

JE DOBRÉ VĚDĚT

Jak dlouho se vyplatí spořit na stáří?

Stáří je neodkladně spojeno s ukončením ekonomické aktivity lidí. Státní penze však zpravidla nepokryje životní úroveň, na kterou si člověk zvykl v produktivním věku. Řešení je pak jediné – soukromé spoření.

JAROSLAV BARTOŠ
Broker Consulting

Jedinec, který s ohledem na věk již není ekonomicky aktivní, nemůže být pochopitelně bez příjmu, stát proto – při splnění daných podmínek – umožňuje občanům čerpat doživotní dávku v podobě státního důchodu.

Důchodový systém je velkolepá myšlenka založená na bázi solidarity ekonomicky aktivních lidí s lidmi, kteří již z nějakého důvodu nemohou pracovat.

Problém je, že tento systém je životaschopný pouze tehdy, pokud je podstatně více lidí ekonomicky aktivních než těch neaktivních.

Nůžky se rozevírají

Dnešní skutečnost v průmyslově vyspělých zemích je však přesně opačná: počet penzistů dlouhodobě roste, přičemž

ekonomicky aktivních lidí naopak ubývá. To nakonec vede k stagnaci až poklesu

starobních důchodů a v konečném důsledku se může přihodit, že tento systém už stát nedokáže financovat. Bohužel, k tomuto vývoji směřuje i důchodový systém v Česku.

Bez ohledu na skutečnost, jak se vše vyvine do budoucna, lidé se můžou na tuto si-

tuaci připravit a šetřit si na důchod. A protože soukromé spoření obyvatelstva na stáří je také v zájmu společnosti, stát podporuje spoření v penzijních fondech.

Účastníkům penzijního připojištění z toho plyne minimálně jedna výhoda – ke každému vkladu poslanému do penzijního fondu jim stát

přispěje částkou ze státního rozpočtu. Státní podpora se pohybuje od 50 korun při měsíčním vkladu 100 korun až po 150 korun při měsíčním vkladu 500 korun. Při pravidelném spoření převyšujícím 500 korun měsíčně si účastník penzijního fondu může úspory nad tuto částku odečíst od základu daně, a to až do výše dvanácti tisíc korun.

V případě, že účastník splní podmínky, může požádat o výplatu penze.

Penzi lze čerpat postupně nebo je možné požádat o úplné vyrovnání, kdy je celá částka vyplacena v jednom termínu.

Nepríjemné zjištění je, že při výběru prostředků si stát podporu zase vezme zpět, a to formou patnáctiprocentního zdanění výnosů. Pozor, zdanují se také příspěvky zaměstnavatele.

Kdy začít spořit

Při detailních propočtech vychází, že klientům se vyplatí posílat pravidelné vklady do penzijního fondu pouze v investičním horizontu patnácti let.

V delším časovém horizontu klesá význam státní podpory, ale neklesá význam zdanění. To ovšem neznamená, že penzijní připojištění by nemělo

význam na delší dobu. Může být třeba doplnkem jiných forem spoření. Produkt lze také doporučit v případě, že zaměstnanec má možnost čerpat zaměstnanecké výhody v podobě příspěvku zaměstnavatele na penzijní připojištění.

Vlastní placený příspěvek si pak můžete určit na minimální hranici, třeba ve výši sto korun. V případě zájmu je v budoucnosti kdykoli bez problémů zvýšíte.

Penzijní fondy nesmí v žádném roce dosáhnout záporného zhodnocení vložených prostředků, což se vyplatilo zejména v nedávné krizi, kdy v podstatě všechna jiná aktiva klesala – zato penzijní fondy si v nejhorším případě připsaly nulové zhodnocení.

Proč volit i riziko

Z tohoto pravidla vyplývá, že penzijní fond musí drtivou většinu svých prostředků ukládat do konzervativních aktiv a nemůže si dovolit žádnou rizikovější investici. Ne počítejte proto s nijak vysokým zhodnocením. Pokud však spoření na stáří myslíte doopravdy vážně, měli byste v delším časovém horizontu investovat také do rizikovějších produktů.

