



národní  
úložiště  
šedé  
literatury

## **Souběh starobních důchodů s příjmy z pracovní činnosti ve vybraných zemích**

Suchomelová, Mirjam; Kořánová, Marie; Krinesová, Lenka  
2011

Dostupný z <http://www.nusl.cz/ntk/nusl-112776>

Dílo je chráněno podle autorského zákona č. 121/2000 Sb.

Licence Creative Commons Uveďte autora-Nezasahujte do díla 3.0 Česko

Tento dokument byl stažen z Národního úložiště šedé literatury (NUŠL).

Datum stažení: 07.06.2024

Další dokumenty můžete najít prostřednictvím vyhledávacího rozhraní [nusl.cz](http://nusl.cz) .

**Souběh starobních důchodů s příjmy z pracovní činnosti  
ve vybraných zemích**

projekt  
Monitoring změn v zahraničních důchodových systémech

Zpracoval:

Výzkumný ústav práce a sociálních věcí, v.v.i.

Oddělení knihovnicko-informačních služeb

listopad 2011

## Austrálie

Australská vláda podporuje starší občany, aby pracovali, pokud jsou schopni a chtějí to. Senioři mohou mít značné výdělky a současně pobírat starobní důchod. Předpisy týkající se starobního důchodu motivují k zaměstnání, včetně zaměstnání na částečný úvazek nebo příležitostné práce, prostřednictvím kombinované aplikace testu důchodového příjmu a pracovního bonusu (Work Bonus).

### Nový pracovní bonus

Od 1. července 2011 byl zavedený nový, výhodnější pracovní bonus pro důchodce, kteří překročili hranici důchodového věku. Nový pracovní bonus zvyšuje částku, kterou si může oprávněný důchodce vydělat v zaměstnání, aniž by to mělo vliv na sazbu důchodu. Umožňuje tak starobním důchodcům, kteří se rozhodnou pracovat, zejména těm, kteří vykonávají sezónní nebo občasnou práci, aby jim z důchodu zůstala větší částka. Tito důchodci si mohou vydělat až 250 \$ za čtrnáct dní, aniž by to bylo posuzováno jako příjem při testu důchodového příjmu. Nový pracovní bonus doplňuje tzv. volnou oblast příjmového testu.

Od 1. července 2011 si mohou důchodci po dosažení důchodového věku akumulovat jakoukoliv nevyužitou částku z osvobozených (nezapočítávaných do testu) 250 dolarů za 14 dní v 'Employment Income Concession Bank', a to až do maximální výše 6500 \$. Kredit v příjmové rezervě může pak být převeden a použit k vykompenzování příjmu ze zaměstnání, který by jinak byl podrobený testu důchodového příjmu. V případě dvojice důchodců může každý z nich naakumulovat 6500 \$ - celkem tedy 13000 \$.

### Test důchodového příjmu

Test důchodového příjmu je určen k tomu, aby povzbuzoval důchodce k doplňování jejich důchodů dalšími soukromými příjmy. Důchodce může pobírat určitou částku soukromého příjmu, aniž by se mu snižovala sazba důchodu. Tato částka - volná oblast příjmového testu - činí k 1. červenci 2011 150 \$ pro osamělého důchodce a 264 \$ pro páry. Za každý dolar příjmů nad volnou oblast příjmového testu se jednotlivý důchod snižuje o 50 centů.

Zdroje:

*Working after pension age.* Department of Families, Housing, Community Services and Indigenous Affairs [cit. 2011-11-23]. Dostupné:  
<http://www.facs.gov.au/sa/seniors/progserv/Pages/SeniorsintheWorkforce.aspx>

*New Work Bonus.* Department of Families, Housing, Community Services and Indigenous Affairs [cit. 2011-11-25]. Dostupné:  
[http://www.facs.gov.au/sa/seniors/payments/Pages/new\\_work\\_bonus.aspx](http://www.facs.gov.au/sa/seniors/payments/Pages/new_work_bonus.aspx)

## Belgie

Poživatelé důchodu mohou vykonávat výdělečnou činnost, ať už jako zaměstnanec nebo jako osoba samostatně výdělečně činná. Jejich příjmy z této činnosti však nesmí překročit určitou stanovenou částku. V opačném případě musí počítat se sankcemi, důchod je snížen nebo pozastaven.

Pro vědeckou a uměleckou činnost a pro výkon mandátů platí zvláštní ustanovení.

Hranice příjmů z pracovní činnosti se řídí statutem (zaměstnanec, osoba samostatně výdělečně činná), věkem poživatele důchodu, popř. jeho manžela/manželky, druhem důchodu a existencí nebo neexistencí vyživovaných dětí.

U zaměstnanců se přihlíží k hrubým, u osob samostatně výdělečně činných k čistým příjmům z pracovní činnosti.

Hranice příjmů z pracovní činnosti pro poživatele starobního důchodu, popř. starobního a pozůstalostního důchodu

	do dosažení zákonného důchodového věku (65 let)	od dosažení zákonného důchodového věku (65 let)
pracovní činnost jako zaměstnanec (hrubý příjem): - bez vyživovaného dítěte - s vyživovaným/i dítětem/děťmi	7 421,57 eur 11 132,37 eur	21 436,50 eur 26 075,00 eur
osoba samostatně výdělečně činná (čistý příjem): - bez vyživovaného dítěte - s vyživovaným/i dítětem/děťmi	5 937,26 eur 8 905,89 eur	17 149,19 eur 20 859,97 eur

Pokud jde o překročení povolených částek, mohou nastat následující tři situace:

1. Osoba pobírá důchod a vykonává pracovní činnost:

Jestliže její příjmy z pracovní činnosti za kalendářní rok překročí povolenou částku o méně než 15 %, sníží se důchod za tento rok o tolik procent, o kolik tyto příjmy překročily povolenou částku.

Jestliže její příjmy z pracovní činnosti za kalendářní rok překročí povolenou částku o 15 a více procent, výplata důchodu se za celý tento rok zcela zastaví.

2. Osoba pobírá důchod v sazbě pro domácnost a manžel/manželka vykonává pracovní činnost:

V tomto případě nesmí k překročení vůbec dojít. Pokud osoba pobírá důchod v sazbě pro domácnost a příjmy manžela/manželky za kalendářní rok překročí povolenou částku, sníží se sazba jejího důchodu na tento rok na sazbu pro jednotlivce a rozdíl mezi již vyplacným důchodem v sazbě pro domácnost a důchodem v sazbě pro jednotlivce musí být vrácen. Povolená částka se řídí věkem toho, kdo vykonává pracovní činnost, tedy v tomto případě manžela/manželky.

