

5 KROKŮ K DŮCHODU BEZ TICHÝCH ZTRÁT

**Jít do důchodu s klidem a s částkou,
na kterou máte skutečný nárok.**

Ani o korunu méně.



SLOVACEK
FINANCE a PENZE

Obsah

03

Úvod

04

**Důchodová evidence: základ,
na kterém záleží nejvíc**

06

**OSVČ a důchod: kde vzniká
největší problém**

08

**Přemýšlejte, jak jednotlivé životní
fáze ovlivní váš důchod**

10

**Zvažte dobrovolné důchodové
pojištění v klíčových životních
situacích**

12

**Zvolte nejvýhodnější datum
odchodu do důchodu**

13

**Státní důchod nestačí.
Rozhoduje čas a vlastní plán**

Úvod

Děkuji, že jste si stáhli tento e-book.

Možná se na důchod těšíte. Možná byste nejraději pracovali co nejdéle. Ať už je to jakkoliv, jedno je jisté – výši svého důchodu můžete ovlivnit.

Nejde o složité triky ani o štěstí. Jde o to vědět, na co si dát pozor, kde mohou vznikat chyby a jak si ověřit, že dostáváte to, na co máte skutečně nárok.

Je úplně jedno, jestli je vám 30 nebo 60 let. Čím dříve se v tom zorientujete, tím menší je riziko, že vám stát bude jednou vyplácet nižší důchod, než by měl.

V tomto e-booku vám ukážu ověřené a praktické tipy, které vám pomohou mít důchod pod kontrolou – **ani o korunu méně.**



“Správný
důchod vzniká
kontrolou, ne
náhodou.”

1. KROK

Důchodová evidence: základ, na kterém záleží nejvíc

Důchodovou evidenci vede Česká správa sociálního zabezpečení (ČSSZ).

Shromažďují se v ní údaje od zaměstnavatelů, škol, úřadů práce a dalších institucí. Právě z těchto dat se následně počítá výše vašeho důchodu.

A tady přichází první háček. Nelze automaticky předpokládat, že má ČSSZ k dispozici všechny správné a kompletní informace. Praxe ukazuje, že tomu tak často není. Ne vždy jde o chybu státní správy – velmi často některé období chybí proto, že zaměstnavatel, škola nebo jiná instituce nedodala potřebné podklady.

Výsledek je ale stejný: chybějící údaje v evidenci mohou znamenat nižší důchod, než na jaký máte nárok.

“ **Důchodovou evidenci kontrolujte každý rok** ”

Pokud vám v evidenci zůstanou neevidované doby, váš důchod to může výrazně ovlivnit. Výpočet penze je založený na době pojištění a průměrném výdělku. Když vám několik let chybí, výsledná penze bude o pár tisíc korun nižší.

Nejčastěji se setkáváme s tím, že lidem chybí evidované studium, či zaměstnání. Je důležité řešit tyto záležitosti včas. Když je vám 30, snadno si vzpomenete, co jste před pár lety dělali. Těsně před důchodem může být vzpomínání problém. Nehledě na to, že zaměstnavatel už nemusí existovat nebo škola potřebné dokumenty nedohledá. I to se dá řešit, ale je to zbytečně složitější.

Známe příklady lidí, kteří netušili, že si sami můžou evidované doby kontrolovat. Nechali si vyměřit důchod, úředník je aktivně na hluchá místa neupozornil a oni pobírají nižší důchod, než na jaký by měli nárok.

