



20. května 2019

**Asociace penzijních společností ČR** zveřejnila vybrané výsledky doplňkového penzijního spoření a penzijního připojištění **za 1. čtvrtletí 2019**.

Z nich vyplývá, že

- počet účastníků doplňkového penzijního spoření překonal jeden milion,
- účastnické fondy se rychle zotavily z loňského investičně neúspěšného roku,
- se zastavil celkový pokles počtu účastníků ve III. pilíři.

**Doplňkové penzijní spoření v 1. čtvrtletí 2019 pokračovalo v růstu, počet účastníků překročil jeden milion a objem příspěvků dosáhl 47 miliard Kč. Účastníků mladších 18 let je už přes 48 tisíc. Příspěvek zaměstnavatele v doplňkovém penzijním spoření, v průměrné měsíční výši 914 Kč, pobírá celkem 232 tisíc účastníků. Hospodaření účastnických fondů se rychle zotavuje z investičně neúspěšného výsledku loňského roku. Již v 1. čtvrtletí 2019 dosáhly účastnické fondy celkového zisku ve výši 1,129 mld. Kč oproti loňské celkové ztrátě 904,93 mil. Kč. Účastníci tak mohou očekávat, že horší hospodářský výsledek loňského roku bude kompenzován příznivými výsledky již v letošním roce a zejména pak v dlouhodobém investičním horizontu.**

Na konci 1. čtvrtletí 2019 v transformovaných fondech penzijního připojištění zůstávalo o 44 tisíc účastníků méně než na konci roku 2018. Přirozený úbytek účastníků v těchto fondech, do kterých již nemohou vstupovat noví účastníci, byl tentokrát překonán přírůstkem účastníků v účastnických fondech. Poprvé od roku 2013 tak v 1. čtvrtletí

**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.



2019 nedošlo k poklesu celkového počtu účastníků III. pilíře, spořicíh v penzijním připojištění a doplňkovém penzijním spoření dohromady. Celkový počet účastníků III. pilíře za 1. čtvrtletí 2019 dosáhl 4 442 424 osob, tj. nárůst o 5 416 osob oproti stavu na konci roku 2018. Jde o pozitivní trend z hlediska stability celého tzv. III. pilíře důchodového systému, ve kterém postupně dojde až k úplnému zániku transformovaných fondů.

---

**Počet účastníků** doplňkového penzijního spoření v účastnických fondech k 31. 3. 2019 dosáhl celkového počtu **1 016 688**, což představuje nárůst od začátku roku o 49 706 účastníků, tj. o 5,1 %.

Za 1. čtvrtletí 2019 bylo v doplňkovém penzijním spoření uzavřeno celkem 5 587 smluv pro účastníky mladší 18 let, to znamená přírůstek o 12,9 % na celkových 48 780 těchto smluv, s průměrným měsíčním příspěvkem 468 Kč.

**Objem příspěvků** účastníků v doplňkovém penzijním spoření k 31. 3. 2019 dosáhl celkové výše **47,563 mld. Kč**. Za 1. čtvrtletí 2019 tak vzrostl o 4,848 mld. Kč, tj. o 11,35 %.

V účastnických fondech v 1. čtvrtletí 2019 přibýlo 14 529 **účetníků s příspěvkem zaměstnavatele**, tj. nárůst o 6,7 % na celkových **231 825** účastníků, kteří představují 22,8% podíl z celkového počtu účastníků doplňkového penzijního spoření. Průměrný měsíční příspěvek zaměstnavatele za 1. čtvrtletí 2019 činil 914 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 povinných konzervativních a dluhopisových převažují investice do státních dluhopisů, zejména České republiky. Hospodaření účastnických fondů se rychle zotavuje z investičně neúspěšného výsledku loňského roku. Již v 1. čtvrtletí 2019 dosáhly účastnické fondy **celkového zisku** ve výši **1,129 mld. Kč** oproti loňské celkové ztrátě 904,93 mil. Kč. Lze tedy očekávat, že horší hospodářský výsledek loňského roku bude kompenzován příznivými výsledky hospodaření již v letošním roce a zejména pak v dlouhodobém investičním horizontu.

**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.



**Předdůchod** z doplňkového penzijního spoření k 31. 3. 2019 pobíralo celkem **3 863** osob, průměrná výše vypláceného předdůchodu činila 10 100 Kč.

V penzijním připojištění již nelze uzavírat nové smlouvy a do transformovaných fondů tak nemohou vstupovat noví účastníci. Dochází proto k postupnému přirozenému poklesu celkového počtu účastníků v těchto uzavřených fondech, a to v důsledku ukončení smluvního vztahu z důvodu čerpání dávek nebo přechodu do nového doplňkového penzijního spoření ve fondech účastnických.

Na konci 1. čtvrtletí 2019 **v transformovaných fondech** zůstávalo celkem **3 425 736 účastníků**. Je to o 44 290 účastníků, tj. o 1,3 %, méně než na konci roku 2018.

V 1. čtvrtletí 2019 byl přirozený úbytek účastníků v transformovaných fondech (44 290) překonán přírůstkem účastníků v účastnických fondech (49 706).

Poprvé od roku 2013 tak v 1. čtvrtletí 2019 nedošlo k poklesu celkového počtu účastníků III. pilíře, spořicíh v penzijním připojištění a doplňkovém penzijním spoření dohromady. **Celkový počet účastníků III. pilíře** za 1. čtvrtletí 2019 dosáhl **4 442 424** osob, tj. nárůst o 5 416 osob oproti stavu na konci roku 2018.

Jde o pozitivní trend z hlediska stability celého tzv. III. pilíře důchodového systému, ve kterém postupně dojde až k úplnému zániku transformovaných fondů.

**Příspěvků v transformovaných fondech** neubývá, k 31. 3. 2019 celkový objem činil **409,843 mld. Kč**, tj. o 5,493 mld. Kč (o 1,4 %) více než na konci roku 2018.

Oproti stavu na konci roku 2018 byl v 1. čtvrtletí 2019 zaznamenán mírný pokles **počtu účastníků penzijního připojištění s příspěvkem zaměstnavatele** o 10 664, tj. o 1,3 %, na celkových **803 966** účastníků, což představuje podíl 23,5 % z celkového počtu účastníků penzijního připojištění. Hodnota průměrného měsíčního příspěvku zaměstnavatele činila 831 Kč.

Za 1. čtvrtletí 2019 vytvořily **transformované fondy celkový zisk ve výši 1,409 mld. Kč**, tj. částka ve výši takřka poloviny celoročního loňského zisku.