

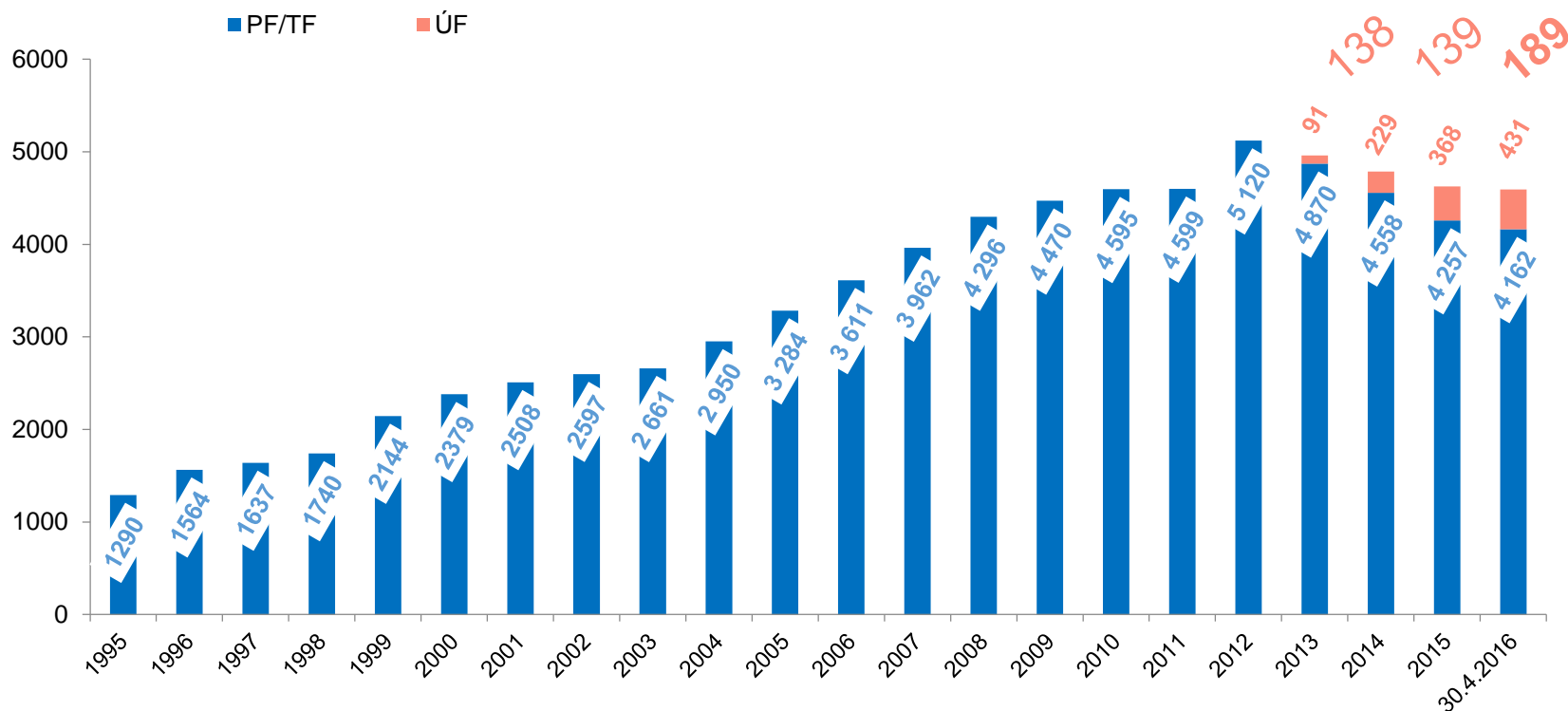
Tisková konference APS ČR

23. 5. 2016

Vybrané statistiky k 30. 4. 2016

- Počet účastníků III. pilíře: **4 592 500**
 - Transformované fondy (TF): 4 161 745
 - Účastnické fondy (ÚF): 430 755
- Nárůst účastníků v ÚF od začátku roku: 63 027 (17 %)
 - 2013 až 2015 průměrný měsíční nárůst: **10 200**
 - I. až IV. 2016 průměrný měsíční nárůst **15 700**
- Zpomalení úbytku klientů III. pilíře
 - 2013 až 2015 průměrný měsíční úbytek **13 800**
 - I. až IV. 2016 průměrný měsíční úbytek **8 000**
- Objem prostředků účastníků vzrostl na **361,5 mld. Kč.**
 - Z toho **12,5 mld. Kč** byly umístěny v účastnických fondech.

