

Právní rady na září 2016

Otázka na úvod

Otázka:

Jakým odvodům podléhají příjmy z dědictví?

V dědickém řízení jsem získala peníze v hotovosti, byt v osobním vlastnictví, který budu následně pronajímat, a akcie ještě z kupónové privatizace, které chci co nejdříve prodat. Musím něco z toho hlásit zdravotní pojišťovně a zohlednit v pojistném na zdravotní pojištění?

Odpověď:

Co se týká daní, tak jen stručně: z dědictví se daň neplatí, příjmy z pronájmu bytu jsou předmětem daně z příjmů (viz §9 zákona o daních z příjmů), příjmy z prodeje cenných papírů jsou od daně osvobozeny, pokud jejich úhrn nepřesáhne ve zdaňovacím období částku 100.000 Kč (viz §4). Kdybyste akcie hned neprodala a měla z nich dividendy, daňově je řešit také nemusíte - budou zdaněny hned u zdroje 15 procenty. Na podrobnosti ohledně daní se ale případně musíte zeptat na finančním úřadu.

Zdravotní pojišťovně není třeba dědictví jako takové nijak oznamovat. Z majetku nabytého dědictvím, z dividend a prodeje akcií nebo z kapitálového majetku se neplatí zdravotní pojištění. Pojištěnec, který by měl pouze tyto příjmy (t. j. nebyl by zaměstnancem nebo OSVČ a nebyl by ani "státním pojištěncem"), si ale musí vyřešit svůj pojistný vztah zdravotní pojišťovny. Znamenalo by to ohlásit své zdravotní pojišťovně, že spadáte do kategorie osob bez zdanitelných příjmů, a platit každý měsíc pojistné na zdravotní pojištění ve výši vypočítané z minimální mzdy; hodnota výše uvedených příjmů na toto pojistné však nemá vliv. OBZP platí (při minimální mzdě 9.900 Kč) pojistné ve výši 1.337 Kč měsíčně.

Obdobná situace je u příjmu z pronájmu, byť půjde o pravidelně přicházející částky. Zdravotní pojišťovně nic ohlašovat nemusíte, částka získaná z pronájmu bytu se ve výpočtu pojistného neobjeví (ani když jste "z jiného titulu" osoba samostatně výdělečně činná). Zdanit tento příjem ale musíte (pro výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmů podle § 9 zákona o daních z příjmů slouží příloha č. 2 daňového přiznání). Pouze kdybyste měla na pronájem nemovitosti příslušné živnostenské oprávnění, resp. měla danou nemovitost zapsanou v obchodním majetku, jednalo by **se o příjmy z podnikání** a jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona o daních z příjmů. Z nich se pojistné na zdravotní pojištění odvádět musí; dotyčný musí být na pojišťovně registrovaný jako osoba samostatně výdělečně činná a plnit jako OSVČ všechny stanovené povinnosti.

Mgr. Oldřich Tichý
vedoucí tiskového oddělení a tiskový mluvčí

Nepodceňujte pojištění invalidity a jeho správné nastavení

Ke konci roku 2015 bylo v České republice evidováno více než 420 tisíc osob pobírajících invalidní důchod. Více než 40 procent z nich bylo starších 55 let, ale invalidita se bohužel nevyhýbá ani výrazně mladším lidem. Ať už následkem nemoci nebo úrazu, invalidním se může stát každý. Vzhledem k výši invalidního důchodu poskytovaného státem je proto dobré minimálně zvážit možnost komerčního pojištění proti invaliditě.

Výše invalidního důchodu v České republice je vypočítávána Českou správou sociálního zabezpečení individuálně na základě celé řady faktorů a jeho výše se odvíjí od stupně invalidity, která je člověku přiznána (celkem jsou stupně tři). Všechny mají jednu věc společnou - zdaleka nedosahují takové výše, aby pokryly výpadek příjmu ze zaměstnání a případné související náklady. Průměrný invalidní důchod třetího stupně, tedy pro

člověka, jehož pracovní schopnost byla snížena o více než 70 %, v roce 2015 činil něco málo přes 11.000 Kč.

