

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Teze k bakalářské práci

Zhodnocení penzijního spoření u vybrané penzijní společnosti

Markéta Kulíšková

1 Souhrn

V teoretické části bakalářské práce je popsán důchodový systém v České republice a jeho reformy. Práce popisuje jednotlivé pilíře a celkové důchodové spoření. Dále je popsán vznik důchodového spoření a jeho vývoj. V praktické části práce je popsán systém penzijního spoření také z pohledu vybrané banky. V práci je mnoho grafů popisujících stav smluv ve vybrané bance a shrnutí poznatků ze zpracovaných dat. Z dat vyplynulo, že nejméně spořicí skupina jsou mladí lidé ve věku 18 – 24 let, proto je v práci tento problém více přiblížen.

Klíčová slova: účastnické fondy, důchodové spoření, důchodové fondy, depozitář penzijní společnosti, doplňkové penzijní spoření, doživotní penze, penzijní jednotka, penzijní společnost, státní příspěvek

2 Cíl práce a metodika

Cíl práce:

Cílem práce je na základě provedených analýz v oblasti penzijního zabezpečení a připojištění definovat a specifikovat konkrétní možnosti pro zlepšení vnímání této problematiky mladší generací, a to v kontextu stanovení doporučení pro zvýšení ekonomické motivace k dobrovolnému důchodovému zajištění ze strany poskytovatelů těchto produktů.

Metodika:

Bakalářská práce je dělena na dvě části, teoretickou a analytickou. V teoretické části jsou ke zpracování použity informace z odborných publikací a internetové články, které jsou zaměřeny na důchodový systém v České republice, a které pojednávají o vzniku tohoto systému ve světě. V analytické části jsou v grafech a tabulkách zobrazeny a seříděny analyzované údaje o klientech, kteří mají uzavřené důchodové spoření u Komerční banky. Analýzy zobrazují stav důchodového systému v Komerční bance

k roku 2014. Základní dělení pro prováděné analýzy je dle věku a pohlaví. Na základě těchto údajů práce poukazuje na problematiku spoření a navrhuje řešení daného problému.

3 Závěr

Tato bakalářská práce se zaměřila na celkové seznámení se současným systémem důchodového spoření a historií jeho vzniku. V současné době spoří na svůj důchod přibližně 67 – 70 % obyvatel České republiky.

Státní penzijní výdaje se v řadě rozvinutých zemích pohybují mezi 10 – 15 % HDP (M.Loužek, 2014).

V kontextu na demografický vývoj by bylo dobré mladou generaci seznamovat s penzijním spořením již na středních školách, aby se jim do podvědomí dostala důležitost spoření na stáří a nebrali tento problém na lehkou váhu. Další formou informací pro mladé by měla být média, která by např. různými zábavnými spoty sdělovala důležitost důchodového spoření. Zábavné spoty by mohly mladé lidi více zaujmout, což by mohlo přispět k šíření informací mezi mladou generací. Rovněž by k šíření informací mohl být využit internet. V dnešní době je tento sdělovací prostředek nejvíce využíván, a proto by mohl být použitý např. k uzavírání smluv z domova pro lepší komfort klienta.

Současný důchodový systém zahrnují tři pilíře:

I. pilíř – povinné odvody na důchodové pojištění do společného státního důchodového účtu. II. pilíř – volitelné dobrovolné důchodové spoření. Převedení 3% z I. pilíře + 2% vlastního příspěvku z hrubé mzdy na individuální účet účastníka (tzv. Opt-out). III. pilíř – Doplňkové penzijní spoření. Jedná se tzv. účastnické fondy a tvoří je vlastní příspěvky účastníka, které mohou být navýšeny o příspěvky zaměstnavatele, státní příspěvky a je zde možnost daňových úlev.

Důchodové spoření prošlo reformou k 1. 1. 2013, systém má však určité nedostatky, proto vláda opět uvažuje o změnách v systému. Zároveň se rozhoduje, zda se II. pilíř úplně nezruší. Dle dostupných informací by k ukončení II. pilíře mělo dojít v roce 2016. Důvodem je nízký zájem občanů a politické rozhodnutí.

Důchodové spoření by mělo projít reformou, která by zapojila občany do spoření co nejdříve. Ideálně by si občané měli spořit více než 35 let a nejlépe od 18- ti let. Protože, čím delší doba spoření, tím větší částka na kvalitní důchod. Stát by se měl snažit o vštěpení této myšlenky svým občanům. Vláda by měla více podporovat své občany ve spoření, např. formou vyššího příspěvku od státu v případě delší doby spoření. Penzijní společnosti by mohly formou různých benefitů odměňovat své klienty v případě doporučení dalších potenciálních klientů.

