



PRŮVODCE
ÚSPĚŠNÝM

SPOŘENÍM NA PENZI



OBSAH

**Tento e-book přináší
základní přehled
o státem podporovaném
spoření na penzi.**

NEŽ ZAČNEME ...	3
PROČ SPOŘIT NA PENZI	4
JAKÉ JSOU PRODUKTY SPOŘENÍ NA PENZI PODPOROVANÉ STÁTEM?	5
JAKÉ JSOU VÝHODY PRODUKTŮ PENZIJNÍHO SPOŘENÍ?	6
JAKÉ JSOU HLAVNÍ ZMĚNY V PENZIJNÍM SPOŘENÍ V ROCE 2024?	7
CO JE DIP?	8
CO JE VHODNÉ PRO MĚ? Jak si vybrat správný produkt, společnost nebo strategii investování?	9 - 11
KOLIK POTŘEBUJI NA VLASTNÍ RENTU? KDY SE SPOŘENÍM ZAČÍT?	12
KDY PŮJDU DO DŮCHODU? Kolik dostanu? Kde to zjistím? IDA a IOLDP	13
PŘEDDŮCHOD NEBO PŘEDČASNÝ DŮCHOD?	14
JAKÉ MOHU ZÍSKAT FIREMNÍ BENEFITY? Jak si říct u zaměstnavatele o příspěvek?	15
JE VHODNÉ SJEDNAT SPOŘENÍ I DĚTEM?	16
ZÁVĚR	17

PRŮVODCE
ÚSPĚŠNÝM

**SPOŘENÍM
NA PENZI**



NEŽ ZAČNEME...

Každý z nás se v nějaké fázi života začne zamýšlet nad tím, jak bude jeho finanční situace vypadat v důchodovém věku. Začneme přehodnocovat své finanční plány a budeme si chtít zajistit bezstarostný důchod.

Ať už se nacházíme na počátku své pracovní kariéry, uprostřed svého aktivního života nebo se blížíme k závěru svých pracovních povinností, nikdy není příliš brzy a ani příliš pozdě, začít myslet na budoucnost. A připravit se, abychom se nemuseli v důchodu potýkat s finančními výzvami.

Státní důchody mohou být příjemné zpestření, ale nejsou vždy dostačující k udržení kvality života, na kterou jsme zvyklí. Podívejme se pro začátek na tato čísla:

4,27 milionu

lidí si v ČR spoří na penzi v některém z produktů penzijního spoření

783 Kč

je průměrná měsíční výše vlastního příspěvku účastníka spoření

Zdroj: apscr.cz k datu 1/2024

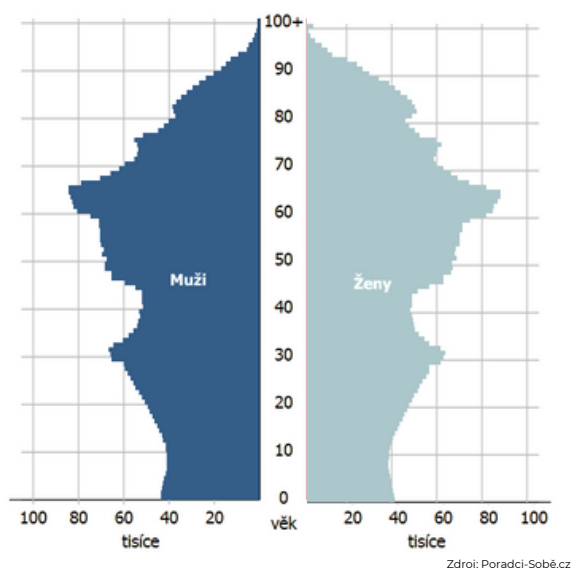
Myslíte si, že je to dostatečně vysoká částka?

PROČ SPOŘIT NA PENZI?

Důchodový systém a jeho udržitelnost jsou klíčová témata, která nás všechny zasahují tím více, čím blíže máme k odchodu do důchodu. Aktuální vývoj nám ukazuje, že budoucnost důchodových výplat bude velmi odlišná od současného stavu.

Nespoléhejte na stát, ale na sebe! Proč?

