

Jak se v tom mám vyznat?

Svět plný reforem. Reforma veřejných financí, reforma zdravotnictví, danění stavebního spoření, nižší státní podpora, penzijní reforma, druhý pilíř, opt-out, transformační fondy, časový test u investic, odpočet úroků z daňového základu, změny, reformy, změny, reformy, zmatek. Nic nezůstává stejné, vše se mění, a už se dokonce mění i zavedené změny. Udržet si přehled o aktuálním stavu je tak nadlidský výkon.

Penzijní reforma. Jedním z velkých témat dneška je penzijní reforma. Zabývaly se jí historicky už dvě komise vedené Vladimírem Bezděkem, Národní ekonomická rada vlády, nejružnější další expertní skupiny atd. Základní myšlenka je jasná – zodpovědnost za naše starobní důchody je částečně přenesena na nás, máme možnost vybrat si, zda vstoupit do II. pilíře a vyvést tak 3% místo sociálních odvodů na svá penzijní spoření. K tomu ovšem musíme přidat 2% z vlastních peněz. Díky možnosti vybrat si vlastní investiční strategii máme více svobody, o to ovšem složitější rozhodování a náročnější výběr vhodné společnosti. A tím to nekončí – máte-li už dnes penzijní připojištění, pak již brzy nebude možné přestoupit do jiného penzijního fondu a budete se muset rozhodnout, zda v tom stávajícím setrvat např. až do svých šedesáti let nebo přejít do nového typu penzijního spoření. K tomu se mění i pravidla poskytování státních příspěvků a roztáčí se tak kolotoč otazníků a nejasností, čas se při tom krátí a my bychom se měli začít rozhodovat.

Stavební spoření. U tohoto oblíbeného produktu jsme už několik veletočů zažili a už tedy víme, že mluvit o jistotě je na pováženou. Pravidla hry se mohou snadno změnit. Už dnes je připisovaný úrok daněn srážkovou daní 15%, výše státní podpory je jen 10% z připsaných vkladů v daném roce, max. však z 20.000,- Kč. Pravděpodobně v roce 2013 dojde i k omezení možnosti využití naspořených prostředků na účel bytové potřeby. Vyplatí se Vám ve stavebním spoření pokračovat? Má smysl ještě zakládat nové stavební spoření? Na obě otázky může znít odpověď ano i ne, záleží totiž na tom, kdy a na co budete prostředky potřebovat a jaký výnos očekáváte, přípaně jaké riziko jste ochotni podstoupit. Rizikem zde nemyslíme nutně ztrátu vložených prostředků, ale např. meziroční propad 5-10%.

Časový test. Výnos z investic je oproštěn od daně z příjmu v případě, že investici držíme alespoň šest měsíců. Tento tzv. „časový test“ by měl být změněn z půl roku na pět let. Fakticky by to znamenalo, že by musela sedmdesátiletá babička, která má část svých úspor na konzervativním fondu peněžního trhu, vést účetnictví, přiznávat výnos a odvádět příslušnou daň. Jakkoli absurdně to zní, může se to brzy stát realitou.

Spousta otázek. Další otázky vyvstávají u odpočtu úroků zaplacených na úvěrech na vlastní bydlení ze základu daně. Snížení z 300.000,- Kč na 80.000,- Kč postihne pravda spíše ty movitější, i tak to může leckomu zamávat s rodinným rozpočtem. A on ten jde především – ať už dnes nebo v budoucnu.

Pokud chcete mít jistotu, že se rozhodnete v jakékoli otázce správně, pak přesně pro vás budujeme síť klientských center (o myšlence finančního „supermarketu“ jsme psali v minulém čísle), kde se dozvíte odpovědi na vaše otázky a kde se vám dostane rady a pomoci, jak v té změti vybrat pravé řešení pro vás. Pokud vidíte příležitost v podílení se na budování klientských center – ať už jako manažeři, tj. od výběru těch správných lidí až po jejich vedení s podílem na zisku celé společnosti, nebo jako konzultanti, tj. odborníci, kteří klienta provedou finančním trhem se zázemím silné společnosti, neváhejte se na nás obrátit v našich kancelářích společnosti Partners na náměstí Českého ráje 4, nad Galerií Granát v Turnově.