V bakalářské práci je popsán pohled ze strany banky k penzijnímu spoření. Je zde uveden současný stav uzavřených smluv důchodového spoření u Penzijní společnosti KB. Práce také poukazuje na problematiku důchodového spoření u mladých lidí. Mladí lidé dle dat, která byla poskytnuta od Penzijní společnosti KB, spoří skoro nejméně ze všech věkových skupin. Tento problém poukazuje na budoucí nedostatek finančního zajištění v důchodovém věku. V bakalářské práci jsou provedeny analýzy v oblasti penzijního spoření a připojištění. Byly analyzovány data různých věkových kategorií dle počtu uzavřených smluv v různých penzijních produktech. Mezi nejsilnější spořicí skupiny v důchodovém spoření u Penzijní společnosti KB patří muži ve věku 35 – 44 let. Oproti tomu nejméně mužů a žen spoří ve věku 60 – 64 let. Důvodem může být např. nedostatečný přehled v možnostech spoření nebo nedostatečný příjem finančních prostředků na spoření, jelikož většina občanů v tomto věku již není ekonomicky aktivních. U žen je rovněž nejvyšší počet smluv uzavřen ve věkové kategorii 35 – 44 let. Příčina, proč dochází k tomuto výsledku je, že v tomto věku jsou občané nejvíce ekonomicky aktivní a snaží se zabezpečit na stáří. V případě transformovaného fondu, v počtu uzavřených smluv, opět vede skupina mužů i žen ve věku 35 – 44 let. Nejmenší počet uzavřených smluv je u věkové kategorie 18 – 24 let. Největší změna v počtu smluv je v doplňkovém penzijním spoření. Jedním z důvodů uzavření velkého počtu smluv, hlavně ve věkové kategorii 65 let a více, je převod z dobrovolného penzijního připojištění se státním příspěvkem do doplňkového penzijního spoření. Z tohoto důvodu je nejvyšší počet uzavřených smluv ve věkové kategorii 65 a více, jak u mužů, tak u žen. Naopak nejnižší počet uzavřených smluv je u věkové kategorie 55 – 59 let.

Každý člověk má jiné nároky, očekávání od budoucnosti, plány, názory a finanční možnosti. Právě proto zůstává finální rozhodnutí pouze na něm samotném. Je důležité, aby

každý věděl o problematice důchodů a důchodového spoření a nebyl tak odkázán jen na stát, který dříve či později od vyplácení důchodů bude ustupovat. V dnešní době již státem vyplácený důchod není dostačující k pokrytí základních životních potřeb. Lidé by si tedy měli začít spořit co nejdříve a nepodcenit danou situaci. Nejvýhodnějším produktem spoření v současné době je ten, který má začleněnou státní podporu, daňové úlevy a daňově zvýhodněné příspěvky zaměstnavatele, jak tomu je u doplňkového spoření.

Z bakalářské práce vyplynulo, že by si občané České republiky měli spořit již v mladém věku. Ke spoření na důchod by měli využít doplňkové penzijní spoření, které je ve III. pilíři a zahrnuje mnoho výhod, které jsou v práci uvedeny.

4 Seznam vybraných zdrojů

Odborná literatura

PŘIB, Jan. *Kdy do důchodu a za kolik*. 13. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2012, 139 s. Právo pro každého (Grada). ISBN 978-80-247-4090-4.

RYTÍŘOVÁ, Lucie. *Důchodový systém v České republice*. 1. vyd. Olomouc: ANAG, 2013, 115 s. Práce, mzdy, pojištění. ISBN 978-80-7263-821-5.

SYROVÝ, Petr a Roman POSPÍŠIL. *Osobní a rodinné finance: zorientujte se v důchodové reformě*. 1. vyd. Praha: Grada, 2003, 171 s. Finance (Grada). ISBN 80-247-0478-1.

FILIP, Miloš a Roman POSPÍŠIL. *Finanční poradenství: co s tou penzí*. 1. vyd. Praha: Institut pro finanční poradenství, 2013, 135 s. Práce, mzdy, pojištění. ISBN 978-809-0545-700.

LOUŽEK, Marek a Roman POSPÍŠIL. *Důchodová reforma: co s tou penzí*. Vyd. 1. Praha: Karolinum, 2014, 100 s. Práce, mzdy, pojištění. ISBN 978-802-4626-123.

SYROVÝ, Petr a Roman POSPÍŠIL. *Jak si spořit na důchod: zorientujte se v důchodové reformě*. 1. vyd. Praha: Grada, 2012, 152 s. Finance (Grada). ISBN 978-80-247-4479-7.

JANDA, Josef a Roman POSPÍŠIL. *Zajištění na stáří: jak se co nejlépe připravit na podzim života*. 1. vyd. Praha: Grada, 2012, 197 s. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-4400-1.

RUBEŠ, Lukáš a Roman POSPÍŠIL. *Doplňkové penzijní spoření a důchodové spoření: pro finanční poradce, zaměstnavatele a budoucí důchodce*. 1. vyd. Úvaly: Systemia, c2013, 137 s. Finance pro každého. ISBN 978-802-6038-924.