Vývoj počtu účastníků v letech 1995–2016 (v tis. osob)



Typický účastník v roce 2016

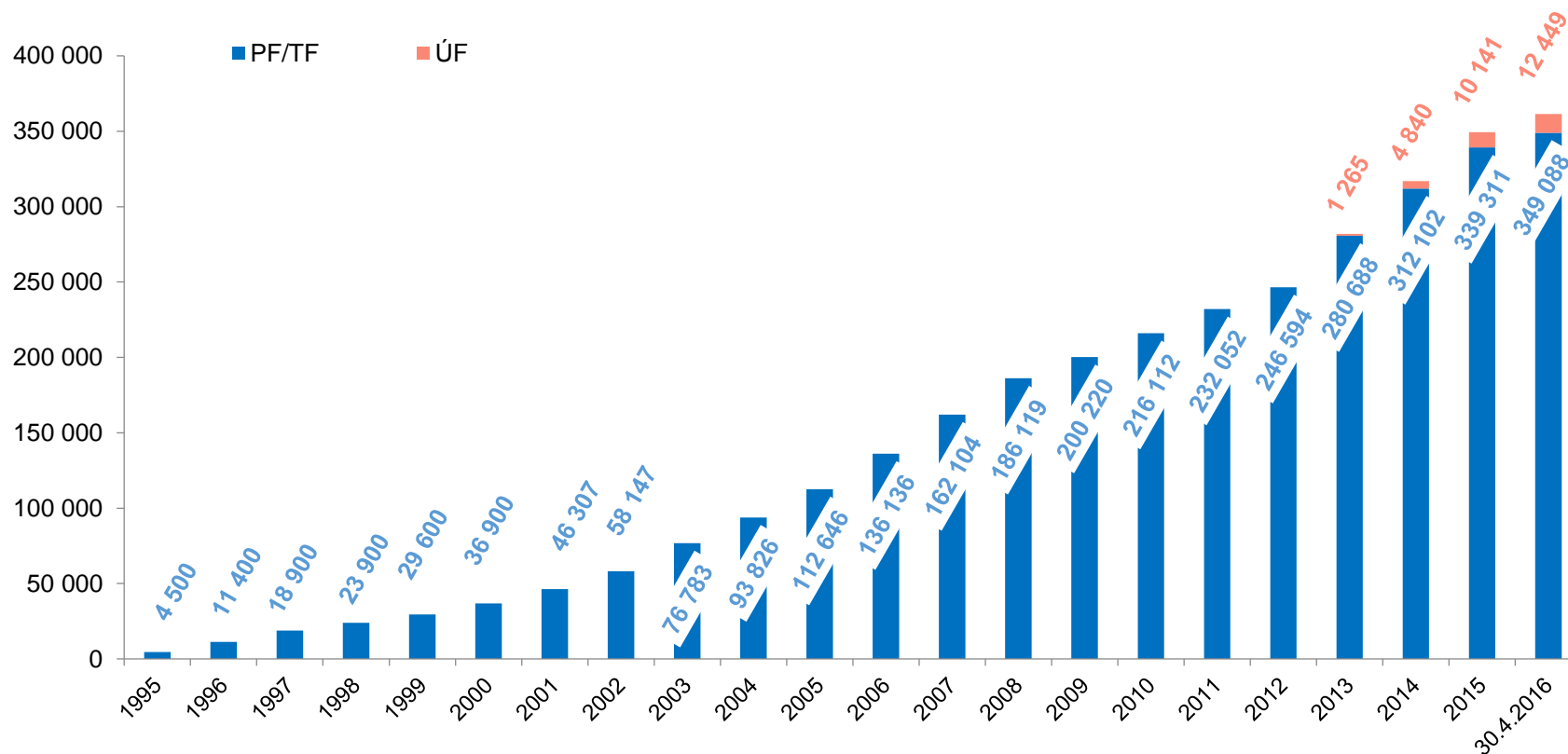
Transformované fondy (PP)

- Žena
- Věk: 47 let
- Měsíční příspěvek: **630 Kč**
- Doba spoření: 9 let (109 měsíců)
- Celková úložka: **83 171 Kč**

