

Obsah

Přehled grafů	6
Úvodem	9
1. Zamyšlení nad základy a posláním penzijního připojištění	15
1.1 Malý dílek k velké reformě	15
1.2 Co je dobré vědět napřed	19
1.3 Co vlastně říká legislativa aneb malá abeceda penzijního připojištění	22
2. Co od penzijního připojištění očekává běžný občan?	62
2.1 Průzkumy názorů domácností jsou užitečné	62
2.2 Proč je dobré se penzijně připojistit	73
2.3 Už víte, kdy a na jakou částku se penzijně připojistit?	80
2.3.1 Státní příspěvek	84
2.3.2 Daňové úlevy účastníkům	94
2.3.3 Jak vysoký příspěvek mám tedy zvolit?	101
2.3.4 ... to záleží na Vašem příjmu a také věku!	104
3. Penzijní připojištění je přitažlivé i pro zaměstnavatele	108
3.1 ... a proč vlastně?	108
3.2 Na co se ptáte nejčastěji	109
3.3 Penzijních fondů je pořád ještě hodně. Který si mám ale vybrat?	120
3.4 Až příliš štedrá státní podpora?	129
4. Stát a penzijní připojištění	132
4.1 Byla dosavadní motivace dostačující?	132
4.2 Křišťálovou kouli sice nemáme, ale...	141
4.3 Garance peněz a bezpečnost systému	147
4.4 Co k nuceným odchodům z trhu říčí?	154
5. Místo závěru	160
Přílohy	
1. Úplné znění novely zákona č. 42/1994 Sb.	163
2. Seznam členů Asociace penzijních fondů a přidružených členů APF ČR	187
3. Kodex etiky Asociace penzijních fondů ČR	189
4. Doporučená pravidla pro úhradu příspěvků na penzijní připojištění zaměstnavatelem	191
Seznam použité literatury	195

Přehled grafů

Graf 1	Prognóza růstu podílu osob starších 65 let na celkové populaci ve vybraných zemích do roku 2055	17
Graf 2	Struktura kmene účastníků penzijního připojištění	63
Graf 3	Věková struktura kmene účastníků penzijního připojištění s původním penzijním plánem	64
Graf 4	Věková struktura kmene účastníků penzijního připojištění s penzijním plánem po novele č. 170/1999 Sb.	65
Graf 5	Odhad struktury hrubých příjmů zaměstnanců v letech 1996 a 2002	67
Graf 6	Zájem o penzijní připojištění podle hrubého měsíčního příjmu domácnosti	69
Graf 7	Struktura příspěvků účastníků podle starých a nových smluv a podle výše měsíční platby ve 3. čtvrtletí 2003	70
Graf 8	Koncové stavy počtu účastníků penzijního připojištění v letech 1994–2003	71
Graf 9	Příspěvky účastníků v jednotlivých čtvrtletích v letech 1994–2003	72
Graf 10	Variantní prognóza počtu osob v důchodovém věku do roku 2065	76
Graf 11	Variantní prognóza počtu plateců odvodu na důchod. pojištění do roku 2065	77
Graf 12	Variantní prognóza míry závislosti, tj. podílu počtu příjemců penzí na počtu plateců odvodu na důchodové pojištění do roku 2065	78
Graf 13	Vývoj stavu účtu při platbách na penzijní připojištění účastníkem, který začal platit 100 Kč měsíčně již v 18 letech	81
Graf 14	Průměrný příspěvek účastníků v závislosti na jejich věku v letech 2000 až 1. čtvrtletí 2003	82
Graf 15	Index zvýšení průměrného příspěvku účastníků v závislosti na jejich věku v letech 2000 až 1. čtvrtletí 2003	84
Graf 16	Velikost státního příspěvku v závislosti na výši příspěvku účastníka a okamžitá míra výnosu plynoucí pro účastníka	85
Graf 17	Cílová částka z penzijního připojištění při 500 korunovém měsíčním příspěvku účastníka a 2% reálném výnosu v horizontu trvání připojištění 10 až 35 let	88
Graf 18	Průměrná výše státního příspěvku v závislosti na věku účastníků v letech 2000 až 1. čtvrtletí 2003	90
Graf 19	Státní příspěvek poskytnutý účastníkům penzijního připojištění v letech 1994–2003	91
Graf 20	Průměrný měsíční příspěvek účastníků v letech 1995 – 2003	129
Graf 21	Celkové příjmy a výdaje penzijního připojištění v jednotlivých čtvrtletích let 1994 až 2003	134
Graf 22	Vývoj koeficientu výběru, tj. poměru mezi čtvrtletními objemy prostředků vybraných účastníky v podobě všech druhů dávek a celkem vložených prostředků v letech 1994–2003	138
Graf 23	Struktura uplatněných nároků účastníky penzijního připojištění v letech 1996–2003	140
Graf 24	Měsíční příspěvek na penzijní připojištění nutný k získání doživotní starobní penze muže ve výši cca 10 % dosahované čisté průměrné mzdy v horizontu roku 2045	145
Graf 25	Struktura zdrojů penzijního připojištění brutto v letech 1994 až 2003	148
Graf 26	Portfolio penzijních fondů	156
Graf 27	Inflace, nominální a reálné zhodnocení příspěvků účastníků v sektoru penzijních fondů v letech 1995–2003	158
Graf 28	Kumulovaný hospodářský výsledek docilovaný sektorem penzijních fondů v letech 1994–2003	159