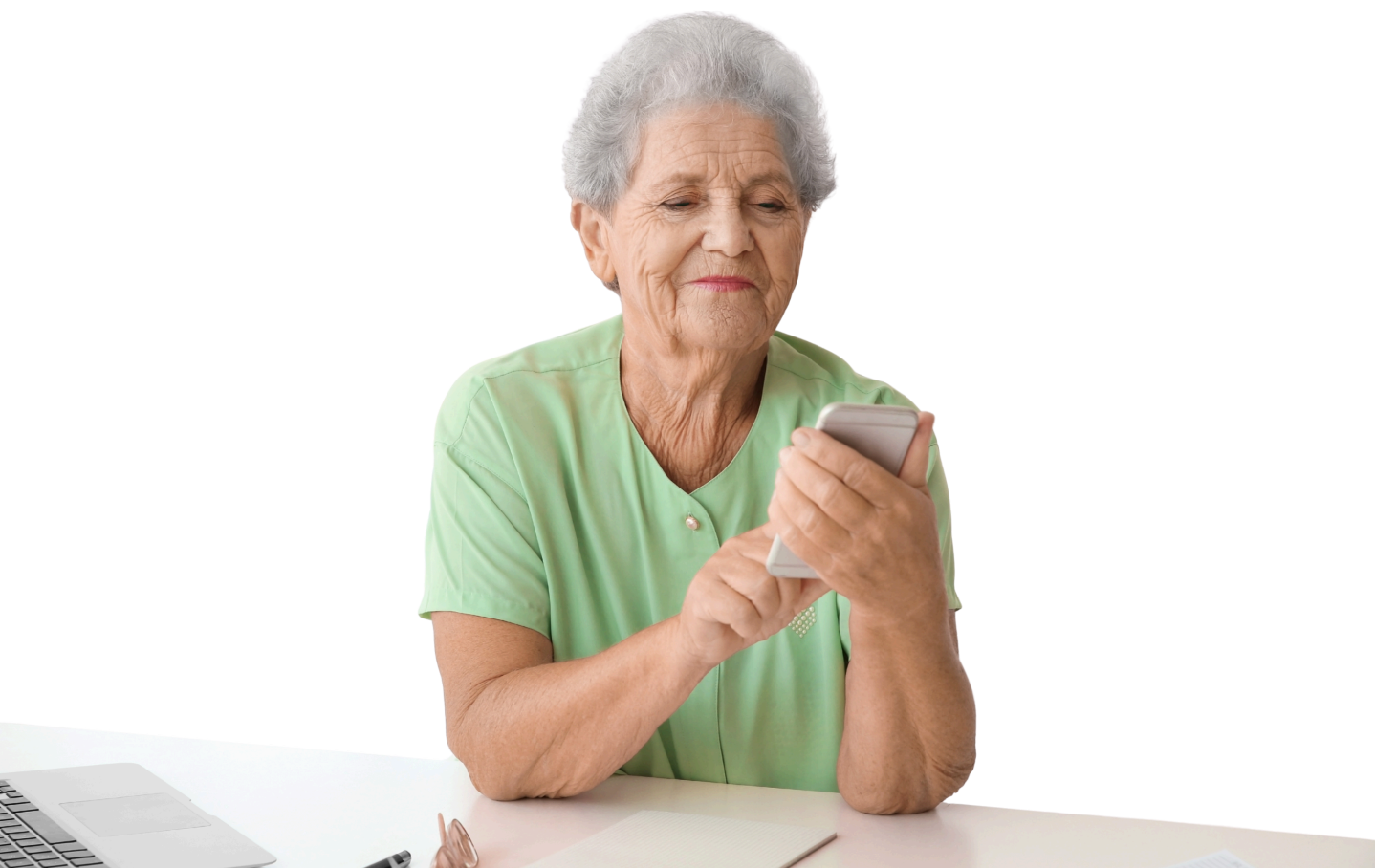
Pokud už důchod pobíráte, máte právo si ho nechat přepočítat. Jakmile se doplní chybějící nebo neevidované doby, může vám ČSSZ začít vyplácet vyšší důchod a zároveň doplatit rozdíl až 5 let zpětně. To jsou peníze, které vám po právu náleží. Má to ale zásadní háček.

Pokud na chybu přijdete pozdě, o část peněz nenávratně přicházíte. Jestliže se například chyba odhalí až po deseti letech pobírání důchodu, prvních pět let zvýšení už vám nikdo nikdy nedoplatí. Tyto peníze jsou ztracené navždy.

Důchodový systém v České republice je složitý a chyby v evidenci nejsou výjimkou. Spoléhat se pouze na státní správu se nemusí vyplatit. Každý nezkontrolovaný rok může znamenat další tisíce korun pryč, které už zpětně nezískáte.

Právě proto má smysl pravidelně kontrolovat stav svého důchodového pojištění. Jednou ročně máte nárok na vypracování Informačního listu důchodového pojištění (IOLDP). Další přehled [získáte také prostřednictvím webu ČSSZ](#) – náhledem na doby důchodového pojištění nebo informativní důchodovou aplikací.

Na základě těchto dokumentů si u nás můžete objednat osobní důchodovou analýzu, která prověří, zda nepřicházíte o peníze zbytečně a zda máte důchod nastavený v plné výši svého nároku.