3. Osoba pobírá důchod v sazbě pro domácnost a ona i její manžel/manželka vykonávají pracovní činnost:

Jestliže příjmy osoby z pracovní činnosti překročí povolenou částku o méně než 15 %, sníží se jí důchod za daný kalendářní rok o tolik procent, o kolik tyto příjmy překročily povolenou částku.

Jestliže příjmy osoby z pracovní činnosti překročí povolenou částku o 15 nebo více procent, výplata jejího důchodu se zcela zastaví, a to i v případě, že příjem manžela/manželky je nižší než povolená částka.

Jestliže příjmy manžela/manželky překročí povolenou částku, sníží se sazba jejího důchodu na sazbu pro jednotlivce.

## Vědecká a umělecká činnost

Výše příjmů z umělecké nebo vědecké činnosti nemá na poskytování důchodu žádný vliv.

## Výkon mandátů

Jedná se o výkon různých politických mandátů (poslanec parlamentu, starosta, obecní nebo provinční rada ...), mandátu předsedy nebo člena Veřejného centra sociální pomoci a ve správních orgánech zařízení veřejné služby, obecně prospěšného zařízení nebo sdružení obcí.

Pro tuto činnost platí zvláštní ustanovení. Za určitých okolností se k příjmům z této činnosti nepřihlíží. Podmínkou je, aby mandát vznikl před datem přiznání důchodu a nejpozději poslední den v měsíci, kdy poživatel důchodu dosáhl věku 65 let. V některých případech je výkon mandátu limitován věkem 67 let.

Zdroje:

*Zulässige Arbeit.* [cit. 2011-11-04]. Dostupné:

[http://www.rvponp.fgov.be/onprvp2004/DE/I/IH/IH\\_00.asp](http://www.rvponp.fgov.be/onprvp2004/DE/I/IH/IH_00.asp)

*Praktischer Ratgeber für Pensionierte 2010-2011.* [cit. 2011-11-04]. Dostupné:

<http://www.onprvp.fgov.be/RVPONPPublications/DE/publications/Ratgeber.pdf>

## **Bulharsko**

Je možný neomezený souběh s příjmy z pracovní činnosti.

Zdroj:

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection.* Dostupné:

[http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en)

## **Dánsko**

### **Veřejný starobní důchod**

Normální důchodový věk je v současné době 65 let, ale v období let 2024-27 se bude postupně zvyšovat na 67 let. Plný veřejný starobní důchod vyžaduje 40 let pobytu v Dánsku (nejméně 3 roky od 15 do 65 let). Kratší období pobytu dávku proporcionálně snižuje.

Tento důchod má dvě složky: základní částku a doplněk. Důchod není závislý na předchozím zapojení příjemce na trhu práce a předchozích výdělcích, ale závisí na ročních pracovních výdělcích důchodce a rodinném stavu. Majetek nemá na výši důchodu žádný vliv.

Základní částka: Dávka se snižuje na základě příjmů z výdělečné činnosti: pro osamělého důchodce se snižuje, pokud má roční výdělky vyšší než stanovený limit (cca 3/4 průměrných výdělků za rok: 283 000 DKK) – základní částka se snižuje o 30 % z části vydělaného příjmu, která přesahuje stanovený limit.

Penzijní doplněk: Dávka je testována na všechny zdroje osobního příjmu (příjmy z výdělečné činnosti, zaměstnanecké penze, příjmy z investic ap.). Penzijní doplněk se snižuje o určitá procenta z částek přesahujících stanovené limity (o 30,9 % pro osamělého důchodce; o 16 %, pokud má manžel/partner nárok na důchod – každému z nich; nebo o 32 %, pokud manžel/partner nemá nárok na důchod) z výdělků a dalších druhů příjmu (důchodce a partnera), pokud přesáhnou 125 300 DKK ročně pro pár a 62 500 DKK pro

osamělé důchodce. Pokud partner není důchodce, potom se jeho/její výdělků přesahující 195 400 DKK nezapočítávají.

### **ATP – zaměstnanecká doplňková penze**

Je povolen neomezený souběh.

Zdroje:

*Pensions at a Glance 2011. Retirement-income systems in OECD and G20 countries.* - Paris, OECD 2011. - ISBN 978-92-64-09628-8

*Social Security Programs Throughout the World: Europe, 2010 - Denmark (released August 2010).* [cit. 2011-10-26]. Dostupné:

<http://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/2010-2011/europe/denmark.html>

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection.* [cit. 2011-10-26]. Dostupné:

[http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en)

## **Estonsko**

Souběh příjmů je možný při pobírání klasického starobního důchodu.

Souběh není možný při pobírání předčasného starobního důchodu až do doby dosažení důchodového věku.

Starobní důchod poskytovaný za výhodných podmínek:

Souběh není možný, pokud důchodce pokračuje ve výdělečné činnosti v zaměstnání, které zakládá nárok na výhodné podmínky, jinak je souběh možný.

Souběh příjmů není možný, pokud důchodce pokračuje v zaměstnání, které zakládá nárok na výsluhovou penzi, jinak je souběh možný.

Zdroj:

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection.* Dostupné:

[http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en)

## **Finsko**

Souběh s příjmy z výdělečné činnosti při pobírání starobního důchodu je možný. Příjmy neovlivňují podmínky nároku ani výši starobního důchodu.

Zdroj:

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection.* Dostupné:

[http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en)

## Francie

Ve Francii je souběh zaměstnání a důchodu možný, a to buď bez omezení, nebo s určitým omezením.

Pro pobírání starobního důchodu musí pojištěnec ukončit pracovní činnost a musí požádat o přiznání důchodu ve všech příslušných systémech – základních i doplňkových. Poté může obnovit výdělečnou pracovní činnost, a to i u svého posledního zaměstnavatele, s možností souběhu důchodu a příjmu ze zaměstnání.

Od 1. ledna 2009 došlo k výraznému zmírnění podmínek pro souběh zaměstnání a důchodu pro určité skupiny pojištěnců. Od tohoto data může být starobní důchod bez omezení kumulován s pracovní činností, a to:

- 1/ od dosažení zákonného důchodového věku (který činí 60 – 62 let v závislosti na datu narození pojištěnce) v případě, že pojištěnec získal dobu pojištění a ekvivalentní započitatelné doby v takovém rozsahu, který ve všeobecné soustavě zakládá nárok na důchod v plné výši;
- 2/ od dosažení věku, který umožňuje pobírat důchod v plné výši automaticky (tj. 65 až 67 let v závislosti na datu narození pojištěnce).

