

V roce 2050 bude třetina Čechů v důchodu. Dnešní třicátníci si to však nepřipouštějí

Demografický strom je neúprosný. Za tři dekády čekají české důchodce hubené roky, pokud na své stáří nebudou myslet včas.

Aleš Pixa, regionální ředitel OVB Allfinanz

Česká populace stárne, a to takřka nepřetržitě. Společně s kvalitnější zdravotní péčí se trvale zvyšuje věk dožití obyvatel České republiky. Zatímco v roce 1950 bylo pouze 8 procent populace starší než 65 let, dnes je to víc než dvojnásobek. V Česku jsou v této věkové skupině nyní zhruba 2 miliony lidí, což představuje 19 procent všech obyvatel.

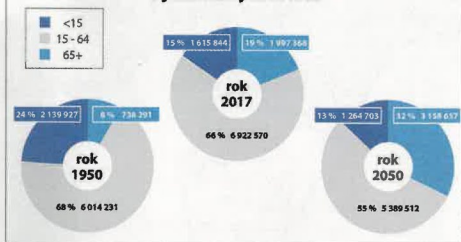
Podle predikcí Českého statistického úřadu bude situace nejhorší okolo let 2050–2060. V penzi totiž budou ty nejsilnější ročníky – zejména lidé, kterých je dnes okolo třicetky. Důchodců v té době bude pravděpodobně už přes tři miliony, tedy skoro třetina všech obyvatel. Poměr pracujících a důchodců by tak v té době mohl dosáhnout parity.

A jak se k takové výzvě postavít? I když produktů pro zajištění na stáří je mnoho, nejčastěji se setkáváme s těmito dvěma: doplňkové penzijní spoření a investice do podílových fondů.

Doplňkové penzijní spoření je v podstatě nástupcem původního penzijního připojištění. To skončilo v roce 2013. Doplňkové penzijní připojištění je podporováno státem (aktuální výši podpory uvádíme v tabulce), přičemž nejvyšší státní příspěvek je při plátbě 1 000 korun, a to 230 korun. Nad tuto částku můžete využít daňové úlevy, a to až do výše 24 000 korun ročně. Nejvyšší možnou podporu státu ve formě daňové úlevy a státního příspěvku tak získáte při měsíční plátbě 3 000 korun.

Příspěvek účastníka	Státní příspěvek	Roční sleva na dani z příjmu v Kč	Čelkové roční zvýhodnění ze strany státu v Kč
100 Kč	–	–	–
200 Kč	–	–	–
300 Kč	90 Kč	–	1 080 Kč
400 Kč	110 Kč	–	1 320 Kč
500 Kč	130 Kč	–	1 560 Kč
600 Kč	150 Kč	–	1 800 Kč
700 Kč	170 Kč	–	2 040 Kč
800 Kč	190 Kč	–	2 280 Kč
900 Kč	210 Kč	–	2 520 Kč
1 000 Kč	230 Kč	–	2 760 Kč
1 100 Kč	230 Kč	180 Kč	2 940 Kč
1 200 Kč	230 Kč	360 Kč	3 120 Kč
1 300 Kč	230 Kč	540 Kč	3 300 Kč
1 400 Kč	230 Kč	720 Kč	3 480 Kč
1 500 Kč	230 Kč	900 Kč	3 660 Kč
1 600 Kč	230 Kč	1 080 Kč	3 480 Kč
1 700 Kč	230 Kč	1 260 Kč	4 020 Kč
1 800 Kč	230 Kč	1 440 Kč	4 200 Kč
1 900 Kč	230 Kč	1 620 Kč	4 380 Kč
2 000 Kč	230 Kč	1 800 Kč	4 560 Kč
3 000 Kč	230 Kč	3 600 Kč	6 360 Kč

Rozdělení obyvatel dle věkových skupin v jednotlivých letech



Když vezmeme v úvahu, že v roce 2016 činí průměrný starobní důchod v Česku zhruba 11 500 Kč a průměrná mzda okolo 27 500 Kč, tak to znamená, že důchodce podobně více než 40% průměrné mzdy. Jenže růst důchodů se odvíjí od inflace, nikoliv od růstu mezd. Populace však bude zároveň stárnout, tudíž budou tato čísla v roce 2050 neporovnatelná.

