



Stáří

Je vám pětatřicet? Začněte šetřit na důchod, jinak budete žít za 5 tisíc

Politici napravo i nalevo by měli říct pravdu: Dnešní třicátník, který chce žít v důchodu důstojně, si musí začít spořit na stáří. Penze člověka s průměrnou mzdou bude odpovídat zhruba pěti tisícovkám.

Je vám pětatřicet let? Do důchodu vám zbývá už jen 360 výplat. A když si začnete každý měsíc odkládat tisícovku, na "klidné stáří" budete mít 360 tisíc. Na první pohled příjemná suma znamená, že kdybyste každý měsíc v penzi utratili deset tisíc, vystačí vám úspory na tři roky.

Přitom nepůjde jen o nějaké přilepšení navíc, ale možná o hlavní zdroj obživy – ať už dnes berete sebe vyšší mzdu, v penzi na tom budou pravděpodobně všichni stejně. Budou muset hospodařit s důchodem, který sice dnes nevypadá špatně (přibližně 13 000 korun pro toho, kdo bral průměrnou mzdu 23 500 korun), ale horší je to v přepočtu na dnešní peníze. Částka odpovídá zhruba pěti tisícům.

Na penzi si přitom v Česku spoří zhruba polovina lidí v této věkové skupině a mnohdy třeba jen 300 korun. Což při tříprocentním zhodnocení v penzijním fondu znamená, že při odchodu do důchodu budou mít zhruba 120 tisíc korun.

"A teď si to vydělte dobou, jakou chcete v důchodu žít. Obvyklých dvacet let? Tak to máte pětistovku měsíčně ke státnímu důchodu. Co si za to člověk koupí?" říká ekonom Miroslav Zámečník.

Na Západě si lidé odkládají desetinu platu

Podle něj je v západním světě běžné, že si lidé odkládají nejméně desetinu platu. "Ovšem už od první výplaty, aby tam za těch třicet pětatřicet let něco bylo. Když si spočítáte, že si takto z průměrného platu odložíte dva tisíce měsíčně, ke státní penzi si pak budete moci dopřát navíc čtyři tisíce měsíčně. Nic moc, ale je to minimální základ," radí ekonom.

"Nikdo nemyslí na to, že věk dožití se prodlužuje a s ním i doba aktivního stáří," přidává se Jan Příb, expert na důchody z ministerstva práce a sociálních věcí.

I když taková varování berou mladí lidé vážně, odkládat tisícovky není snadné. "Kde na to mám vzít? Splácíme hypotéku 15 tisíc měsíčně, máme čtyřleté dítě, platím si životní pojistky a plat mám tabulkový, tak kde bych vzala ještě další tři tisíce?" ptá se

Obsah

STÁŘÍ

- [Je vám pětatřicet? Začněte šetřit na důchod, jinak budete žít za 5 tisíc](#)

BYDLENÍ

- [Před dovolenou zkontrolujte pojištění domácnosti](#)

INVESTICE

- [Jak vybrat podílové fondy](#)

Aktuality

- [HSBC převádí distribuci svých fondů pod Conseq](#)
- [Klaus podepsal zákon zvyšující pojištění vkladů v bankách](#)
- [Česká spořitelna od září výrazně zdraží poplatky](#)
- [RWE a E.ON zdraží plyn domácnostem, v Praze se ceny nezmění](#)
- [mBank následuje konkurenci, zdraží bankovní poplatky](#)
- [Na žebříčku konkurenceschopnosti je Česko v polovině](#)

Aktuality

HSBC převádí distribuci svých fondů pod CONSEQ

HSBC od 1.4.2010 nečekaně ukončila poskytování služeb HSBC Premier pro privátní klienty a prodala bleskově své pobočky HSBC Premier České spořitelně. Nyní se HSBC rozhodla ukončit i své poslední retailové aktivity a převedla distribuci svých podílových fondů HSBC na společnost Conseq Investment Management.

Společnost HSBC Global Asset Man. uzavřela se společností Conseq Invest. Man., která je licencovaným obchodníkem s cennými papíry, smlouvu týkající se distribuce podílových fondů.