Pro tyto pojištěnce byla odstraněna dvě zásadní omezení týkající se souběhu zaměstnání a starobního důchodu, která byla všeobecně v účinnosti před 1. lednem 2009 a která nadále zůstávají zachována pro ty pojištěnce, kteří nesplňují výše uvedené podmínky týkající se věku nebo doby pojištění.

Těmito omezeními jsou:

- 1/ strop pro souběh příjmů, kdy součet mzdy a důchodu nesmí přesáhnout měsíční průměr ze tří posledních mezd nebo 1,6 násobek minimální mzdy Smic (pokud je tato částka výhodnější) a
- 2/ šestiměsíční období od přiznání důchodu, které musí uplynout před tím, než může být pojištěnec opětovně zaměstnán u svého posledního zaměstnavatele (pro nového zaměstnavatele však může začít pracovat ihned po přiznání důchodu).

Vzhledem k povinnosti ukončit pracovní činnost před přiznáním důchodu, musí i pojištěnci, na které se uvedená omezení nevztahují a mohou být opětovně zaměstnání u svého posledního zaměstnavatele bez šestiměsíční lhůty, uzavřít se zaměstnavatelem novou pracovní smlouvu.

Zdroje:

*Le cumul emploi-retraite*. [cit. 2011-11-10]. Dostupné:

<http://www.travail-emploi-sante.gouv.fr/informations-pratiques,89/fiches-pratiques,91/emploi-des-seniors,610/informations-pratiques,89/fiches-pratiques,91/retraite,123/maintien-et-reprise-d-activite,1784/le-cumul-emploi-retraite,12940.html>

*Retraite dans le privé : cumul emploi-retraite*. [cit. 2011-10-25]. Dostupné:

<http://vosdroits.service-public.fr/F13243.xhtml>

## Itálie

Období do konce r. 2008:

Souběh s příjmy ze závislé i samostatné výdělečné činnosti byl možný. Do výše minimálního důchodu neexistovalo žádné omezení. Při výdělku vyšším než minimální

důchod byla částka důchodu, která mohla být kombinována s výdělkem, rovna částce minimálního důchodu se 70% navýšením.

Od 1. ledna 2003 neexistovalo žádné omezení při souběhu příjmů při pobírání předčasného důchodu poskytnutého ve věku 58 let a s dobou pojištění 37 let, v ostatních případech docházelo k redukci.

#### Období 2009-2011:

Je možný neomezený souběh s příjmem ze závislé i samostatné výdělečné činnosti.

Zdroj:

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection.* Dostupné:

[http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en)

## **Irsko**

### **Státní důchod (přechodný) - *State Pension (Transition)***

*Státní důchod (přechodný)* se vyplácí pouze po dobu jednoho roku při dosažení 65 let věku. Pro vznik nároku musí osoba odejít do důchodu, nelze pracovat a současně pobírat tento důchod.

#### *Podmínky nároku:*

- pracovník musí dosáhnout věku 65 let;
- musí být mladší než 66 let;
- musí odejít ze zaměstnání do důchodu;
- musí mít dostatečné příspěvky sociálního pojištění

Při dosažení věku 66 let je osoba automaticky převedena na *státní důchod (příspěvkový)* a může pracovat a pobírat důchod.

Odejít do důchodu znamená, že člověk nesmí být v pojistitelném zaměstnání nebo samostatně podnikat. Pokud má výdělek ze zaměstnání, musí být nižší než 38 € týdně, ze samostatného podnikání musí být nižší než 5 000 € za rok. Tato podmínka končí při dosažení 66 let věku a převedení na státní důchod (příspěvkový).

#### *Změny týkající se státního důchodu (přechodného)*

Podle Zákona o sociálním zabezpečení a důchodech 2011 (Social Welfare and Pensions Act 2011) se státní důchod (přechodný) nebude od 1. ledna 2014 dále vyplácet. To znamená, že potom bude pro každého standardní státní důchodový věk 66 let.

### **Státní důchod (příspěvkový) - *State Pension (Contributory)***

Státní důchod (příspěvkový) je vyplácen lidem od 66 let věku, kteří splní určité příspěvkové podmínky sociálního pojištění. Není testován na prostředky, člověk může mít jiné příjmy a dostávat státní důchod (příspěvkový). Tento důchod je zdanitelný, ale není pravděpodobné, že člověk bude platit daň, pokud je to jeho jediný příjem. Souběh státního důchodu (příspěvkového) a příjmu z výdělečné činnosti je povolen. Věková hranice pro nárok na státní důchod (příspěvkový) se podle Zákona o sociálním zabezpečení a důchodech 2011 bude zvyšovat na 67 let v r. 2021 a na 68 let v r. 2028.



## **Státní důchod (nepříspěvkový) - State Pension (Non-Contributory)**

Státní důchod (nepříspěvkový) je dávka testovaná na prostředky pro lidi ve věku 66 let nebo starší, kteří nemají nárok na státní důchod (příspěvkový) na základě sociálního pojištění.

Věková hranice pro nárok na tento důchod se bude zvyšovat stejně jako u příspěvkového důchodu.

*Podmínky nároku na státní důchod (nepříspěvkový):*

- věk 66 let nebo více
- nesplnění podmínek nároku na státní důchod (příspěvkový)
- splnění testu na prostředky
- splnění určitých podmínek pobytu v Irsku

*Test na prostředky*

Prostředky jsou posuzovány pomocí specifických pravidel v rámci těchto bodů:

- peněžní příjmy (včetně příjmů z pracovní činnosti)
- hodnota kapitálu (např. úspory, investice, peníze v hotovosti a majetek, ale nikoliv vlastní domov)
- příjem z nemovitostí (majetku) osobně využívaný

Při testu jsou posuzovány veškeré peněžní příjmy včetně důchodu ze sociálního zabezpečení z jiné země. Nicméně určité položky peněžních příjmů se při posuzování neberou v úvahu. Například se nezapočítávají výdělky až do 200 € za týden ze zaměstnání (ale nikoliv samostatné výdělečné činnosti). Veškeré příjmy z pracovní činnosti nad 200 € jsou hodnoceny jako prostředky.

