

DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE



Autorka: Julie Franková

Vedoucí práce: Mgr. František Hřebík, Ph.D.

České vysoké učení technické
Masarykův ústav vyšších studií

Akademický rok: 2023/2024

ABSTRAKT

Tématem bakalářské práce je doplňkové penzijní spoření. Práce vysvětluje vývoj III. pilíře důchodového systému v České republice a současně představuje možnosti soukromého zabezpečení na penzi. Cílem je představit ČSOB penzijní společnost a v rámci ní navrhnout doporučení různým věkovým skupinám. Závěrem této práce je, že i přesto, že doplňkové penzijní spoření neporáží inflaci, je zajímavým spořicí nástrojem a nabízí spoustu výhod.

ABSTRACT

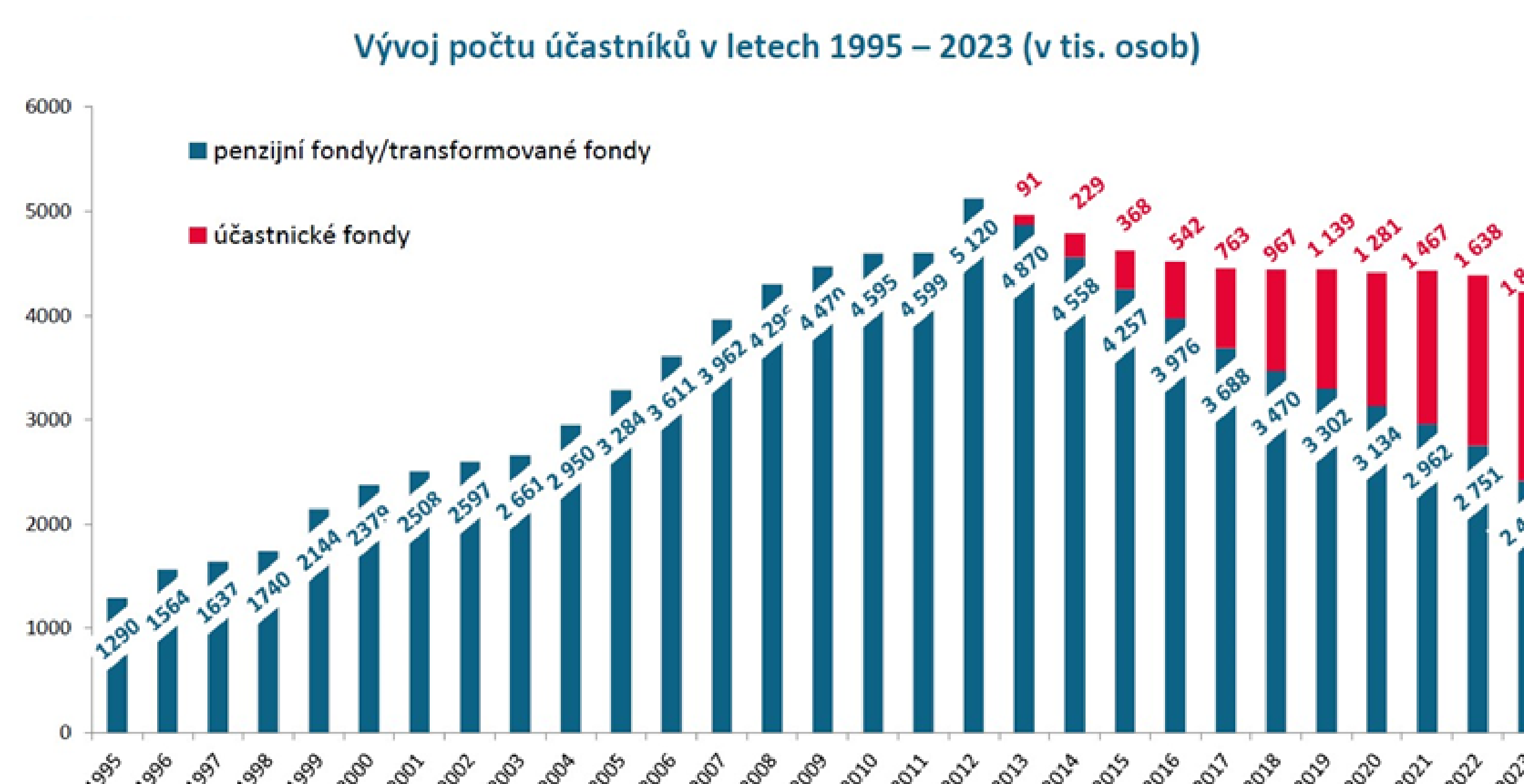
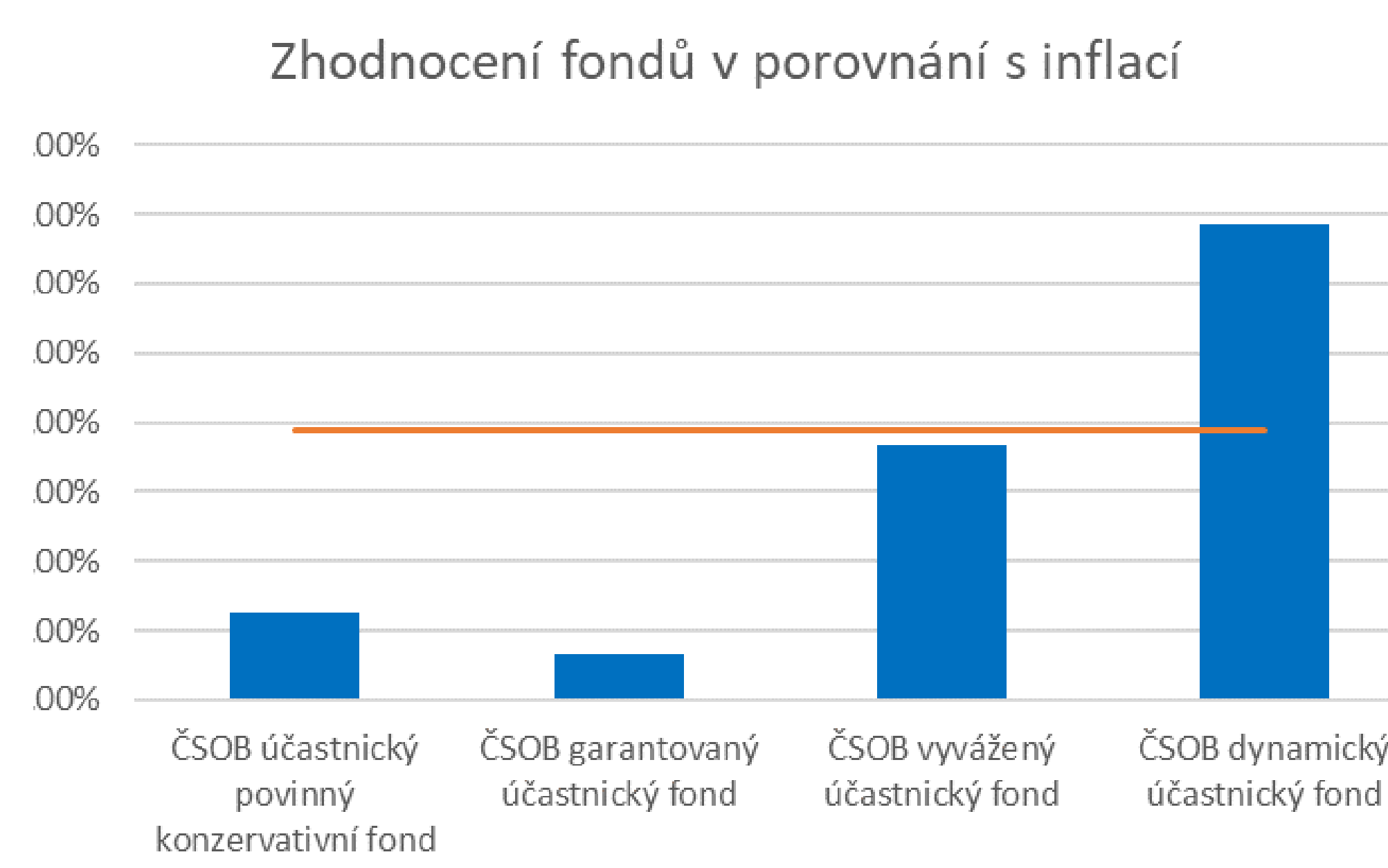
The topic of the bachelor thesis is supplementary pension savings. The thesis explains the development of III. pillar of the pension system in the Czech Republic and at the same time represents the possibility of private pension security. The aim is to present the ČSOB pension company and within it propose recommendations to different age groups. The conclusion of this thesis is that even though supplementary pension savings do not beat inflation, they are an interesting savings tool and offer many advantages.