- Prodlužuje se průměrná délka dožití a rodí se méně dětí, populace stárne (stav k 1. 1. 2040 v ČR vidíte na obrázku vpravo).
- Průměrný důchod, vyplácený z průběžného účtu, je nyní 48 % průměrné mzdy a činí 20 216 Kč (údaj ČSSZ k 1. 10. 2023). Je předpoklad, že v roce 2059 klesne dokonce **jen na 28 % průměrné mzdy**.



Průměrný důchod tak bude odpovídat přibližně dnešním 12 000 korunám měsíčně!

Zdroj: Cyrrus - analýza Anna Píchová a Vít Hradil

Opravdu Vám bude tato částka stačit k udržení životního standardu?

Pojďme se v dalších kapitolách podívat, co se s tím dá dělat. S jakými produkty dlouhodobého spoření na penzi, které stát podporuje, se lze aktuálně setkat?

JAKÉ JSOU PRODUKTY SPOŘENÍ NA PENZI PODPOROVANÉ STÁTEM?

PRODUKTY PENZIJNÍHO SPOŘENÍ		INVESTICE
Penzijní přípojištění (staré PP)	Doplňkové penzijní spoření (DPS)	Dlouhodobý investiční produkt (DIP)
Do 31. 12. 2012 Prostředky jsou nyní převedeny do transformovaného fondu	Od 1. 1. 2013 Zde je důležité rozlišovat mezi DPS sjednanými do 31. 12. 2023 a později	NOVINKA od 1. 1. 2024 Státem podporované investice s daňovým zvýhodněním

Produkty je vhodné kombinovat

Důvodem je diverzifikace a možnost reagovat na změny daňových předpisů i Vaší situace napříč produkty (dozvíte se v dalších kapitolách)

Základní srovnání	PP	DPS	DIP
Zachování nominální hodnoty vložených prostředků vs. poměr rizik a výnosu	garance/jistota zachování nominální hodnoty vložených prostředků, avšak za cenu nízkého potenciálu zhodnocení	není jistota zachování nominální hodnoty vložených prostředků, možnost vyššího zhodnocení za cenu vyššího rizika (záleží na typu fondu či strategie) /*	není jistota zachování nominální hodnoty vložených prostředků, míra rizika i potenciál výnosu záleží na typu zvoleného investičního produktu
Volitelná strategie spoření	X	✓	✓
Státní příspěvek	✓	✓	X
Daňové odpočty	✓	✓	✓
Příspěvek zaměstnavatele	✓	✓	✓
Předdůchod	X	✓	X
Jednorázové vyrovnání	✓	✓	✓
Starobní penze	✓	✓	X
Výsluhová penze	✓	X	X

*více informací ke garanci u DPS získáte u našeho poradce

JAKÉ JSOU VÝHODY PRODUKTŮ PENZIJNÍHO SPOŘENÍ? (DPS I PP)

Státní příspěvek

až 2 760 Kč ročně,
od 1. 7. 2024 až **4 080 Kč**
(viz tabulka níže)

Příspěvek zaměstnavatele

Až 50 000 Kč ročně

Daňové zvýhodnění

Daňový odpočet až **48 000 Kč ročně**,
což znamená úsporu až **7 200 Kč ročně**
(při sazbě daně 15 %).

*Limit 48 000 Kč je společný pro penzijní spoření
(DPS + PP) + DIP + životní pojištění + pojištění
dlouhodobé péče.

V čem se liší DPS a PP?

Ve formě výplat a ukončení,
ve volbě investiční strategie,
v možnosti využití naspořených
prostředků na předdůchod
a v garanci nezáporného
zhodnocení (viz str. 5)

S revizí a optimálním
nastavením Vašich
produktů Vám pomůže
naš poradce.



Jaká je výše měsíčního státního příspěvku před a po 1. 7. 2024?

Měsíční vklad účastníka v Kč	300	500	700	1 000	1 700	2 000	3 000	4 000	5 000	5 700
Státní příspěvek od 1. 7. 2024	-	100	140	200	340	340	340	340	340	340
Státní příspěvek před 1. 7. 2024	90	130	170	230	230	230	230	230	230	230
Daň. úspora *	-	-	-	-	-	540	2 340	4 140	5 940	7 200

* Výše daňové úspory ročně při sazbě 15 %

JAKÉ JSOU HLAVNÍ ZMĚNY V PENZIJNÍM SPOŘENÍ V ROCE 2024?

