# Starobní penze na určenou dobu

## Předdůchod

### Co je předdůchod a pro koho je určen?

Předdůchod není to samé, co předčasný důchod! Je to dávka penze vyplácená z vlastních úspor doplňkového penzijního spoření (dále jen DPS) u penzijní společnosti, nejde o státem vyplácený důchod. Umožňuje začít dříve čerpat naspořené prostředky z DPS, bez nutnosti žádat o předčasný důchod a mít tak trvale snížený řádný starobní důchod. Čerpání předdůchodu je i jednou z možností, jak být finančně zajištěn již v předdůchodovém věku při ztrátě zaměstnání, při zdravotních problémech bránících výkonu práce a přitom nemít krácený řádný starobní důchod.

### Jaké jsou výhody předdůchodu?

- Neodvádění zdravotního a sociálního pojištění – zdravotní pojištění hradí stát – účastník je „státním pojištěncem“;
- započtení doby výplaty předdůchodu jako vyloučené doby pro výpočet řádného starobního důchodu, čerpáním předdůchodu se tedy výrazně nesnižuje výše důchodu (více informací najdete v dalším odstavci);
- pokud má v době pobírání předdůchodu účastník nějaký příjem (jiný než svůj řádný starobní důchod), musí samozřejmě zdravotní i sociální pojištění odvádět, nejsou této povinnosti výplatou předdůchodu zbaveni, jak si účastníci často myslí.

### Jak ovlivňuje předdůchod řádný starobní důchod?

Čerpání předdůchodu ovlivňuje výši starobního důchodu, ale ne příliš výrazně v porovnání s předčasným důchodem. Předdůchod patří mezi vyloučené doby, takže příjem z něj se nezapočítává do vyměřovacího základu a tudíž ani nezhoršuje průměr z předchozích příjmů. Předdůchod se ale ani nezapočítává do doby pojištění. To znamená, že při čerpání předdůchodu celých pět let, bude o těchto pět let kratší doba pojištění. Zkrácení doby pojištění neplatí v případě, kdy člověk během předdůchodu pracuje. Také to neplatí, pokud je zároveň s čerpáním předdůchodu evidován na Úřadu práce a pobírá podporu v nezaměstnanosti. Doba pobírání podpory se pak započítává jako náhradní doba pojištění (s krácením na 80 %).

### Jaké jsou typy výplaty předdůchodu?

- Starobní penze na určenou dobu, kterou účastníkovi vyplácí penzijní společnost, se specifickými podmínkami danými zákonem;
  **nebo**
- úhrada jednorázového pojistného, kdy výplata je penzijní společností do účastníkem vybrané pojišťovny, která účastníkovi vyplácí penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší, a opět přesně stanovenými specifickými podmínkami (v současné době neumíme, žádná z pojišťoven na trhu nemá takový produkt).

### Jaké jsou podmínky předdůchodu?

- Mít sjednané DPS;
- spořicí doba nejméně 60 měsíců, (platí pro smlouvy uzavřené do 31. 12. 2023), spořicí doba nejméně 120 měsíců (platí pro smlouvy uzavřené od 1. 1. 2024) sčítá se pojištěná doba z předchozího penzijního připojištění (dále jen PP) s dobou spoření u DPS;
- předdůchod lze začít čerpat až 5 let před dosažením důchodového věku dle zákona počítaného i pro ženy podle tabulek pro muže;
- výplata dávky předdůchodu musí trvat minimálně 24 kalendářních měsíců, výše penze z předdůchodu se sjednává v pevně stanovené částce, vyplácena je pouze měsíčně a bez možnosti výplatu přerušit nebo pozastavit;
- při čerpání předdůchodu je nutné mít naspořeno na DPS minimálně takovou částku, aby měsíční výplata z předdůchodu činila alespoň 30 % průměrné mzdy za 1. až 3. čtvrtletí předchozího roku; potřebnou chybějící částku lze doplatit i jednorázově, formou mimořádného příspěvku .