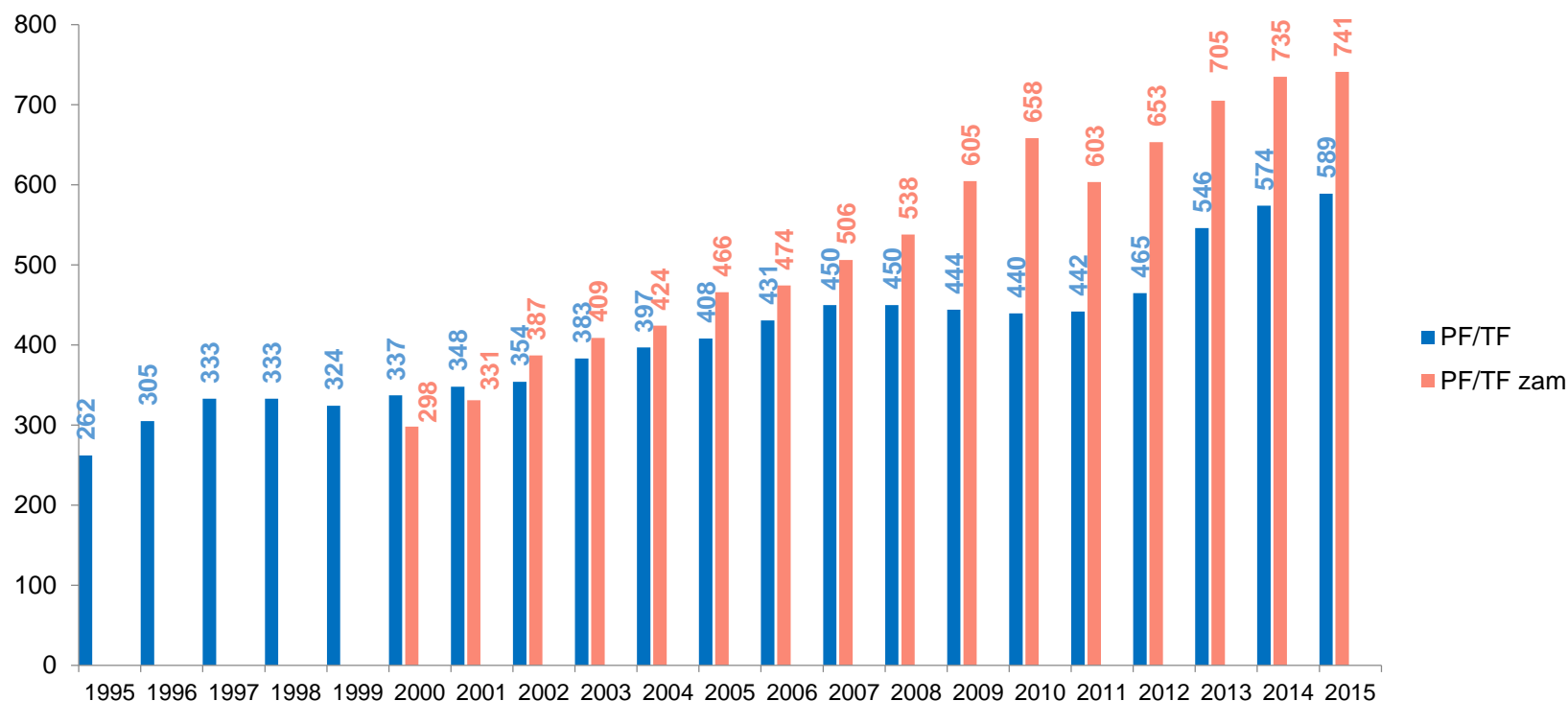
Účastnické fondy (DPS)

- Muž
- Věk: 52 let
- Měsíční příspěvek: **866 Kč**
- Doba spoření: 2 roky (22 měsíců)
- Celková úložka: **28 735 Kč**