Změny od 1. 1. 2024

Prodloužení povinné délky spoření z 5 na 10 let

- platí pouze pro smlouvy uzavřené po 1. 1. 2024
- věková hranice 60 let zůstává zachována u starých i nových smluv

Úprava daňových odpočtů

- nově je limit 48 000 Kč ročně společný pro všechny podporované produkty na stáří, tedy penzijní spoření (DPS + PP) + DIP + životní pojištění + pojištění dlouhodobé péče
- sami si zvolte, jak chcete produkty zkombinovat

Můžete mít dvě “penzijka” najednou

- pokud máte smlouvu starého PP (v transformovaném fondu), je možné tuto smlouvu zmrazit a uzavřít novou smlouvu DPS
- smlouvy mohou být u stejné nebo různých penzijních společností
- Proč to dělat? U naspořených prostředků si ponecháte garanci nezáporného zhodnocení a pro nové spoření získáte možnost vyššího zhodnocení (ovšem za cenu vyšší kolísavosti)

Změny týkající se výplat

- ruší se danění příspěvků zaměstnavatele při jednorázovém výběru (platí pouze pro smlouvy uzavřené od 1. 1. 2024)
- možnost kombinace výplat jednorázového výběru a renty
- dětské penzijko - nově na výběr prostředků 24 měsíců od okamžiku, kdy dítě dosáhne 18 let, tudíž více času na rozhodnutí

Změny od 1. 7. 2024 se týkají státních příspěvků u všech smluv (PP i DPS)

Výše příspěvku bude činit 20 % z toho, co si spoříte (viz přehled str. 6)

Spodní hranice pro nárok na státní příspěvek bude 500 Kč měsíčně a horní hranice bude činit 1 700 Kč měsíčně (do 30. 6. 2024 jen 1 000 Kč)

Na státní příspěvky nebudou mít nárok klienti pobírající po 1. 7. 2024 starobní důchod.

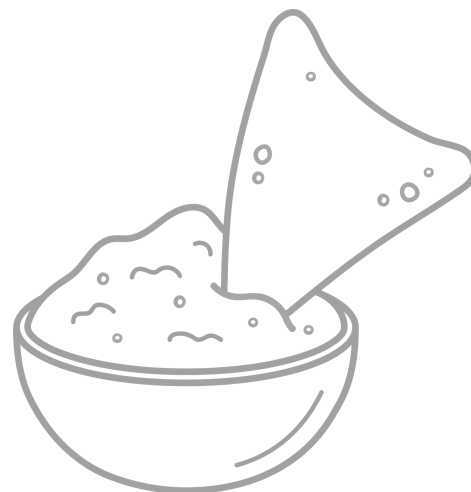
Projděte si s naším poradcem, jak se Vás jednotlivé změny dotýkají, a upravte příspěvek na optimální výši.



CO JE DIP?

DÁTE SI DIP? A JAKÝ?

Od 1. 1. 2024 nastává ještě jedna významná změna, a to možnost uzavřít **DIP**. Zde však nejde o omáčku, ale o Dlouhodobý investiční produkt. Jedna podobnost by tu však byla - můžete si jej také namíchat, a to třeba jako **velmi široké investiční portfolio nebo si můžete zřídit i více DIPů najednou, a třeba i u více společností.**



Stát totiž nově umožňuje investovat **s daňovým zvýhodněním** do různých investičních nástrojů, např. podílových listů investičních fondů, veřejně obchodovaných akcií, dluhopisů či nástrojů peněžního trhu. To vše za účelem dlouhodobého investování do produktů s potenciálem vyššího zhodnocení.

Jde o novou evidenci, pod kterou lze nově zařazovat různé investiční produkty, tak jak je dnes již známe, případně máme. I stávající investiční smlouvy můžete registrovat do režimu DIPu, i když to se nemusí vyplatit z důvodu likvidity.

