



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Označení materiálu:	VY_32_INOVACE_EKRZU_EKONOMIKA2_05
Název materiálu:	SPOŘENÍ NA STÁŘÍ
Tematická oblast:	Ekonomika, 2. ročník
Anotace:	Prezentace vysvětluje žákům základní ekonomické pojmy
Očekávaný výstup:	FINANČNÍ GRAMOTNOST – orientace na finančním trhu ČR
Klíčová slova:	Výnos, riziko, likvidita
Metodika:	Podklad pro výklad učiva
Obor:	29-54-H/01 Cukrář, 66-51-H/01 Prodavač, 65-51-H/01 Kuchař-číšník
Ročník:	DRUHÝ
Autor:	ING. ZUZANA EKRTOVÁ
Zpracováno dne:	25. 9. 2012

Prohlašuji, že při tvorbě výukového materiálu jsem respektoval(a) všeobecně užívané právní a morální zvyklosti, autorská a jiná práva třetích osob, zejména práva duševního vlastnictví (např. práva k obchodní firmě, autorská práva k software, k filmovým, hudebním a fotografickým dílům nebo práva k ochranným známkám) dle zákona 121/2000 Sb. (autorský zákon). Nesu veškerou právní odpovědnost za obsah a původ svého díla.

# SPOŘENÍ NA STÁŘÍ

V současné době existuje několik způsobů, jak si zajistit důstojné stáří a zachovat si tak současnou životní úroveň. Pouze pobírání starobního důchodu nám k tomu ale stačit nebude, je tedy důležité se na období postproduktivního věku připravit už nyní.

# SPOŘENÍ NA STÁŘÍ

Způsoby pro zlepšení vlastní finanční situace v období, kdy budeme pobírat pouze starobní důchod můžeme v podstatě rozdělit do **dvou kategorií**:

1. **SPOŘENÍ** prostřednictvím pojistných produktů
2. **INVESTOVÁNÍ** do otevřených podílových fondů, cenných papírů, nemovitostí...

# SPOŘENÍ V POJISTNÝCH PRODUKTECH

Nejrozšířenější a tedy nejvýhodnější jsou  
dva druhy spoření:

- 1. KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ**
- 2. PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ**

# KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

**Jedná se o kombinaci pojištění pro  
případ smrti (nebo dožití) a spoření.**

Po uplynutí smlouvy pojišťovna vyplatí kapitálovou hodnotu vkladu neboli zisk.

Ten se skládá z vlastního vkladu a úroků, které ovšem činí max. 2,5%. Podmínkou je ovšem trvání smlouvy po dobu min. 5 let a dovršení věku 60 let.

# PENZIJNI PŘIPOJIŠTĚNÍ

Patří mezi osvědčené prostředky, jak spořit na důchod. Jeho cílem je dát každému z nás možnost zajistit si takovou výši příjmů, jakou si sami zvolíme.

**Uzavřít smlouvu může každá osoba, která dosáhla věku 18 let a má trvalý pobyt na území ČR. Požadavkem je ovšem to, že je možné se v jeden okamžik pojistit pouze u jednoho penzijního fondu.**

# PENZIJNI PŘIPOJIŠTĚNÍ

## Nabízejí následující společnosti:

- AEGON Penzijní fond
- Allianz penzijní fond
- AXA penzijní fond
- ČSOB Penzijní fond Progres
- ČSOB Penzijní fond Stabilita
- Generali penzijní fond
- ING penzijní fond
- Penzijní fond České pojišťovny
- Penzijní fond České spořitelny
- Penzijní fond Komerční banky



# PENZIJNI PŘIPOJIŠTĚNÍ

Stejně jako stavební spoření se jedná o produkt s nízkou likviditou, ale také bohužel nízkým výnosem, který téměř nikdy nepokryje míru inflace.

## Mezi jeho hlavní výhody patří:

- ❖ státní dotace: max. Kč 230,-- za měsíc\*
- ❖ daňová úleva při měsíčním vkladu vyšším než Kč 500,--
- ❖ příspěvky od zaměstnavatele dle výše měsíční spořicí částky
- ❖ individuální nabídky jednotlivých penzijních fondů

\* Nárok na státní příspěvek vzniká od r. 2013 až od výše měsíční splátky Kč 300,-- (nejnižší spořená částka může činit Kč 100,--)



# PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ

Mezi **hlavní nevýhody** patří již zmíněné:

- 1. Nízký výnos**
- 2. Nízká likvidita**, neboť s vkladem nelze během spoření bez ztráty státního příspěvku či jiné sankce nikterak nakládat

# PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ

Po uplynutí smlouvy lze dle smluvních podmínek vyplatit naspořené prostředky obohacené o úroky a státní dotace buď **jednorázově**, nebo **pravidelně** formou tzv. starobní penze.

**Podmínkou je pouze pobírání starobního důchodu nebo dovršení věku 60 let a délka spoření min. 60 měsíců.**

Existují i další druhy penzí plynoucí z penzijního připojištění, výše zmíněné ovšem patří mezi nejvíce využívané.

# POUŽITÉ ZDROJE

1. Osobní finance, Televizní vzdělávací pořad, Komise pro cenné papíry, 2006
2. <http://obrazky.cz/?q=pen%C3%ADze>
3. <http://www.mesec.cz/pojisteni/penzijni-pripojisteni/pruvodce/>