

# EVROPŠTÍ STŘADATELÉ ZASEKLÍ V HOTOVOSTI - NEW FINANCIAL A FIDELITY INTERNATIONAL IDENTIFIKUJE PŘÍLEŽITOST UVOLNIT V PŘÍŠTÍM DESETILETÍ AŽ 4,8 BILIONU EUR

26.6.2025 - | Crest Communications

**Zpráva s názvem „Design spořicíh a investičních účtů v EU“ vychází z osvědčených mezinárodních postupů a nabízí desetibodový plán pro vládní ekonomy v celé EU.**

Evropská komise také aktuálně rozvíjí svou strategii "Unie úspor a investic" (SIU), jejímž cílem je povzbudit domácnosti, aby přesunuly finanční prostředky z nízkoúročných hotovostních vkladů do produktivnějších dlouhodobých investic. Současně přichází s označením "Finance Europe" pro spořicí produkty, které mohou uvolnit více úspor do ekonomiky kontinentu.

Vzhledem k tomu, že v roce 2023 bylo v celé EU v hotovosti drženo téměř 11 bilionů eur, zpráva uvádí, že i mírné změny v chování v oblasti spoření by mohly mít významný hospodářský dopad.

Zpráva konstatuje, že dlouhodobé kapitálové rezervy v EU, které v současnosti dosahují 239 % HDP, jsou výrazně menší než v USA a Spojeném království. Zdůrazňuje, že pouze několik členských států EU v současnosti nabízí specializované spořicí a investiční účty, a vychází ze srovnávací analýzy 25 modelů z celého světa, aby určila faktory, které přispívají k jejich úspěchu.

Zde vyniká švédský účet ISK jako vzor úspěchu. Jeho aktiva se rovnají 29 % švédského HDP pouhých deset let po spuštění. Tento úspěch je připisován jednoduchosti, flexibilitě a jasným daňovým pobídkám k účtu.

Společnost New Financial odhaduje, že pokud by podobné účty byly zavedeny v celé EU a jejich využití by odpovídalo nejúspěšnějším účtům ze vzorku, mohly by v příštím desetiletí dohromady přilákat investice ve výši 1,5 až 4,8 bilionu EUR.

## **Plán reformy:**

**Zpráva uvádí 10 doporučení pro vytvoření efektivních spořicíh a investičních účtů, zahrnujících například:**

- Jednoduchost: Zajistit, aby se účty snadno otevíraly, spravovaly a byly srozumitelné, s automatizovaným daňovým výkaznictvím a širokými investičními možnostmi.
- Atraktivní daňové pobídky: Nabídněte jasné a spravedlivé daňové výhody, které podpoří účast.
- Vysoké nebo žádné stropy pro vklady: Vyhněte se omezujícím limitům, které by mohly odradit od smysluplných investic.
- Žádná omezení výběru: Umožňuje střadatelům přístup k prostředkům bez sankcí: budujte důvěru a flexibilitu.

- Žádná geografická omezení: Vyhněte se složitým a omezujícím strukturám, což usnadní efektivní evropské investice.

Vyzývá také k osvětovým kampaním, juniorským investičním účtům na podporu rané finanční gramotnosti a omezujícím změnám pro budování důvěry.

**Christian Staub, vedoucí oddělení EMEA** a globálních nabídek klientů ve společnosti Fidelity International, k tomu vysvětluje: "Tato zpráva zdůrazňuje naléhavou potřebu inovativních spořicíh modelů, které posílí jednotlivce a finanční budoucnost Evropy. Zjištění ukazují, že při správné koncepci – jednoduché, flexibilní a podpořené chytrými daňovými pobídkami – se i spořicí účty mohou stát mocným nástrojem pro osobní finanční zabezpečení i hospodářský růst. Jsme hrdí na to, že můžeme podpořit tuto iniciativu a výzvu k odvážným, praktickým reformám, které mohou mít skutečný dopad v celé EU."

**Maximilian Bierbaum, vedoucí výzkumu ve společnosti New Financial a hlavní autor zprávy**, dodává: "Evropané jsou skvělí střadatelé, ale ne vždy skvělí investoři. Příliš mnoho kapitálu leží nečinně v hotovosti, ztrácí na hodnotě a přichází tak o možnost podpořit dlouhodobou prosperitu. Tato zpráva ukazuje, že se správnými politickými nástroji to můžeme změnit. ISK ve Švédsku, TFSA v Kanadě a ISA ve Spojeném království ukazují, jak mohou dobře navržené účty změnit chování ve velkém měřítku.

**Pro více informací kontaktujte:**

**Eliška Krohová**

**Crest Communications, a.s.**

Ostrovní 126/30

110 00 Praha 1

gsm: + 420 720 406 659

e-mail: [eliska.krohova@crestcom.cz](mailto:eliska.krohova@crestcom.cz)

<https://www.crestcom.cz/cz/tiskova-zprava?id=5656>