DIP není náhradou za "penzijko", jde spíše o rozšíření možností státem podporovaného investování. Je to vhodná forma diverzifikace pro zvýšení výnosů a rozložení rizika. **Vhodné je produkty kombinovat**, abyste využili výhod obou produktů.

Daňové zvýhodnění

Maximální úspora na dani z vlastních vkladů
až 7 200 Kč ročně (při sazbě 15 %),
což odpovídá měsíční investici 4 000 Kč.

Zaměstnanci i OSVČ si totiž mohou odečíst z
daňového základu až 48 000 Kč* ročně.

*Limit 48 000 Kč je společný pro penzijní spoření (DPS + PP) + DIP
+ životní pojištění + pojištění dlouhodobé péče.

**Odečtete si investované finance
již od první investované koruny!**

Příspěvek

zaměstnavatele

Až 50 000 Kč ročně

Je třeba dodržet

smlouva trvá minimálně
10 let a zároveň dosažení
60 let věku

**Avšak POZOR, ne pro každého je DIP vhodný, proto pro
podrobné propočty a srovnání produktů a hlavně poplatků
kontaktujte našeho poradce.**



CO JE VHODNÉ PRO MĚ?

JAK SI VYBRAT SPRÁVNÝ PRODUKT, SPOLEČNOST
NEBO STRATEGII INVESTOVÁNÍ?

Nyní již znáte rozdíly, druhy a výhody produktů podporovaných státem a určitě Vás zajímá, **který produkt si vybrat.**

Při úvaze o spoření na důchod je volba správného produktu, společnosti a strategie pro investování klíčovým faktorem.

ZA KOLIK?
JAK DLOUHO?
PROČ? JAKÝ PRODUKT?
KDE? KOLIK?
JAKÝ FOND?

A určitě Vás napadají i další otázky:

- Mám již založené penzijní spoření a nevím, co s ním. Které změny se mě týkají?
- Mám spořit v penzijním produktu nebo v DIPu? Nebo zvolit kombinaci?
- Jsem v důchodovém věku a přijdu o státní příspěvky. Co mám dělat?
- Vyplatí se mi změna společnosti, fondu nebo strategie?

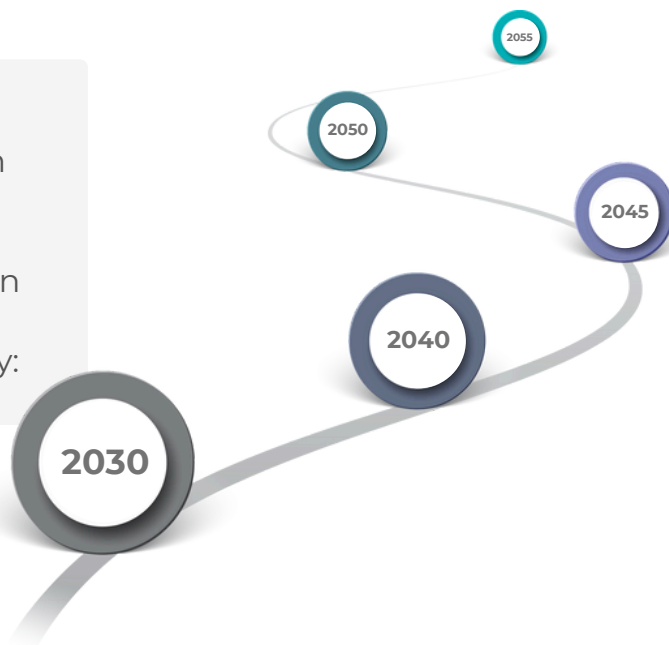
**Čekáte, že odpovědi naleznete
na další straně?**

CO JE VHODNÉ PRO MĚ?

JAK SI VYBRAT SPRÁVNÝ PRODUKT?