Převedení zprostředkovatelské činnosti HSBC na společnost Conseq Investment Man. nemá vliv na kvalitu správy jednotlivých podílových fondů, které budou i nadále obhospodařovány investičními společnostmi skupiny HSBC.

zdravotní sestra Alice Hrušková z Prahy. Podobnou otázku řeší všichni lidé z její generace, která je kvůli pozdnímu mateřství a hypotékám extrémně finančně zatížena. "Ten argument, že na to někdo nemá, neberu: kolik vás stojí cigarety? A kolik kino, zábava, sport? Za alkohol, tabák a narkotika Češi v roce 2008 vydali 7,6 procenta měsíčních příjmů," říká Petr Brousil z Penzijního fondu České pojišťovny.

Lidé nepřemýšlí o rezervách na zdraví

Ze tří příkladů různě starých lidí, jimž odborníci MF DNES spočítali, jaký budou mít důchod, vyplynulo, že nad tím, jak se na důchod finančně zabezpečit, nepřemýšlí žádný.

"Nejvíc mě překvapilo, že při výčtu životních nákladů, s nimiž počítají, nikdo nezmínil zdraví. Přitom je téměř jisté, že to bude významná položka," říká Brousil. Má pravdu: dnešní spoluúčast ve zdravotnictví se podle odhadů bude muset do té doby zhruba zdvojnásobit, takže za léky a lékaře dá dnešní třicátník v důchodu zhruba deset tisíc ročně.

Skoro se zdá, že Češi spoléhají na to, že se stane zázrak. Nebo že vyhrají ve sportce. Tam je však pravděpodobnost zisku hlavní ceny jedna ku čtrnácti milionům. Že dnešním třicátníkům nebude stačit státní penze, je stoprocentní.

Rady pro spoření na penzi

Za prvé: Podívejte se na důchodové spoření "od konce" – nejprve si naplánujte, kolik vyrovnali propad mezi dnešní výplatou a budoucím důchodem. Podle toho si odk spoření.

Za druhé: Nespoléhejte jen na spoření v penzijních fondech. Existují i výhodnější for náročnější investice do akcií, pro méně náročné například stavební spoření. Další va pozemku, které později prodáte.

Životní pojištění má sjednáno už 51 procent Čechů. I když zájem roste, stále se mezi lidmi objevují zažitá mýty a omyly v chápání toho, na co vlastně pojištění je a jak ho správně využívat.

Zdroj: www.idnes.cz

Bydlení

Před dovolenou zkontrolujte pojištění vaší domácnosti

Pomalou se blíží prázdniny a čas dovolených, který je bohužel také zároveň hlavní sezónou bytových zlodějů. Než vyrazíte na letní dovolenou, ověřte si v dostatečném předstihu, zda jsou vaše domácnost a dům pojištěny tak, abyste v případě jejich vykradení nebo zničení dostali od pojišťovny dost peněz na náhradu všech škod.

Co všechno je třeba si v pojistných smlouvách zkontrolovat, abyste si mohli být jisti, že pojistné neplatíte zbytečně a váš majetek je dostatečně zajištěn?

V první řadě se ujistěte, zda jste vůbec pojištěni. Často se stává, že si lidé pletou pojištění nemovitosti s pojištěním domácnosti a při jejím vykradení jsou pak nepříjemně překvapeni, když jim pojišťovna odmítne škodu proplatit, přestože mají už roky svůj dům pojištěný. V případě pojištění nemovitosti jde o pojištění samotné stavby a všeho, co je pevně zabudováno, nikoliv vnitřního vybavení domu nebo bytu. Majitelé domů by proto měli mít uzavřeno jak pojištění nemovitosti, tak pojištění domácnosti.