2. KROK

OSVČ a důchod: kde vzniká největší problém

Podnikatelé – ať už OSVČ nebo majitelé firem – mají větší možnosti, jak ovlivnit výši odvodů na důchodové pojištění, než zaměstnanci. Z praxe ale víme, že většina podnikatelů optimalizuje své příjmy tak, aby odváděla co nejméně na sociální a zdravotní pojištění. Krátkodobě to může dávat smysl. Dlouhodobě se ale tento přístup tvrdě prodrazí.

Zásadní problém u OSVČ spočívá v tom, že odvádějí na důchodové pojištění výrazně méně než zaměstnanci se stejným čistým příjmem. Důvod je jednoduchý: zatímco zaměstnancům se sociální pojištění počítá z hrubé mzdy, u OSVČ se důchodové pojištění odvádí pouze z vyměřovacího základu, tedy zhruba z poloviny daňového základu.

Dopad se plně projeví až v důchodu. OSVČ se stejným čistým příjmem jako zaměstnanec pak velmi často pobírá o několik tisíc korun nižší důchod každý měsíc. Pokud si během života nic nenaspořila, může se v penzi pohybovat na hranici chudoby. To už není optimalizace, ale dlouhodobý finanční problém.

Právě tento stav je jedním z důvodů, proč vláda v roce 2023 přišla s konsolidačním balíčkem, jehož cílem je výrazně navýšit odvody OSVČ a postupně je přiblížit odvodům zaměstnanců. Jinými slovy: stát dává jasně najevo, že model „nízké odvody, nízký důchod“ nebude dlouhodobě udržitelný.

“ **Kdo šetří na odvodech,
může se v důchodu divit** ”

Obdobnou situaci jako OSVČ s nízkými příjmy řeší také majitelé firem, kteří se sami zaměstnají za minimální mzdu. Odvádějí minimální sociální pojištění a mají pocit, že výrazně ušetřili. Takový postup může na první pohled dávat smysl a krátkodobě opravdu funguje.

Tato strategie má ale opodstatnění pouze v případě, že člověk ušetřené peníze dlouhodobě a pravidelně investuje. Pokud si žádné rezervy nevytváří, projeví se nízké odvody v budoucnu velmi negativně. Výše jeho důchodu pak nemusí stačit na klidnou a spokojenou penzi.

Opačným extrémem jsou podnikatelé, kteří se naopak ve svém s.r.o. zaměstnají a vyplácejí si neúměrně vysokou mzdu, ze které platí vysoké odvody. Buď mají dostatek peněz a výši odvodů neřeší, nebo se mylně domnívají, že si tím výrazně zvýší budoucí důchod. To bohužel nefunguje tak, jak si často představují.

Důvodem jsou tzv. redukční hranice a princip solidarity. V praxi to znamená, že od určité výše příjmu se vám důchod přestává navyšovat, a část odvodů už pouze solidárně přispívá na systém a současné důchodce.

V roce 2023 činí první redukční hranice 17 743 Kč. Hrubá mzda (nebo vyměřovací základ u OSVČ) do této výše se do výpočtu důchodu započítává v plné výši. Z částky mezi první a druhou redukční hranicí, která je 161 696 Kč, se započítává pouze 26 % a zbytek je odveden solidárně. Pokud je váš hrubý příjem nebo vyměřovací základ nad 161 696 Kč, nemá to na výši vašeho budoucího důchodu už žádný vliv. Cokoliv nad tuto hranici se na důchodu nijak neprojeví.

Na optimalizaci důchodu se mnou nespolupracujete sami. Opírám se o spolupráci s účetními a dalšími odborníky, díky které dokážu posoudit vaši situaci komplexně. Pomohu vám nastavit výši podnikatelských příjmů tak, aby dávaly smysl dnes i z pohledu budoucího důchodu.



3. KROK

Přemýšlejte, jak jednotlivé životní fáze ovlivní váš důchod

Během života nastávají situace, kdy nemůžete pracovat naplno a zároveň neplatíte důchodové pojištění. Někdy jde o příjemné etapy, jako je studium nebo péče o dítě, jindy o méně příjemné události, například ztrátu zaměstnání. V každé z těchto situací existuje více scénářů, které mohou mít přímý dopad na výši vašeho budoucího důchodu.

