



Doplňkové penzijní spoření v roce 2018 využíval bezmála jeden milion účastníků. Rostl počet smluv i objem úspor, výnosy účastnických fondů ovlivnil celkově špatný investiční rok

19. února 2019

Asociace penzijních společností ČR zveřejnila vybrané výsledky doplňkového penzijního spoření za rok 2018. Z nich vyplývá, že doplňkové penzijní spoření v loňském roce úspěšně rostlo ve sledovaných ukazatelích počtu účastníků i objemu příspěvků. Ani dobře diverzifikovaná portfolia účastnických fondů však nedokázala čelit poklesu napříč akciovými i dluhopisovými trhy. I přes to, že v roce 2018 účastnické fondy přechodně vykázaly ztráty, udržel sektor dlouhodobé celkové kladné zhodnocení.

Počet účastníků doplňkového penzijního spoření v účastnických fondech k 31. 12. 2018 dosáhl celkového počtu 966 982. To představuje nárůst za rok 2018 o 203 650 účastníků, tj. o 27 %.

V doplňkovém penzijním spoření bylo na konci roku 2018 uzavřeno celkem 43 193 smluv pro účastníky mladší 18 let, to znamená roční přírůstek o 16 406 těchto smluv, tj. nárůst o 61 %.

Objem příspěvků účastníků v doplňkovém penzijním spoření k 31. 12. 2018 dosáhl celkové výše 42,715 mld. Kč. Za rok 2018 vzrostl o 12,772 mld. Kč, tj. o 43 %.

V účastnických fondech v roce 2018 přibýlo 58 708 účastníků s příspěvkem zaměstnavatele, tj. nárůst o 37 % na celkových 217 296 účastníků, kterým na doplňkové penzijní spoření přispívá zaměstnavatel. Průměrný měsíční příspěvek zaměstnavatele za rok 2018 dosáhl výše 973 Kč, tj. o 88 Kč více než v předchozím roce 2017. Celkový podíl účastníků s příspěvkem zaměstnavatele v doplňkovém penzijním spoření v závěru roku 2018 činil 22 %.

Předdůchod z doplňkového penzijního spoření k 31. 12. 2018 pobíralo celkem 3 915 osob, tj. o 1 239 osob více než na začátku roku. Průměrná výše vypláceného předdůchodu činila v loňském roce 9 189 Kč.

Hospodaření účastnických fondů je individualizované podle investičních profilů jednotlivých fondů. V dynamických a akciových fondech je zastoupen výraznější podíl investic do akcií nebo akciových podílových fondů a podílových listů, ve fondech

Asociace penzijních společností ČR (APS ČR) byla založena ustavující členskou schůzí dne **25. 6. 1996**, původně jako Asociace penzijních fondů ČR. V současnosti je zapsaným spolkem v rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, pod sp. zn. L 59348. Ke dni 1. 12. 2016 APS ČR sdružuje 8 členů, kterými jsou všechny penzijní společnosti působící na trhu soukromého kapitálového spoření na důchod v České republice, které provozují doplňkové penzijní spoření nebo penzijní připojištění a za tím účelem obhospodařují jednotlivé účastnické fondy nebo transformované fondy. V APS ČR působí také 4 přidružení členové, kteří jsou společnostmi poskytujícími odborné služby, zejména v oblasti auditu a daňového poradenství.



povinných konzervativních a dluhopisových převažují investice do státních dluhopisů, zejména České republiky.

Účastnické fondy, zejména v posledním čtvrtletí roku 2018, zasáhl pokles hodnoty aktiv na akciových i dluhopisových trzích, které mají klíčový vliv na zhodnocování prostředků účastníků doplňkového penzijního spoření. V průměru tak v roce 2018 skončily konzervativní účastnické fondy se zhodnocením -0,58 %, vyvážené fondy -3,78 % a dynamické -8,49 %. Dlouhodobý celkový výnos těchto fondů za celou dobu jejich dosavadní existence však zůstává kladný. Konzervativní fondy v průměru od založení zhodnotily peníze o 2,49 procenta, vyvážené o 7,65 procenta a dynamické o 17,37 procenta.

Vybrané souhrnné statistické údaje za III. pilíř a penzijní připojištění se státním příspěvkem k 31. 12. 2018.

Asociace penzijních společností zveřejnila vybrané souhrnné statistické údaje za III. pilíř a penzijní připojištění se státním příspěvkem k 31. 12. 2018.

Celkem si v některém z fondů III. pilíře na konci roku 2018 spořilo na důchod 4 437 008 účastníků, z toho 3 470 026 (tj. 78 %) v transformovaných fondech penzijního připojištění, do kterých již nelze vstupovat, a proto v nich dochází k pozvolnému přirozenému úbytku celkového počtu účastníků.

Penzijní společnosti k 31. 12. 2018 spravovaly ve fondech III. pilíře prostředky účastníků v celkové výši 447,065 mld. Kč, z toho v transformovaných fondech 404,350 mld. Kč (tj. 90 %).

Příspěvek zaměstnavatele pobíralo v transformovaných fondech za rok 2018 celkem 814 630, tj. 23 % z celkového počtu účastníků penzijního připojištění. Průměrný příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění činil 877 Kč měsíčně, tj. o 96 Kč méně než v doplňkovém penzijním spoření.

V majetku transformovaných fondů i v loňském roce tradičně převažovaly konzervativní investice, zejména z důvodu garance nezáporného výnosu.

Celkový kumulovaný hospodářský výsledek transformovaných fondů penzijního připojištění k 31. 12. 2018 dosáhl 2,945 mld. Kč, což je meziroční nárůst zisku o 589 mil. Kč (20 %). Přesto nelze očekávat za loňský rok zhodnocení nad inflaci. Přesná výše podílu účastníků penzijního připojištění na zisku bude známa až po valných hromadách transformovaných fondů, které se budou ve většině společností teprve konat.