S výpadkem příjmu způsobeným případnou invaliditou a pokrytím souvisejících nákladů může pomoci komerční pojištění. *„Potenciální finanční důsledky invalidity jsou lidem obecně známy, ale zatímco pojištění pro případ smrti či úrazu je zcela běžnou záležitostí, invaliditu mají lidé stále tendenci podceňovat. Raději volí pojištění proti chirurgickému zákroku, hospitalizaci, drobným úrazům a podobně. Přitom by to mělo být úplně naopak - nejprve pojistit velká rizika, tedy smrt, invaliditu, trvalé následky úrazu, závažná onemocnění, a teprve následně, zbudou-li prostředky, rizika menšího rázu“*, upozorňuje Martin Švec, produktový ředitel pojišťovny MetLife.

Jaký stupeň invalidity vybrat?

Stupeň invalidity, stejně jako výši invalidního důchodu, stanovuje Česká správa sociálního zabezpečení, a to na základě procentuálního snížení pracovní schopnosti. Základem je pojištění proti druhému a třetímu stupni invalidity, které v podstatě vylučují možnost, že by člověk v budoucnu mohl vydělávat peníze, které pokryjí jeho životní náklady - pracovní schopnost je totiž snížena o více než 50 %. Pokud máte malé finanční rezervy, půjčky na bydlení a vaše rodina je závislá primárně na vašem příjmu, pojistěte si i první stupeň invalidity (snížená pracovní schopnost o méně než 50 %). *„Před uzavřením pojištění si nezapomeňte zjistit, jak vámi vybraná pojišťovna jednotlivé stupně invalidity posuzuje. MetLife uznává stupeň přiřazený státem, ale některé pojišťovny vyžadují ještě dodatečné posudky, které jednak stojí čas a zároveň se může stát, že státem uznanou invaliditu nepřiznají“*, upozorňuje Martin Švec.

Nastavujte pečlivě

Aby vám pojištění invalidity v případě potřeby opravdu posloužilo, pečlivě volte pojistnou částku. *„Běžně se setkáváme s požadavky na pojistné částky ve výši např. 200.000 Kč. Podobná suma možná pokryje náklady na nákup pomůcek či základní úpravy domácnosti, ale z dlouhodobého hlediska nepomůže, takže takové pojištění je v podstatě zbytečné“*, vysvětluje Martin Švec z MetLife. *„Zásadní roli by měla hrát celá řada faktorů, jako je výše příjmu a stupeň závislosti na něm, velikost rodiny, životní standard, finanční rezervy, a samozřejmě také věk. Člověk v produktivním věku mladší 40 let by měl zvážit částku v rozmezí alespoň 1 - 2,5 milionu korun“*, vysvětluje Švec.

Pokud chcete na pojištění ušetřit, zvažte sjednání pojištění s klesající pojistnou částkou - kvalitní zajištění proti invaliditě je klíčové v době, kdy je člověk v produktivním věku, splácí například hypotéku, má malé děti a finanční rezervy jsou omezené. V pozdějším věku potřeba takto vysokého zajištění klesá.

Pozor na příčiny invalidity

„Jsem hodně aktivní a navíc sama vychovávám dceru, takže jsem se před několika lety rozhodla, že kromě životního a úrazového pojištění pro jistotu investuji i do pojištění invalidity. Výsledná cena nebyla nijak dramatická a já byla ve větším klidu. Pak bohužel přišla vážná nemoc, neschopenka, dlouhá léčba, papírování a nakonec invalidita druhého stupně. Přiznali mi důchod necelých 7.000 Kč a já doufala, že nějaké náklady uhradíme z pojištění. Bohužel jsem ale zjistila, že moje pojistka se vztahuje jen na invaliditu úrazem, takže nemám nárok na nic. A to jsem platila poctivě každý měsíc, po dobu tří let.“

Přijde vám příběh paní Jany absurdní? Pravdou je, že není zdaleka jediná, komu se podobná věc přihodila. Při uzavírání pojištění invalidity proto vždy trvejte na invaliditě z jakýchkoliv příčin. *„U více než 90 % lidí je invalidita zapříčiněna nemocí, nikoliv úrazem, takže trvejte na pojištění z obou příčin. MetLife u pojištění invalidity automaticky zahrnuje veškeré příčiny, ale některé pojišťovny příčiny oddělují,“* říká Martin Švec.