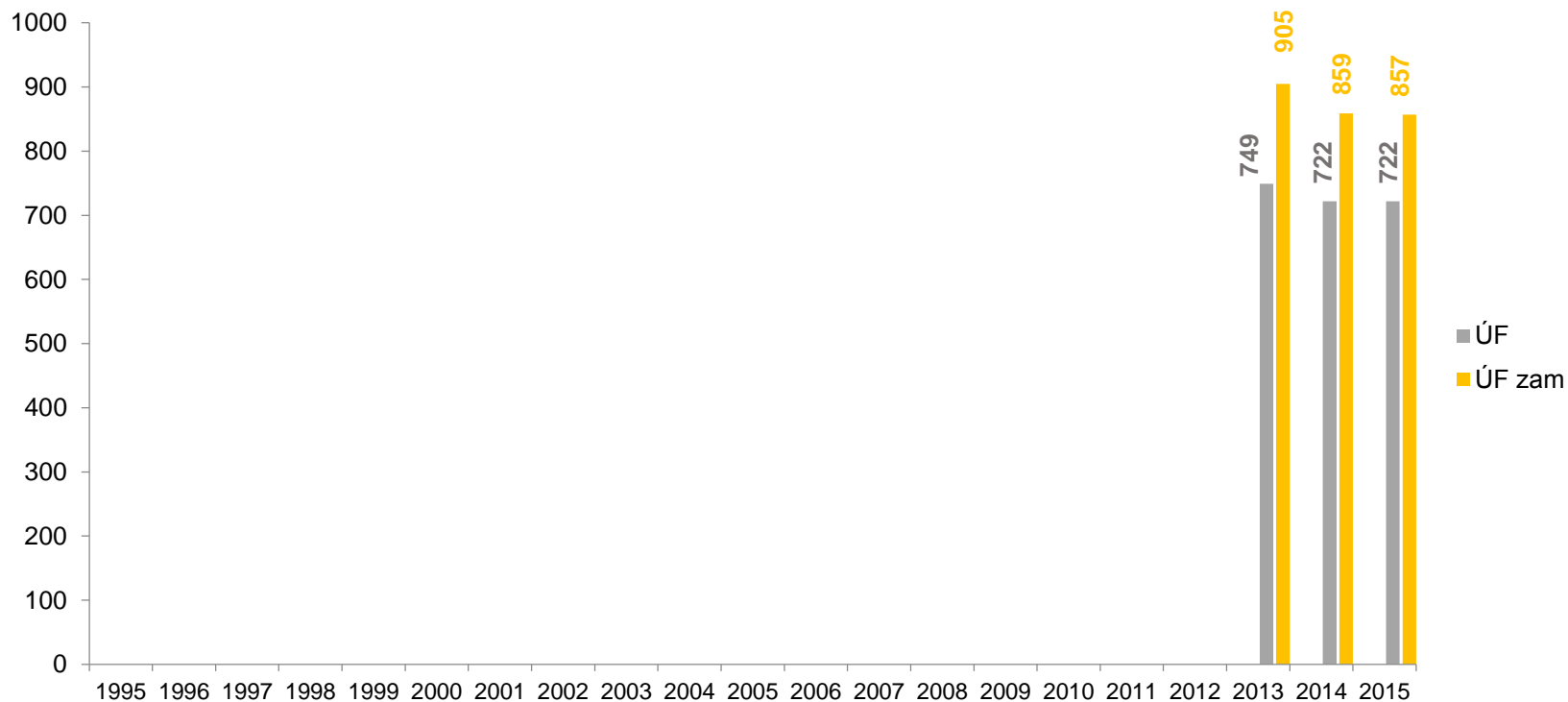
Vývoj objemu spravovaných prostředků účastníků v letech 1995–2016 (v mil. Kč)



Vývoj průměrného měsíčního příspěvku účastníka a zaměstnavatele v letech 1995–2016 v PP (v Kč)

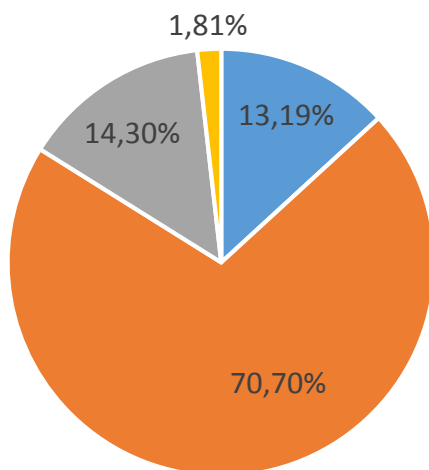


Vývoj průměrného měsíčního příspěvku účastníka a zaměstnavatele v letech 2013–2016 v DPS (v Kč)

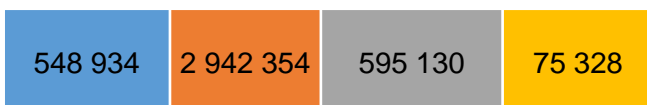


Struktura účastníků podle výše příspěvku k 30. 4. 2016

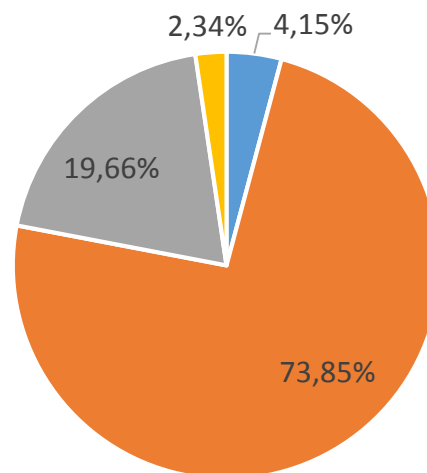
TF



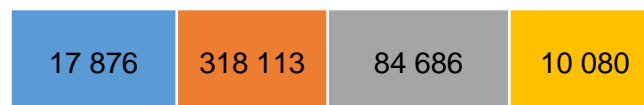
■ 0-299 ■ 300-1000 ■ 1001-2000 ■ 2001 a více



ÚF



■ 0-299 ■ 300-1000 ■ 1001-2000 ■ 2001 a více



Zhodnocení fondů v roce 2015 – inflace 0,3 %*

PP (TF)

- 8 transformovaných fondů
- **Kladný výnos nad inflaci vykázaly všechny fondy.**
- Průměrné zhodnocení: **1,15 %** p.a.

