



STANOVISKO AFIZ 1/2010

Převod penzijního připojištění ve vztahu k nároku na výsluhovou penzi

Vzhledem ke skutečnosti, že řada finančních zprostředkovatelů a finančních poradců má ve svém portfoliu klienty, kteří mohou být účastníky penzijního připojištění již po dobu 15 let a mohl jim tak vzniknout nárok na výsluhovou penzi, rozhodla se AFIZ vydat pro své členy stanovisko ve věci možnosti převodu penzijního připojištění po vzniku nároku na výsluhovou penzi.

Problematiku převodu příspěvků účastníka penzijního připojištění včetně státního příspěvku a podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu upravují ustanovení § 24 zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, podle kterých má účastník, jehož penzijní připojištění zaniklo a jemuž **nevznikl nárok na penzi** a nebylo vyplaceno odbytné, nárok na převedení příspěvků včetně státního příspěvku a svého podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu, pokud s tím tento penzijní fond souhlasí.

Je třeba si uvědomit, že **vznik nároku na výsluhovou penzi je tedy ze zákona překážkou převodu penzijního připojištění k jinému penzijnímu fondu**. V případě, kdy klient, kterému vznikl nárok na výsluhovou penzi, požádá penzijní fond o převod svého penzijního připojištění k jinému penzijnímu fondu, musí penzijní fond převod odmítnout (na základě § 24 odst. 1 zákona č. 42/1994Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem).

Se vznikem nároku na výsluhovou penzi bychom chtěli upozornit na následující dvě situace:

- I. Příklad, kdy dojde k vypořádání nároku z výsluhové penze, přičemž ještě nevznikl nárok na zbývající penzi (např. penzi starobní).

Jedná se o případ, kdy dojde k **jednorázovému vyrovnání výsluhové penze**: účastník penzijního připojištění, kterému vznikl nárok na výsluhovou penzi, **může o převod penzijního připojištění požádat poté, co vzniklý nárok na výsluhovou penzi využije formou jednorázového vyrovnání výsluhové penze**. Pokud tedy klient výsluhovou penzi vyčerpá jednorázovým vyrovnáním, může své penzijní připojištění převádět k jinému penzijnímu fondu až do doby vzniku nároku na zbývající penzi - starobní případně invalidní penzi.

Závěr: Převod prostředků účastníka evidovaných na starobní penzi v případě jednorázového vypořádání výsluhové penze lze uskutečnit.



ASOCIACE FINANČNÍCH ZPROSTŘEDKOVATELŮ
A FINANČNÍCH PORADCŮ ČESKÉ REPUBLIKY, O.S.

AFIZ, o.s.

Krakovská 25, 110 00 Praha 1
IČ 26612917, DIČ CZ26612917
tel.: 222 515 568
fax: 222 515 569
e-mail: sekretariat@afiz.cz
web: www.afiz.cz

II. Příklad, kdy je účastníkovi vyplácena výsluhová penze.

V případě, kdy je klientovi výsluhová penze vyplácena pravidelnými dávkami, nárok na tuto penzi není vypořádán a převod k jinému penzijnímu fondu tak možný není. Pokud jde o možnost dočerpat doposud nevyplacenou část výsluhové penze jednorázovým vyrovnáním (tedy přejít z již zahájeného vyplácení dávkami na jednorázové vyrovnání), je třeba upozornit, že pro ni neexistuje obecné pravidlo a záleží na konkrétním penzijním plánu, zda toto penzijní fond umožní.

***Závěr:** Převod prostředků účastníka evidovaných na starobní penzi v případě vyplácení výsluhové penze pravidelnými dávkami nelze uskutečnit, s odkazem na § 24 odst. 1 (vznikl nárok na penzi).*

Za správnost:

Ing. Petr Šafránek, v.r.
předseda LPK AFIZ

Ing. Petra Červinková, v.r.
vedoucí právního oddělení AFIZ

V Praze dne 31. března 2010