Hodnota domu, kde dotyčný člověk žije, se do testu na prostředky nepočítá. Ale jakýkoliv příjem z nemovitosti (např. za pronájem pokoje) se bere v úvahu.

Prostředky v rámci jednotlivých položek se pro posouzení výše důchodu, pokud bude přiznán, sčítají. Pokud je dotyčný člověk polovinou páru (manželé, partneři nebo občanské soužití dvojice stejného nebo opačného pohlaví), pak se započítává polovina z celkových prostředků.

Prvních 30 € týdenních prostředků nemá vliv na výši důchodu. Potom se důchod snižuje o 2,50 € každý týden za každých 2,50 € prostředků.

Manželé, civilní partneři, kohabitující páry: Když partner příjemce státního důchodu (nepříspěvkového) dosáhne 66 let, dávka se nezvyšuje. Partner však může požádat o svůj vlastní státní důchod (nepříspěvkový).

Zdroje:

*Pension*. Department of Social protection. [cit. 2011-10-31]. Dostupné:

<http://www.welfare.ie/EN/Schemes/Pension/Pages/default.aspx>

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection*. [cit. 2011-10-26]. Dostupné:

[http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en)

## Litva

### Období do roku 2009:

Do roku 2009 byl možný neomezený souběh důchodu a výdělků.

### Období od r. 2010:

Od roku 2010 je pracujícím důchodcům důchod krácen progresivně podle následujícího vzorce ( $PP$  = vyplácená část důchodu,  $DP$  = výdělky z pracovní činnosti důchodce):

- Jsou-li  $DP$  nižší než 100 LTL (29 €):  $PP = 1$  (plný důchod),
- jsou-li  $DP$  v rozmezí od 100 LTL (29 €) do 400 LTL (€ 116 €):  $PP = 1 - [0.05 : (400 - 100)] \times (DP - 100)$ ,
- jsou-li  $DP$  v rozmezí od 400 LTL (116 €) do 2100 LTL (608 €):  $PP = 1 - 0.05 + [(0.5 - 0.05) : (2100 - 400)] \times (DP - 400)$ ,
- jsou-li  $DP$  v rozmezí od 2100 LTL (608 €) do 4200 LTL (1216 €):  $PP = 1 - 0.5 + [(0.7 - 0.5) : (4200 - 2100)] \times (DP - 2100)$ ,
- pokud  $DP$  přesáhnou 4200 LTL (1216 €):  $PP = 0,3$ .

Zdroj:

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection.* [cit. 2011-11-23] Dostupné: [http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en)

## Lotyšsko

Poživatelům starobních důchodů jsou důchody kráceny o 70% (platnost od 1.7.2009 do 31.12.2012)

Souběh není možný při pobírání předčasného důchodu před dovršením důchodového věku.

Zdroj:

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection.* Dostupné: [http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en)

## Lucembursko

### **Řádný starobní důchod**

Souběh řádného starobního důchodu s výdělkem není nijak omezen. Poživatelé řádného starobního důchodu mohou neomezeně vykonávat jak závislou činnost, tak samostatnou výdělečnou činnost.

### **Předčasný starobní důchod**

Vykonávání pracovní činnosti při pobírání předčasného starobního důchodu je v zásadě povoleno, avšak za níže uvedených podmínek.

### Výkon závislé činnosti:

- Jestliže příjem ze závislé činnosti rozložený na celý kalendářní rok nepřesáhne měsíčně jednu třetinu hrubé minimální mzdy (*salairé social minimum*), náleží předčasný starobní důchod v plné výši bez krácení.
- Jestliže příjem ze závislé činnosti přesáhne jednu třetinu hrubé minimální mzdy, krátí se předčasný důchod minimálně o polovinu. Zbývající polovina se kromě toho krátí o tolik, o kolik tato polovina důchodu spolu s příjmem přesahuje částku představující průměr z pěti nejvyšších ročních příjmů v průběhu doby pojištění.
- Jestliže příjem ze závislé činnosti přesáhne průměr z pěti nejvyšších ročních příjmů v průběhu doby pojištění, předčasný starobní důchod nenáleží.

### Výkon samostatné výdělečné činnosti:

- Jestliže příjem ze samostatné výdělečné činnosti za rok nepřesáhne jednu třetinu hrubé roční minimální mzdy, náleží předčasný starobní důchod v plné výši bez krácení.
- Jestliže příjem ze samostatné výdělečné činnosti za rok jednu třetinu hrubé roční minimální mzdy přesáhne, předčasný starobní důchod nenáleží.

Zdroje:

*Les pensions de vieillesse*. [cit. 2011-11-09]. Dostupné:  
[http://www.cnap.lu/pensions/Pension\\_vieillesse.pdf](http://www.cnap.lu/pensions/Pension_vieillesse.pdf)

nebo:

*Die verschiedenen Alterspensionen*. [cit.2011-11-09]. Dostupné:  
<http://www.cnap.lu/pensions/Alterspension.pdf>

## **Maďarsko**

### Období do konce r. 2007:

Starobní důchod byl vyplácen neohledně na to, zda důchodce pracoval či nepracoval. Pracovní aktivity nebyly limitovány. Míra zdanění samotného důchodu byla 0 %. Při souběhu důchodů s výdělkem byly důchody zdaňovány, výše daně z důchodu však byla odečítána z celkového příjmu.

### Období 2008-2009:

Důchody byly pozastaveny, pokud osoba nedosáhla věku 62 let a měla roční příjem vyšší než 12-ti násobek minimální mzdy.

### Období 2010-2011:

Výplaty důchodů (starobní důchody, předčasné důchody umělců, horníků a vojáků, speciální předčasné důchody a tzv. dřívější důchody (Advanced Pension) jsou pozastaveny do konce kalendářního roku, pokud důchodce nedosáhl věku 62 let a má roční příjem vyšší než 18-ti násobek minimální mzdy.

Zdroj:

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection*. Dostupné:  
[http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en)

## Německo

Poživatelé starobního důchodu, kteří dosáhli zákonného důchodového věku (v současné době 65 let), mohou k důchodu pobírat příjem z výdělečné činnosti bez jakéhokoli omezení.

Jestliže pojištěnec pobírá starobní důchod před dosažením zákonné věkové hranice, platí pro souběh důchodu s příjmem z výdělečné činnosti určité hranice přivýdělku (Hinzuverdienstgrenzen).