Překvapivě i proaktivní přístup může vašemu důchodu uškodit. Typickým příkladem jsou maminky, které si chtějí přivydělat během mateřské nebo rodičovské dovolené. Přivýdělek bývá zpravidla nižší než příjem před mateřskou. Pokud takový nízký příjem trvá několik měsíců, může výrazně snížit průměrný osobní vyměřovací základ, který vstupuje do výpočtu důchodu.

Zákon na tyto situace pamatuje. Je možné upřednostnit náhradní dobu pojištění (například péči o dítě) před nízkým přivýdělkem. Má to ale jeden háček – musíte o to požádat až při sepisování žádosti o důchod, nejpozději do 30 dnů od rozhodnutí o jeho přiznání. Dopředu to vyřešit nelze. Kdo o této možnosti neví nebo ji zapomene využít, přichází o peníze.

“

Nestydte se zapsat
na Úřad práce

”

Opačným problémem je zbytečně pasivní přístup. Typicky při ztrátě zaměstnání, přechodu ze zaměstnání na OSVČ nebo mezi jednotlivými pracovními pozicemi. Vznikají tak období, kdy člověk není důchodově pojištěný. Pokud se tyto mezery opakují, doba bez pojištění se sčítá. Měsíce a roky bez pojištění mohou ve výsledku znamenat o stovky až tisíce korun nižší důchod.

Pokud měníte zaměstnání, nenechávejte mezi nimi zbytečné mezery. Vždy se evidujte na Úřadu práce. Doba evidence je tzv. vyloučenou dobou, která vám nesnižuje průměrný osobní vyměřovací základ, a z hlediska doby pojištění se započítává z 80 %. Navíc si za období evidence můžete zpětně doplatit dobrovolné důchodové pojištění, což se v řadě případů vyplátí. Proto má smysl zůstat na Úřadu práce i tehdy, když vám už skončil nárok na podporu v nezaměstnanosti.



4. KROK

Zvažte dobrovolné důchodové pojištění v klíčových životních situacích

Existují životní situace, ve kterých může dávat smysl platit dobrovolné důchodové pojištění. Typickým příkladem je studium. Dříve se studium automaticky započítávalo do doby pojištění. To už dnes neplatí.

U lidí narozených po roce 1996 se započítává pouze omezená doba studia po dosažení 18 let věku. Studium po roce 2010 se navíc do doby pojištění vůbec nezapočítává. Pokud tedy někdo studuje vysokou školu do 26 let, může se stát, že mu v evidenci vznikne několik let bez pojištění. To může v budoucnu znamenat problém nejen s výší důchodu, ale i se splněním potřebné doby pojištění.

I kdyby člověk minimální dobu pojištění splnil, výše důchodu se výrazně liší podle toho, zda má například 35 let pojištění, nebo 43 let. Čím nižší doba pojištění, tím nižší výsledný důchod.

“ **Studenti, zvažte dobrovolné důchodové pojištění** ”

Studenti mají možnost platit dobrovolné důchodové pojištění. Výše pojistného se stanoví z vyměřovacího základu, který si mohou zvolit sami, minimálně však ve výši jedné čtvrtiny průměrné mzdy. Pro rok 2023 činí minimální měsíční dobrovolné pojistné 2 823 Kč.

Při osmi letech studia by student zaplatil přibližně 270 000 Kč (částka se v čase zvyšuje). Na první pohled to nemusí působit atraktivně. Je ale potřeba se na to dívat dlouhodobě. Pokud by si tímto krokem zajistil například o 2 000 Kč vyšší důchod měsíčně, znamená to při dvaceti letech pobírání důchodu 480 000 Kč navíc – a pravděpodobně ještě více s ohledem na budoucí valorizace.

Pokud by někdo pobíral po dobu 20 let důchod byť jen o 2 000 Kč vyšší, získá tím 480 000 Kč navíc. Velmi pravděpodobně to ale bude ještě více, protože je potřeba počítat s tím, že důchody se v čase pravidelně valorizují.

Je také důležité si uvědomit, že z důchodové evidence se nepočítá pouze starobní důchod, ale i invalidní, sirotčí nebo vdovský důchod. Na důchodové pojištění je proto možné nahlížet také jako na určitou alternativu k životnímu pojištění.

