

I.P-Finance s.r.o.

Soukromé fondy chtějí lidi nalákat na jistou dvacetiletou penzi

Penzijní společnosti chtějí lidi na nové spoření nalákat tím, že naspořené peníze v případě brzké smrti nepropadnou státu. Pojišťovny, které pak budou mít výplatu soukromých důchodů na starosti, začnou klienty přesvědčovat, aby si zvolili penzi na dobu určitou.



Lákadlem dvacetileté penze má být jistota, že příbuzní o peníze neprijdou. Ilustrační snímek | foto: Profimedia.cz

Kdo se od příštího roku rozhodne vstoupit do soukromého penzijního spoření, bude tak činit s určitou **vyhlídkou** na osud svých úspor. Jen malá část lidí zřejmě vsadí na to, že si v důchodu pobude déle, než je celostátní průměr, tedy zhruba **20 let**. S tím počítají finanční instituce, kde úspory protečou nejdříve penzijními fondy a pak jejich pojišťovnami.

Jak soukromě spořit

Od 1. 1. 2013 půjde uzavřít smlouvu na nové penzijní spoření. Musí se uzavřít do 35 let věku, do 30. 6. 2013 bude otevřené i pro starší. Účastník spoření si bude moci převést tři procentní body ze svého sociálního pojištění na soukromý účet a k tomu musí přidat dva body ze svého (výpočet z hrubé mzdy).

Jakmile získá nárok na státní důchod, smí naspořené peníze převést do pojišťovny, která mu je začne pravidelně měsíčně vyplácet. Na výběr jsou tři formy: doživotní výplata, doživotní výplata s tříletou penzí pro pozůstalé a výplata po dobu dvaceti let.

„Předpokládáme, že nejpoužívanějším typem důchodu bude dvacetiletý důchod,“ říká Karel Svoboda, šéf PF Stabilita ČSOB a viceprezident Asociace penzijních fondů. Podle něj je důvodem mentalita lidí - dávají přednost konečným věcem a skutečnosti, že dvacetiletý důchod nelze ztratit, protože se dá dědit.

„Renta na 20 let bude většinou klientů vnímána jako určitá jistota, že v případě úmrtí rodina nepřijde o naspořené prostředky,“ dodává Aleš Poklop z PF České spořitelny.

Pro pojišťovny znamená dvacetiletá pravidelná výplata nulové riziko a jistotu poplatků za správu peněz. Ministerstvo práce odhadlo, že za správu pojišťovna vyinkasuje zhruba sedm procent klientových úspor, tedy z milionu sedmdesát tisíc korun. Pro úplnost - i soukromý důchod se pak bude muset valorizovat, protože prostředky se budou na účtech pojišťoven dál zhodnocovat.

Pojišťovny penzi vypočítají tak, aby na ní neprodělaly

V případě doživotní výplaty však musí pojišťovny zakalkulovat do výše penze ještě riziko, které pro ně nebude malé. Je totiž pravděpodobné, že ji budou volit jen lidé, kteří mají v rodině dlouhověkost nebo se těší dobrému zdraví, a ženy, jež se obecně dožívají vyššího věku, či lidé s vyšším vzděláním, kteří se zpravidla tolik fyzicky neopotřebují v práci. To znamená, že se úspory budou muset rozředit do více než dvaceti let. Navíc zajišťovny, u nichž se pojišťují samy pojišťovny, toto odhadnutelné riziko podle Svobody z ČSOB nejsou zpravidla ochotny zajistit, případně za vysokou cenu.

Pojišťovna pak bude nabídku doživotní penze počítat tak, aby na ní neprodělala. „V důsledku toho může být doživotní annuita i o několik desítek procent nižší než penze na dvacet let,“ říká Tomáš Machanec, poradce ministra práce pro důchodovou reformu. „Za stávajících hodnot by annuitní splátka mohla být nižší než dvacetiletá renta až o dvacet procent,“ potvrzuje Tomáš Kofroň, mluvčí Raiffeisenbank, která právě zakládá vlastní penzijní společnost.

Ukazuje se tak, že způsob, jak byla důchodová reforma ušita, vyhovuje finančním ústavům, ale řada lidí bude muset ve vysokém věku řešit pokles

příjmů. Navíc podle Machance budou lidé odcházet do penze v průměru o čtyři a půl roku dříve, než bude jejich zákonný penzijní věk, takže dvacetiletou rentu vyčerpají dlouho před smrtí. „Výhoda vyplacení celého účtu je vyvážena nevýhodou, že ve velmi vysokém věku po 20 letech dojde k ukončení výplaty,“ konstatuje ministerstvo na svém webu k reformě. A radí: spolehněte se na děti.

Zdroj: <http://ekonomika.idnes.cz>