V případě pojištění nemovitosti si zkontrolujte, na které objekty se vaše pojištění vztahuje. U jednotlivých pojišťoven přitom mohou být rozdíly v tom, zda je do pojištění zahrnuta například garáž, studna nebo bazén, nebo je třeba je zvlášť připojistit. Pokud jste majitelem domu se zahradou, na níž máte umístěny vedlejší stavby vyšší hodnoty, informujte se buď v pojistných podmínkách nebo kontaktováním pojišťovny či u finančního poradce, zda se ve vašem konkrétním případě pojistka na tyto objekty vztahuje.

Pozor na podhodnocení domácnosti

Zatímco u pojištění nemovitosti vychází pojistná částka z výměry domu, u pojištění domácnosti je stanovení pojistné částky třeba věnovat zásadní pozornost. Při jejím podhodnocení se totiž může stát, že pojišťovna odmítne vyplatit v případě vykradení bytu celou výši škody a pojistné bude krátit podle toho, do jaké míry byla pojistná částka podhodnocena. Zvláště pokud jste smlouvu o pojištění domácnosti uzavírali

Stejně tak nebudou nijak dotčeny majetkové účty klientů, neboť v celém procesu se mění pouze zprostředkovatel. Naopak – **stávajícím klientům se navíc otevírá velmi široká paleta možností investování** také do dalších podílových fondů nabízených společností Conseq Investment Management.

Conseq Investment Management má dlouhodobé zkušenosti s distribucí investičních produktů a **spolupracuje se všemi renomovanými poradenskými společnostmi**. Conseq je jedním z nejvýznamnějších nebankovních poskytovatelů investičních produktů pro retailové klienty v ČR.

Zdroj: www.patria.cz

Klaus podepsal zákon zvyšující pojištění vkladů v bankách

Prezident republiky Václav Klaus podepsal zákon, který zvyšuje limit pojištění bankovních vkladů z dosavadních 50.000 eur na 100.000 eur, tedy asi 2,5 milionu korun. Prezidentem podepsaná novela bankovního zákona mimo jiné zkracuje lhůty pro výplatu náhrad za pojištěné vklady na 20 pracovních dnů. Podle současného zákona musí Fond pojištění vkladů zahájit výplatu náhrad do tří měsíců od data oznámení o neschopnosti pojištěné instituce dostát svým závazkům.

Zdroj: čtk

Česká spořitelna od září výrazně zdraží bankovní poplatky

Česká spořitelna (ČS) od 1. září tohoto roku výrazně zdraží většinu svých bankovních poplatků. Banka zvýší 33 ze 44 poplatků pro soukromou klientelu a drobné podnikatele, některé i dvojnásobně. Více než čtyřikrát se zvyšuje poplatek za převzetí platebního příkazu prostřednictvím telefonního bankéře v systému přímého bankovního Servisu 24 Telebanking. Za tuto službu klienti nyní zaplatí 3,5 koruny, od září to bude 15 korun. Banka také od září zpoplatní samotné vedení účtu, které bylo dosud bez poplatků. Nově si klienti zaplatí za každý měsíc vedení účtu 20 korun. Některé poplatky pak banka mění zcela. Zatímco nyní je například výběr hotovosti na přepážkách ČS, z mimospořitelních bankomatů nebo na výplatních místech v rámci ČR účtován částkou 25 korun a sazbou 0,5 procenta z vybrané částky, od

před delší dobou, je nutné pravidelně zkontrolovat, zda pojistná částka odpovídá aktuální hodnotě vybavení domácnosti. Šetřit na pojistném se v tomto případě nevyplácí.

Důležité je také, aby stanovené výši pojistné částky odpovídala míra zabezpečení bytu nebo domu. Pojišťovny velmi často krátí pojistné plnění, pokud vyjde najevo, že v bytě nebyl bezpečnostní zámek nebo jiné prvky předepsané v pojistných podmínkách. Mějte také na paměti, že na odcizení peněz držených v hotovosti mají pojišťovny velmi nízké limity plnění a pokud vám zloději z bytu odcizí stovky tisíc v hotovosti, nepojistí vás dostatečně žádná pojišťovna. Svě úspory nejen z tohoto důvodu mějte uloženy v bezpečnějších a výnosnějších finančních produktech (o tom, které jsou vhodné pro vaši konkrétní situaci, vám poradí investiční specialisté a finanční konzultanti).

