

Aby lidé víc spořili. Svůj budoucí důchod nově uvidí v elektronickém bankovníctví

18.2.2025 - Kamila Bendová | MAFRA

„Loňský rok byl v tomto ohledu rekordně úspěšný, když si právě skrze investice začalo vytvářet dlouhodobou rezervu více než 100 tisíc nových klientů. Celkem si tak na stáří tímto způsobem spoří přes 660 tisíc klientů. Jejich celkové investiční portfolio jen loni vzrostlo zhruba o čtvrtinu a přesáhlo 415 miliard korun,“ popsal MF DNES mluvčí České spořitelny Filip Hrubý.

Kdo v minulosti neinvestoval do nemovitostí, udělal chybu. Teď už na to mnoho, zejména mladších lidí nedosáhne.

Štěpán Křeček ekonom

Podle České spořitelny bude role bank v motivování lidí spořit si na stáří klíčová a bez nich prý nebude moci penzijní systém fungovat.

Spořte, jak nejvíc můžete

Ministr práce Marian Jurečka také opakovaně zdůrazňuje, že lidé by měli využívat všech dostupných nástrojů spoření. Jedním z nich je doplňkové penzijní spoření, které nahradilo původní penzijní připojištění. Dnes ho využívají asi dva miliony účastníků. Doplňkové penzijní spoření funguje tak, že penzijní společnosti investují prostřednictvím takzvaných účastnických fondů.

Nabízejí přitom tři základní investiční strategie, od nichž se pak odvíjejí i výnosy. Nejvíce vynášejí dlouhodobé akciové fondy, přestože je provází nejvyšší volatilita (výkyvy), nejméně ty konzervativní. Zlatou střední cestou jsou vyvážené fondy. „Posílili jsme podporu pro spoření v rámci třetího pilíře, když jsme zvýšili státní příspěvek. Zavedl se také dlouhodobý investiční produkt jako zajímavý investiční nástroj s daňovou podporou,“ vyjmenovává Jurečka. U dlouhodobého investičního produktu není na rozdíl od penzijního připojištění povinná garance výnosů, díky čemuž je možné dosáhnout vyšších výnosů při zachování přímé daňové úlevy a příspěvku zaměstnavatele.

Ale je možné i prodělat. Produkt lze vypovědět po 10 letech trvání, a to nejdříve v 60 letech.

„Zatím se k produktu DIP nepřihlásilo mnoho lidí. Teprve to začíná. Ne všichni zaměstnavatelé lidem tuto možnost nabídli,“ říká ekonom Štěpán Křeček.

Podle něj lidé jako formu zajištění na stáří dlouhodobě volí raději nákup nemovitostí. „Kdo v minulosti neinvestoval do nemovitostí, udělal chybu. Teď už na to mnoho, zejména mladších lidí nedosáhne,“ dodal analytik Křeček. Lidem, kteří nemohou koupit nemovitost, radí Křeček investovat do akcií, zejména amerických firem, které mají roční zhodnocení v průměru sedm až devět procent.

Doba spoléhání se na stát, pokud jde o zajištění na stáří, skončila. Ministerstvo práce a sociálních věcí chce, aby se Češi sami zodpovědně připravovali na důchod a více si spořili.

Důchod vedle zůstatku

Pomoci v lepší orientaci má nová služba, kterou ve spolupráci s Českou bankovní asociací zavede

stát nejpozději od příštího roku.

Jde o důchodovou kalkulačku, jež dosud byla přístupná přes stránky České správy sociálního zabezpečení. Nově bude součástí internetového bankovníctví. „To znamená, aby člověk, tak jak vidí zůstatek na účtu, viděl i předpokládanou výši důchodu,“ vysvětlil Jurečka.

Lidé podle něj o tuto službu stojí. Na stránkách sociální správy už výši budoucího důchodu zjišťovalo na milion a půl lidí. „Chceme tím posílit informovanost a zodpovědnost, aby se lidé rozhodli, jakou strategii chtějí mít. Jestli jim stačí to, co je v průběžném systému, nebo si to chtějí rozšířit o individuální formu investování či spoření v třetím pilíři,“ dodal ministr práce.

Bankovní asociaci ministerstvo oslovilo s tím, že je připravené poskytnout technickou součinnost.

„Některé banky už systém testují. Vidíme v tom pozitivní dopad na všeobecnou finanční gramotnost. Lidé by měli mít přehled o tom, jaké prostředky budou mít k dispozici ve stáří. Budou se tak moc snáze rozhodovat, jak se zajistí,“ potvrdil mluvčí bankovní asociace Radek Šalša. Pro banky z toho plyne výhoda v tom, že budou moc lidem nabízet širší spektrum spořicíh produktů a snáze je přesvědčit k investování. „Budeme se zaměřovat na vylepšování portfolia našich investičních produktů,“ říká mluvčí Air Bank Alžběta Honsová.

Kromě důchodové kalkulačky chystají banky pro klienty i další změny, které jim umožní více a efektivněji investovat. „V závěru loňského roku jsme dosáhli milionu klientů v aplikaci KB+ (nabízí různé chytré vychytávky). Současně intenzivně pracujeme na nabídce KB+ pro firemní klienty. Její spuštění předpokládáme ve druhé polovině roku,“ uvedla mluvčí Komerční banky Šárka Nevoralová.

Vedle toho bude banka rozšiřovat koncept KB na dálku, který zákazníkům formou videohovoru poskytuje pohodlný kontakt s bankéřem.

Nezaspali ani ostatní. „Zlepšujeme mechanismy na ochranu peněz klientů před kyberpodvody. V průběhu roku se také chystáme klientům umožnit digitalizovat platební kartu ještě před tím, než jim dorazí fyzicky do schránky. Bude tedy možné ji přidat do digitální peněženky a ihned s ní platit,“ uvedl za Fio Banku Jakub Heřmánek.

Další banka, ČSOB, už loni zavedla možnost elektronického podpisu hypotečních a zástavních smluv nebo plně online zakládání účtů pro firmy. „Letos budou nově moci s pomocí Bank ID podepsat digitálně hypoteční nebo zástavní smlouvy i klienti jiných bank. Což je další krok k tomu, aby si klient nemovitost a její financování vyřídil v podstatě z gauče,“ říká Michaela Průchová z ČSOB.

https://www.idnes.cz/zpravy/domaci/penze- duchod-sporeni-banka-ucet-penize-budoucnost.A250217_180715_domaci_krd