Průměrnou mzdu vyhlašuje pro účely zákona o zaměstnanosti MPSV. V roce **2026** odpovídá 30 % průměrné mzdy za 1. až 3. čtvrtletí 2025 částce **14 451 Kč**.

Až do doby vyhlášení nové výše průměrné mzdy je platná výše předchozí – stanovená výše platí pro nově přiznávané dávky předdůchodu, již vyplácené dávky se nemění.

### Jaké jsou podmínky předdůchodu pro zaměstnance pracující v rizikových profesích?

Zaměstnavatelé mají od 1. 1. 2026 povinnost platit povinný příspěvek na penzijní spoření (penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření) zaměstnancům ve vybraných rizikových profesích III. kategorie. O tom, zda máte na povinný příspěvek zaměstnavatele nárok a jak případný nárok uplatnit, má zaměstnavatel povinnost Vás písemně informovat před tím, než začnete vykonávat rizikovou práci.

Pokud Vám zaměstnavatel alespoň jednou zaslal povinný příspěvek na penzijní spoření, můžete z naspořených prostředků u doplňkového penzijního spoření:

- čerpat dávku předdůchodu i bez splnění podmínky trvání spořící doby 60 nebo 120 kalendářních měsíců;
- a zároveň jej můžete pobírat po kratší dobu – konkrétně minimálně 15 kalendářních měsíců namísto standardních 24.

**Výše naspořených částek pro jednotlivé doby trvání výplaty platné pro rok 2026**

| Doba výplaty | 15 měsíců* | 24 měsíců | 36 měsíců | 48 měsíců | 60 měsíců |
|---|---|---|---|---|---|
| Naspořená částka | 216 765 Kč | 346 824 Kč | 520 236 Kč | 693 648 Kč | 867 060 Kč |

*Částka platí pro účastníky penzijního spoření, kterým zaměstnavatel alespoň jednou uhradil povinný příspěvek za **odpracované směny** v rizikové profesi III. kategorie.

### Jaké jsou možnosti čerpání předdůchodu?

- Je možné čerpat ze všech prostředků na účtu (nejobvyklejší), kdy je smlouva ukončena pro příjem nových příspěvků; pro další spoření je možné sjednat novou smlouvu o DPS;
  **nebo**
- pouze z části prostředků, podmínkou k této žádosti ale je, že se o zbývající část prostředků zažádá formou jednorázového vyrovnání; smlouvu je nutné ukončit a obě dávky vypořádat najednou; postupné čerpání části prostředků bez nutnosti ukončit smlouvu není možné; na žádost o výplatu se uvede, jaké % prostředků má být pro předdůchod použito.

### Jakým způsobem se o předdůchod zažádá?

- Formulář „Výplata dávky (DPS);
- účastník si v žádosti stanoví:
  - přesnou dobu výplaty (vhodnější varianta), po kterou má být dávka vyplácena – na počátku výplaty se hodnota v Kč vydělí počtem splátek (podle požadované doby výplaty), a tím se stanoví měsíční výše jedné splátky (ze zákona musí být splátka v neklesající výši), pro tuto výši se prodají penzijní jednotky;
    **nebo**
  - přesnou výši měsíční splátky – postupný odprodej penzijních jednotek – prodá se tolik jednotek, kolik je třeba na sjednanou výši splátky, díky tomu může nastat situace, že jednotky se vyprodají dříve, než bude splněna požadovaná doba výplaty, musí však být dostatek prostředků na 24 měsíců;
    **nebo**
  - jedna z výše uvedených variant, ale jen z % části prostředků – do žádosti uvést z kolika % je požadováno vyplácet dávku předdůchodu;
- v žádosti musí účastník uvést svou zdravotní pojišťovnu a způsob výplaty dávky (účet, adresa – na adresu lze zasílat částky do 50 000 Kč);
- podpis na žádosti musí být ověřen zprostředkovatelem nebo úředně, detail ověření je uveden ve formuláři Výplata dávky DPS;
- žádost je doručena v originálu – nelze elektronicky.



