Odporúčania pre III. pilier :)

- Tretí pilier si určite uzatvor ak Ti zamestnávateľ prispieva, inak tie peniaze od neho neuvidíš. Ak Ti zamestnávateľ neprispieva Tebe samému sa prispievať do tohto systému neoplatí, keďže zhodnotenia aj v najlepších fondoch DSS len tesne prebíjajú infláciu. Jednoducho ide o to, aby si dostal naviac peniaze od zamestnávateľa, preto III. pilier ÁNO.
- Ak nevieš či Ti zamestnávateľ prispieva do III. piliera, opýtaj sa na mzdovom oddelení. Tiež sa zároveň opýtaj koľko Ti prispieva zamestnávateľ a koľko si musíš prispievať Ty (a či vôbec musíš). Zamestnávateľ si totiž podľa zákona určuje sám koľko si musíš či nemusíš prispievať Ty.
- Ak Ti zamestnávateľ prispieva a Ty si otvoríš III. pilier a musíš si prispievať aj Ty, riaď sa jednoduchým pravidlom, ktoré Ti poradí každý dobrý finančný poradca: Zamestnávateľ nech prispieva čo najviac: ty si prispievaj čo najmenej.
- Ak máš otvorenú zmluvu spred dátumu 1. 1. 2014 t.j. s dávkovým plánom odporúčam, neprechádzaj na nový systém. Výhodou zmlúv spred vyššie spomenutého dátumu je to, že ak potrebuješ, vieš si vybrať peniaze už v 55 rokoch. Nové zmluvy už takúto možnosť nemajú, no ponúkajú daňové zvýhodnenie 180 €, čiže na dani ročne ušetríš 34,2 €. Uváž sám čo Ti to stojí za to, či možnosť vybrať peniažky už v 55 rokoch alebo získať za rok niečo málo cez 34 € na dani.
- Výber peňazí z III. piliera vieš urobiť aj pred dosiahnutím dôchodkového veku a to 1-krát za 10 rokov, ale len svoje príspevky. Príspevky od zamestnávateľa začneš dostávať až v dôchodku. Odporúčam ale nevyberať, určite sa Ti zídu viac na dôchodku.

Lukáš Kolarčik

Článok je súčasťou e-kurzu: *III. pilier*.

Copyright © 2013 - 2026 Encyklopédia poznania