Na otázku, kolik investovat a do jakých produktů, vám odpoví odborně sestavený finanční plán, se kterým vám pomůže kvalifikovaný finanční poradce.



PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ. Je dobré ho kombinovat s dalšími formami spoření, celkový užitek z vložených prostředků tak bude mnohem větší.

formami spoření, celkový užitek z vložených prostředků tak bude mnohem větší.

Foto: Shutterstock

GLOSA

Rusové, banky, finance

JÁN STOLÁR

Přibližně čtyřicet procent obyvatel Ruska, tedy asi šedesát milionů lidí, nevyužívá žádné finanční služby a dokonce ani nemá bankovní účet. Vyplývá to z nedávného průzkumu Světové banky, ve kterém odpovídalo 1600 osob ze čtyřiceti ruských oblastí. Bankovní účet má jen šestnáct procent obyvatel země a jen méně než jedno procento vlastní finance někam aktivně investuje.

Nedůvěra převládá

Současně si až polovina účastníků ankety myslí, že o financích a investicích nemá dostatečné znalosti. Tři čtvrtiny z nich pak finančním organizacím nedůvěřují.

Světová banka však zdůraznila, že podobná statistika platí ve většině zemí světa, jenže v některých z nich podle

odhadu až polovina obyvatel domnělou vlastní dobrou orientaci ve světě financí naopak přeceňuje.

Podle mezinárodních odborníků je nutné spolu s rozvojem finanční gramotnosti Rusů usilovat také o zlepšení ochrany práv spotřebitelů ve finanční oblasti. Toho lze dosáhnout několika způsoby. Je možné vytvořit například samostatnou agenturu nebo rozšířit stávající pravomoci regulačních orgánů.

Specifické osídlení

Při pohledu na statistiku je však potřebné respektovat nejen ekonomickou, ale také demografickou specifiku největší země světa, rozkládající se od Baltského moře po Tichý oceán a od Kavkazu po Arktidu.

Tomu totiž odpovídá hustota a charakter osídlení, a tím také síť finančních ústavů a jednotlivých bankovních poboček.

Ruští odborníci reagovali na výsledky průzkumu Světové banky rozdílně.

Podle jedné má státní spořitelna Sběrbank pobočky i ve větších vesnicích, v nichž žije více než polovina vesnického obyvatelstva. Podle nich má přístup k finančním službám kolem 90 procent obyvatel země.

Nezávislý expert Dmitrij Jurcvaž naopak zpochybňuje tvrzení, že situace v ostatních zemích je analogická.

Uvádí, že třeba ve Švýcarsku se s bankovními službami setkává kolem 99,9 procent obyvatel země a podobně je tomu také jinde v Evropě.

Zaostalost Ruska v tomto ohledu vysvětluje prostě, úroveň příjmů obyvatelstva je podle něho zcela odlišná.

Bude-li se však Rusko srovnávat s mimoevropskými zeměmi, jeho postavení v této oblasti bude mnohem příznivější.

Jak probíhá řízení u finančního arbitra

Hlavním posláním finančního arbitra je zajištění rychlého, bezplatného a efektivního vyřizování sporů zákazníkům s finančními institucemi mimosoudní cestou.

Průměrná doba řešení jednoho případu v roce 2009 dosáhla 63 dnů.

A jako každé řízení před správním orgánem, také postup finančního arbitra má pevná pravidla.

Řízení je zahájeno dnem doručení návrhu, v němž nesmí chybět žádná z náležitostí, které vyžaduje zákon.

Zejména jde například o označení účastníků řízení, doklady o neúspěšné reklamaci, úplně a srozumitelně vyličení rozhodných skutečností, důkazní prostředky nebo popis toho, čeho se navrhovatel domáhá.