	Podíl
Nemoci svalové a kosterní soustavy a pojivové	28 %
Duševní poruchy a poruchy chování	22 %

Nemoci oběhové soustavy	9 %
Novotvary	8 %
Nemoci nervové soustavy	8 %
Poranění, otravy a některé jiné následky vnějších	5 %
Ostatní	20 %

Zdroj: ÚZIS, ČSSZ (k 31. 12. 2015)

Zhruba každý pátý invalidní důchod je vyplácen na základě duševního onemocnění, celá řada pojišťoven však má duševní onemocnění ve výlukách, takže v případě invalidity z této příčiny nárok na vyplacení pojistné částky nemáte. MetLife v případě duševních chorob plní, pokud byl ČSSZ přiznán druhý nebo třetí stupeň invalidity.

Zdroj: http://www.finance.cz/4_72562-nepodcenujte-pojisteni-invalidity-a-jeho-spravne-nastaveni/

Vyšší příjem, ale menší daně

V praxi dochází k situaci, že má zaměstnanec vyšší mzdu než v minulosti a ještě k tomu platí dokonce nižší daně. Jak je to možné? Podívejme se na vybrané případy.

I v Česku zpravidla platí, že zaměstnanci s vyšší hrubou mzdou odvádějí na daních ze mzdy (dani z příjmu fyzických osob, sociálním pojištění a zdravotním pojištění) v absolutním i procentním vyjádření více než zaměstnanci s nižší hrubou mzdou. V některých případech tomu tak není, a zaměstnanci může stoupnout hrubá mzda nebo odměna, a přitom z vyšší mzdy nebo odměny platí v procentním vyjádření - a někdy i absolutním - na daních ze mzdy méně.

Zkrácený úvazek na nízkou mzdu

Zdravotní pojišťovna musí za zaměstnance vždy obdržet v letošním roce alespoň 1.337 Kč (t. j. 13,5 % z minimální mzdy 9.900 Kč). Jestliže zaměstnanec pracuje za hrubou mzdu nižší než je minimální mzda z důvodu zkráceného úvazku, potom odvádí dopočet do minima zaměstnanec. Zaměstnavatel odvádí na zdravotním pojištění stále 9 % z hrubé mzdy zaměstnance. Dopočet se minima se neprovádí pouze u státních pojištěnců (např. penzistů, žen na rodičovské dovolené, studentů).

Praktický příklad

Paní Nováková pracuje na zkrácený úvazek za 8.300 Kč. Pro účely placení zdravotního pojištění není paní Nováková státním pojištěncem. Čistá mzda paní Novákové je 7.170 Kč (z hrubé mzdy je odvedeno 590 Kč na zdravotním pojištění a 540 Kč na sociálním pojištění, daň z příjmu je z důvodu uplatnění základní slevy na poplatníka nulová). Čistá mzda dosahuje 86,4 % hrubé mzdy. Od září zaměstnavatel zvýší paní Novákové hrubou mzdu na 9.900 Kč. Čistá mzda paní Novákové bude 8.810 Kč (z hrubé mzdy bude odvedeno zdravotní pojištění 446 Kč a sociální pojištění 644 Kč, daň z příjmu bude opět z důvodu uplatnění základní slevy na poplatníka nulová). Čistá mzda bude dosahovat 89,0 % hrubé mzdy. Paní Nováková bude mít o 1.600 Kč měsíčně vyšší hrubou mzdu, ale na daních ze mzdy zaplatí v procentním vyjádření méně.