Zdroj: www.novinky.cz

Investice

Jak vybírat podílové fondy

Podílové fondy představují dostupnou a zároveň velmi efektivní možnost investovat drobné částky do akcií, dluhopisů, komodit a nemovitostí. Jak ze široké nabídky vybrat ty nejlepší?

Podílové fondy mají své výhody i nevýhody. Jejich hlavní předností je dostupnost pro drobné investory v kombinaci s širokou diverzifikací. Každý tak má možnost například investovat tisíc korun měsíčně do českých, německých, amerických, ale třeba také čínských, brazilských nebo indických akcií. Může zvolit akcie velkých společností vyplácejících každoročně dividendy, nebo může zvolit fond zaměřený na akcie menších růstových společností. Podobně může každý investovat řádově tisícikoruny třeba do zemědělských komodit, nebo do nemovitostí v Singapuru.

Běžně si za pár tisíc korun mrakodrap v Singapuru nekoupíte. Podobně budete těžko investovat do dluhopisů, pakliže jeden má jmenovitou hodnotu např. deset milionů korun. Mnoho akcií sice můžete koupit i za drobné částky, nicméně abyste si z akcií sestavili vlastní portfolio a při tom většinu vašeho kapitálu nesežraly poplatky, potřebujete alespoň půl milionu korun. Když zohledníme ještě čas, který musíte věnovat pečlivé analýze jednotlivých akcií, bavíme se o kapitálu řádově v milionech korun, aby bylo efektivní spravovat si vlastní akciové portfolio. Podílové fondy nabízejí zajímavou alternativu, jak se k podobným investicím dostat efektivněji.

K čemu slouží podílový fond?

Pakliže disponujete částkou 100 000 korun, jste ve výběru investic velmi limitováni. Máte ale možnost domluvit se se sousedem, že i on bude investovat 100 000 korun a že se na výběru a správě investic budete podílet oba dva, teoreticky tak ušetříte polovinu času. Když se na společném investování domluví celá vesnice, budete disponovat kapitálem v desítkách milionů korun a rázem se vám otvírají další investiční možnosti. Navíc náklady na správu portfolia se dělí mezi více lidí, s každým dalším investorem tak roste efektivita správy.

Na rozhodovacím procesu už se nemůže aktivně podílet 200 lidí, to by se nikdy neshodli. Takže si zvolíte správce vašeho "fondu", kterému budete platit sjednanou odměnu. Po čase se někomu nebude líbit, že váš fond investuje jen do amerických a evropských akcií. A tak zburcuje polovinu vesnice a domluví založení dalšího fondu, který bude investovat také na exotičtějších trzích v Asii a latinské Americe.

Široký výběr

Tak takhle nějak asi vypadaly prvopočátky kolektivního investování. Dnes jsou podílové fondy běžným, ale zároveň velmi striktně regulovaným investičním nástrojem. V České republice má povolení k veřejné nabídce přes 1500 podílových fondů. Dnes se nemusíte domlouvat se sousedy, stačí si vybrat z již existujících fondů, kde už je anonymních "sousedů" z celého světa dostatek. Nabízí se vám vedle českých fondů prodávaných v bankách také stovky podílových fondů od renomovaných zahraničních správců, jako jsou Franklin Templeton, BNP Paribas, HSBC, ING, KBC, Credit Suisse a mnoho dalších.

Problémem není nedostatek možností, ale naopak těžký výběr z rozsáhlé nabídky. Lidé často vybírají fondy jako pomeranče, vyhledávají fondy, které měly v uplynulých letech nejvyšší zhodnocení a které mají atraktivní zaměření. V módě je všechno s názvem BRIC (označení pro čtveřici trhů Brazílie, Rusko, Indie a Čína) a emerging markets (obecně veškeré rozvíjející se trhy včetně zmíněných BRIC). Jenže sestavit kvalitní

září bude spořitelna účtovat 40 korun za každý takový výběr. V případě, že klient vybere více než 8000 korun, bude tak pro něj poplatek nižší, než v současnosti. Výrazně se také snižuje poplatek za výběr z bankomatů skupiny Erste, pod kterou ČS spadá, v zahraničí. Dosud si banka účtuje 100 korun za každý výběr a 0,5 procenta z vybrané částky. Od září bude každý takový výběr zpoplatněn částkou šest korun.

