

Účastníci

Celkem si k 31. 12. 2013 u penzijních společností spoří na penzi v některém z produktů 5 043 163 účastníků (z toho 4 870 174 v penzijním připojištění, 81 962 v důchodovém spoření a 91 027 v doplňkovém penzijním spoření).

Ve 3. čtvrtletí 2013 to bylo celkem 5 063 121 (z toho v penzijním připojištění 4 928 792, v důchodovém spoření 72 255 a v doplňkovém penzijním spoření 62 074. Na konci roku 2012 to bylo, jen v penzijním připojištění, 5 150 415 účastníků.)

Je pokračující pokles účastníků penzijního připojištění v transformovaných fondech, které jsou uzavřeny a nové účastníky již nepřijímají, nárůst účastníků v nových typech fondů (důchodových a účastnických) zatím nestačil vyrovnat tento úbytek, byť zejména v účastnických fondech doplňkového penzijního spoření počet účastníků čtvrtletně vzrostl o 46,7%. Ve srovnání s koncem roku 2012 procentuálně poklesl k 31.12.2013 celkový počet účastníků jen cca o 2,1%, ovšem v absolutních číslech to je 107 252 účastníků.

Příspěvky

Penzijní společnosti k 31. 12. 2013 spravovaly ve svých fondech prostředky účastníků v celkové výši 282,3 mld. Kč (z toho v transformovaných fondech 280,7 mld. Kč, v důchodových fondech 346 mil. Kč a v účastnických fondech 1,265 mld. Kč).

Ve srovnání se 3. čtvrtletím 2013 došlo k nárůstu spravovaných prostředků ve všech typech fondů, celkem o 7% , celkem o 17 mld. Kč, oproti konci roku 2012 vzrostl objem spravovaných prostředků o 35,7 mld. Kč, tj. o 14,5%.

Příspěvky zaměstnavatele

Příspěvek zaměstnavatele pobíralo k 31. 12. 2013 ke svému penzijnímu připojištění nebo doplňkovému penzijnímu spoření celkem 990 615 účastníků, tj. 20% z celkového počtu. Průměrný příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění činil 705 Kč měsíčně a na doplňkové penzijní spoření byl dokonce vyšší o 200 Kč, tj. dosáhl až 905 Kč měsíčně.

Investice

Skladba majetku v transformovaných fondech k 31. 12. 2013 činila 86,7% v dluhopisech, 10,4% v prostředcích na účtech, vč. termínovaných vkladů, 1,6% v akciích a podílových listech, v ostatních investicích 1,3%.

Skladba majetku v nových typech fondů (účastnické a důchodové fondy) by se měla teprve postupně individualizovat podle investičních profilů jednotlivých fondů. Zejména v případě důchodových fondů, vzhledem k přetrvávající politické nejistotě ohledně jejich budoucnosti, se jeví uplatňování dlouhodobější investiční strategie rizikové.

Hospodářský výsledek

Celkový kumulovaný hospodářský výsledek fondů penzijních společností k 31. 12. 2013 dosáhl 4,678 mld. Kč, přičemž 99% zisku zatím vytvořily transformované fondy, vzhledem k postupnému a spíše pomalejšímu náběhu nových typů fondů v průběhu loňského roku. Oproti 3. čtvrtletí 2013 došlo k nárůstu zisku o 861 mil. Kč, tj. procentuálně o 22%.

Hospodářský výsledek penzijních společností naproti tomu vykázal k 31. 12. 2013 celkovou ztrátu ve výši – 282 mil. Kč (netýká se hospodaření fondů, majetek penzijních společností a fondů je oddělený), především v důsledku transformačních nákladů a zřizovacích nákladů na nové fondy, které si vyžádala penzijní reforma. Svým způsobem k tomuto výsledku přispěly také nízko nastavené zákonné poplatky za obhospodařování fondů, které z fondů penzijních společností činí prokazatelně nejlevnější investiční produkt v současné době na trhu. Není proto překvapivé, že je to nejhorší výsledek od roku 1995, kdy kumulovaná ztráta v odvětví dosáhla – 135 mil. Kč v souvislosti se zřizovacími náklady na zavedení penzijního připojištění se státním příspěvkem.

Předdůchody

Vyplácené předdůchody dosáhly k 31. 12. 2013 počtu 274 osob a průměrná výše vypláceného předdůchodu činila k tomuto datu 9 185,- Kč.