Práce na DPP místo DPČ

Z dohody o provedení práce a dohody o pracovní činnosti se při měsíční odměně do limitu neplatí sociální a zdravotní pojištění. U dohody o provedení práce je však limit vyšší, proto při změně práce z dohody o pracovní činnosti na dohodu o provedení práce se i při vyšší měsíční odměně platí nižší daně. Sociální pojištění a zdravotní pojištění se při práci na dohodu o provedení práce neplatí, když je měsíční odměna 10.000 Kč a méně a při práci na dohodu o pracovní činnosti, když je měsíční odměna 2.499 Kč a méně.

Praktický příklad

Uplatnění nových daňových slev

Zatímco na základní daňovou slevu na poplatníka mají nárok všichni zaměstnanci, kteří podepsali u zaměstnavatele prohlášení k dani, tak pro uplatnění ostatních daňových slev (např. na studenta, na invaliditu) a daňového zvýhodnění na děti musí být splněny zákonné podmínky. Při uplatnění ostatních daňových slev a daňového zvýhodnění na děti se snižuje daňová povinnost a zvyšuje čistý měsíční příjem.

Praktický příklad

Zaměstnanec pan Straka měl v červenci hrubou měsíční mzdu 25.000 Kč a uplatňoval pouze základní slevu na poplatníka. Od srpna zvýšil zaměstnanci Strakovi zaměstnavatel hrubou mzdu na 28.000 Kč. Dne 10. se narodila dcera Simona a již ve výplatě za srpen uplatní pan Straka daňové zvýhodnění na svoje jediné dítě ve výši 1.117 Kč. V červenci činila čistá mzda pana Straky 19.295 Kč (hrubá mzda byla ponížena o daň z příjmu fyzických osob 2.955 Kč, zdravotní pojištění 1.125 Kč a sociální pojištění 1.625 Kč). Čistá mzda v červenci činila 77,2 % hrubé mzdy. V srpnu činila čistá mzda 22.467 Kč (hrubá mzda ve výši 28.000 Kč byla ponížena o daň z příjmu 2.453 Kč, zdravotní pojištění 1.260 Kč a sociální pojištění 1.820 Kč). Čistá mzda v srpnu činila 80,2 % hrubé mzdy.

Zdroj: <http://www.finance.cz/473077-vyssi-prijem-nizsi-dane/>

Máte právo na informace ze správního spisu?

Nejste účastníkem správního řízení, ani nemůžete prokázat právní zájem, nebo jiný vážný důvod, aby Vám správní orgán umožnil nahlédnout do spisu? I v takovém případě máte právo na informace ze správního spisu. Podle § 38 zákona č. 500/2004 Sb., správního řádu („správní řád“), mohou do správního spisu nahlížet účastníci řízení a jejich zástupci, a to v podstatě v neomezeném rozsahu. Toto právo mají i v případech, kdy je rozhodnutí ve věci již v právní moci.

S právem nahlížet do spisu je pak spojeno i právo činit si výpisy a právo na to, aby správní orgán pořídil kopie spisu, nebo jeho části. Účastníci správního řízení mají ze zákona rovné postavení (1), právě proto mají všichni účastníci právo nahlížet do spisu v zásadě neomezeně, v celém rozsahu.

Cílem je, aby se mohli správního řízení kvalifikovaně účastnit všichni účastníci (t. j. se znalostí věci vznášet námítky, navrhopvat důkazy, podat odvolání apod.) a aby někteří účastníci řízení nebyli znevýhodněni proti účastníku jinému.

Z nahlížení do spisu jsou vyloučeny pouze ty jeho části, které obsahují utajované informace nebo skutečnosti, na něž se vztahuje zákonem uložená nebo uznaná povinnost mlčenlivosti (to navíc neplatí o částech spisu, jimiž byl nebo bude prováděn důkaz, do takových částí spisu může nahlížet účastník řízení nebo jeho zástupce po seznámení s následky porušení povinnosti mlčenlivosti o těchto skutečnostech a sepsání protokolu). Na základě §134, odst. 3 správního řádu je dále při nahlížení do spisu vyloučeno nahlížet do protokolu o hlasování kolegiálního orgánu.