DPS (ÚF)

- 27 účastnických fondů
- 20 vykázalo kladný výnos
- **19 porazilo inflaci**
- 7 vykázalo záporný výnos

**zdroj ČSÚ o průměrné roční míře inflace*

Zhodnocení transformovaných fondů za rok 2015

ALLIANZ PS 1,38 %

AXA PS 1,10 %

Conseq PS 0,40 %

ČS PS 0,85 %

ČSOB PS 1,20 %

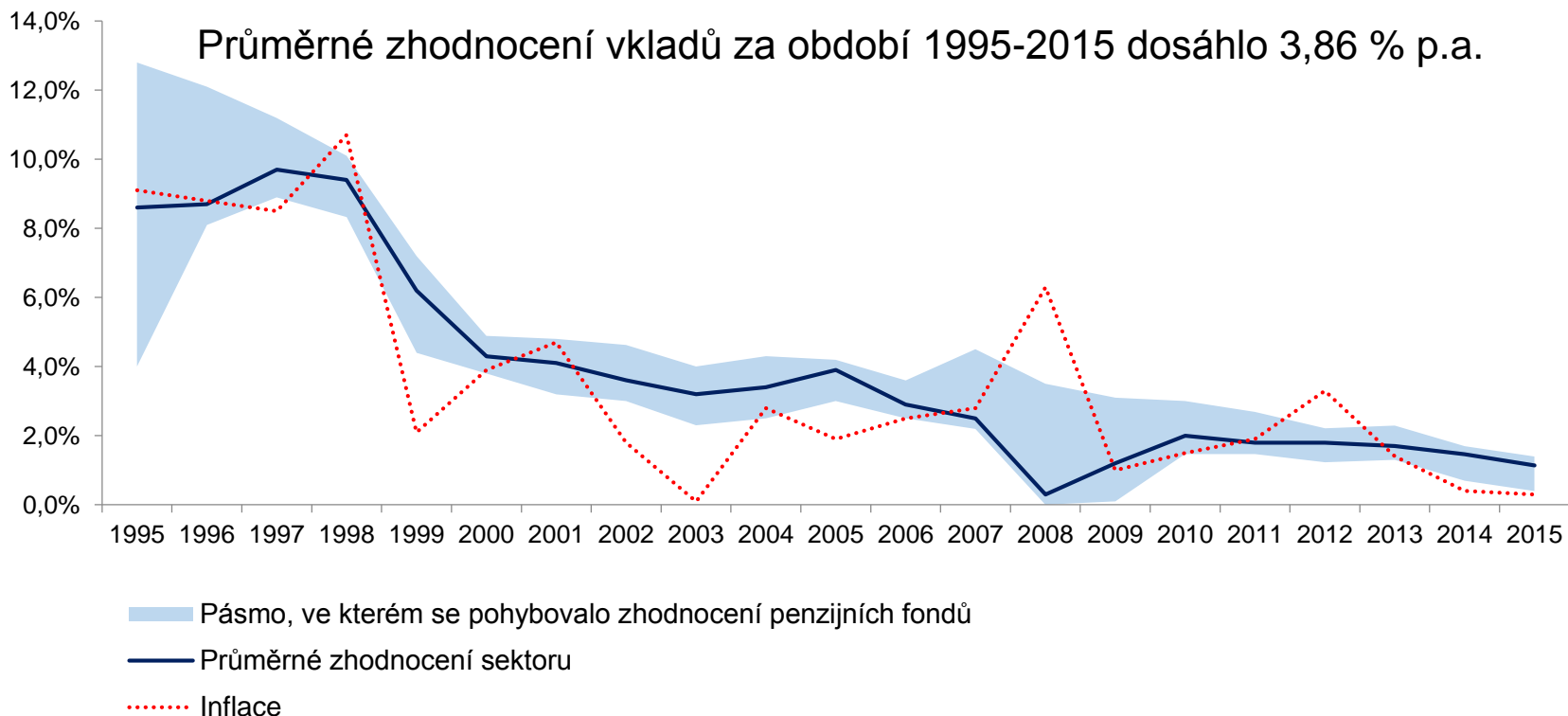
NN PS 0,88 %

KB PS 1,16 %

PS ČP 1,40 %

1,15 % p.a.