Pokud jste čekali, že zde najdete odpovědi na otázky z předchozí strany včetně výběru správného produktu, tak Vás musíme zklamat, protože závisí **na Vaší konkrétní situaci**, a to zejména:

- věku
- zda jste zaměstnanec s příspěvkem zaměstnavatele nebo ne
- zda jste OSVČ nebo majitel firmy
- zda a případně jaký již máte uzavřen produkt na spoření
- odpovědích na níže uvedené otázky:



- **V kolika letech chci jít do penze?** Přičemž je důležité rozlišovat, kdy podle nastaveného systému mám nárok odejít a kdy odejít chci.
- **Jaký chci mít v penzi celkový měsíční příjem?** Při predikci státního důchodu dostanete částečnou odpověď na to, jakou si k tomu potřebujete doplnit soukromou rentu.
- **Jak dlouho budete rentu čerpat?** Tím si zároveň odpovíte i na další otázku. **Kolik si na rentu v penzi potřebujete naspořit?**
- **Jaký majetek nebo budoucí příjmy budete moci pro přilepšení v penzi využít?** Máte například nějaké nemovitosti k pronájmu či jiný druh příjmu?
- **Jaká rizika vás mohou při tvorbě penzijní rezervy potkat?** Jak je zohlednit a minimalizovat?
- **Jak se poprat s inflací** nebo třeba **jakou zvolit strategii při čerpání naspořené kapitálu?**

Rozhodně Vám však můžeme dát pár tipů:

NEDELEJTE UNÁHLENÉ KROKY

NERUŠTE PENZIJKO
BEZ DETAILNÍHO POSOUZENÍ

VŽDY PŘI ZAKLÁDÁNÍ INVESTIC
ČI DIPu ZKONTROLUJTE VÝŠI
POPLATKŮ

A je to právě náš poradce, který na základě těchto informací může propočítat a zkontrolovat, jaký produkt a postup je pro Vás optimální.



CO JE VHODNÉ PRO MĚ?

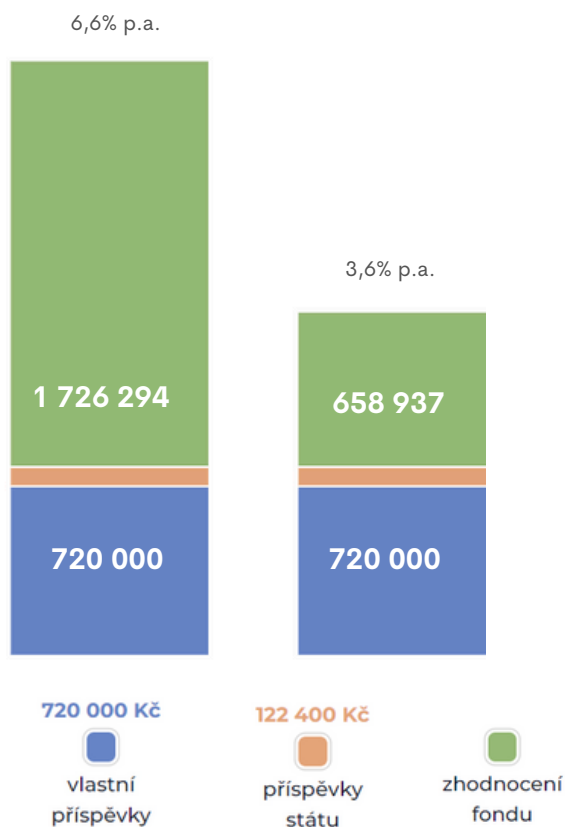
NENÍ FOND JAKO FOND! NENÍ STRATEGIE JAKO STRATEGIE!

Mezi jednotlivými fondy, strategiemi i společnostmi jsou skutečně velké rozdíly ve výnosech i nákladech.

Čím delší je doba spoření, tím má zhodnocení fondu nebo jeho náklady větší význam.

Na příkladu vidíte, že rozdíl 3 % ročního zhodnocení může představovat naspořenou částku vyšší o cca 1,1 mil. Kč.

Tento rozdíl může být například jak mezi strategiemi jednotlivých společností, tak jej dosáhnete i při převodu z transformovaného fondu do DPS.



Zbývá Vám do penze 30 let a budete vkládat 2 000 Kč do penzika?

Vhodný výběr fondu Vám může přinést **až o cca 1,1 mil. vyšší** naspořenou částku!
To představuje až **1,5 násobek** Vašeho vkladu.