V závislosti na výši přivýdělku je předčasný důchod poskytován v plné výši (tzv. plný důchod), nebo snížený (částečný důchod), za určitých podmínek může být zcela odebrán.

Čím vyšší je přivýdělek, tím nižší je hranice přivýdělku. Kromě plného důchodu může být poskytován částečný důchod ve výši dvou třetin plného důchodu (tzv. dvoutřetinový částečný důchod), jedné poloviny plného důchodu (poloviční částečný důchod) nebo jedné třetiny plného důchodu (třetinový částečný důchod).

Hranice přivýdělku u částečných důchodů jsou vypočítávány individuálně a jsou tedy pro jednotlivé důchodce různé. Rozhodující význam při tom má výše výdělku v posledních třech letech před přiznáním důchodu a to, zda je přivýdělkem dosahováno ve starých nebo v nových spolkových zemích (vzorec pro výpočet pro nové spolkové země se v určitém aspektu liší od vzorce pro staré země).

Jednotně pro všechny předčasné důchody platí hranice přivýdělku 400 eur měsíčně, která nemá na výši důchodu vliv a důchod je poskytován v plné výši.

Dvakrát ročně může výdělek důchodce přesáhnout příslušnou hranici přivýdělku, a to až na dvojnásobek této hranice.

### Minimální hranice přivýdělku v roce 2011

	staré spolkové země	nové spolkové země 1.1.-30.6.2011	nové spolkové země 1.7.-31.12.2011
plný důchod	400 eur	400 eur	400 eur
dvoutřetinový důch.	498,23 eur	441,99 eur	442,00 eur
poloviční důchod	728,18 eur	645,99 eur	646,00 eur
třetinový důchod	958,13 eur	849,98 eur	850,00 eur

### Hranice přivýdělku osob, které tři roky před přiznáním důchodu měly průměrný výdělek

	staré spolkové země	nové spolkové země 1.1.-30.6.2011	nové spolkové země 1.7.-31.12.2011
plný důchod	400 eur	400 eur	400 eur
dvoutřetinový důch.	996,45 eur	883,98 eur	884,00 eur
poloviční důchod	1 456,35 eur	1 291,97 eur	1 292,00 eur
třetinový důchod	1 916,25 eur	1 699,97 eur	1 700,00 eur

Zdroje:

*Altersrentner: So viel können Sie hinzuverdienen.* [cit.2011-11-04]. Dostupné:

[http://www.deutsche-rentenversicherung.de/cae/servlet/contentblob/58236/publicationFile/22710/altersrentner\\_hinzuverdienst.pdf;jsessionid=C4CEB2DF7E106C2EBA04D1588507086E.cae02](http://www.deutsche-rentenversicherung.de/cae/servlet/contentblob/58236/publicationFile/22710/altersrentner_hinzuverdienst.pdf;jsessionid=C4CEB2DF7E106C2EBA04D1588507086E.cae02)

*Hinzuverdienstgrenzen Altersfrührentner 2011.* [cit.2011-11-11]. Dostupné:  
<http://sozialversicherung-kompetent.de/20110106361/rentenversicherung/leistungsrecht-grv/hinzuverdienstgrenzen-altersfruehrentner-2011>

*Rentner Hinzuverdienstgrenze Rentenversicherung.* [cit.2011-11-04]. Dostupné:  
<http://www.imacc.de/lohnabrechnunggehaltsabrechnung/sozialabgabenarbeitgeber/hinzuverdienstgrenze/index.html>

*Rentner dürfen mehr hinzuverdienen.* [cit.2011-11-14]. Dostupné:  
[http://www.finanz-duell.de/news-artikel/familie/rentner-duerfen-mehr-hinzuverdienen\\_003281.php](http://www.finanz-duell.de/news-artikel/familie/rentner-duerfen-mehr-hinzuverdienen_003281.php)

## Nizozemsko

Zákon o všeobecných starobních důchodech (AOW) poskytuje **základní státní důchod** lidem od 65 let věku. Výplata před dosažením 65 let není možná. Odchod do důchodu není podmínkou. Tento důchod nelze odložit, je možné ho kombinovat se zaměstnáním. Výše důchodu je založena na minimální mzdě a závisí na složení domácnosti důchodce a době pobytu v Nizozemsku.

AOW poskytuje také **doplňkový příspěvek** lidem, kteří mají nárok na důchod AOW a jejichž rodinní partneři jsou mladší 65 let a mají omezený nebo žádný příjem.

Člověk má nárok na doplňkový příspěvek AOW, pokud dostává důchod AOW a jeho/její partner je mladší 65 let. Příspěvek se poskytuje pouze v případě, že mladší partner má jen omezený nebo žádný příjem. V této souvislosti se uvažují pouze příjmy z pracovní činnosti (zaměstnání) nebo příjmy související s prací (dávky sociálního zabezpečení nebo předčasný starobní důchod).

Příjmový test doplňkového příspěvku: doplňkový příspěvek je vyplácen k důchodu staršího partnera, pokud je hrubý měsíční příjem ze zaměstnání mladšího partnera nižší než stanovený limit. Maximální výše doplňkového příspěvku je vyplácena v případě, že příjem partnera ze zaměstnání je nižší než zhruba 210 €. Pokud je příjem partnera vyšší, odečítají se od doplňkového příspěvku 2/3 částky, o kterou je příjem vyšší. Vyplácení doplňkového příspěvku se ukončí, jakmile mladší partner dosáhne věku 65 let a začne dostávat vlastní důchod AOW.

Doplňkový příspěvek bude zrušen v r. 2015.

### Zaměstnanecké programy

Pravidla o odložení penze se liší mezi zaměstnaneckými programy. Je možné kombinovat zaměstnaneckou penzi s prací. Některé programy umožňují členům čerpat penzi a pokračovat v práci u téhož zaměstnavatele. Neexistují žádné právní předpisy týkající se této problematiky.

Zdroje:

*Old-age pension.* Ministry of Social Affairs and Employment. [cit. 2011-11-01]. Dostupné:  
[http://english.szw.nl/index.cfm?menu\\_item\\_id=14639&hoofdmenu\\_item\\_id=14632&rubriek\\_item=392436&rubriek\\_id=391971&set\\_id=3616&doctype\\_id=6&link\\_id=167343](http://english.szw.nl/index.cfm?menu_item_id=14639&hoofdmenu_item_id=14632&rubriek_item=392436&rubriek_id=391971&set_id=3616&doctype_id=6&link_id=167343)

*Pensions at a Glance 2011. Retirement-income systems in OECD and G20 countries.* Paris, OECD 2011. - ISBN 978-92-64-09628-8

MISSOC: *Comparative Tables on Social Protection*. [cit. 2011-11-31]. Dostupné: [http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en)

## Norsko

Normální důchodový věk je 67 let.

