



Nové penzijní fondy dosáhly loni rekordních výnosů. Dynamické zhodnotily o více než 20 %, vyvážené o 15 %

Praha 10. ledna 2024 – V uplynulém roce se penzijním fondům doplňkového penzijního spoření (DPS) skvěle dařilo, nejlepší z dynamických fondů připsal účastníkům na jejich penzijní účty výnos přes 30 %. Všem fondům nového penzija se podařilo bezpečně odmazat předloňské ztráty, zlepšit zajištění na penzi a vytvořit finanční polštář pro méně úspěšná období. Tento fakt může být pro účastníky důvodem k odchodu ze starého penzijního připojištění, které je nyní možné opustit i bez nutnosti převodu naspořených prostředků do nového penzija. Ve III. pilíři je od začátku ledna řada novinek, další by měly začít platit v polovině roku.

Po neúspěšném roce 2022, kdy dynamické penzijní fondy odepsaly v průměru více než 10 %, došlo k velmi výraznému obratu. Dynamické fondy DPS zhodnotily průměrně o 20,64 %, vyvážené fondy o 14,84 % a povinné konzervativní fondy, které ve svém portfoliu mají zejména dluhopisy, zhodnotily v průměru o 9,04 %. Jeden z dynamických fondů dosáhl dokonce 30% zhodnocení. Za uplynulých pět let pak dynamické fondy nového penzija dosáhly průměrného ročního zhodnocení 9,05 %, vyvážené 5,4 %.

„Věřím, že nejen loňské skvělé výsledky, ale i dlouhodobě kvalitní výkonnost především dynamických a vyvážených fondů budou pro účastníky starého penzijního připojištění impulzem k přechodu do nových fondů. Kdo má strach přejít se všemi dosud naspořenými penězi, může si je nově na staré smlouvě tzv. zamrazit a založit si druhou smlouvu právě už v nových fondech,“ říká **Aleš Poklop, prezident Asociace penzijních společností ČR.**

Na tento rok zákonodárci připravili v penziju řadu změn. Od ledna je to výhodnější sazba pro daňové odpočty, a to až 48 000 Kč (do které se ale počítá i životní pojištění, pojištění dlouhodobé péče a DIP). Dále možnost dvou smluv penzijního spoření, kdy nemusíte kvůli přechodu ze starého penzija do nového DPS převádět své dosud naspořené prostředky, a také nový typ fondu. Je to tzv. alternativní fond, který za cenu vyššího rizika nabídne i vyšší výnos. V neposlední řadě je nově snazší přejít mezi penzijními společnostmi v případě, že je účastník ještě ve starém penzijním připojištění. Nově odpadá mezikrok přechodu do DPS u původní penzijní společnosti, v případě, že si člověk vyhlédne fond u jiné penzijní společnosti, než u které dosud byl.

Od července účastníky čeká změna výše státních příspěvků, kdy se sjednotí jejich sazba – stát začne k měsíčně uloženým částkám mezi 500 a 1700 korunami přidávat jednotných 20 %. Zatím tedy ještě účastníci dostávají mezi 23 a 30 % z uložené částky od 300 až do 1000 korun a nad tisícovku se výše státem zaslaného příspěvku již nemění. Od července bude stát motivovat účastníky penzija k vyšším úložkám a 20% příspěvek pošle až do částky 1700 korun. Odkládat na svůj penzijní účet mohou lidé samozřejmě více, ale horní limit pro státní příspěvek je stanoven na 340 korun, tedy 20 % ze 1700 Kč.



ASOCIACE
PENZIJNÍCH
SPOLEČNOSTÍ ČR

Kontakt pro média:

Jan Sedláček

sedlacek@ewing.cz

775 426 256

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. 1. 2023 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 1 přidružený člen, kterým je společnost poskytující odborné služby, zejména v oblasti auditu a daňového poradenství.