

Komentář Asociace penzijních společností České republiky k vybraným obchodním a ekonomickým výsledkům trhu za 1. pololetí 2016

Na konci 1. pololetí 2016 si ve III. pilíři spořilo celkem 4 574 204 účastníků. Pokles počtu účastníků ve III. pilíři se výrazně zpomalil a jen mírně překročil 1 %, počet účastníků doplňkového penzijního spoření v účastnických fondech vzrostl od začátku roku o 25 %.

Poprvé v letošním roce mohli občané využít příležitosti uzavřít smlouvu o doplňkovém penzijním spoření také pro účastníky mladší 18 let. Za I. pololetí 2016 bylo uzavřeno celkem 7 903 dětských smluv, s průměrným příspěvkem 492 Kč měsíčně.

Penzijní společnosti vykázaly za 1. pololetí 2016 nárůst prostředků III. pilíře o 17,0 mld. Kč, (4,9 %), v doplňkovém penzijním spoření vzrostly prostředky v účastnických fondech dokonce o 35 %.

Počet účastníků s příspěvkem zaměstnavatele se stabilně udržuje na úrovni 20 % z celkového počtu, v I. pololetí 2016 přibyl 8 948 osob, z toho v doplňkovém penzijním spoření 7 943. Průměrný příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění činil 733 Kč měsíčně a na doplňkové penzijní spoření 828 Kč měsíčně a během pololetí tak vzrostl v tomto produktu o 15 Kč.

Umístění majetku v transformovaných fondech k 30. 6. 2016 převažovalo v dluhopisech, které činily 89 % podíl, v akciích a podílových listech bylo umístěno 1,8 % majetku, zbytek připadl na ostatní investice (např. do peněžního trhu). Skladba majetku v účastnických fondech je individualizovaná podle investičních profilů jednotlivých fondů.

Celkový hospodářský výsledek fondů penzijních společností ve III. pilíři dosáhl v 1. pololetí 2016 zisku ve výši 1,417 mld. Kč, tj. o 804 mil. Kč (57 %) více než v I. čtvrtletí roku. Zisk tvořily zejména transformované fondy penzijního připojištění.

V 1. pololetí 2016 bylo 1 414 předdůchodců, kterým bylo vypláceno průměrně 9 860 Kč měsíčně.

Účastníci

Na konci 1. pololetí 2016 si ve III. pilíři spořilo celkem 4 574 204 účastníků, tj. o 50 203 (1,1 %) méně než na začátku roku. Tempo poklesu účastníků ve III. pilíři se postupně zmírňuje, např. ve srovnatelném období loňského roku činil pololetní úbytek 83 539 (1,8 %) účastníků. Penzijní připojištění, které je pro vstup nových účastníků již uzavřeno, evidovalo k 30. 6. 2016 počet účastníků 4 112 360 a zaznamenalo od počátku roku přirozený úbytek o 3,4 %, doplňkové penzijní spoření na konci pololetí 2016 vykazovalo 461 844 účastníků, což představuje nárůst od začátku roku o 25,6 %. Poprvé v letošním roce mohli občané využít příležitosti uzavřít smlouvu o doplňkovém penzijním spoření také pro účastníky mladší 18 let. Za I. pololetí 2016 bylo uzavřeno celkem 7 903 dětských smluv s průměrným příspěvkem 492 Kč měsíčně.

Příspěvky

Penzijní společnosti k 30. 6. 2016 spravovaly ve fondech III. pilíře prostředky účastníků v celkové výši 366,501 mld. Kč (z toho v transformovaných fondech 352,794 mld. Kč a v účastnických fondech 13,707 mld. Kč). V obou typech fondů došlo v I. pololetí 2016 k nárůstu objemu spravovaných prostředků, ve srovnání se stavem na konci roku 2015 v transformovaných fondech o 13,483 mld. Kč, tj. o 4,0 % a v účastnických fondech o 3,574 mld. Kč, tj. o 35,3 %.

Příspěvky zaměstnavatele

Příspěvek zaměstnavatele pobíralo na konci I. pololetí 2016 ke svému penzijnímu připojištění nebo doplňkovému penzijnímu spoření celkem 940 303 účastníků, tj. 20,5 % z celkového počtu. Absolutně vzrostl počet účastníků s příspěvkem zaměstnavatele oproti I. čtvrtletí 2016 na konci pololetí o 8 948 osob. Průměrný příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění činil 733 Kč měsíčně a na doplňkové penzijní spoření 828 Kč měsíčně. V obou produktech dochází v průběhu roku k mírnému růstu průměrné výše měsíčních příspěvků zaměstnavatele, v penzijním připojištění oproti I. čtvrtletí 2016 o 2 Kč a v doplňkovém penzijním spoření o 15 Kč.

Investice

Skladba majetku v transformovaných fondech k 30. 6. 2016 činila 88,8 % v dluhopisech, na peněžním trhu, vč. termínovaných vkladů bylo umístěno 8,5 % majetku, 1,8 % v akciích a podílových listech, zbytek v ostatních investicích.

Skladba majetku v účastnických fondech je individualizovaná podle investičních profilů jednotlivých fondů. V dynamických a akciových fondech je zastoupen výraznější podíl investic do akcií nebo akciových podílových fondů (až 92 % majetku fondu) a podílových listů (až 35 % majetku fondu), ve fondech povinných konzervativních a dluhopisových převažují investice do státních dluhopisů, zejména České republiky (až 80 % majetku fondu).

Hospodářský výsledek

Celkový kumulovaný hospodářský výsledek fondů penzijních společností za I. pololetí 2016 dosáhl 1,417 mld. Kč, tj. o 804 mil. Kč (57%) více než v I. čtvrtletí roku. K tvorbě zisku přispěly transformované fondy, které vzhledem ke své dlouhodobosti a historické skladbě majetku nejsou tolik ovlivněny současným vývojem na kapitálových a finančních trzích, na rozdíl od účastnických fondů, kde dochází k přechodnému kolísání výkonnosti, avšak bez dopadu na hodnoty penzijních jednotek.

Předdůchody

Předdůchody byly k 30. 6. 2016 vypláceny 1 414 osobám a průměrná výše vypláceného předdůchodu činila k tomuto datu 9 860 Kč.