Zdroj: mediafax

RWE a E.ON zdraží plyn domácnostem, v Praze se ceny nezmění

Plynárenská skupina RWE od letošního července zvýší ceny zemního plynu tuzemským domácnostem v průměru o 4,9 procenta. Dodavatel E.ON plyn pro domácnosti zdraží průměrně o šest procent, Pražská plynárenská ceny pro třetí čtvrtletí měnit nebude. Měsíční náklady domácnosti využívající plyn na vaření, ohřev vody a vytápění tak u RWE vzrostou zhruba o 100 korun. Za změnou ceny pro třetí čtvrtletí je oslabování koruny a růst cen ropy a ropných derivátů na světových trzích, uvedla RWE. Domácnosti, která plyn od RWE používá pouze k vaření, stoupnou měsíční náklady přibližně o čtyři koruny. Firma také upozornila, že v letních měsících bývá spotřeba zákazníků nejnižší z celého roku.

Zdroj: mediafax

mBank následuje konkurenci, zdraží bankovní poplatky

mBank stejně jako konkurence mění sazebník bankovních poplatků, některé služby tak nově podraží. Změny se dotknou výběrů z bankomatů a platebních příkazů. Banka o tom informovala na svých internetových stránkách.

Změna sazebníku je platná od 1. srpna a dotkne se klasických účtů mKonto. Klienti musí počítat s tím, že nově budou limitováni v počtu bezplatných transakcí. Každý měsíc budou moci zdarma provést jen deset příkazů do jiné banky, další taková transakce je přijde na tři koruny.

„Tento bod se dotkne méně než dvou procent našich klientů, kteří osobní účet mKonto využívají převážně k jiným než osobním účelům (především pro podnikání) a generují až několik set

portfolio podílových fondů vyžaduje trochu sofistikovanější postup než jen „okouknout vzhled pomerančů“.

První fáze - rizikový profil a investiční cíle

Klíčové je zvolit vhodnou strategii adekvátní investičním cílům. Jakého výnosu chcete dosáhnout? (Neříkejte „co nejvíc“, musíte mít konkrétní cíl.) Na jak dlouho hodláte investovat? Jaké maximální výkyvy hodnoty portfolia ustojíte? (Co by s vámi například udělal krátkodobý pokles o 30 %?). Podle těchto a dalších parametrů musíte navolit vhodný poměr mezi rizikovějšími a konzervativnějšími investicemi. Každý investiční poradce vám pomůže vyhodnotit vaši situaci, nadefinovat si investiční cíle a měl by vám být schopný také navrhnout vhodné rozložení portfolia.

Umět zvolit odpovídající výnosově-rizikový poměr je skutečně primární a má velký vliv na dlouhodobý úspěch. Pokud zvolíte agresivnější strategii, než jste schopni unést, pravděpodobně při prvním větším poklesu budete znechuceně prodávat. Když naopak zvolíte příliš konzervativní portfolio vzhledem k vašim investičním cílům, budete za pár let nadávat, že máte mizivé výnosy. Proto nepodceňujte vyhodnocení svého rizikového profilu a definování reálných investičních cílů.

Druhá fáze - struktura portfolia

Následně volíte investiční strategii. Pokud například chcete investovat pravidelně každý měsíc a vaším cílem je maximalizovat výnosy na dlouhodobém horizontu, výkyvy vás netrápí a pravděpodobnost, že budete potřebovat finance dříve, je minimální, pak budete sestavovat portfolio zejména z akcií a komodit, přičemž u akcií budete preferovat emerging markets a malé růstové firmy.

