**„Důchodové dilema“**

***Námět:*** *Jan Kubica, Ladislav Mišík*

**Příklad:** Pan Karel je v životní situaci, kdy tři roky před nárokem na „řádný důchod“ již nemá dostatek sil k výkonu svého povolání. Zavrhne možnost registrace na ÚP a zvažuje dvě varianty: odejít do předčasného důchodu anebo do tzv. předdůchodu.

**Předčasný důchod**: *odchodem do předčasného důchodu je výše předčasného a následně i starobního důchodu trvale (doživotně) krácena. Pokud dotyčný vstoupí do předčasného důchodu 3 roky před nárokem na řádný starobní důchod, začne pobírat důchod cca o 20 % nižší – oproti tomu, kdyby tyto uvedené roky odpracoval.*

**Předdůchod**: *na každý měsíc pobytu v předdůchodu je zásadní mít úspory ve výši 30 % průměrné hrubé mzdy v ČR, které jsou naspořeny v doplňkovém penzijním spoření. Tato částka je pak penzijní společností měsíčně vyplácena po určenou dobu (v našem případě 36 měsíců). Pobyt v předdůchodu je tedy financován z vlastních prostředků, stát po tuto dobu platí předdůchodcům pouze zdravotní pojištění. Starobní důchod se následně nekrátí.*

**Otázka:** Jaká varianta je pro pana Karla finančně výhodnější? Má nastoupit do předčasného důchodu a pobírat trvale krácený státní důchod, ale s úsporami „v kapse“? Nebo obětovat podstatnou část svých úspor s tím, že se za tři roky dočká „plného“ důchodu? Předpokládejme, že pan Karel prožije v důchodu 20 let a má dostatečné úspory v penzijním spoření.

**Poznámky:** průměrná hrubá mzda: cca 26 000 Kč\*

 průměrný důchod: cca 43 % hrubé mzdy

 cca o 20 % je nižší průměrný důchod při 3 letém čerpání

 p. Karel má dostatečné úspory na účtu penzijního spoření

 \*průměrná mzda 2015

**Cíl:** stručně se seznámit s pojmy předdůchod a předčasný důchod, porovnat tyto dva modely dřívějšího odchodu do důchodu a jejich finanční výhodnost.

**Řešení:** srovnáme příjmy a výdaje u obou variant. U předčasného důchodu příjmy za 23 let (20 + 3),
u předdůchodu příjmy za 20 let i nutné výdaje za 3 roky.

**Varianta předdůchod:** Pan Karelpotřebuje na každý měsíc pobytu v předdůchodu úspory ve výši
30 % průměrné hrubé mzdy – v našem případě za rovných 36 měsíců.

0,3 x 26 000 = **7 800 Kč/měsíc**, což za 3 roky činí **280 800 Kč**.

Po tříletém čerpání předdůchodu (tedy vlastních úspor) obdrží od státu nekrácený starobní důchod ve výši 11 180 Kč, což za 20 let činí:

 20 x 12 x 11 180 = **2 683 200 Kč**

**Varianta předčasný důchod:** dle zadání je průměrný starobní důchod přibližně 43 % z 26 000 Kč., tj.

 0,43 x 26 000 = 11 180 Kč

Odchodem do předčasného důchodu se tato částka (v tříleté variantě) krátí na 80 %, což činí

 0,8 x 11 180 = 8 994 Kč / měsíc

To je celkem za 23 let (20 let ve starobním důchodu + 3 roky v předčasném důchodu, pozn.)

 23 x 12 x 8 994 = **2 482 344 Kč**

Navíc panu Karlovi stále zůstanou k dispozici našetřené peníze z penzijního spoření ve výši 280 800 Kč., které by (v první variantě) vynaložil na 3 roky čerpání předdůchodu.

Pan Karel tak získá od státu 2 482 344 Kč a stále disponuje i úsporami ve výši 280 800 Kč, celkově jde o částku **2 763 144 Kč.**

Porovnáním obou variant zjistíme, že volba předčasného důchodu je mírně výhodnější, a to o **79 944** Kč. Nicméně pokud by pan Karel prožil v důchodu o něco delší dobu, postupně převáží výhodnost předdůchodu – a to cca po dalších třech letech, nad námi teoreticky stanovenou hranici 20 let.

 Statistická data ukazují, že nezaměstnanost lidí 55+ nevykazuje žádné výrazné odchylky od celkové nezaměstnanosti zbytku populace. Stejné zdroje zároveň konstatují, že zhruba **pouze polovina lidí 55+ má zaměstnání!** Za touto zdánlivou nelogičností je tzv. skrytá nezaměstnanost, kterou vytváří i odchody lidí do předčasných důchodů. V současné době pobírá předčasný důchod cca 600 tisíc občanů, což je čtvrtina všech starobních důchodů.