Situací, kdy se vyplatí platit dobrovolné důchodové pojištění, je více. V řadě případů je možné pojištění doplatit i zpětně a takzvaně si tím „koupit roky“. Typicky se jedná o období evidence na Úřadu práce, dobu studia nebo práci v zahraničí.



5. KROK

Zvolte nejvýhodnější datum odchodu do důchodu

Správně načasovat odchod do důchodu je umění. Možností a variant je celá řada – předčasný důchod, řádný důchod, předdůchod nebo práce bez vyměření důchodu. Každá varianta má jiný finanční dopad a špatně zvolený termín může znamenat trvale nižší důchod.

Každý rok se navíc mění metodika výpočtu, redukční hranice i pravidla valorizací. Do rozhodování vstupují změny zákonů, inflace i mimořádné valorizace. Rozhodnutí, které dnes uděláte, ovlivní výši vašeho důchodu na celý zbytek života.

V praxi se často stává, že pro někoho je výhodnější odejít do důchodu o pár měsíců dříve, zatímco jiný vydělá na tom, že odchod o několik měsíců odloží. Rozhodují celé roky pojištění, zaokrouhlování i to, zda vám do plného roku chybí několik dnů, nebo měsíců.

Pokud si nejste jistí, existuje zákonná možnost nechat si důchod nejprve vypočítat a až poté se do šesti měsíců rozhodnout, zda žádost uplatníte, nebo ne. I tato volba má ale svá pravidla a není vhodná pro každého.

“ **Určit datum odchodu je důchodová alchymie.** ”

Nejste-li odborník na důchodový zákon a jeho každoroční změny, je velmi snadné zvolit špatný okamžik odchodu do důchodu.

Jedno rozhodnutí může znamenat o tisíce korun nižší důchod každý měsíc – a už se nedá vzít zpět.

Nechte si zpracovat osobní důchodovou analýzu, která spočítá konkrétní varianty právě pro vás a pomůže zvolit nejvýhodnější datum odchodu do důchodu.

[tady.](#)



A jeden tip navíc

Státní důchod nestačí. Rozhoduje čas a vlastní plán.

Tento tip se netýká přímo výpočtu starobního důchodu, ale je zásadní součástí přípravy na penzi. Pokud chcete mít v důchodu životní úroveň, na kterou jste zvyklí, státní důchod sám o sobě pravděpodobně stačit nebude.

Základem vlastní rezervy je penzijní spoření, státní příspěvky a daňové úlevy. Tyto nástroje dávají smysl, pokud jsou správně nastavené. Bez propočtu ale často lidé spoří buď málo, nebo naopak neefektivně.

Spojením penzijního spoření s investicemi a využitím složeného úročení můžete vytvořit výraznou rezervu. Klíčové ale je vědět, kolik peněz budete skutečně potřebovat a zda je vaše současné nastavení schopné tohoto cíle dosáhnout.

“ **Bez jasného plánu nelze dlouhodobě spořit efektivně.** ”

Investice a spoření jsou součástí naší osobní důchodové analýzy. Nestačí pouze spořit – zásadní je vědět, kolik peněz budete v důchodu skutečně potřebovat, jakou část vám zajistí stát a jak velký rozdíl bude nutné pokrýt z vlastních zdrojů. V rámci analýzy spočítáme váš pravděpodobný státní důchod, projdeme vaši důchodovou evidenci i příjmy a navrhne konkrétní plán, jak se na důchod připravit bez zbytečných chyb a ztrát.

Objednejte si osobní důchodovou analýzu www.slovacekfinance.cz

Děkuji, že jste si e-book dočetli až do konce a věřím, že vám pomohl lépe se zorientovat v důchodovém systému a ukázal, že výši důchodu lze v mnoha případech ovlivnit.

Každý životní příběh je jiný a univerzální rady nefungují pro každého. Pokud chcete mít jistotu, že je vaše důchodová situace v pořádku a nepřicházíte o peníze zbytečně, má smysl řešit ji individuálně.

Ted' už je to na vás. Bud' se důchodovou situací nemusíte zabývat a zjistíte až pár let před odchodem do důchodu, že něco nehraje.

Nebo se na to připravíte už dnes a v budoucnu vás nic nepřekvapí.
Rozhodnutí je na vás.

Více informací najdete na

www.slovacekfinance.cz

“ Včasné
rozhodnutí
dává vždy více
možností. ”