Tento rozdíl také znamená možnost **čerpat rentu vyšší o 9 000,- měsíčně** po dobu 10 let!

A z toho zároveň vyplývá, že při využití výkonnějšího produktu Vám stačí **menší investovaná částka.**

Výnosy modelovány na základě historické výnosnosti dvou dynamických účastnických fondů. Samozřejmě platí, že minulé výkonnosti nemůže být považována za jakýkoliv příslib výkonnosti budoucí. S investováním je vždy spojena určitá míra rizika, například riziko kolísání hodnoty v průběhu času a riziko kapitálové ztráty, kdy investor nemusí dosáhnout požadovaného výnosu nebo získat zpět plnou výši investovaného kapitálu.

Chcete čerpat vyšší rentu a vybrat správný fond? Kontaktujte nás. Nelze však posuzovat pouze výnos, zohledníme i další parametry (velikost, stabilitu), ale hlavně Vaši individuální situaci a rizikový profil.



KOLIK POTŘEBUJI NA VLASTNÍ RENTU?

KDY SE SPOŘENÍM ZAČÍT?

Znáte již předpokládanou výši státního důchodu. Kolik potřebujete na vlastní rentu, abyste si užili i v důchodu dostatečnou finanční stabilitu?

To je velmi individuální otázka, na kterou málokdo bude mít stejnou odpověď. Jak jsme si řekli už dříve, **na stát se nelze úplně spoléhat**. Ze státního systému nám sice nějaký důchod vyměřen bude, ale jeho podíl vzhledem k průměrné hrubé mzdě bude v čase čím dál tím nižší.

Kolik můžete očekávat od státu, to se dozvíte na výstupu z IDA nebo IOLDP dle následující kapitoly. **Podle toho dopočtete, jaká částka Vám bude chybět.**

A v přehledu níže si můžete udělat orientačně představu, **kolik bude třeba spořit** na takovou rentu.

Platí již několikrát opakované:

Čím dříve začnete, tím méně budete zatěžovat svoji peněženku.

Kolik si chci měsíčně přilepšit k důchodu (v dnešních cenách)	Kolik let do důchodu mi zbývá a kolik je podle toho nutné měsíčně spořit (v Kč)						
	5	10	15	20	25	30	35
2 000	5 840	2 566	1 495	976	676	486	357
5 000	14 600	6 414	3 739	2 440	1 690	1 214	893
10 000	29 199	12 828	7 477	4 879	3 381	2 428	1 786
15 000	43 799	19 241	11 216	7 319	5 071	3 643	2 680
20 000	58 398	25 655	14 954	9 759	6 761	4 857	3 573
30 000	87 597	38 483	22 431	14 638	10 142	7 285	5 359

Pozn.: Ilustrační propočty. Reálné zhodnocení 5 % p.a. v akumulační fázi a po dobu čerpání renty 2 % p.a. Výplata renty je kalkulovaná na 20 let. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

Začali jste spořit na penzi už dříve a rádi byste do výpočtu zohlednili i prostředky, které již máte naspořené?

Obratě se na našeho poradce, který Vám do kalkulačky promítne Vaše individuální vstupy.



KDY PŮJDU DO DŮCHODU?

KOLIK DOSTANU? KDE TO ZJISTÍM?

- Víte, jaký je aktuální odhad výše Vašeho starobního důchodu?
- Znáte předpokládané datum odchodu do důchodu?
- Kde si můžete zkontrolovat ne/evidované odpracované a započítané doby?

Pro tyto účely je možno nechat si **zdarma** vygenerovat přehled z IDA nebo IOLDP na ePortálu České správy sociálního zabezpečení (ČSSZ). Přihlášení je možné obratem přes Datovou schránku, Identitu občana nebo Bankovní identitu nebo lze požádat o výpis poštou.



<https://eportal.cssz.cz>

IOLDP = Informační osobní list
důchodového pojištění

IDA = Informativní důchodová
aplikace

- **Nespoléhejte na to, že stát má o Vás zaevidováno vše, co tam patří.**
- Případné zjištěné nesrovnalosti dokládejte do evidence průběžně.
- Kontrolujte si přehledy průběžně, neboť se mohou měnit dle Vašeho příjmu a zaevidovaných dob nebo také v návaznosti na změnu zákonů a předpisů.

