Finanční gramotnost do škol

Jak se zajistit na stáří

Ing. Kateřina Lichtenberková
manažerka projektu

Josef Janoušek
Centrum finanční gramotnosti

Děkujeme

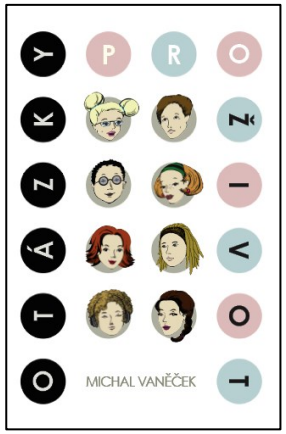
HrubyMOVING s.r.o.

Co nás dnes čeká …

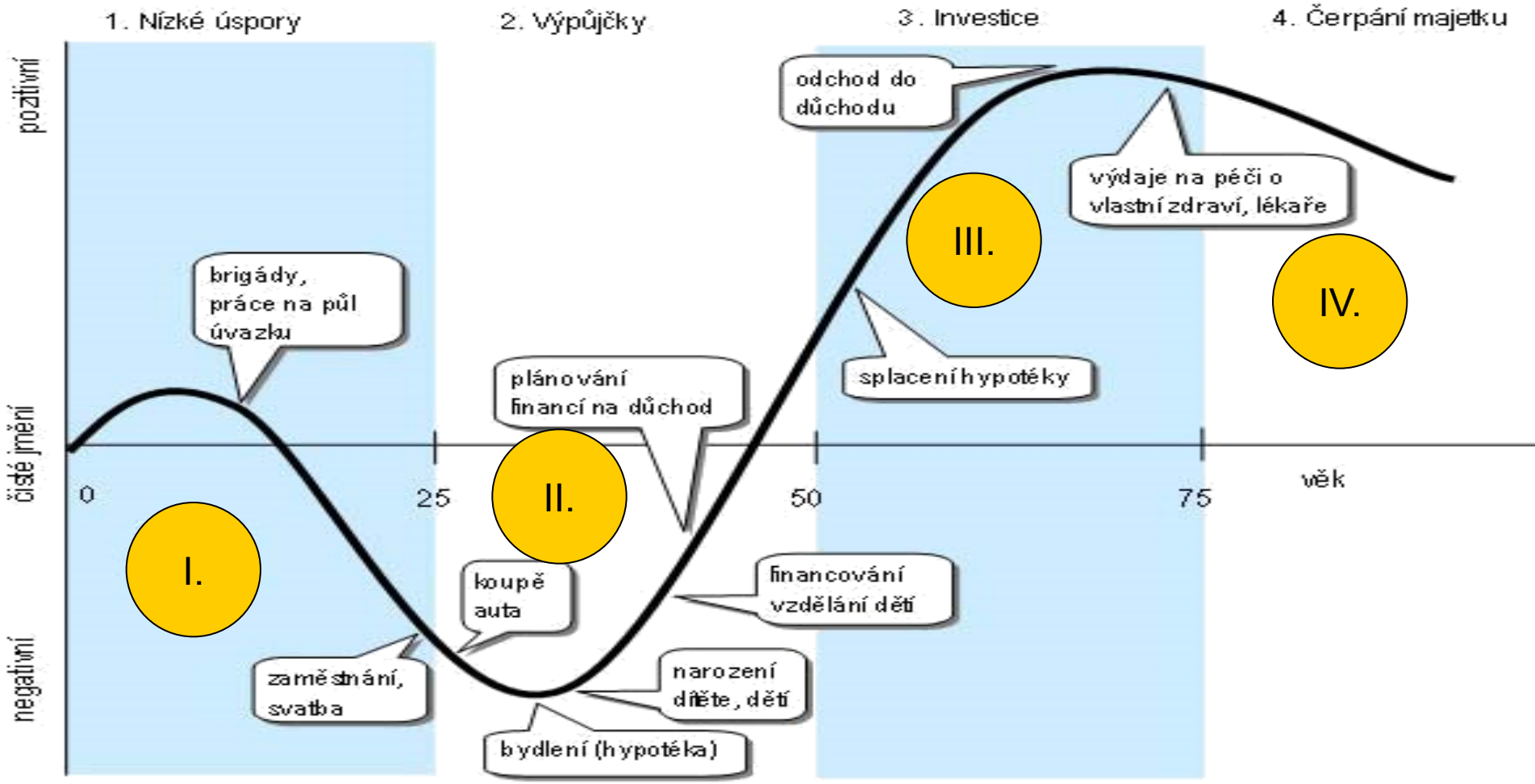
Program:

