

SEM řešení 2017/2018

Jan Novák, Gymnázium Brno, 3. B, 1. série, 1. příklad

Zadání: Pro nově narozeného Františka můžete nově uzavřít penzijní spoření.

- Jak se tento produkt správně nazývá?
- Jaké jsou parametry tohoto produktu a od kdy jej lze uzavřít i dětem?
- Kdy nejdříve může František (zákonní zástupci) vybrat peníze z tohoto produktu?
- Spočítej, jakou částku bude mít František našetřenou v osmnácti letech, pokud mu rodiče uzavrou smlouvu hned po narození a celých osmnáct let budou na produkt posílat 1 000 Kč měsíčně?
- Jaký je váš názor na takový produkt?

Řešení:

- Doplnkové penzijní spoření (pro děti).
- Smlouvu můžete předčasně ukončit už po dvou letech (24 měsíčních příspěvcích). Obdržíte výplatu vložených příspěvků včetně zhodnocení, ale bez státních příspěvků (pro předčasné vybrání příspěvků musí zákonný zástupce doložit souhlas opatrovnického soudu).

Při dosažení 18 let si může dítě vybrat až 1/3 vložených prostředků včetně zhodnocení a pokračovat ve spoření dál. Podmínkou je minimální doba spoření 10 let (120 měsíčních příspěvků) a nutnost vybrat prostředky pouze v roce dovršení 18 let.

K založení je nutný rodný list dítěte a doklady totožnosti rodičů.

Minimální příspěvek 100 Kč, státní příspěvky od 300 Kč měsíčního vkladu. Maximální státní příspěvek 230 Kč na měsíční vklad 1 000 Kč.

Lze zvolit různé fondy.

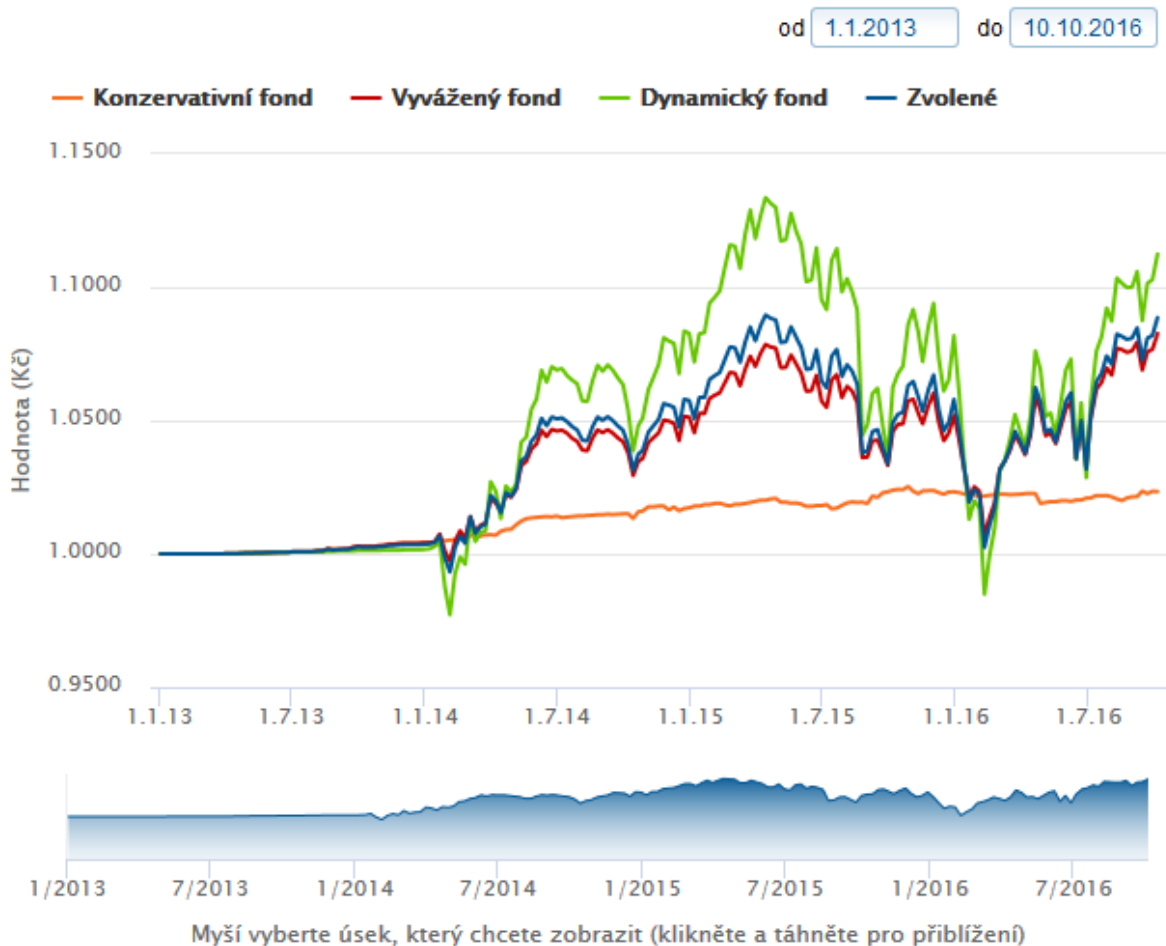
Pro děti lze uzavřít od roku 2016.

- Nejdříve po dvou letech (po zaplacení 24 měsíčních příspěvků).
- Lze spočítat v kalkulačce například zde:
https://www.ceskapenzijni.cz/pfcs/appmanager/pfcs/pfcs?nfpb=true&_pageLabel=penzijko_pro_mlade&gclid=CjwKEAjw-Oy_BRDg4lqok57a4kcSJADsuDK1X_qBvWkiaDBRYHkUrrJo6NS4Cjv_0ewsQMsXl4R4LBoC7Vvw_wcB&dclid=CM3aga_tz88CFdMh0wod_mQNfA

V osmnácti letech bude se 4 % průměrným zhodnocením ročně k dispozici cca 385 742,91 Kč, vybrat však lze jen 112 020,97 Kč (se zhodnocením jen 1 % ročně bude k dispozici cca 290 893,57 Kč a vybrat bude moci jen 80 404,52 Kč). Z 18 let bude celkem vloženo 216 000 Kč.

- Dle mého názoru je tento produkt nevhodný z několika důvodů. Je podporován státem a stát může kdykoliv změnit podmínky nebo produkt úplně zrušit, podobně jako II. pilíř důchodového systému. Peníze jsou fixovány na dlouhou dobu a nelze je vybrat (kromě

třetiny v 18 letech věku). Zhodnocení, jakého fondy dosahují, je nízké – viz obrázek (https://www.ceskapenzijni.cz/pfcs/appmanager/pfcs/pfcs?nfpb=true&pageLabel=interaktivni_graf&docid=pfcs/cs/graf.xml). Státní příspěvek vypadá lákavě (230 Kč na 1000 Kč vkladu je zhodnocení 23 %, ale je to jen jeden měsíc, pak už příspěvek jen leží na zhodnocení fondu), ale po spočtení efektivního zhodnocení, je zanedbatelný.



Zhodnocení od 1. 1. 2013 – 10. 10. 2016 (jedná se o celkové zhodnocení za cca 3,5 roku, nikoliv průměrné roční zhodnocení):

Konzervativní fond: 2,35%

Vyvážený fond: 8,27 %

Dynamický fond: 11,25 %