Průměrné zhodnocení vkladů v transformovaných fondech



Zhodnocení účastnických fondů za rok 2015

		OD ZALOŽENÍ	2015	2014	2013
ALLIANZ PS	PKF	4,02	1,22	1,31	1,44
	Vyvážený ÚF	7,13	3,18	2,12	1,67
	Dynamický ÚF	9,8	4,98	2,78	1,76
AXA PS	PKF	3,78	0,59	2,67	0,49
	Dluhopisový ÚF	3,93	-0,23	3,61	0,54
	Vyvážený ÚF	2,02	2,02	n/a	n/a
Conseq PS	PKF	2,64	0,51	1,39	0,69
	Dluhopisový ÚF	9,22	0,6	5	3,4
	Globální akciový ÚF	34,61	-0,08	12,71	19,53
ČS PS	PKF	1,93	0,5	1,34	0,44
	Vyvážený ÚF	4,43	-0,23	4,11	0,41
	Dynamický ÚF	5,15	-1,04	7,02	0,17
ČSOB PS	PKF	5	1,35	2,68	0,94
	Vyvážený ÚF	8,21	3,55	3,77	0,7
	Dynamický ÚF	11,92	7,66	3,28	0,66
	Garantovaný ÚF	3,66	0,87	1,65	1,1
NN PS	PKF	2,04	1,15	0,61	0,27
	Růstový ÚF	-11,53	-11,53	n/a	n/a
	Spořicí ÚF	-0,05	-0,05	n/a	n/a
KB PS	PKF	2,06	0,36	1,33	0,36
	Vyvážený ÚF	6,29	1,57	3,54	1,07
	Dynamický ÚF	9,82	1,6	5,81	2,16
	Spořicí ÚF	0,36	0,02	n/a	n/a
PS ČP	PKF	3,8	1	0,9	2,5
	Spořicí	6,7	1,2	2,4	2,9
	Vyvážený ÚF	6,2	0,5	2,5	3,6
	Dynamický ÚF	4,6	-0,3	1,8	3,5

Průměrná roční
míra inflace dle
ČSÚ:

2015: 0,3 %

2014: 0,4 %

2013: 1,4 %

- Nad inflací
- Kladné
zhodnocení
- Záporné
zhodnocení
- Neexistoval,
resp.
založen v
roce 2015

Postup při výplatě prostředků z II. pilíře

- Do 30. 9. 2016 musí účastníci písemně informovat svou penzijní společnost o způsobu vyplacení naspořených prostředků:
 - Převodem prostředků (nebo jejich části) do třetího pilíře
 - Převodem na bankovní účet
 - Poštovní poukázkou na adresu v ČR
- V období od 15. 10. 2016 do 31. 12. 2016 vyplatí penzijní společnost naspořené prostředky dle zvoleného způsobu.*

*Prostředky, které se nepodaří vyplatit účastníkům, budou převedeny na příslušný FÚ, který pak účastník musí o výplatu požádat.

Dětské spoření

- Založit jej mohou zákonní zástupci dítěti od narození (dítě musí mít RČ), spořit ale může kdokoliv (např. prarodiče).
- V roce dovršení 18 let si účastník může vybrat až 1/3 naspořených prostředků (bez státní podpory), podmínkou je spoření alespoň 10 let.
- K 30. 4. 2016 uzavřeno **5 574** smluv.
- Průměrná úložka: **561 Kč**
- Průměrný věk dítěte: 8,1 roku
 - Účastník, kterému rodiče založí spoření v 5 letech, může mít v 60 letech s takovouto měsíční úložkou naspořeno **374 748 Kč + 94 990 Kč** státní podpora + **386 894 Kč** zhodnocení (2 % p.a.) = **856 632 Kč***

* Kalkulace nepočítá s příspěvkem zaměstnavatele.

Karla Kyjonková (35 let) založila dětské spoření svým dvěma dětmi:

Libor (5 let)

- Smlouva uzavřena 11. 5. 2016
- Měsíční úložka 300 Kč
- Státní podpora 90 Kč / měsíc
- V 18 letech si může vybrat **15 600 Kč** (plus zhodnocení).
- Pokud si část prostředků v 18 letech nevybere, může mít v 60 letech naspořeno (včetně státní podpory a se započítaným zhodnocením 2 % p.a.) **475 061 Kč.***

Karel (11 měsíců)

- Smlouva uzavřena 11. 5. 2016
- Měsíční úložka 300 Kč
- Státní podpora 90 Kč / měsíc
- V 18 letech si může vybrat **20 400 Kč** (plus zhodnocení).
- Pokud si část prostředků v 18 letech nevybere, může mít v 60 letech naspořeno (včetně státní podpory a se započítaným zhodnocením 2 % p.a.) **527 340 Kč.***

**Kalkulace nepočítá s příspěvkem zaměstnavatele.*

Předdůchody

- Podmínky pro čerpání předdůchodu:
 - Nejdříve pět let před nárokem na starobní důchod
 - Alespoň 5 let spoření
 - Čerpání minimálně 2 roky
 - Měsíční čerpání minimálně ve výši 1/3 průměrné mzdy
- Modelový příklad:
 - Dosažený věk 60 let
 - Doba spoření 5 let a více
 - Celkově naspořeno minimálně 186 500 Kč
- Nárok nyní splňuje:
 - DPS: 1 536 účastníků
 - PP: 189 798 účastníků

