



9. března 2022

Dynamické fondy loni zhodnotily 16,8 procenty

Asociace penzijních společností ČR zveřejnila vybrané výsledky doplňkového penzijního spoření a penzijního připojištění **za rok 2021**.

Vyplývá z nich, že **přírůstek účastníků nového doplňkového penzijního spoření za rok 2021 převýšil přirozený úbytek účastníků ve starém systému penzijního připojištění a celkově došlo k nárůstu počtu účastníků ve III. pilíři o 14 302 osob. Počet účastníků mladších 18 let přesáhl v loňském roce 100 tisíc. Ve fondech III. pilíře měli účastníci k 31. 12. 2021 uloženo 566,7 mld. Kč, tj. o 38,8 mld. více než před rokem.**

Celkem si v některém z fondů III. pilíře na konci roku 2021 spořilo na důchod 4 430 061 účastníků, z toho 1 467 649 (tj. 33 %) v účastnických fondech doplňkového penzijního spoření. V transformovaných fondech penzijního připojištění, do kterých již nelze vstupovat, dochází k pozvolnému přirozenému úbytku počtu účastníků, který je vyrovnáván nárůstem počtu účastníků doplňkového penzijního spoření, kterých v loňském roce přibýlo 186 243, tj. nárůst o 14,5 %.

Počet tzv. dětských smluv pro účastníky mladší 18 let v loňském roce přesáhl 100 tisíc na **celkových 104 600**. To představuje meziroční nárůst o 26 763 účastníků, tj. o 34 %.

Penzijní společnosti k 31. 12. 2021 spravovaly ve fondech III. pilíře **prostředky účastníků v celkové výši 566,709 mld. Kč, z toho v účastnických fondech 100,921 mld. Kč (tj. 18 %).** Meziroční **nárůst objemu prostředků ve III. pilíři činil 38,819 mld. Kč, tj. nárůst o 7,35 %.**

Příspěvek účastníka v doplňkovém penzijním spoření v roce 2021 činil průměrně 829 Kč měsíčně, tj. o 17 Kč více než v předchozím roce. Průměrný měsíční příspěvek účastníka v penzijním připojištění bývá zpravidla nižší a v roce 2021 dosáhl výše 781 Kč.

Asociace penzijních společností ČR (APS ČR) byla založena ustavující členskou schůzí dne **25. 6. 1996**, původně jako Asociace penzijních fondů ČR. V současnosti je zapsaným spolkem v rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, pod sp. zn. L 59348. Ke dni 1. 11. 2021 APS ČR sdružuje 9 členů, kterými jsou všechny penzijní společnosti působící na trhu soukromého kapitálového spoření na důchod v České republice, které provozují doplňkové penzijní spoření nebo penzijní připojištění a za tím účelem obhospodařují jednotlivé účastnické fondy nebo transformované fondy. V APS ČR působí také 2 přidružení členové, kteří jsou společnostmi poskytujícími odborné služby, zejména v oblasti auditu a daňového poradenství.



Příspěvek zaměstnavatele pobíralo ve III. pilíři na konci roku 2021 celkem **1 132 280 účastníků** (tj. 25 % z celkového počtu účastníků). Průměrný měsíční příspěvek zaměstnavatele **na penzijní připojištění** za rok 2021 činil **1 055 Kč** a **na doplňkové penzijní spoření** dosáhl výše **1 143 Kč**.

Předdůchod z doplňkového penzijního spoření k 31. 12. 2021 pobíralo celkem **4 307 osob**. **Průměrná výše** vypláceného **předdůchodu** činila v loňském roce **12 665 Kč**, tj. o 786 Kč (o 6,6 %) více než v roce 2020.

Transformované fondy penzijního připojištění vytvořily k 31. 12. 2021 celkový **zisk** ve výši **2,132 mld. Kč**, **účastnické fondy** v doplňkovém penzijním spoření **2,430 mld. Kč**. V investování transformovaných fondů se uplatňují především konzervativní investiční strategie z důvodu poskytované garance nezáporného zhodnocení, takže i když spravují několikanásobný objem prostředků oproti fondům účastnickým, ve výši vytvořeného zisku je nepřekonávají.

V dynamických investičních strategiích účastnické fondy za rok 2021 dosáhly úspěšného výsledku, když v průměru zhodnotily prostředky účastníků o **16,8 % p. a.** a ve vyvážených investičních strategiích o **4,9 % p. a.**

Výsledky investování, zejména v povinných konzervativních účastnických fondech, byly negativně ovlivněny v závěru loňského roku dramatickým nárůstem inflace a rychlým zvyšováním úrokových sazeb, které se projevily poklesem tržních cen dluhopisů. Tento pokles některé z těchto fondů přivedl až do ztráty. Neznamená to však, že by účastníci nenávratně přišli o svoje investované prostředky. Z postižených dluhopisů, které by se podle tržního ocenění momentálně obchodovaly za nižší ceny, nadále plyne stanovený úrokový výnos a penzijní fondy je drží ve svých portfoliích do splatnosti, kdy bude vyplacena celá jejich nominální hodnota ve 100% výši.

Lze očekávat také výrazné dopady na zhodnocení v transformovaných fondech penzijního připojištění za rok 2021. Konkrétní výsledky budou známy až po jejich valných hromadách.

www.apscr.cz