PENZIJNÍ SYSTÉM POTŘEBUJE ZMĚNU

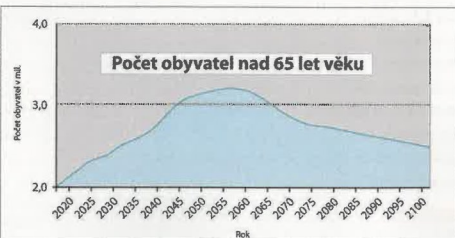
Pokud nedoradíme k radikální změně systému, čekají dnešní třicátníci opravdu kruté roky. Klidná a pohodový důchod budou mít asi jen ti, kteří už dnes myslí na zadní vrátka. Nejdůležitější pro ně bude mít vlastní bydlení a nebyť zatížen úvěrem. Protože nájmy a ceny nemovitostí porostou rychleji než důchody.

Jestliže si ale lidé budou chtít udržet svůj standard z doby, kdy chodili do práce, bude pro ně nezbytné si ještě mimo státní systém naspořit alternativně v soukromé sféře – společně se sami na sebe.

V doplňkovém penzijním spoření může klient investovat do fondů, které si sám zvolí. Na výběr tedy přichází fondy penzijního trhu, dluhopisové, smíšené či akciové nebo fondy životního cyklu, které automaticky mění svoji investiční strategii podle doby trvání smlouvy. 5 tím, jak se klientovi blíží důchod, přesouvá se portfolio k méně rizikovým strategiím.

Doplňkové penzijní spoření má tak samo o sobě blízko k investici do podílových fondů. Ty mají obvykle velmi podobný výběr strategií. A jakou strategii si zvolit? Odpověď je jednoduchá – abyste mohli investovat do dynamičtější a také rizikovější strategie s větším nebo úplným podílem akciových titulů, potřebujete mít dostatek času. Pro investici do akcií se doporučuje minimální horizont 7 let, ale spíše delší.

Pokud vám tedy do důchodu zbývá delší doba, můžete zvolit i agresivnější strategii a mít tak možnost dosáhnout i vyššího výnosu. A je to právě výnos, který má na vaši investici v dlouhé době největší vliv. Rozdíl mezi průměrným výnosem 6% a 1% je totiž obrovský. Čas vám tak může pomoci mít na konci smlouvy mnohem více, než kdyby vaše peníze jen ležely ve vysoce konzervativních fondech.



Propočet je jednoduchý: kdybyste si na čisté spořicí produkt ukládali 30 let pětistovku s, dejme tomu, jednorozhodnocením, tak budete mít naspořeno přes 200 000 korun. Kdyby se ale tato platba zhodnocovala šesti procenty, pak celkem naspoříte víc než dvojnásobek – 420 000 korun.

Rozdíl úroků je v čase opravdu velký. A i když vám takové zhodnocení nemůže nikdo garantovat a může dojít i k poklesu hodnoty vaší investice, stojí to za zvážení. Určitě by ale každý měl zhodnocovat podle svého postoje k riziku. Jedno je ale jisté – abyste mohli k důchodu pobírat vlastní rentu deseti tisíc korun měsíčně, musíte si do důchodu naspořit alespoň jeden a půl miliona.

Pokud si tedy chcete skutečně zodpovědně setřit na stáří, nevystačíte si s měsíčním příspěvkem v řádu stokrunku, ale spíše tisíců. Využít byste přitom měli široké portfolio finančních nástrojů. Ten správný mix může být složen z několika produktů finančního trhu, nejčastěji však právě z doplňkového penzijního připojištění a podílových fondů. Pro každého člověka je ale to správné rozložení zcela individuální podle jeho vlastních možností a potřeb.

V případě, že je dlouhodobý finanční plán rozumně nastaven, budete v konečném důsledku zajištění na stáří tak, abyste si nemuseli výrazně snižovat svoji životní úroveň. Myslete na to již dnes, protože čas, který máte před sebou, může hrát ve váš prospěch – když začnete spořít včas...