- Dozvíte se:
  - Životní etapy a proč je důležité myslet na budoucnost
  - Klasické metody zajištění se na stáří
    - » Jaké finanční produkty můžeme použít
    - » Důchodová reforma
  - Moderní metoda zajištění se na stáří – budování pasivního příjmu
    - » Odkud je možné získat pasivní příjem
    - » Finanční zdraví a finanční svoboda
- Bonus pro dnešní účastníky:

Doporučení nového odběratele newsletteru



Životní etapy z pohledu financí



Zdroj: Filip, M.: Osobní a rodinné bohatství – kam s penězi, C.H.Beck, 2006

Centrum finanční gramotnosti

cefig

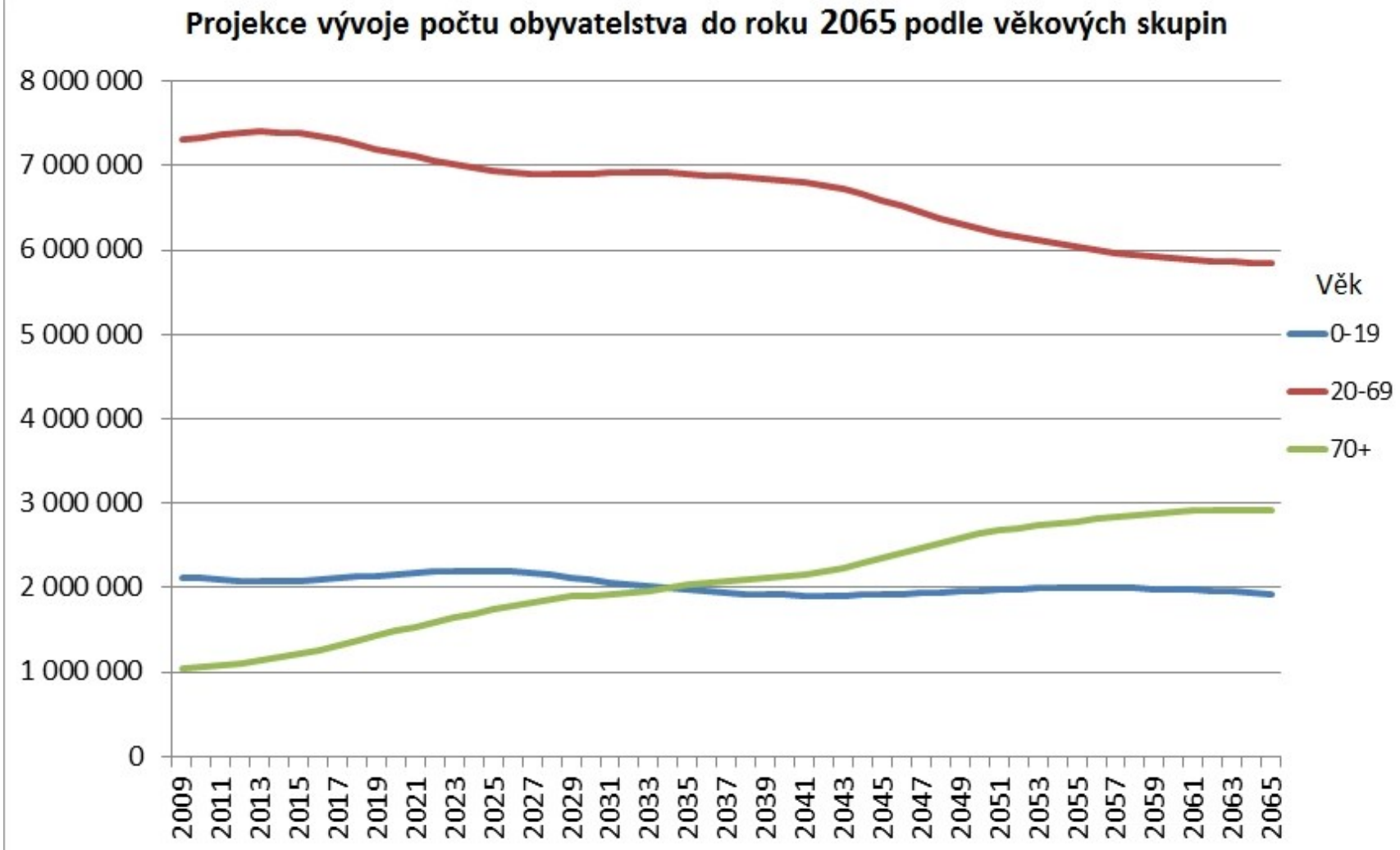
- Josef Janoušek
- Lektor finanční gramotnosti.
- josef.janousek@cefig.cz
- www.cefig.cz

Anketní otázka: Připravujete se aktivně na důchodový věk? Kolik % příjmu odkládáte?

Proč řešit svůj důchod?

- Máme přece stát a ten bude vyplácet starobní důchody.
- Demografický vývoj = nutnost důchodové reformy.