Verze 2026 / 03

Hodnoty se poprvé počítají při zadání žádosti. Následně se případně, před první splátkou penze, přepočte výše splátky penze nebo doba výplaty. V případě, že jsou v měsíci ukončení smlouvy, resp. k ukončení spořící fáze smlouvy uhrazeny nějaké příspěvky, může dojít k prodloužení doby výplaty oproti původní žádosti (platí pro variantu určení přesné doby výplaty). Tato situace může nastat i v případech, že je žádost o předdůchod podána brzy a výplata je realizována až za několik měsíců.

Penzijní společnost má povinnost informovat účastníka, ČSSZ a zdravotní pojišťovnu o zahájení a ukončení výplaty předdůchodu.

### Jaké jsou podmínky a termín zahájení výplaty předdůchodu?

Po obdržení originálu žádosti o výplatu dávky DPS s řádně ověřeným podpisem účastníka do sídla AZPS, obdrží účastník do 30 dnů potvrzení o přijetí žádosti o výplatu. Smlouva se ukončí k poslednímu dni v měsíci, ve kterém byla žádost do sídla společnosti doručena. Výplata je provedena do konce následujícího měsíce po datu doručení žádosti. Může být provedena i do ciziny. Dávka se vyplácí bez výpovědní lhůty, bez poplatku, zdaňují se výnosy, daň činí 15 %.

### Co se stane s nevyplacenými prostředky v případě úmrtí účastníka?

Pokud účastník po zahájení výplaty předdůchodu nečekaně zemře, jsou zbylé prostředky vyplaceny určené osobě ve smlouvě. Výplata proběhne formou jednorázového vyrovnání, daní se příspěvky zaměstnavatele a výnosy, daň činí 15 %. Pokud taková osoba ve smlouvě určená není, stávají se nevyplacené prostředky předmětem dědického řízení.

### Jak souvisí předdůchod se zaměstnáním, nemocenskou, podporou v nezaměstnanosti a řádným starobním důchodem?

V době pobírání předdůchodu je možné pracovat, pobírat podporu v nezaměstnanosti či nemocenské dávky. Lze zažádat o čerpání předdůchodu, i když nárok na řádný starobní důchod vznikne v době, kdy je tato dávka čerpána. Zde ale doporučujeme komunikovat se správou sociálního zabezpečení.

Nadále však platí, že minimální splátka dávky činí alespoň 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlašované Ministerstvem práce a sociálních věcí podle zákona upravujícího zaměstnanost za kalendářní rok předcházející kalendářnímu roku v němž započalo vyplácení dávky.

Při uplatňování výše uvedených nároků je nutné doložit AZPS potvrzení o zaplacení povinného příspěvku zaměstnavatelem.

Více informací o povinném příspěvku zaměstnavatele lze dohledat na naší webové stránce: Povinný příspěvek zaměstnavatele.

### Jaký je časový postup zahájení výplaty předdůchodu?

- Máte sjednanou smlouvu o PP (penzijní připojištění), žádáte o její výpověď a převod prostředků do nově sjednané smlouvy o DPS (doplňkové penzijní spoření) a z této nové smlouvy požadujete čerpat dávku předdůchodu.

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Uzavření smlouvy DPS (leden)** | Počátek smlouvy DPS (1. 4.) | Žádost o předdůchod (k 30. 4.) | Zahájení předdůchodu (k 1. 5.) | Splatnost 1. dávky předdůchodu (konec května) |

**1. 1.** ⟶

| | | |
|---|---|---|
| Výpověď PP (leden) | Ukončení smlouvy o PP (31. 3.) | **Převod prostředků z PP do DPS (polovina dubna)** |

- Máte sjednanou smlouvu o DPS (doplňkové penzijní spoření) a smlouva již splňuje podmínky pro čerpání předdůchodu.

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Žádost o předdůchod (doručeno během dubna)** | Ukončení smlouvy o DPS (k 30. 4.) | **Zahájení předdůchodu (k 1. 5.)** | Splatnost 1. dávky předdůchodu (konec května) |