Pokud by ale váš investiční horizont byl třeba jen pět let, nebo pokud by pravděpodobnost, že budete finance potřebovat dříve, byla vyšší, pak už musíte volit konzervativnější portfolio - budete preferovat více dividendové akcie z Evropy a USA, dluhopisy a nemovitosti. V obou případech byste při sestavování portfolia měli dbát také na základní princip ochrany majetku - diverzifikaci.

Vhodné rozložení portfolia odpovídající investičním cílům a zároveň dodržující dobrou regionální, sektorovou a měnovou diverzifikaci je kamenem úrazu většiny portfolií. Zhruba polovina lidí špatně odhadne svůj rizikový profil. Ze zbylé poloviny minimálně 80 % investorů zvolí nevhodné rozložení portfolia, nekorespondující s jejich investičními cíli, nebo nedostatečně diverzifikované. Velmi často se setkávám s klienty, kteří mají více než polovinu portfolia v českých akciích a další čtvrtinu ve střední a východní Evropě, aneb dohromady ¾ v jednom jediném regionu, který má navíc z globálního hlediska malý ekonomický význam a neměl by mít v portfoliu podíl větší než 10 %.

Dodržujte důsledně postup výběru

Většina lidí sleduje jen historickou výkonnost fondů a při "bedlivějším" rozhodování se ještě podívá na nákladovost fondů. Ovšem místo roční nákladovosti je mnohdy zajímavější jen vstupní poplatky, které jsou z dlouhodobého hlediska oproti ročním nákladům zanedbatelné. Přístup ke správě nebere při rozhodování v potaz takřka nikdo a složení portfolia fondu je pro mnohé pouze nic neříkající seznam.

Pakliže tedy z deseti investorů polovina špatně odhadne svůj rizikový profil, další čtyři ztroskotají na struktuře portfolia odpovídající investičním cílům, pak zbývající investor zpravidla nevybere zrovna nejlepší fondy.

Zdroj: www.finez.cz

transakcí denně. Těmto klientům bude nabídnut jiný produkt více vyhovující jejich skutečným potřebám," uvedla banka.

Ta dále zpoplatní u osobních účtů výběry z bankomatu. Doposud měli klienti tři výběry měsíčně zdarma. Od srpna se výše poplatku za tuto službu bude odvíjet podle jejich útrat u obchodníků. Pokud klient utratí měsíčně bezhotovostně do dvou tisíc korun, první tři výběry z bankomatu budou za devět korun, další pak za 35 Kč. Při útratě od dvou do tří tisíc korun bude první výběr zdarma, druhý a třetí za devět korun, zbylé pak opět za 35 Kč. Dva výběry budou bezplatné při útratě od tří do čtyř tisíc korun. Tři výběry zdarma pak čekají pouze na ty, co utratí více než čtyři tisíce korun měsíčně.

Omezení platí i na výběr hotovosti v zahraničí. Zdarma budou bankomaty sloužit těm, co vyberou ekvivalent minimálně 2500 korun. Ostatní zaplatí za výběr 35 korun.

Mění se i úročení spořicíh účtů

Kromě bezplatných služeb mBank lákala původně nové klienty na vyšší úrokových sazeb u spořicíh účtů. Ty však dlouhodobě snižuje, stejně tak tomu bylo i před několika dny, kdy zhodnocení u konta eMax kleslo na 0,65 procenta.

Zdroj: www.novinky.cz

Na žebříčku konkurenceschopnosti je Česko v polovině

Česká republika zůstává i v době krize v žebříčku konkurenceschopnosti na 29. místě z 58 hodnocených zemí a nadále zaujímá nejlepší pozici z bývalých postkomunistických zemí. Vyplývá to z ročenky, kterou vydává International Institute for Management Development (IMD) v Lausanne.

Silnou stránkou české ekonomiky podle studie zůstává základní infrastruktura a otevřenost ekonomiky. Problémem zůstává nízký podíl obyvatelstva s vysokoškolským vzděláním. Navíc burza není podle ročenky stále vnímána jako zdroj financí a Česko má problém i s etickými pravidly.

Zdroj: čtk