

1. Pojištěná osoba

Až obdržíte důchodový certifikát (uložený elektronicky na vašem osobním účtu connect), zkontrolujte si své osobní údaje a uváděný roční plat AHV a výši zaměstnání. Případné chyby nahlaste svému zaměstnavateli.

2. Roční plat AHV

Roční plat AHV odpovídá smluvně sjednanému ročnímu platu AHV (včetně 13. platu) pro příslušnou úroveň zaměstnání. Změny platu o více než 10 % v průběhu roku nebo se zpětnou platností musí být nahlášeny.

3. Pojištěný roční plat

Odpovídá ročnímu platu AHV sníženému o koordinační srážku (CA) uvedenou v penzijním plánu. V roce 2025 činí CA podle BVG 26 460 CHF. CA zohledňuje skutečnost, že část platu je již pojištěna v rámci systému AHV/IV. Je však také možné se dohodnout, že se KA nebude uplatňovat vůbec, nebo v případě zaměstnanců pracujících na částečný úvazek se KA sníží podle výše úvazku (jako je tomu na tomto vzorovém důchodovém listu). Pojistná roční mzda tvoří základ pro výpočet důchodových dávek a v závislosti na dohodě také pozůstalostních a invalidních dávek.

4. Financování

Příspěvky zaměstnanců a zaměstnavatelů na spoření se připisují k příslušným důchodovým aktivům. Rizikové prémie se používají k solidárnímu financování pozůstalostních a invalidních dávek, zatímco správní náklady využívá kolektivní nadace k provádění systému zaměstnaneckých dávek.

Tyto dva příspěvky se nepřipisují.

Až obdržíte důchodový výměr, zkontrolujte, zda údaj „Celkový měsíční příspěvek zaměstnance“ odpovídá srážce ze mzdy na vašem výplatním lístku.

Zaměstnavatel musí platit nejméně 50 % příspěvků.

5. Základem pro stanovení výše příspěvku na spoření je roční plat pojištěnce 1 (viz bod 3)

Proces spoření je definován v penzijním plánu. Důchodové kredity v souladu se zákonem jsou:

25 - 34 let	7 % ročního platu pojištěnce podle BVG
35 - 44 let	10%
45 - 54 let	15%
55 - 64/65 let	18%

Každá společnost si může s nadací volitelně sjednat vyšší sazby spoření. Proces spoření začíná od 25 let věku, ale povinnost pojištění pro případ smrti a invalidity začíná 1. ledna roku, ve kterém osoba dosáhne 18 let.

6. Vývoj důchodových aktiv

Pokaždé, když dojde ke změně (např. změna platu, přidání nárokových dávek,

změna plánu atd.), bude na váš osobní spojovací účet uložen nový důchodový certifikát s příslušným datem účinnosti. Nový nahradí předchozí. Na začátku roku vždy obdržíte nový důchodový certifikát, ve kterém je v této části uveden vývoj vašich důchodových aktiv v předchozím roce.

7. Vložky

V této položce se uvádí součet nárokovaných dávek, dobrovolných nákupů, splátek zálohového výběru na bydlení a převodů z důvodu rozvodu atd. za běžný rok nebo za rok předchozí (jako rekapitulace). Vezměte prosím na vědomí také bod 8 Další informace na důchodovém listě.

8. Kryty

Vklady se snižují o případný předčasný výběr (WEF) z důvodu vlastnictví domu, výplatu z důvodu rozvodu nebo jednorázový výběr v případě částečného odchodu do důchodu. Další informace o důchodovém certifikátu naleznete také v bodě 8.

9. Důchodová aktiva podle BVG ke konci předchozího roku nebo k datu vykazování

Důchodová aktiva podle BVG vykazují výši důchodových aktiv k datu účetní závěrky v souladu se zákonnými minimálními požadavky.

10. Celková aktiva v důchodu na konci předchozího roku nebo k referenčnímu datu

Celková výše důchodových aktiv (včetně části BVG) odpovídá součtu všech příspěvků na spoření připsaných k referenčnímu datu plus vklady (viz bod 7) minus výběry (viz bod 8) včetně úroků.

11. Celková penzijní aktiva (včetně části BVG) odpovídají součtu všech příspěvků na spoření připsaných do data vykazování plus vklady (viz bod 7) minus výběry (viz bod 8) včetně úroků.

Tato částka udává výši očekávaných důchodových aktiv na konci běžného roku v souladu se zákonnými minimálními požadavky.

12. Celková očekávaná aktiva pro odchod do důchodu na konci běžného roku

Tato částka ukazuje očekávanou výši penzijních aktiv na konci běžného roku v souladu s penzijním plánem.