Dále může podle §38 správního řádu správní orgán umožnit nahlédnout do spisu také jiným osobám. Podmínkou je, že tyto osoby prokáží právní zájem, nebo jiný vážný důvod, a zároveň tím nebude porušeno právo některého z účastníků, popřípadě dalších dotčených osob, anebo veřejný zájem. Takovou osobou by mohl být například právní nástupce účastníka řízení.

Pokud splňujete podmínky stanovené §38 správního řádu (jste účastníkem řízení, máte právní zájem na nahlédnutí do spisu nebo jiný vážný důvod) a správní orgán Vám odepře nahlížet do spisu nebo jeho části, musí o tom vydat usnesení.

Toto usnesení se oznamuje pouze Vám a můžete se proti němu do 15 dnů odvolat v případě, že nejste účastníkem správního řízení ani nemůžete prokázat právní zájem nebo jiný vážný důvod k nahlížení do spisu, máte právo na informace ze správního spisu, a to na základě ustanovení čl. 17 Listiny základních práv a svobod (2) a zákona č. 106/1999 Sb., o svobodném přístupu k informacím („InfZ“). Právo na informace o činnosti veřejné správy je totiž jednou z důležitých záruk zákonnosti ve veřejné správě, protože 5 slouží

občanům ke kontrole její činnosti a umožňuje jim kvalifikovaně (t. j. informovaně) se podílet na správě věcí veřejných.

Správní orgány se často domnívají, že se na poskytování informací ze správních spisů InfZ nevztahuje, a žadatelům tvrdí, že informace ze správních spisů lze získat pouze nahlížením do spisu, ke kterému je oprávněn jen úzký okruh osob (viz výše).

Takový postup je ovšem v rozporu se zákonem a v mnoha případech to opakovaně potvrdil ve svých rozhodnutích Nejvyšší správní soud.

Zdroj: <http://www.eps.cz/poradna/kategorie/pravo-na-informace/rada/mate-pravo-na-informace-ze-spravniho-spisu>

Kdy můžou důchodci pobírat nemocenskou?

Pracující důchodci mají při splnění zákonných podmínek nárok na nemocenskou. Podívejme se v praktických příkladech, kdy lze v důchodu pobírat nemocenskou a kdy nikoliv.

Nárok na nemocenskou mají zaměstnanci ode dne, ve kterém začnou vykonávat práci zakládající účast na nemocenském pojištění. Jestliže si starobní důchodce přivydělává na některou z dohod s měsíční odměnou do limitu, tak nárok na nemocenskou nevzniká. Při splnění zákonných podmínek náleží nemocenská od 15. kalendářního dne pracovní neschopnosti. V prvních 14 dnech pracovní neschopnosti vyplácí zaměstnavatel náhradu mzdy, která ale náleží až od 4. dne.

1. Praktický příklad

Penzista Novák si přivydělává na dohodu o provedení práce - s měsíční odměnou 10.000 Kč. Protože z měsíční odměny 10.000 Kč a méně není z dohody o provedení práce odváděno sociální pojištění, tak panu Novákovi nevzniká z práce na dohodu o provedení práce nárok na nemocenskou. Z dohody provedení práce je možné čerpat nemocenskou pouze v měsících, kdy měsíční odměna činí 10.001 Kč a více.

2. Praktický příklad

Penzista Kozák si přivydělává práci na dvě dohody o provedení práce pro jednoho zaměstnavatele, každá dohoda je na jinou činnost. Měsíční odměna z obou dohod je 8.000 Kč. Pan Kozák by měl nárok na nemocenskou, neboť pro účely placení sociálního pojištění se měsíční odměny z více dohod o provedení práce pro jednoho zaměstnavatele sčítají. Pan Kozák by tedy odváděl z odměny z dohod sociální pojištění (souhrnná odměna je 16.000 Kč), a proto by měl nárok na nemocenskou.

