

# Převodem do nového penzijka můžete získat až stovky tisíc navíc. Stasisíce Čechů o tom ale neví, nebo to neřeší, a připravují se tím o peníze

8.10.2025 - | Komerční banka

Ještě zhruba dva miliony Čechů mají staré Penzijní připojištění (PP), které uzavřeli před rokem 2013. Tento produkt nadále funguje, jeho schopnost dosahovat atraktivního výnosu u vložených prostředků je však značně omezená. Naproti tomu nové Doplnkové penzijní spoření (DPS) vklady účastníků zhodnocuje výrazně lépe a má řadu dalších výhod. Ze starého na nové penzijko se dá přejít velmi snadno a bez poplatku. Lidé to ale často nevědí, a připravují se tak o nemalé peníze.

*„Doplnkové penzijní spoření má sice v názvu slovo spoření, ale ve skutečnosti se jedná o formu investování. A právě díky možnosti zvolit si vhodnou investiční strategii lze v penzijním spoření peníze zhodnotit výrazně lépe než v předchozím Penzijním připojištění,“* říká Jana Petrovská, členka představenstva KB Penzijní společnosti, a vysvětluje důvody: *„Penzijní připojištění je velmi konzervativní produkt. Zákon ukládá Penzijní společnosti povinnost zajistit, že zhodnocení prostředků vložených účastníky nebude záporné a hodnota prostředků neklesne pod hodnotu jejich vkladů. Proto jsou penzijní společnosti opatrné a peníze investují zejména do bezpečných nástrojů. Typicky státních nebo firemních dluhopisů s vysokým ratingem. Ty nabízejí sice jisté, ale na druhou stranu relativně omezené výnosy, které nejsou schopny dlouhodobě překonávat inflaci.“*

## Proč přejít do nového DPS

- Možnost vyššího zhodnocení (rozdíl může být v závislosti na výši úspor, délce spoření a zvolené investiční strategii i v řádu stovek tisíc korun);
- Možnost výběru vlastní investiční strategie dle přístupu klienta k riziku;
- Možnost odejít do předdůchodu (odchod až o 5 let dříve, zdravotní pojištění platí stát, nesnižuje budoucí starobní důchod, lze dál pracovat například na částečný úvazek);
- Možnost jednorázového výběru prostředků bez povinnosti zdanit příspěvek zaměstnavatele;
- Převod je zdarma;
- Převodem klient nepřichází o státní příspěvky, příspěvky zaměstnavatele ani o odspořené měsíce.

Jako u většiny forem investování i tady je třeba počítat s určitým rizikem. Nové DPS negarantuje nezáporné zhodnocení a také u něj není možnost vybírat prostředky formou výsluhové nebo pozůstalostní penze jako u Penzijního připojištění. Přesto díky možnosti investovat i do konzervativních typů fondů, jako například KB Peněžní účastnický fond, je přechod do DPS vhodný i pro klienty, kteří se blíží důchodovému věku.

# Jak převod smlouvy provést?

- Uzavřete novou smlouvu na DPS - můžete to udělat online, v bance nebo s finančním poradcem.
- Při sjednání smlouvy požádáte o převod peněz ze starého PP na nové DPS.
- Vaše penzijní společnost převede peníze i celou spořicí dobu automaticky na novou smlouvu.
- V rámci přechodu z PP na DPS můžete přejít i k jiné penzijní společnosti, u které uzavřete smlouvu.
- U původní společnosti je v tom případě potřeba podat výpověď staré smlouvy a přiložit žádost o převod prostředků. S obojím vám poradí penzijní společnost, u které si sjednáváte nové DPS.
- Celý převod může trvat přibližně dva měsíce včetně výpovědní lhůty.

Při převodu do DPS klienti vyplní investiční dotazník, na jehož základě si vyberou vhodnou strategii. Zájemci si zároveň mohou sami zvolit rozložení prostředků do jednotlivých fondů - od konzervativních až po dynamické.

„Přechod do DPS se vyplatí nejen lidem, kteří mají do důchodu ještě relativně daleko, mohou si dovolit více zarisikovat a zvolit si dynamičtější investiční strategii. Díky možnosti odchodu do předdůchodu až o 5 let dříve nebo nulovému zdanění příspěvku zaměstnavatele v případě jednorázového výběru prostředků z penzijnka je přechod do DPS vhodný pro široké spektrum klientů. Proto doporučujeme poradit se s odborníkem, například na pobočce KB, nebo využít možnost převodu smlouvy v aplikaci KB+.“

**Jana Petrovská**, členka představenstva KB Penzijní společnosti

Představu o tom, jak se dají prostředky zhodnotit v Doplnkovém penzijním spoření, nebo jaký rozdíl ve zhodnocení lze očekávat při přechodu do DPS, si mohou lidé udělat díky jednoduché kalkulačce na webu KB Penzijní společnosti: [www.kbps.cz/obcane/kalkulacka](http://www.kbps.cz/obcane/kalkulacka)

<https://www.kb.cz/cs/o-bance/tiskove-zpravy/prevodem-do-noveho-penzijka-muzete-ziskat-az-stovky-tisic-navic-statisice-cechu-o-tom-ale-nevi>