Důchodová reforma zavedla s účinností od 1. ledna 2011 flexibilní starobní důchod. Hlavní charakteristiky nového flexibilního starobního důchodu:

- Je možné volně kombinovat výdělečný příjem se starobním důchodem.
- Je možné čerpat starobní důchod již od 62 let věku, pokud člověk získal dostatečná důchodová práva.
- Je možné čerpat částečný důchod.
- Starobní důchody budou upravovány podle střední délky života.

Všechny roky, kdy člověk pracuje, se budou započítávat do jeho důchodu. Toto se bude zavádět postupně a bude se vztahovat na lidi narozené v r. 1954 a později. Jinak se nová pravidla vztahují na všechny současné i budoucí důchodce, největší dopad budou mít na lidi narozené v r. 1944 a později.

Možnost flexibilního čerpání starobního důchodu se vztahuje na osoby ve věku 62 - 75 let s účinností od 1. ledna 2011. Aby bylo možné čerpat starobní důchod před dosažením věku 67 let, musí se důchod v době, kdy dotyčná osoba dosáhne věku 67 let, rovnat alespoň minimální úrovni důchodu pro osoby s dobou pojištění 40 let.

Důchod může být čerpán plně nebo částečně. Alternativy čerpání jsou 20, 40, 50, 60, 80 a 100 %. Práce a důchod mohou být po dosažení věku 67 let kombinovány bez jakýchkoliv srážek z důchodu. Plný důchod je vyplácen nezávisle na pracovním příjmu důchodce. Pokud člověk pokračuje v práci, získává další dodatečné důchodové nároky až do roku (včetně), ve kterém dosáhne věku 75 let, i když již začal důchod čerpat.

### Před reformou (do r. 2010):

Lidé mohli odložit svůj důchod a po dosažení věku 67 let pokračovat v práci. Bylo také možné důchod a práci kombinovat: v rozmezí 68 až 70 let věku byl starobní důchod vyplácen v plné výši, pokud příjem z pracovní činnosti nepřesahoval dvojnásobek základní částky (Grunnbeløpet). Pokud byl pracovní příjem vyšší, snižoval se důchod o 40 % z pracovního příjmu přesahujícího tuto hranici. Po dosažení 70 let byl starobní důchod vyplácen nezávisle na výši pracovního příjmu.

Zdroje:

MISSOC: *Comparative Tables on Social Protection*. [cit. 2011-10-26]. Dostupné: [http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en)

Norway: *pension system's key characteristics*. [cit. 2011-11-01]. Dostupné: <http://pension.be5.biz/no/>

Retirement pension. [cit. 2011-11-11]. Dostupné: <http://www.nav.no/English/English/Alderspension.265511.cms>

*The Norwegian Social Insurance Scheme 2011*. Ministry of Labour 2010. [cit. 2011-11-22]. Dostupné:  
[http://www.regjeringen.no/en/dep/ad/dok/veiledninger\\_brosjyrer/2011/det-norske-trygdesystemet.html?id=636557](http://www.regjeringen.no/en/dep/ad/dok/veiledninger_brosjyrer/2011/det-norske-trygdesystemet.html?id=636557)

## **Polsko**

Po dosažení standardního důchodového věku (muži 65 let, ženy 60 let) je kumulace starobního důchodu a pracovního výděлку povolena bez jakýchkoliv omezení. Je-li však důchodce pod standardním věkem odchodu do důchodu (ve starém důchodovém systému), snižuje se jeho/její důchod, pokud se výdělek pohybuje mezi 70 % až 130 % průměrné mzdy, a je zcela zastaven, když jsou výdělky vyšší než 130 % průměrné mzdy.

Zdroje:

*Pensions at a Glance 2011. Retirement-income systems in OECD and G20 countries*. - Paris, OECD 2011. - ISBN 978-92-64-09628-8

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection*. [cit. 2011-11-23]. Dostupné:  
[http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en)

*Pensions, Health and Long-term Care* /Maciej Zukowski. ASISP, European Commission 2009. [cit. 2011-11-23]. Dostupné:  
[http://www.socialprotection.eu/files/db/351/asisp\\_ANR09\\_Poland.pdf](http://www.socialprotection.eu/files/db/351/asisp_ANR09_Poland.pdf)

## **Portugalsko**

Souběh s příjmem z výdělečné činnosti je možný bez omezení.

Zdroj:

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection*. Dostupné:  
[http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en)

## **Rakousko**

### **Starobní důchod a příjem z výdělečné činnosti**

Jestliže je současně s pobíráním starobního důchodu vykonávána výdělečná činnost, nemá to – nezávisle na jednotlivých příjmech z výdělečné činnosti – na výši důchodu žádný vliv.

Jestliže je současně se starobním důchodem vykonávána výdělečná činnost podléhající povinnému pojištění v důchodovém pojištění, je tato činnost od 1. ledna 2004 honorována za každý kalendářní rok navíc k důchodu **zvláštní částkou vyššího pojištění** (platí i pro r. 2010 a pro r. 2009). Tato částka náleží od kalendářního roku následujícího kalendářní rok po zahájení výdělečné činnosti. Za každý další kalendářní rok výdělečné činnosti se tato částka propočítává nově.

## **Předčasný starobní důchod a příjem z výdělečné činnosti**

Předčasné starobní důchody při dlouhé době pojištění zanikají dnem, kdy začne platit povinné pojištění v důchodovém pojištění, resp. dnem, kdy začne být vykonávána jiná samostatná nebo nesamostatná výdělečná činnost s příjmem nad minimální hranici (pro r. 2011 374,02 euro, pro r. 2010 366,33 euro a v r. 2009 357,74 euro) měsíčně. Platí rovněž denní minimální hranice, tedy příjem vyšší než 28,72 euro. Po ukončení takové výdělečné činnosti nebo po dovršení 60 let (ženy) a 65 let (muži) jsou dřívější starobní důchody obnoveny.