3. Praktický příklad

Penzista Boháč si přivydělává na dohodu o pracovní činnosti s měsíční odměnou 10.000 Kč. Pan Boháč by měl nárok na nemocenskou, neboť z měsíční odměny z dohody o pracovní činnosti se sociální pojištění odvádí, když je měsíční odměna 2.500 Kč a více.

Důchodci mají omezený nárok na nemocenskou

Podle zákona o nemocenském pojištění náleží starobnímu důchodci nemocenská nejvýše 70 kalendářních dní, nejdéle však do dne, jímž skončila doba zaměstnání. Je-li podpůrčí doba vyčerpána v jednom kalendářním roce, tak nevzniká nárok na výplatu nemocenského od 1. ledna následujícího kalendářního roku, pokračuje-li dočasná pracovní neschopnost.

4. Praktický příklad

Penzistka Koukalová ukončila pracovní poměr 31. 8. 2016. Dne 5. 9. 2016 však onemocněla. Standardně plyne 7denní ochranná lhůta, ve které mají zaměstnanci nárok na nemocenskou i po skončení pracovního poměru. Protože je však paní Koukalová již v důchodu, tak se na ni ochranná lhůta nevztahuje, a paní Koukalová nebude pobírat nemocenskou, neboť její pracovní poměr již netrvá.

5. Praktický příklad

Paní Malá je ve starobním důchodu a pracuje na základě smlouvy na dobu určitou, pracovní poměr paní Malé končí dne 31. 10. 2016. Paní Malá onemocní 2. 9. 2016.

V prvních 14 dnech pracovní neschopnosti bude paní Malá pobírat náhradu mzdy od zaměstnavatele, a od 15. dne pracovní neschopnosti bude paní Malá pobírat nemocenskou, ale pouze do 31. 10. 2016, kdy paní Malá skončí pracovní poměr. Po skončení pracovního poměru nemohou starobní důchodci pobírat nemocenskou.

Předčasný důchodce nemůže pobírat nemocenskou

Předčasní důchodci nemohou mít až do dosažení řádného důchodového věku příjem zakládající účast na nemocenském pojištění, protože v takovém případě by nemohli pobírat důchod. Protože podmínkou nároku na nemocenskou je pobírání příjmu zakládajícího účast na nemocenském pojištění, tak nemůže předčasný důchodce pobírat nemocenskou.

Pracovat a pobírat současně předčasný důchod je možné, ale měsíční odměna z dohody o provedení práce musí být 10.000 Kč a méně a měsíční odměna z dohody o pracovní činnosti 2.499 Kč a méně. Po dosažení řádného důchodového věku však již žádné omezení neplatí a je možné mít libovolně vysoké příjmy.

Zdroj: <http://www.finance.cz/473971-pracujici-duchodce-nemocenska/>

Jak vám sníží důchod nepojištěný rok?

Každý nepojištěný rok citelně snižuje státní důchod. Občané mající mezery v pojištění tak mohou mít podprůměrný státní důchod, přestože v ostatních letech měli mírně nadprůměrnou mzdu. Podívejme se na praktické příklady.

Výše státního důchodu závisí na získané době pojištění a výši osobního vyměřovacího základu. Zjednodušeně můžeme osobní vyměřovací základ nazvat průměrnou měsíční mzdou za odpracované roky v současné hodnotě, kdy dřívější příjmy se přepočítávají na současnou úroveň pomocí koeficientů. Při výpočtu důchodu v roce 2016 se hodnotí příjmy v letech 1986 až 2015. Jestliže není v některém roce odváděno z příjmu sociální (důchodové pojištění) a nejsou splněny podmínky pro uplatnění náhradní doby pojištění a současně vyloučené doby pojištění, potom se daný rok pojištění nezapočítává do doby pojištění a vyměřovací základ v daném roce je 0 Kč, což znamená rozmělnění celkového osobního vyměřovacího základu za všechny hodnocené roky.

