

Penzijko – poslední šance

Mediální masáž. Ze všech stran na nás vyskakují hesla typu „založte si ještě dnes výhodnější penzijní připojištění“, „končí garantované zhodnocení“ apod. Už i lidé, kteří vnímali důchod jako sprosté slovo, které jim nehrozí, se zajímají, zda by přeci jen neměli penzijní připojištění založit, když to od prosince už nikdy nepůjde a bůhví co nás potom čeká. Je opravdu stávající penzijní připojištění tak výhodné nebo se jedná jen o trik penzijních fondů a zprostředkovatelů penzijního připojištění, jak nalákat nové klienty a uzavřít co nejvíce smluv?

Penzijní reforma. Součástí penzijní reformy je i úprava „dobrovolného“ pilíře, stávající penzijní připojištění již opravdu nebude možné založit, zato vzniknou nová doplňková spoření, která budou mít stejná pravidla, co se státních příspěvků týče. Od státu tak měsíčně získáte až 230,- Kč (při příspěvku 1.000,- Kč), a to nezávisle na typu produktu. Takřka všechny ostatní parametry se u těchto produktů liší.

Výhody penzijka. Nejsklonovanější výhodou penzijního připojištění je „garance nezáporného zhodnocení“. Penzijní fond musí při nejhorším připsat „nulu“, hodnota Vašeho účtu tedy nemůže poklesnout. Málokdo k tomu dodá, že je to zároveň jedna z největších nevýhod penzijního připojištění – toto omezení svazuje ruce penzijním fondům, a musí tak hospodařit velmi konzervativně, což má logicky za následek nízké výnosy do 3% ročně. Nespornou výhodou ovšem je tzv. výsluhová penze – po 15 letech spoření si můžete polovinu účtu včetně státních příspěvků a zhodnocení vybrat. Zbytek pak „už“ v 60 letech (u nových produktů to bude až v důchodovém věku). Navíc si budete moci vybrat ze široké škály možností výplat – od jednorázové po různé druhy měsíčních rent.

Nevýhody. V prvé řadě jde o velmi konzervativní produkt, což je skvělé pro všechny nad cca 50 let věku, protože mají na horizontu do 10 let velmi dobře úročené peníze. Pro mladší účastníky penzijního připojištění je to méně efektivní způsob, jak se o sebe ve stáří postarat. Dále penzijní připojištění nespadá pod institut pojištění vkladů, proto s krachem penzijního fondu můžete o své peníze přijít. Je to mnohem méně pravděpodobné než krach státu a hlavně můžete včas zjistit, že má daný fond problémy. Přesto se o tomto také nemluví – a vlastně ani nemusí, protože i stávající penzijní fondy projdou transformací, v rámci které dojde k oddělení majetku účastníků a majetku fondů. Stejně jako budou prostředky na nových doplňkových spořeních oddělené od majetku penzijní společnosti, proto je krach penzijní společnosti neohroží.

Počkat tedy na doplňkové spoření? Nikoli. Rozhodně má smysl si teď do konce listopadu penzijní připojištění založit – ne pro tlak, který teď zažíváme, ne pro neúplnou pravdu o garanci a výhodnosti tohoto produktu. Své připojištění si uzavřete proto, abyste se kdykoli v budoucnu mohli svobodně rozhodnout, zda nadále užívat jeho výhod (např. po 15 letech je polovina účtu vaše) nebo přejít na nové doplňkové spoření – to totiž půjde kdykoli, zpátky se pak už nikdy nevrátíte.

Potřebujete poradit a pomoci s výběrem penzijního fondu? Chcete se zapojit do příprav našeho „finančního supermarketu“? Neváhejte se na nás obrátit v našich kancelářích společnosti Partners na náměstí Českého ráje 4, nad Galerií Granát v Turnově.