Náhradový poměr

- Podíl průměrného starobního důchodu a průměrné hrubé mzdy, který určuje průměrné snížení příjmů občana po odchodu do důchodu.
- Velmi vysoký např. u **Lucemburska: 70 %**
- Velmi nízký např. u **Chorvatska: 30 %**
- Náhradový poměr u aktuálně přiznávaných důchodů v **ČR** je **48 %**, tj. na průměru zemí Evropské unie.
- Za předpokladu 45 let spoření může očekávat
 - příjemce hrubého příjmu do **10 000 Kč** náhradový poměr až **92 %**
 - příjemce hrubého příjmu do **20 000 Kč** náhradový poměr až **59 %**
 - příjemce hrubého příjmu do **50 000 Kč** náhradový poměr už pouze do výše **34 %**

PRŮMĚRNÁ MZDA vs. PRŮMĚRNÝ DŮCHOD

aneb jaký finanční propad lidi čeká, když ...

1/ ... SI NIC NESPOŘILI

Čistá mzda
20 300 Kč

Důchod
11 400 Kč

Finanční propad
8 900 Kč

Měsíční přilepšení: 0 Kč

2/ ... SI SPOŘÍ 722 Kč (průměr v DPS v r. 2015)

Čistá mzda
20 300 Kč

Důchod + naspořené prostředky
+ státní příspěvek
+ příspěvek zaměstnavatele
14 991 Kč

Finanční propad
5 309 Kč

Měsíční přilepšení: 3 591 Kč

Při spoření 722 Kč měsíčně 30 let = 259 920 Kč
+ 174 Kč měsíčně státní příspěvek = 62 784 Kč
+ příspěvek zaměstnavatele = 308 520 Kč
+ zhodnocení (2 % p.a.) = 230 684 Kč
celková výše prostředků v DPS = 861 908 Kč

3/ ... BY SI SPOŘILI 1 000 Kč MĚSÍČNĚ

Čistá mzda
20 300 Kč

Důchod + naspořené
prostředky + státní příspěvek
13 885 Kč

Finanční
propad
6 415 Kč

Měsíční přilepšení: 2 485 Kč

Při spoření 1 000 Kč měsíčně 30 let = 360 000 Kč
+ 230 Kč měsíčně státní příspěvek = 82 800 Kč
+ zhodnocení (2 % p.a.) = 153 631 Kč
= celková výše prostředků v DPS = 596 431 Kč

4/ ... BY SI SPOŘILI 2 000 Kč MĚSÍČNĚ

Čistá mzda
20 300 Kč

Důchod
+ naspořené prostředky
+ státní příspěvek + příspěvek
zaměstnavatele
17 422 Kč

