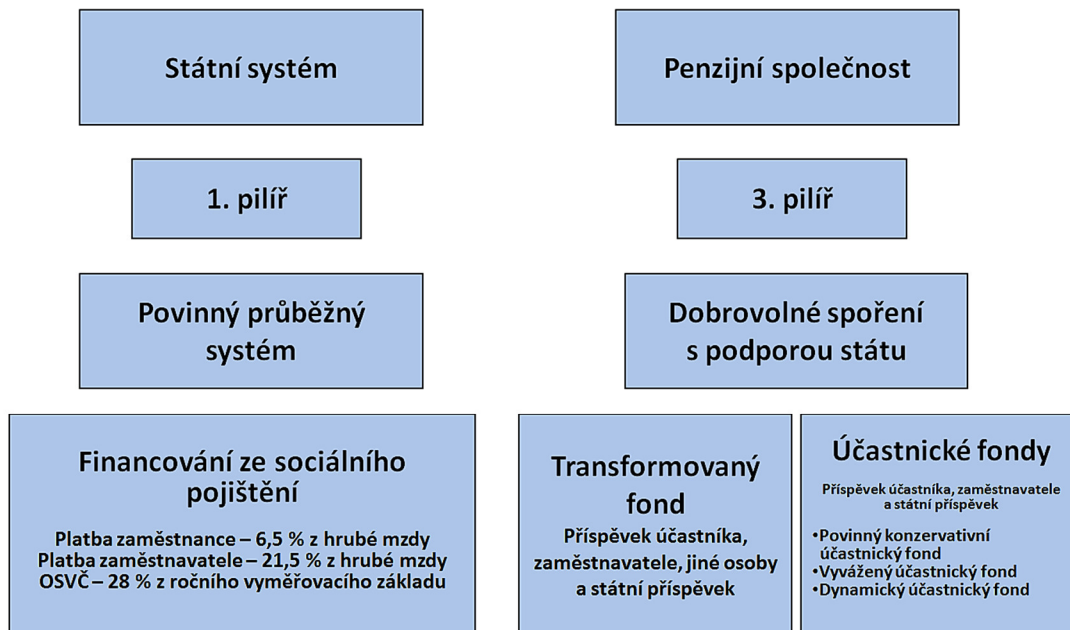


Struktura důchodového systému v ČR



PROBLÉMY:

1. Nestabilita systému s ohledem na politická rozhodnutí (2. pilíř zrušen v roce 2015).
2. Stárnutí populace a z toho vyplývající neudržitelnost průběžného systému. (1. pilíř)

Dobrovolné penzijní spoření

1. Jaký je státní příspěvek ve III. pilíři důchodového spoření? Jaká je možná daňová úspora?

Příspěvek:

Daňová úspora:

2. Jaké investiční strategie penzijní společnosti nabízejí? Dá se tato investiční strategie měnit?

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

3. Použitím kalkulaček zjistěte, kolik Kč naspoří pan Novák, který měsíčně platí 1 500,-Kč. Začal spořit ve 35 letech a spoření ukončí v 65 letech. Pan Novák investuje konzervativně, s předpokládaným zhodnocením 2%. Jaká je za celou dobu jeho daňová úspora, jestliže nedojde ke změně daňových zákonů?

MĚSÍČNÍ VKLAD	VÝŠE STÁTNÍHO PŘÍSPĚVKU 2018	ZHODNOCENÍ VKLADU
100,- Kč (minimální vklad)	0,- Kč	0%
200,- Kč	0,- Kč	0%
300,- Kč	90,- Kč	30%
400,- Kč	110,- Kč	28%
500,- Kč	130,- Kč	26%
600,- Kč	150,- Kč	25%
700,- Kč	170,- Kč	24%
800,- Kč	190,- Kč	24%
900,- Kč	210,- Kč	23%
1.000,- Kč	230,- Kč (maximální výše)	23%
1.500,- Kč	230,- Kč (maximální výše)	15%
2.000,- Kč	230,- Kč (maximální výše)	12%
3.000,- Kč	230,- Kč (maximální výše)	8%

Minimální výše příspěvku je 90 korun za měsíc, a to v případě, že si měsíčně z vlastních zdrojů spoříte alespoň třemi stovkami. Občané, kteří na účet převádějí měsíčně více než tisícovku, dostanou od státu **navrch každý měsíc 230 korun**, což je maximální výše příspěvku na penzijní připojištění. **K tomu může být daňová úspora za 3000,- Kč/osoba/rok.**