Zdroje:

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection.* [cit. 2011-10-26]. Dostupné: [http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do)

Soziale Sicherheit, 2009, č. 7-8, s. 382-383

Soziale Sicherheit, 2010, č. 7-8, s. 390-391

Soziale Sicherheit, 2011, č. 7-8, s. 376 - 377

*Erwerbseinkommen neben der Alterspension.* Dostupné:

[http://www.ab5zig.at/index.php?id=305&tx\\_ttnews%5Btt\\_news%5D=1070&tx\\_ttnews%5BbackPid%5D=19&cHash=acc822ed78](http://www.ab5zig.at/index.php?id=305&tx_ttnews%5Btt_news%5D=1070&tx_ttnews%5BbackPid%5D=19&cHash=acc822ed78)

## **Rumunsko**

### **Souběh s výdělkem ze zaměstnání**

V případě starobního důchodu a starobního důchodu se sníženou standardní věkovou hranicí je souběh s výdělkem ze zaměstnání možný. Existují však výjimky: souběh není povolen ve veřejném sektoru, pokud je výše čistého důchodu vyšší než průměrné hrubé výdělky, tj. 2 022 lei (477 eur).

V případě předčasného důchodu a částečného předčasného důchodu souběh není povolen. Výjimky: práce místního nebo okresního vyslaneckého rady.

### **Souběh s výdělkem ze samostatné výdělečné činnosti**

V případě starobního důchodu a starobního důchodu se sníženou standardní věkovou hranicí je souběh možný bez výjimek.

V případě předčasného důchodu a částečného předčasného důchodu souběh není povolen. Výjimky: práce místního nebo okresního vyslaneckého rady.

Zdroj:

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection.* Dostupné: [http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en)



## Řecko

Souběh s příjmy ze zaměstnání je možný, pokud je tato pracovní aktivita nahlášena příslušnému orgánu.

### Důchodci, kteří začali svou výdělečnou činnost po 15 červenci 2010:

Důchod je pozastaven do doby dosažení věku 55 let. Pro osoby starší 55 let jsou důchodové příjmy převyšující 30-ti násobek mzdy nekvalifikovaných pracovníků redukovány o 70%. Na každé nezletilé nebo invalidní dítě jsou vypláceny doplňkové dávky ve výši 6-ti násobku mzdy nekvalifikovaného pracovníka.

### Důchodci, kteří měli výdělky z pracovní činnosti ke dni 15. července 2010:

Osoby, které odešly do důchodu před 5. lednem 1999:

Důchod převyšující 734 eur měsíčně je vyplácen se 70% redukcí. Neexistují žádné věkové podmínky.

Osoby, které odešly do důchodu po 5. lednu 1999:

Pokud začnou znovu pracovat před dovršením 55 let (muži i ženy), výplata důchodu se odloží do doby dosažení věku 55 let.

Pokud začnou znovu pracovat po dosažení věku 55 let (muži i ženy), část důchodu nad 734 eur měsíčně je krácena o 70%.

Zdroj:

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection.* Dostupné:

[http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en)

## Slovensko

Souběh starobního důchodu s výdělkem je v neomezené míře dlouhodobě možný.

U předčasného starobního důchodu souběh možný není. Je dovoleno vykonávat pouze činnost na základě dohody o vykonání práce a dohody o pracovní činnosti, protože tato činnost nezakládá povinné důchodové pojištění.

Možnost předčasného odchodu do starobního důchodu zavedla v roce 2004 novela zákona o sociálním pojištění. Jedním z důvodů bylo, aby občané, kteří ztratí zaměstnání před dovršením důchodového věku, nebyli odkázáni na dávky v nezaměstnanosti. Protože souběh pobírání předčasného důchodu s výdělkem byl možný, tento institut se často využíval jako další zdroj příjmu. Situace, kdy téměř polovina z celkového počtu příjemců předčasného důchodu pracovala, byla velkou finanční zátěží.

Novelou zákona č. 461/2003 Z.z. o sociálním pojištění ve znění pozdějších předpisů, která nabyla platnost 1. ledna 2011, se proto zásadně změnilo posuzování nároku na přiznání a výplatu předčasného starobního důchodu.

Podmínkou přiznání předčasného starobního důchodu je skutečnost, že pojištěnec nevykonává výdělečnou činnost, ze které je povinně důchodově pojištěn. Povinně pojištění jsou totiž od ledna 2011 i ti zaměstnanci, kteří mají nepravidelný příjem z výdělečné činnosti. Proto výkon takovéto činnosti neumožňuje zároveň pobírat předčasný starobní důchod.

Zdroje:

*Předčasné starobné dochodky od januára 2011.* [online] [cit. 2011-11-15]. Dostupné:

<http://www.employment.gov.sk/index.php?SMC=1&mod=news&nid=487&lg=sk>

Čavojec, J. *Zmeny 2011: Zamestnanie alebo predčasná penzia? Vyberte si.* [online] [cit. 2011-10-20]. Dostupné: <http://ekonomika.sme.sk/c/5703200/zmeny-2011-zamestnanie-alebo-predcasna-penzia-vyberte-si.html>

## Slovensko

Období 2004-2005:

Důchody v kombinaci s příjmy z výdělečné činnosti vykonávané před dosažením věku 63 let (muži) a 61 let (ženy) byly podle zákona procentuálně kráceny (od 5% do 31%).

Období 2006-2011:

Souběh s příjmy je možný do výše minimální mzdy.

Zdroj:

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection.* Dostupné:

[http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en)

## Španělsko

Plný starobní důchod: výplata důchodu je pozastavena v případě, že vykonávaná výdělečná činnost má za následek začlenění do jakéhokoli systému sociálního zabezpečení.

Částečný důchod: souběh je povolen s příjmem ze zaměstnání na částečný úvazek.

Zdroj:

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection.* Dostupné:

[http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?lang=en)

## Švédsko

Je možné plně kombinovat práci a příjem důchodu.

Zdroje:

*Pensions at a Glance 2011. Retirement-income systems in OECD and G20 countries.* Paris, OECD 2011. - ISBN 978-92-64-09628-8

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection.* [cit. 2011-11-23]. Dostupné:

[http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en)

## Švýcarsko

Souběh starobních důchodů z 1. pilíře (základního systému) i 2. pilíře (povinného doplňkového zabezpečení) s příjmem z výdělečné činnosti je povolen.