PROČ JE TO PRO VÁS TAK DŮLEŽITÉ?

Doplnění chybějící evidované doby důchodového pojištění může mít pro Vás zásadní význam,
často vede k navýšení důchodu.

Se získáním IOLDP a IDA, vysvětlením údajů a s případným doplněním chybějících evidovaných dob Vám určitě rád pomůže náš poradce.



PŘEDDŮCHOD NEBO PŘEDČASNÝ DŮCHOD?

PŘEDDŮCHOD

Týká se pouze klientů s uzavřeným produktem DPS

Předdůchod je vyplácen z úspor doplňkového penzijního spoření, tedy z Vašich vlastních úspor.

Při splnění potřebných podmínek můžete odejít do předdůchodu **nejdříve 5 let před dosažením oficiálního důchodového věku**. Doba pobírání předdůchodu sice snižuje vyměřený starobní důchod, ale v minimální míře oproti státnímu předčasnému důchodu.

Pro předdůchod je třeba mít v DPS **naspořenu povinnou částku**, což pro vás s ohledem na Vaše cíle **může být důvod pro sjednání tohoto produktu**. Potřebnou částku je možné **doplatit i jednorázově**. Tato částka se mění a záleží i na předpokládané době čerpání.

V předdůchodu **je možné vykonávat samostatnou výdělečnou činnost nebo pracovat bez omezení**. Stát za občana platí zdravotní pojištění, od platby sociálního pojištění je předdůchodce osvobozen, může být tedy i velmi vhodným pro OSVČ.

PŘEDČASNÝ DŮCHOD

Týká se pouze státního důchodu

Předčasný důchod (předčasný odchod do důchodu). Do starobního důchodu je možno odejít o několik let dříve, než je tzv. **důchodový věk**. Obvykle tuto možnost využívají lidé, kteří nemají práci nebo už nechtějí pracovat.

Předčasný důchod je z dlouhodobého hlediska nevýhodný. **Doba, o kterou odejdete do penze dřív, Vám výši důchodu trvale sníží**. Je-li Vám jednou přiznána předčasná penze, jde o změnu nezvratnou a zůstáváte v režimu předčasného důchodu.

Jak je to s možností zaměstnání či podnikání?

Až do dosažení oficiálního důchodového věku **nemůžete vykonávat výdělečnou činnost, která zakládá účast na pojištění**. Můžete tedy vykonávat jen takovou práci, při které nevzniká povinnost z takového příjmu platit sociální pojištění. Od hranice důchodového věku je možnost výdělku již neomezená.

Předdůchod je řešením pro ty, kteří nechtějí jít cestou předčasného důchodu s vysokým trvalým krácením penze nebo nesplňují podmínky pro jeho přiznání. **Předčasný důchod** raději považujte za krajní řešení naléhavé situace, kdy opravdu nemůžete pokračovat v zaměstnání a nemáte naspořené dostatečné úspory v penzijním spoření.

Plánování kterékoliv z variant nenechávejte na poslední chvíli. Je důležité provést důkladnou analýzu Vaší finanční situace, abyste se z neznalosti všech podmínek nepřipravili dlouhodobě o peníze.

S ohledem na komplikovanost problematiky vždy konzultujte své možnosti s naším poradcem pro potřebné propočty a kontrolu podmínek na ČSSZ.



JAKÉ MOHU ZÍSKAT FIREMNÍ BENEFITY?

JAK SI ŘÍCT U ZAMĚSTNAVATELE O PŘÍSPĚVEK?

Firemní penzijní programy představují součást moderního přístupu zaměstnavatelů k péči o svého zaměstnance. Jsou to důležité benefity, které nejenže posilují vztah mezi zaměstnavatelem a zaměstnancem, ale také pomáhají zaměstnancům plánovat a zajistit si lepší finanční budoucnost, zejména v období po odchodu do důchodu.

50 000 Kč ročně

Tento roční příspěvek lze čerpat **v každé firmě, kde máte uzavřený jakýkoliv pracovní poměr** (včetně DPP/DPČ).