Proč řešit svůj důchod?



Zdroj: Projekce obyvatelstva České republiky do roku 2065, Český statistický úřad, 19.5.2009

Produktová nabídka

- 1) spořící účet, stavební spoření, státní dluhopisy, termínované vklady, produkty s konzervativním profilem.
- 2) II. pilíř, III. pilíř, investiční životní pojištění, podílové fondy.
- 3) přímé investice.

Produktová nabídka

	likvidita	výnos	riziko
Spořící účet	okamžitý výběr	2%	inflace, hyperinflace
Termínovaný vklad, státní dluhopisy	dle splatnosti	1,5 - 3%	inflace, hyperinflace, u SD státní bankrot
Stavební spoření	po 6 letech výpovědní lhůta 3 měsíce	10 let: 3,2%, 30 let: 2,2%	inflace, hyperinflace, účelovost prostředků, zásahy státu
Důchodové spoření - konzervativní fondy	výběr v dobe nároku na penzi	1,5 - 4%	hyperinflace, zásahy státu
Doplňkové penzijní spoření - konzervativní fondy	výběr v dobe nároku na penzi	1,5 - 4%	hyperinflace, zásahy státu
Konzervativní podílové fondy	výběr do týdne	1,5 - 4%	inflace, hyperinflace

Produktová nabídka

	likvidita	výnos	riziko
Důchodové spoření - dynamické fondy	výběr v dobe nároku na penzi	4 - 9%	zásahy státu, riziko trhu
Doplňkové penzijní spoření - dynamické fondy	výběr v dobe nároku na penzi	4 - 9%	zásahy státu, riziko trhu
Investiční životní pojištění	výběr do týdne	4 - 9%	riziko trhu
Dynamické podílové fondy	výběr do týdne	4 - 9%	riziko trhu
Přímé investice: zlato, nemovitosti, akcie, ...	dle druhu investice	od - 100% po 100%	riziko trhu

Důchodová reforma

STÁTNÍ SYSTÉM

I. pilíř

POVINNÝ PRŮBĚŽNÝ SYSTÉM

financovaný ze sociálního pojištění

→ **28 %**
(ti, kteří nevstoupí do II. pilíře)

→ **25%**
(ti, kteří vstoupí do II. pilíře)

- s parametrickými úpravami
- navyšování věku odchodu do důchodu

PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI

II. pilíř

DOBROVOLNÝ FONDOVÝ PILÍŘ

3% pojistného
+ 2% z hrubé mzdy

- nabídka různých investičních strategií
- vstup do věku 35 let

III. pilíř

DOBROVOLNÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

nové účastnické fondy
s nabídkou různých invest. strategií
+
smlouvy o PP
za stávajících podmínek

I. pilíř

- Povinný státní systém.
- Vyplácí se z něho důchody.
- Potřebný jako základ sociálního systému.
- V dnešní době jistota pro seniory v budoucnu doplněk při zajištění na důchod.
- Princip solidárnosti.
- Zjistěte si jaký budu váš důchod z I. pilíře.

http://duchodovakalkulacka.mpsv.cz/www/

II. pilíř

- Dobrovolná novinka v našem důchodovém systému.
- Zavadí princip zásluhovosti.
- Stát se vzdává 3% pojistného ve váš prospěch.
- Počítá s 2% spoluúčastí poplatníka.
- Nelze z něho vystoupit.
- Nevyplatí se všem.
- Možnost jak si zajistit hezký důchod.
- Volba vlastní investiční strategie.

III. pilíř

- Zahrnuje stávající penzijní připojištění i nová doplňková penzijní spoření.
- Počítá se spoluúčastí poplatníka a za to je odměněn státním příspěvkem a možností daňového odpočtu.
- Je dobrovolný a není povinnost ho po vstupu platit.
- Časté příspěvky zaměstnavatele.
- U doplňkových penzijních spoření možnost volby investiční strategie.

Jaké produkty volit?

- Takové, které pokryjí inflaci.
- Pro každého je vhodná jiná kombinace produktů.
- Nebojte se ptát a zjišťovat výhody a nedostatky jednotlivých řešení.

- Analýzy jednotlivých produktů brzy na www.cefig.cz

- **Anketní otázka: Jaká je míra inflace?**

Kdy důchod řešit?