1. Praktický příklad

Paní Novotná byla po celý rok 2015 na rodičovské dovolené a pobírala pouze rodičovský příspěvek. Dle aktuálně platné legislativy se paní Novotná tento rok bude hodnotit do doby pojištění jako náhradní doba pojištění, neboť péče o dítě do let věku patří mezi náhradní doby pojištění. Přestože paní Novotná po celý rok 2015 pobírala pouze rodičovský příspěvek, ze kterého se sociální pojištění neplatí a měla tedy nulový příjem, ze kterého se odvádělo sociální pojištění, tak rok 2015 nebude mít žádný vliv na výši osobního vyměřovacího základu, neboť tento rok (stejně tak ostatní měsíce péče o dítě do 4 let věku) se při výpočtu osobního vyměřovacího základu vyloučí.

Dobu pojištění je nutné si hlídat

Pro výpočet důchodu je ideální nemít žádné mezery v pojištění, nejlépe pořád pracovat nebo uplatňovat náhradní doby pojištění. Každý nepojištěný rok znamená značné snížení měsíčního státního důchodu. Snížit pokles důchodu se dá využitím institutu dobrovolného důchodového pojištění. Přihlásit se k účasti na dobrovolném důchodovém pojištění je nutné včas, neboť zpětná účast je ze zákona omezena. Bez časového omezení je možné zpětně dopojistit formou dobrovolného důchodového pojištění evidenci na úřadu práce, která se již nezapočítává do doby pojištění pro důchodové účely. Legislativou je stanovena pouze minimální výše dobrovolného důchodového pojištění, v roce 2016 je to částka 1.891 Kč. Je možné platit i vyšší dobrovolné důchodové pojištění.

2. Praktický příklad

Pan Pokorný si požádal v roce 2016 o starobní důchod. Pan Pokorný měl v roce 2013 výluku v pojištění, žil pouze z příjmů z pronájmu, ze kterých se sociální pojištění neplatí a

nesplňoval žádnou podmínku pro uplatnění náhradní doby pojištění. Roční vyměřovací základ v ostatních hodnocených letech v současné hodnotě byl 28.840 Kč. Pan Pokorný získá dobu pojištění v rozsahu 43 let.

Protože vyměřovací základ za rok 2013 je 0 Kč, tak dojde k rozmělnění osobního vyměřovacího základu na 27.861 Kč. Státní starobní důchod při získání doby pojištění v rozsahu 43 let a výši osobního vyměřovacího základu 27.861 Kč by byl 12.785 Kč.

Nyní si vypočítáme výši státního důchodu, pokud by pan Pokorný i v roce 2013 měl roční příjem, ze kterého bylo zapláceno sociální (důchodové) pojištění rovněž ve výši 28.840 Kč.

Osobní vyměřovací základ za všechny hodnocené roky by byl 28.822 Kč. Osobní vyměřovací základ je nižší než vyměřovací základy v jednotlivých letech ve výši 28.840 Kč z důvodu započítání i přestupných let. Pokud by pan Pokorný i v roce 2013 pracoval, potom by získal dobu pojištění v rozsahu 44 let. Měsíční státní důchod by byl tedy 13.191 Kč.

Roční výluka v pojištění tedy znamená v případě pana Pokorného nižší státní měsíční důchod o 406 Kč, tedy o 4.872 Kč za rok. Během let by se z důvodu rozdílné valorizace rozdíl ještě zvyšoval. V případě, že by si pan Pokorný dopojistil formou dobrovolného důchodového pojištění tento rok pojištění v minimální výši, potom by jeho roční důchod činil 13.064 Kč. Po necelých 7 letech pobírání státního důchodu by převážila výhoda vyššího měsíčního státního důchodu nad zaplaceným dobrovolným důchodovým pojištěním v minimální výši za daný rok.

Zdroj: <http://www.finance.cz/473630-jak-snizi-duchod-nepojisteny-rok/>