Výše příspěvku a podmínky pro jeho poskytnutí závisí na interním rozhodnutí firmy, může na to mít vliv např. částka, kterou si sami přispíváte, délka zaměstnání a další podmínky. Limit je společný pro penzijní spoření (DPS + PP) + DIP + životní pojištění.

Jste zaměstnanec?

Neváhejte už ani den, oslovte personalistu nebo nadřízeného a **zeptajte se** na podrobnosti ohledně firemního penzijního programu.

Byla by škoda o příspěvky přijít. Spoření dává významně větší smysl, pokud Vám na něj zaměstnavatel přispívá.

Příspěvek nepodléhá odvodům zdravotního a sociálního pojištění, ani dani z příjmů

Jste majitel nebo jednatel společnosti?

Víte, že tento benefit můžete plně **využít i sami pro sebe?**

A to i od více firem zároveň, tedy bonus **50 000 Kč získat i vícekrát?**

Příspěvek nepodléhá odvodům zdravotního ani sociálního pojištění a je zároveň daňově uznatelným nákladem

Jste v roli zaměstnavatele? Využijte úspory 33,8 %

Spojte se s naším poradcem, který Vám propočítá varianty příspěvků zaměstnavatele tak, aby z toho jak firma tak zaměstnanci měli optimální daňový efekt.



JE VHODNÉ SJEDNAT SPOŘENÍ I DĚTEM?

S ohledem na rychlé změny ve světě financí a na pracovním trhu je vhodné myslet na budoucnost nejen svou, ale také svých dětí.

Dětem je vhodné začít spořit co nejdříve a jedním z produktů může být i Doplnkové penzijní spoření.

V dospělosti pak děti jistě ocení, že už mají zajímavý základ a nemusí začínat spořit od nuly.



Výhody spoření

Dlouhodobá perspektiva

Peníze jsou uloženy na dlouhou dobu a mají tak šanci růst.

Státní příspěvky

Pravidla jsou stejná jako u spoření dospělého.

Flexibilita

Často je možná flexibilita vkladů. Rodiče a prarodiče mohou na konto dítěte přispívat, např. jako dárek k narozeninám.

Finanční vzdělávání

Výukový nástroj pro finanční gramotnost dětí. Děti se učí, jak funguje spoření, investování a jak si plánovat své finanční cíle.

V 18 letech může dítě třetinu vybrat

Třetinu naspořených prostředků si může dítě vybrat až do 2 let poté, kdy dosáhne 18 let, za podmínky spoření alespoň 120 měsíčních příspěvků.

Pokud si nejste jisti, jaký spořicí produkt pro své dítě vybrat, zkonzultujte to určitě s naším poradcem.





ZÁVĚR...

Důchodová problematika je klíčovým tématem pro každého z nás, ať už se nacházíme na začátku kariéry, uprostřed pracovního života, nebo se již blížíme k zaslouženému odpočinku. Penzijní spoření přináší možnost ovlivnit naši finanční situaci v důchodovém věku a zajistit si komfortní životní styl i v období po ukončení pracovní aktivity.

V našem Průvodci jsme prošli různé možnosti spoření na penzi, včetně základních produktů, principů, typů penzijních programů, výhod spoření, daňových aspektů a dalších důležitých informací. Měli jste možnost seznámit se s tím, jaký vliv má výše příspěvků, státní podpora a další faktory na konečný výnos.

Nezapomeňte, že rozhodnutí ohledně spoření na penzi je individuální a závisí na Vašich finančních cílech, životní situaci a preferencích. Je důležité se dobře informovat, poradit se s odborníkem a zvážit všechny možnosti, abyste mohli vybrat tu správnou strategii pro svou budoucnost.

Příprava na penzi vyžaduje čas, trpělivost a pravidelné sledování Vašich investic. Na to nemusíte být sami, jsme Vám k dispozici pro jakékoliv informace a propočty na níže uvedených kontaktech. S pravidelným a strategickým přístupem můžete dosáhnout finančního zabezpečení a klidného stáří.

Děkujeme Vám za přečtení a přejeme Vám úspěšnou a bezstarostnou cestu k dobře zajištěné budoucnosti.