

Desetitisíce lidí hledají informace o penzijním spoření, návštěvnost webu láme rekordy

22.5.2024 - Darina Vokalová, Šárka Nevoralová, Michal Teubner | Komerční banka

„Kampaň probíhala od konce února do poloviny dubna. Za tuto dobu naše webové stránky navštívilo přes 209 tisíc lidí,“ hodnotí výsledek aktivní komunikace KBPS členka jejího představenstva Jana Petrovská a dodává: „Je důležité, aby se lidé o spoření na důchod více zajímali a měli dostatek informací. Proto jsme převzali iniciativu a snažíme se na tento celospolečenský problém upozornit. Praktickým pomocníkem je naše online kalkulačka na webu kbps.cz, kde si lidé mohou nasimulovat různé varianty výše spoření na stáří. Jen v průběhu kampaně to udělalo více než 25 tisíc lidí.“

Zejména mladí stojí před výzvou, jak se systematicky v průběhu aktivního života připravit na stáří. Z průzkumu KBPS (Kantar, 2023) vyplývá, že 98 % mladých ví, že si na penzi musí spořit, ale reálně to zatím dělá jen 9 % z nich. Zároveň je z průzkumu patrné, že lidé začínají spořit velmi pozdě, a tím pádem jejich úspory budou v důchodu nedostatečné.

„Vyvolat zájem je začátek. S lidmi je potřeba dál komunikovat a ukázat jim možnosti řešení. Chápu, že řada z nich nemá tak vysoké příjmy, aby si spořila několik tisíc měsíčně. Pokud se vlastní příspěvek klienta navýší například o příspěvek zaměstnavatele, který je dnes v průměru vyšší než tisíc korun, lze dosáhnout do důchodu na zajímavé částky. Navíc se dá výše pravidelné úločky měnit podle aktuální situace. Pochopitelně, že ideální je, když si člověk začne spořit v mládí a odkládá si alespoň tolik, aby dosáhl na maximální státní příspěvek nebo ještě lépe, pokud uplatní v maximální výši i daňové odpočty. Doplnkové penzijní spoření mohou dětem založit jejich rodiče prakticky už po narození.“

Jana Petrovská, členka představenstva KB Penzijní společnosti

Legislativní změny letos přinesly do Česka nové podmínky v oblasti státních příspěvků a délky spoření, ale i úpravy v ostatních pravidlech spoření. Reagovat na ně musí jak klienti, tak penzijní společnosti. KBPS se například jako první na českém trhu rozhodla garantovat „státní příspěvky“ penzistům, kteří na ně od července ztratí nárok. A to do konce roku 2025 formou „Věrnostní odměny“, pokud splní podmínky vyhlášené akce. To platí nejen pro stávající klienty, ale i pro ty, kteří ke KBPS svou stávající smlouvu převedou od jiné penzijní společnosti.

Právě výhody setrvání v systému penzijního spoření pro penzisty patří aktuálně k nejčastěji vyhledávaným informacím. Důvodů, proč zůstat, je hned několik:

- Jestliže používáte A kartu nebo Lady kartu Komerční banky, z každé bezhotovostní transakce získáte 1 % na váš penzijní účet jako bonus. Měsíčně to je až 500 korun. Můžete tedy získat i 6 tisíc korun za rok na své penzisko navíc.
- Pokud i v penzi pracujete, máte hned dva další důvody, proč v systému zůstat. Zaprvé vám může na penzisko přispívat zaměstnavatel, který je k tomu státem motivován. Zadruhé jako vydávající penzista máte proti ostatním výhodu - své úločky na penzisko si můžete ze základu

daně odečíst už od první koruny, celkem až 48 tisíc korun ročně (limit platí v součtu za všechny produkty spoření na stáří, jako je například i životní pojištění). Za rok tím můžete ušetřit na daních až 7 200 korun. Odpočet vašich úložek na penzijko ze základu daně lze uplatnit i v případě, že máte významnější příjmy například z pronájmu bytu či chalupy.

- Když na smlouvě uvedete určenou osobu, prostředky v případě úmrtí účastníka budou vyplaceny mimo dědické řízení, a to bez ohledu na odspořenou dobu a bez nákladů na poplatky notáře. Například v DIP tato možnost není.
- Pokud přemýšlíte o převodu úspor do jiné formy investování, mějte na paměti, že sice lze získat vyšší výnos, ale každá investice s sebou může nést i riziko ztráty. V rámci doplňkového penzijního spoření u KB Penzijní společnosti můžete své prostředky investovat do velmi konzervativního, přesto atraktivního KB peněžního účastnického fondu, který je vhodný i pro opatrné nebo starší klienty. Nebo si vyberete složení účastnických fondů na základě vlastní zvolené investiční strategie.

<https://www.kb.cz/cs/o-bance/tiskove-zpravy/desetitisice-lidi-hledaji-informace-o-penzijnim-sporeni-navstevnost-webu-lame-rekordy>