VÝSLEDKY

Bylo zjištěno, že účastnické fondy v historii inflaci obecně neporážely. Za celkovou dobu doplňkového penzijního spoření jako jediný dynamický fond překonal inflaci, a to i přesto, že měl velké výkyvy hodnot. Proto se v dlouhodobém časovém horizontu vyplatí do dynamického fondu investovat. Čím nižší doba do penze zbývá, tím je lepší své prostředky směřovat do konzervativních fondů, které sice nepřekonávají inflaci, ale zato mají celkem vyrovnané hodnoty zhodnocení, což pro nás představuje menší riziko ztráty.

ZÁVĚR

Doplňkové penzijní spoření je pouze jedna z možností, jak se zabezpečit na stáří. Obecně doporučuji diverzifikaci: peníze na spořicí účtech, investice do komodit, investice do nemovitostí, investice na kapitálových trzích, produkty se státní podporou. To pomáhá snížit celkové investiční riziko, což v praxi znamená, že pokud jedna část portfolia ztratí hodnotu, může být tato ztráta vykompenzována výkonností jiných částí. Zároveň diverzifikace pomáhá maximalizovat výnosy v dlouhodobém horizontu.



LITERATURA

- KAŠE, Miloslav. Vybrané aspekty důchodové reformy v České republice. 1. Praha: Grada Publishing, 2021. ISBN 978-80-271-3042-9.
- LOUŽEK, Marek. Důchodová reforma, Praha: Národohospodářský ústav Josefa Hlávky, 2013. 75 s. ISBN: 978-80-86729-92-3.
- PŘIB, Jan. Kdy do důchodu a za kolik: právní stav k 1.1.2012. Praha: Grada, 2012. Právo pro každého (Grada). ISBN 978-80-247-4090-4.
- ŠULC, Jaroslav. Penzijní připojištění. 2. aktualizované a rozšířené vydání. U Průhonu 22, Praha 7: GRADA Publishing, 2004. ISBN 80-247-0772-1.