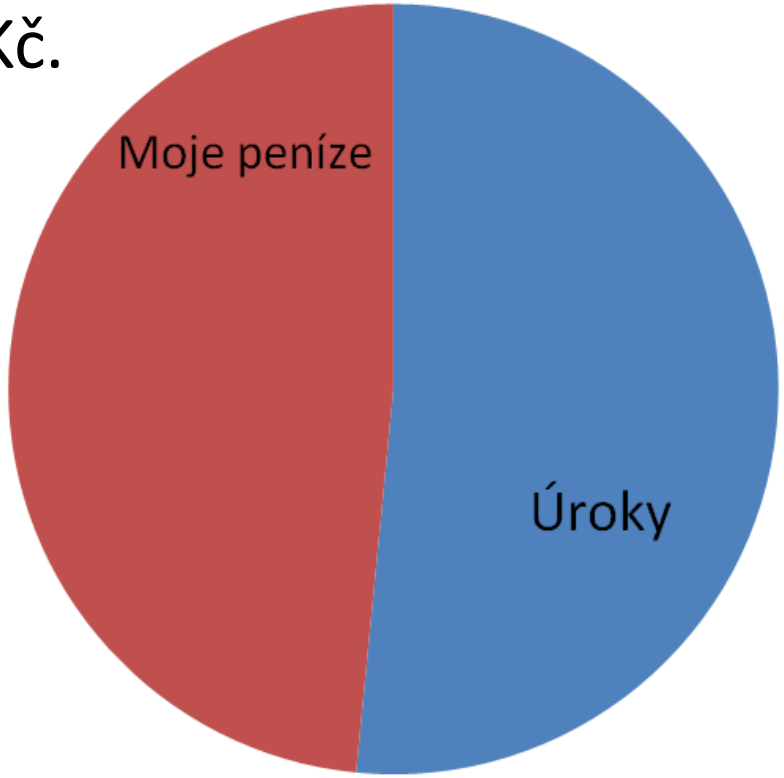
- S první výplatou.
- Čím mám delší dobu na přípravu, tím je spoření méně nákladné.

Kdy důchod řešit?

- 40 let jsem spořil 1000 Kč a na konci mám při 7% p.a. 2.400.000 Kč.
- Vložil jsem 480.000 Kč.

Kdy důchod řešit?

- Pokud budu chtít také 2.400.000 Kč, ale za 20 let.
- Budu muset každý měsíc spořit 4.850 Kč
- Vložil jsem 1.164.000 Kč.



Pasivní příjem

- **Při spoření rozhoduje čas!**
- Naspořit dostatečnou částku je jeden z kroků pro získání pasivního příjmu.

Moderní metoda – budování pasivního příjmu

Pasivní příjem: **pravidelný** příjem, pro jehož získávání není třeba vynakládat nějaké zvýšené úsilí a nebo kde **není vyžadována vaše přítomnost**.

Jak lze získat pasivní příjem

- **Nemovitosti** – **pronájem** (budovy, prostory, byty apod.)
- **Podnikání** (kde není vyžadována má přítomnost) – **zisk z podniku, z prodeje licencí** apod.
- **Akcie** – **dividendy**
- **Další finanční investice** - **úroky**
- **Duševní vlastnictví** – zisk z **patentů, tantiemy**
- **Další** – např. zisk z umístění cizí reklamy na váš web

Anketní otázka: Jaký z uvedených pasivních příjmů považujete za nejvýnosnější?

Finanční zdraví a finanční svoboda

Robert Kiyosaki říká:

Finanční zdraví je, když …

Pasivní příjmy = výdaje

Finanční svoboda znamená …

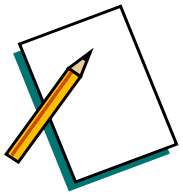
Pasivní příjmy 3x > výdaje

- 1/3 za výdaje
- 1/3 reinvestice
- 1/3 luxus, který si chudí kupují na dluh a střední třída z aktivního příjmu

Diskuse

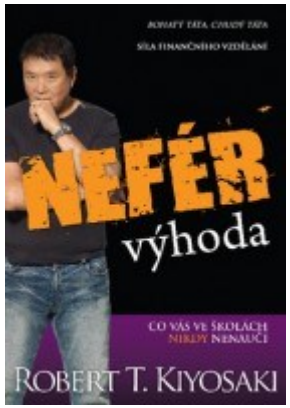
Jak se připravujete (z hlediska financí) na stáří Vy?

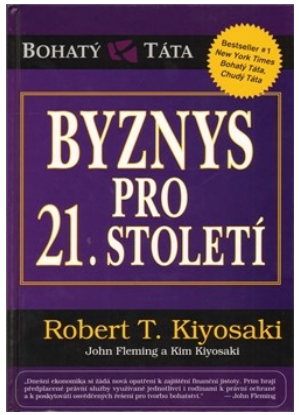
Ptejte se, komentujte



Další materiály a informace k tématu

- Sledujte stránku Téma měsíce
- Video (pracovní set) o důchodové reformě
- Doporučená literatura:





Finanční gramotnost do škol

Děkujeme za pozornost a přejeme

PEVNÉ FINANČNÍ ZDRAVÍ

fingram@yourchance.cz
www.financnigramotnostdoskol.cz
www.cefig.cz
http://duchodovakalkulacka.mpsv.cz/www/