Zdroje:

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection*. [cit. 2011-11-11]. Dostupné: [http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do;jsessionid=yJnhTG3LSyLG2dnGmLnh9v4wfJwM13xxL4VhBwhT1rFQL1GzyWZy!541738466](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do;jsessionid=yJnhTG3LSyLG2dnGmLnh9v4wfJwM13xxL4VhBwhT1rFQL1GzyWZy!541738466)

*Cumul pensions et revenu salarié. Pensions et revenus d'activité*. [cit. 2011-11-08]. Dostupné: <http://www.infobest.eu/index.php?lg=fr&noRubrique=1146>

nebo:

*Renten und Arbeitseinkommen*. [cit. 2011-11-08]. Dostupné: <http://www.infobest.eu/index.php?lg=de&noRubrique=2377&PHPSESSID=9f4d174b41b5c5f1a9893a6ab0afb82c>

## Velká Británie

3 hlavní typy důchodů: státní důchody, osobní penze, podnikové penze

### **Státní důchod**

Existují 2 typy státního důchodu:

- základní státní důchod (jednotná částka)
- doplňkový státní důchod (nebo státní druhý důchod)

Současný státní důchodový věk je 65 let. Ženám se od dubna 2010 postupně zvyšuje ze 60 na 65 let. Plánuje se další zvyšování státního důchodového věku.

Státní důchodový věk je minimální věková hranice, kdy lze požádat o *základní státní důchod*. Člověk nemusí přestat pracovat nebo požádat o státní důchod, když dosáhne státního důchodového věku. Může se také rozhodnout pro odložení uplatnění nároku na státní důchod po dosažení státního důchodového věku a získat extra státní důchod nebo jednorázovou zdanitelnou celkovou výplatu částky.

*Doplňkový státní důchod (resp. státní druhý důchod)* - důchod odvozený od výdělků, který se vyplácí k základnímu důchodu

### **Osobní penze**

Osobní penze jsou k dispozici u bank, stavebních družstev a společností životního pojištění (životních pojišťoven), které investují úspory klientů. Na osobní penzi lze spořit libovolně. Klient získává daňovou úlevu na roční příspěvek.

### **Podnikové penze**

Podnikové penze jsou zřizovány zaměstnavatelem, aby poskytoval penze svým zaměstnancům v důchodu.

Pracovník získává daňovou slevu na roční příspěvek.

Od roku 2012 bude nový způsob spoření v práci - automatický zápis. Zápis bude jednoduchý a pracovník bude moci program opustit, pokud bude chtít.

### **Práce po dosažení státního důchodového věku**

Dosažení státního důchodového věku neznamena, že se člověk musí vzdát práce. Může pokračovat v práci a ještě dostávat státní důchod. Souběh státního důchodu a pracovního příjmu je možný. Ať osoba po dosažení státního důchodového věku pracuje v zaměstnání, nebo vykonává samostatnou výdělečnou činnost, nárok na státní důchod není výdělkem ovlivněn.

Standardní důchodový věk, který zaměstnavateli umožňoval nutit zaměstnance odejít do důchodu, byl zrušen (platí od 5. dubna 2011). Zaměstnavatel může nutit k odchodu do důchodu pouze tehdy, když to lze objektivně ospravedlnit za zvláštních okolností. Takové rozhodnutí zaměstnavatele lze napadnout u pracovního soudu (employment tribunal).

### **Daně, pokud člověk pracuje a dostává důchod**

Pokud člověk pokračuje v práci nebo se vrátí do práce, bude výše daně, kterou bude platit, a to, jak ji bude platit, záviset na celkové úrovni jeho zdanitelného příjmu a typu důchodového příjmu, který dostává.

#### *Souběh zaměstnání a státního důchodu*

Státní důchod se počítá za zdanitelný příjem, ale je vyplácen bez daňové srážky. Pokud státní důchod, pracovní příjmy a jiné příjmy člověka činí více, než jsou jeho nezdanitelné položky - jako je osobní položka nebo položka pro nevidomou osobu - musí platit daň ze svých celkových zdanitelných příjmů. Pro osoby, které dosáhly věku 65 let a jejichž příjem nepřekračuje určitou hranici, se osobní položka zvyšuje. Existují i některé odečitatelné položky, které se váží přímo na dosažení určitého věku, jako je např. položka pro manželské páry.

Pokud se státní důchod zdaňuje, HM Revenue & Customs (HMRC) obvykle zařídí, aby daň byla odečtena zaměstnavatelem ze mzdy prostřednictvím PAYE (Pay As You Earn) daňového systému. Dělá se to tak, že se sníží nezdanitelné položky člověka o výši státního důchodu, který dostává. To zaručuje správnou výši daňové povinnosti.

#### *Vliv placené práce na stávající dávky*

Jakékoliv příjmy, které člověk má z výdělečné činnosti po dosažení státního důchodového věku, mohou ovlivnit dávky související s příjmem (penzijní kredit, dávka na bydlení, obecní daňová výhoda - Council Tax Benefit).

Zdroje:

*Social Security Programs Throughout the World: Europe, 2010 – United Kingdom.* (released August 2010). [cit. 2011-10-26]. Dostupné:

<http://www.ssa.gov/policy/docs/proqdesc/ssptw/2010-2011/europe/unitedkingdom.html>

*MISSOC: Comparative Tables on Social Protection.* [cit. 2011-10-26]. Dostupné:

[http://ec.europa.eu/employment\\_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en](http://ec.europa.eu/employment_social/missoc/db/public/compareTables.do?year=20110101&lang=en)

*Pensions - an overview.* [cit. 2011-10-26]. Dostupné:

[http://www.direct.gov.uk/en/Pensionsandretirementplanning/PlanningForRetirement/DG\\_10027104](http://www.direct.gov.uk/en/Pensionsandretirementplanning/PlanningForRetirement/DG_10027104)

*Do you have to pay tax in retirement?* [cit. 2011-10-31]. Dostupné:

[http://www.direct.gov.uk/en/Pensionsandretirementplanning/TaxandNationalInsuranceinretirement/GettingyourtaxandNationalInsuranceright/DG\\_10014681](http://www.direct.gov.uk/en/Pensionsandretirementplanning/TaxandNationalInsuranceinretirement/GettingyourtaxandNationalInsuranceright/DG_10014681)

*Age-related tax allowances.* [cit. 2011-10-31]. Dostupné:

[http://www.direct.gov.uk/en/Pensionsandretirementplanning/TaxandNationalInsuranceinretirement/GettingyourtaxandNationalInsuranceright/DG\\_10023447](http://www.direct.gov.uk/en/Pensionsandretirementplanning/TaxandNationalInsuranceinretirement/GettingyourtaxandNationalInsuranceright/DG_10023447)