13. Důchodové dávky

Běžný věk odchodu do důchodu v roce 2025 je 64 let a 3 měsíce pro ženy a 65 let pro muže. Předčasný odchod do důchodu je možný od 58 let. Odchod do důchodu lze odložit i po dosažení běžného referenčního věku, a to nejpozději do 70 let věku.

14. Předpokládaný důchodový kapitál

Odpovídá (hypotetickému) kreditnímu zůstatku v době dosažení běžného důchodového věku. Na základě současného kreditního zůstatku se extrapolují budoucí penzijní kredity (příspěvek na spoření) za předpokladu

konstantní roční mzdy včetně úroků (vypočteno s použitím aktuální předpokládané úrokové sazby, 2025: 2,00 %). To je základ pro výpočet rozpočtovaného ročního starobního důchodu.

15. Roční starobní důchod a přepočítací koeficient

Předpokládaný důchodový kapitál se převede na doživotní starobní důchod podle přepočítacího koeficientu platného v době dosažení běžného důchodového věku. Přepočítací koeficient pro povinnou část BVG je stanoven zákonem a v současné době činí 6,80 %. Přepočítací koeficient pro celkový důchodový majetek je stanoven správní radou a v současné době činí 6,80 %:

Ženy Vintage	Muži Vintage	Rok odchodu do důchodu	Přepočítací koeficient v běžném referenčním věku (ženy podle přechodného nařízení muži ve věku 65 let)
1961	1960	od roku 2025	5.40%
1962	1961	od roku 2026	5.30%

Přepočítací koeficient se snižuje při předčasném odchodu do důchodu a zvyšuje při odloženém odchodu do důchodu. Od roku 2025 bude snížení přepočítacího koeficientu pro předčasný důchod činit 0,14 % a zvýšení pro odložený důchod 0,16 % ročně. Datum předčasného odchodu do důchodu nebo odložení odchodu do důchodu musí být oznámeno písemně nejméně tři měsíce předem.

Nest nabízí možnost výběru celého důchodového majetku nebo jeho části formou jednorázové částky při odchodu do důchodu.

16. Dětský důchod důchodce

Pokud má pojištěnec v době odchodu do důchodu ještě děti mladší 18 let nebo studující (do 25 let věku), bude kromě starobního důchodu pobírat i dětský důchod. Ten odpovídá minimálnímu sirotčímu důchodu BVG na dítě a zaniká nejpozději v okamžiku, kdy dítě dosáhne věku 18 nebo 25 let.

17. Dávky v případě úmrtí

V případě úmrtí pojištěné osoby je pozůstalému partnerovi vyplácen doživotní partnerský důchod nebo oprávněným dětem dočasný sirotčí důchod. V souladu se zákonem jsou pozůstalostní dávky závislé na předpokládaných konečných důchodových prostředcích bez úroků. Pozůstalostní dávky mohou záviset také na roční mzdě AHV nebo na roční mzdě pojištěnce. To závisí na důchodovém řešení zaměstnavatele.

18. Invalidní dávky

V případě invalidity vyplácí penzijní fond po uplynutí čekací doby invalidní důchod a případně důchod pro dítě invalidní osoby na každé dítě.

Čekací doba činí 720 dní, pokud zaměstnavatel uzavřel kolektivní denní nemocenské pojištění, a 360 dní, pokud zaměstnavatel takové pojištění nemá.

Podle zákona jsou invalidní dávky závislé na předpokládaných konečných důchodových prostředcích bez úroků. Dávky mohou záviset také na ročním platu AHV nebo na ročním platu pojištěnce v závislosti na důchodovém systému zaměstnavatele.

19. Maximální možný nákup

Pojistné plnění lze zvýšit dobrovolnými nákupy. Při výpočtu maximální výše nákupu se vychází z aktuálních penzijních aktiv, ročního platu a penzijního plánu společnosti. Dobrovolný nákup musí činit nejméně 5 000,00 CHF. Zaplacenou částku lze odečíst od zdanitelného příjmu v příslušném roce. Po nákupu nesmí být dávky na jeho základě vyplaceny jednorázově po dobu tří let (např. při odchodu do důchodu nebo předčasném výběru za účelem vlastního bydlení).

20. Maximální možná koupě obytné nemovitosti

Tato částka je k dispozici na (částečné) financování obytných nemovitostí obývaných vlastníky, umořování hypoték nebo rekonstrukce.

21. Závazek na podporu vlastnického bydlení

Důchodový majetek nebo jeho část lze dát do zástavy bance.

22. Vezměte prosím na vědomí také vysvětlení v bodech 17 a 18.