Finanční propad
2 878 Kč

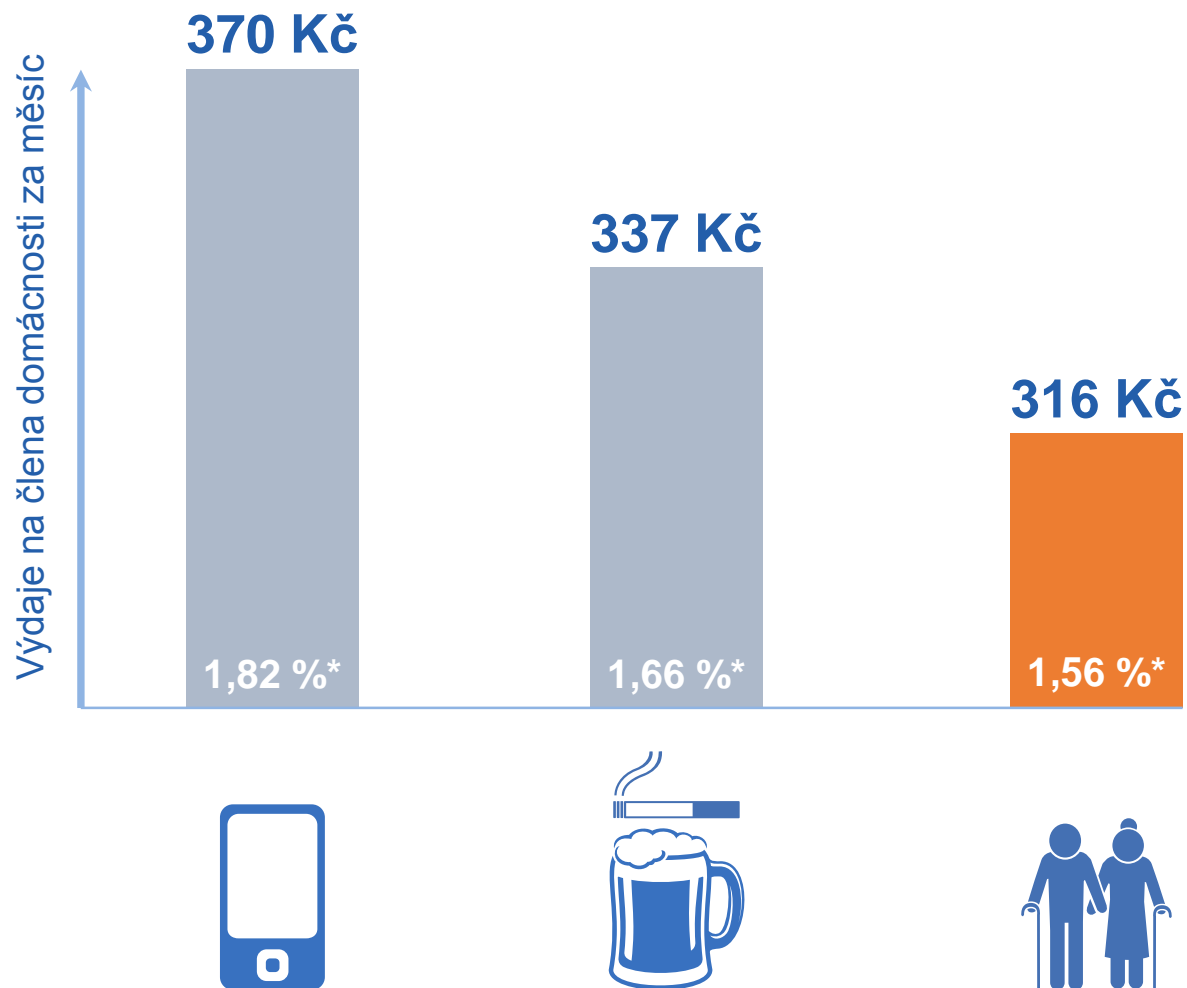
Měsíční přilepšení: 6 022 Kč

Při spoření 2 000 Kč měsíčně 30 let = 720 000 Kč
+ 230 Kč měsíčně státní příspěvek = 82 800 Kč
+ 750 Kč příspěvek zaměstnavatele = 270 000 Kč
+ zhodnocení (2 % p.a.) = 372 589 Kč
celková výše prostředků v DPS = 1 445 389 Kč

VYSVĚTLIVKY: Průměrná doba strávená v důchodu = 20 let; doba spoření = 30 let

Čistá mzda 20 300 Kč = průměrná hrubá mzda za rok 2015 (26 467 Kč) po odečtení zdravotního a sociálního pojištění a daně z příjmu, bez uplatnění slev na dani (kromě slevy na poplatníka), zaokrouhleno.

VYBRANÉ VÝDAJE DOMÁCNOSTI PŘEPOČTENÉ NA JEDNOHO OBYVATELE



*z průměrné čisté mzdy
Zdroj: ČSÚ

Výsledky průzkumu „Jak se lidé zabezpečují na stáří“ STEM/MARK

- **80 %** dotázaných si je vědomo, že státní **důchod nepokryje** jejich potřeby.
 - 54 % je přesvědčeno, že musí mít něco naspořeno nebo si budou muset v důchodu přivydělávat.
 - **26 %** je přesvědčeno, že státní důchod **nepokryje ani základní potřeby**.
- **Na stáří** si spoří **66 %** dotázaných.
 - 61 % z nich si spoří méně než 1 000 Kč měsíčně.
- **39 %** těch, kteří si na stáří nespoří, v tom brání **špatná finanční situace** (méně než v roce 2014), dalších **32 % budoucnost zatím neřeší**.
 - 43 % z nespořících mladých chce začít spořit ve 30. 21 % ve 40 a 15 % dokonce až v 50 letech.
- **58 %** všech dotázaných netuší, že státní příspěvek dostanou už při úložce 300 Kč měsíčně.
- **38 %** lidí považuje **dětské spoření za výhodnou investici**.
- **Státní příspěvek** je pro dotázané nejdůležitější (4,36/5) výhodou penzijního spoření, na druhém místě je **garance vložených prostředků** (3,94/5), teprve šestá je možnost **volby investiční strategie** (3,21/5), před kterou je například možnost výběru v průběhu spoření nebo možnost daňových úlev.
- Očekávaná výše státního důchodu je nižší než skutečnost (77 % versus 23 %). A paradoxně 80 % lidí, kteří si nespoří na stáří, očekává, že dostanou nižší důchod (než je skutečnost).

Děkujeme za pozornost