

Statisíce Čechů přichází o peníze ve starém penzijním připojištění. Vyřízení převodu na výhodnější DPS přitom zabere jen pár minut

16.4.2026 - | Komerční banka

Staré penzijní připojištění (PP) má v České republice stále přibližně 1,7 milionů lidí. Přestože tento produkt nadále funguje, jeho možnosti dlouhodobého zhodnocení prostředků klientů jsou ve srovnání s doplňkovým penzijním spořením (DPS) omezené. Pro statisíce lidí je tak přechod do nového penzijka výhodný, přesto s ním neustále otálejí.

Jen v případě KB Penzijní společnosti (KBPS) se to týká desítek tisíc klientů. Celkově KBPS spravuje zhruba 400 tisíc penzijních účtů, z toho skoro 178 tisíc je stále ve starém penzijním připojištění. Podle členky představenstva KBPS Jany Petrovské je to chyba: **„Doplňkové 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 DPS peníze zhodnotit výrazně lépe než v předchozím penzijním připojištění.“**

Staré penzijní připojištění je velmi konzervativní produkt. Zákonná pravidla ukládají penzijním společnostem povinnost zajistit, aby zhodnocení prostředků vložených účastníky nebylo záporné a hodnota prostředků neklesla pod úroveň jejich vkladů. Proto jsou prostředky v tomto produktu investovány velmi opatrně, zejména do bezpečných nástrojů, jako jsou státní nebo kvalitní firemní dluhopisy. Ty sice přinášejí vyšší jistotu, ale jejich výnosový potenciál je dlouhodobě omezený a často nestačí překonávat inflaci. DPS naopak umožňuje zvolit investiční strategii podle věku, investičního horizontu i vztahu klienta k riziku, a dává tak úsporám větší prostor k růstu.

„Klienti, kteří mají do důchodu ještě delší čas, mohou z přechodu do DPS těžit nejvíce. V KB Penzijní společnosti máme ve starém penzijním připojištění dokonce skoro 9 tisíc lidí ve věku do 35 let. Ti mají spoustu času využít výhody DPS na maximum a své peníze zhodnocovat efektivněji než ve starém produktu.

Přechod do DPS se ale vyplatí nejen jim. Díky možnosti odchodu do předdůchodu až o 5 let dříve nebo díky nulovému zdanění příspěvku zaměstnavatele v případě jednorázového výběru prostředků ze smlouvy vzniklé od roku 2024, a to i převodem ze starého penzijka, je přechod do DPS vhodný pro široké spektrum klientů, tedy i pro lidi ve vyšším věku.“

Jana Petrovská, členka představenstva KBPS

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 u smluv uzavřených od roku 2024.

- 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 je 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.

Představu o tom, jak se dají prostředky zhodnotit v doplňkovém 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.

<https://www.kb.cz/cs/o-bance/tiskove-zpravy/statisice-cechu-prichazi-o-penize-ve-starem-penzijnim-ipojisteni-vyrizeni-prevodu-na-vyhodnejsi>