

Lze si na důchod naspořit?

Důchodový systém Jistě pro vás není novinkou, že současný stav důchodového systému je neudržitelný. Populace stárne, dožíváme se stále vyššího věku a ani silné ročníky „Husákových dětí“ nezajistí, aby se na druhé straně rodil dostatek dětí – potenciálních pracujících. Z pohledu politické vůle nikdy nebyla větší příležitost zastavit nepříznivý trend než dnes. Co když ale žádná penzijní reforma neproběhne? Co když nebudeme nuceni si na důchod sami vytvářet dlouhodobé rezervy? Je šance se i tak na stáří připravit a zabezpečit se?

Penzijní připojištění se státním příspěvkem Zeptáte-li se běžného třicátníka, jestli myslí i na zadní kolečka, odvětví velmi často, že má penzijní připojištění. Stačí to? Spoří-li si 200,- Kč měsíčně, pak se může v šedesáti letech těšit na zhruba 154.000,- Kč včetně státních příspěvků a zhodnocení. Tato částka ovšem tou dobou bude mít hodnotu dnešních 74.000,- Kč. Pohledem cynika – na pěkný pohřeb to stačí... Neznamená to ovšem, že by měl v takovém produktu spořit více – při úložce 1.500,- Kč by měl na konci dnešních cca 420.000,- Kč, což dlouhodobě opět nic neřeší.

Pravidelná investice Pokud by ovšem investoval 1.500,- Kč měsíčně do nějakého růstového programu s průměrným zhodnocením 6% p.a., dosáhl by po třiceti letech na 700.000,- Kč (opět vztáhnuto na dnešní hodnotu peněz). Otázkou zůstává, zda i taková částka je dostatečná...

Renta Základním předpokladem je stanovit si, jakou měsíční rentu budu ve stáří (nad rámec starobního důchodu) požadovat a na jak dlouho chci mít jistotu její výplaty – to může být např. 30 let nebo také tzv. věčná renta (která bude následně vyplácena mým pozůstalým). Řekněme, že třicetiletý pan Karel si přeje rentu 10.000,- Kč měsíčně po dobu 25 let od věku 65 let. Dnes má čistý příjem 21.000,- Kč. Kolik si má dávat stranou? K tomu, aby si mohl dovolit takovou rentu, bude potřebovat ve svých 65 letech mít 4 mil. Kč, tudíž by měl spořit cca 3.300,- Kč měsíčně po celou dobu až do důchodu. Dnes to činí 15,7% jeho příjmu, těsně před důchodem cca 6,6%. Ke stejnému kýženému výsledku se Karel dopravuje, pokud bude poctivě a pravidelně investovat cca 10% svého příjmu.

Penzijní reforma Umíte si představit takové měsíční zatížení? Utrhovat si od úst na důchod každý měsíc 2.129,- Kč? Co nám má velmi usnadnit takový úkol, je právě připravovaná penzijní reforma. Její podoba je stále ve hvězdách, velmi pravděpodobně ovšem umožní z části sociálního odvodu vytvářet svou vlastní dlouhodobou rezervu. Ze sociálního odvodu, který dnes končí ve státní pokladně, a to samozřejmě jen na chvíli, než se zas ztratí ve výplatách současných důchodů. Karlovi pak bude stačit vytvořit bokem menší rezervu a může tak spořit třeba „jen“ 5% svého příjmu. Pokud ani takovou částku nebude ochoten odkládat, hazarduje s kvalitou životního standardu v důchodu. Pokud se Karel bojí investovat, pak stačí připomenout velmi výstižné motto – „investujete-li, můžete o peníze přijít, pokud ovšem neinvestujete, přijdete o ně určitě“.