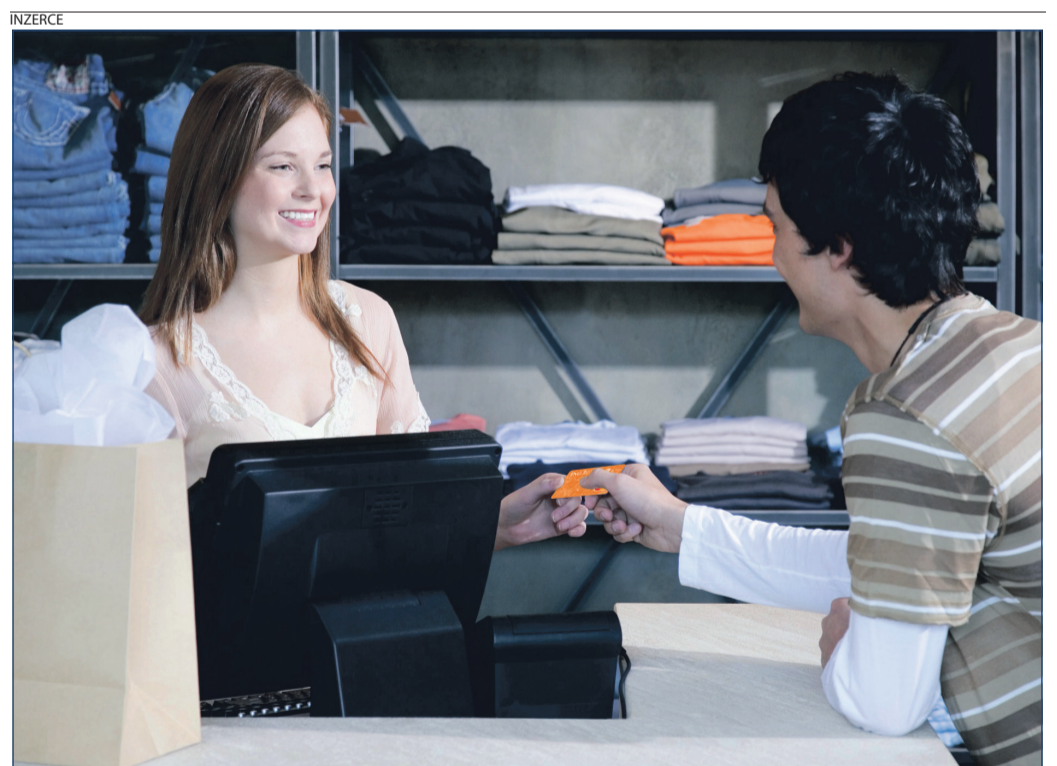
Pokud spor patří do působnosti finančního arbitra, účastníci jsou o zahájení řízení písemně informováni. Jestliže podaný návrh má podstatné nedostatky, arbitři navrhovatele na tyto vady upozorní a vyzve ho k nápravě. Navrhovatel má na nápravu patnáct dnů.

Instituce, tedy například banka, je současně s informací o zahájení řízení finančním arbitrem vyzvána, aby se ke sporné věci vyjádřila a svá tvrzení podpořila důkazy.

Jakmile finanční arbitři shromáždí dostatek podkladů pro rozhodnutí, dokazování ukončí a poskytnou účastníkům prostor k vyjádření před vydáním nálezu.

Poté arbitři rozhodne ve věci takzvaným nálezelem, který je pak účastníkům doručen do vlastních rukou.

Více na internetové adrese www.finarbitr.cz. (19)



KDYŽ SI UDĚLÁTE RADOST TEĎ, ČEKÁ NA VÁS I V BUDOUCNU

S každým nákupem věrnostní kreditní kartou ING Penzijního fondu si spoříte na penzi

- › Sjednejte si penzijní připojištění u ING. Kromě daňových odpočtů a státního příspěvku dostanete ještě něco navíc – věrnostní kreditní kartu ING Penzijního fondu.
- › Nakupujte s kartou a my vám z každé platby připišeme 1 % na vaše penzijní připojištění.
- › Pokud splatíte všechny své nákupy během 50denního bezúročného období, neplatíte žádné úroky.
- › Kartou máte první rok zcela zdarma.

Více informací na www.ing.cz nebo bezplatné infolinie 800 159 159.

PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ

ING

WWW.ING.CZ