

Postoj Čechů k penzi

Broker Consulting & IPSOS



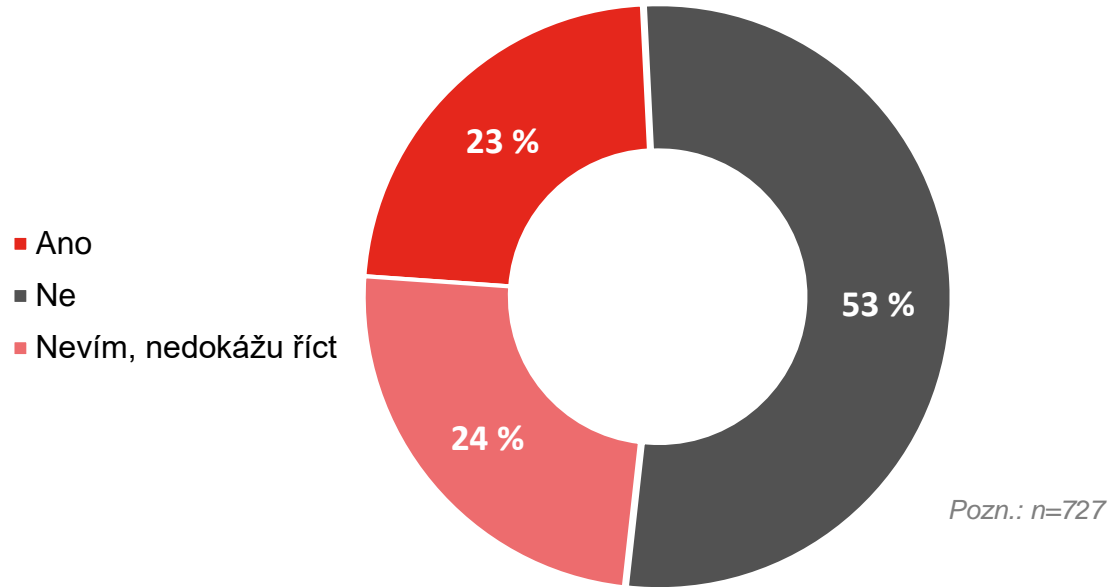
PLÁN PRO PŘIPOJIŠTĚNÍ A SPLACENÍ HYPOTÉKY



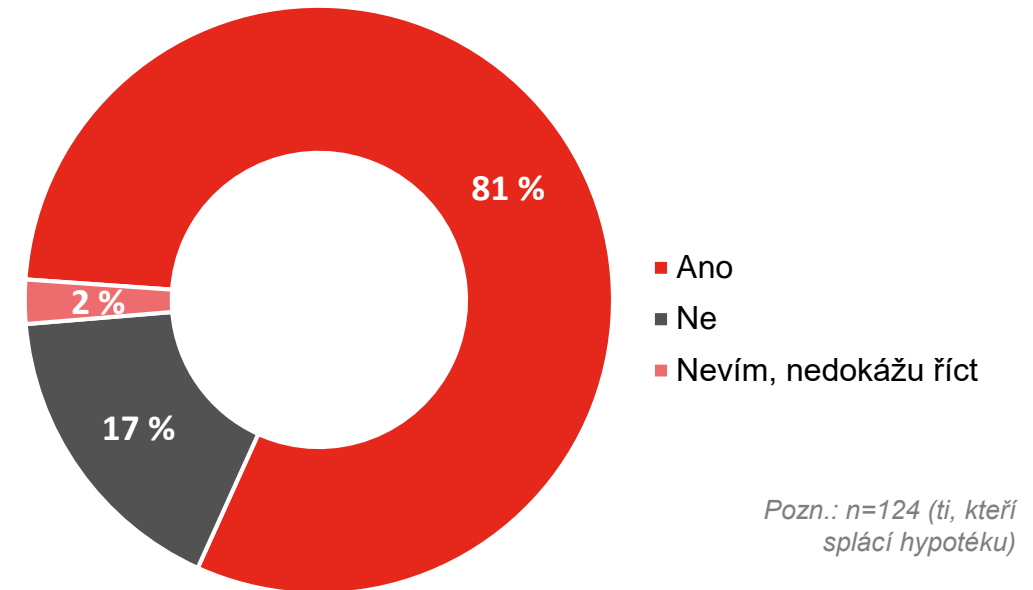
Více než polovina lidí se v důchodu neplánuje připojistit s ohledem na zvýšení nákladů na zdravotní péči.

Osm z deseti lidí pak uvedlo, že se jim jejich hypotéku podaří splatit již před odchodem do penze.

PLÁNOVANÉ PŘIPOJIŠTĚNÍ U POJIŠŤOVNY



SPLACENÍ HYPOTÉKY PŘED ODCHODEM DO DŮCHODU



Mladí lidé od 18 do 24 let častěji uvádí, že by se v důchodu připojistili (39 %).
A v důchodu by se častěji připojistili i svobodní lidé (32 %).

Báze: n=727 (ti, kteří nejsou v důchodu), n=124 (ti, kteří splácí hypotéku)

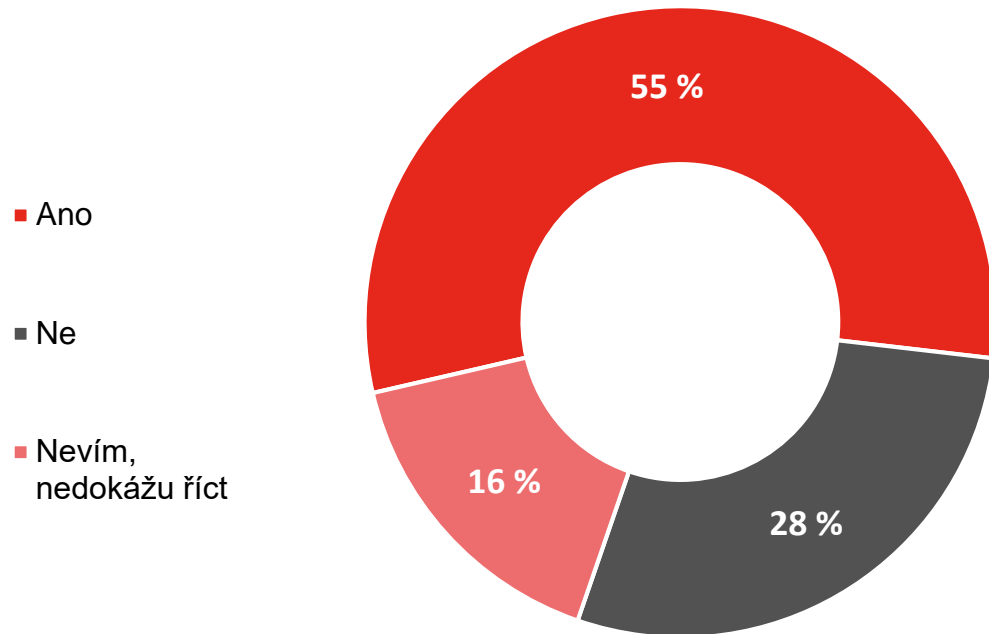
Otázka: Q31. Hodláte se v důchodu připojistit u některé z pojišťoven s ohledem na možné zvýšení nákladů na zdravotní péči či pečovatelský servis? Q22. Uvedl/a jste, že nyní splácíte hypotéku, splatíte ji ještě před vstupem do důchodu?



PLÁN NA SPOŘENÍ NA DŮCHOD

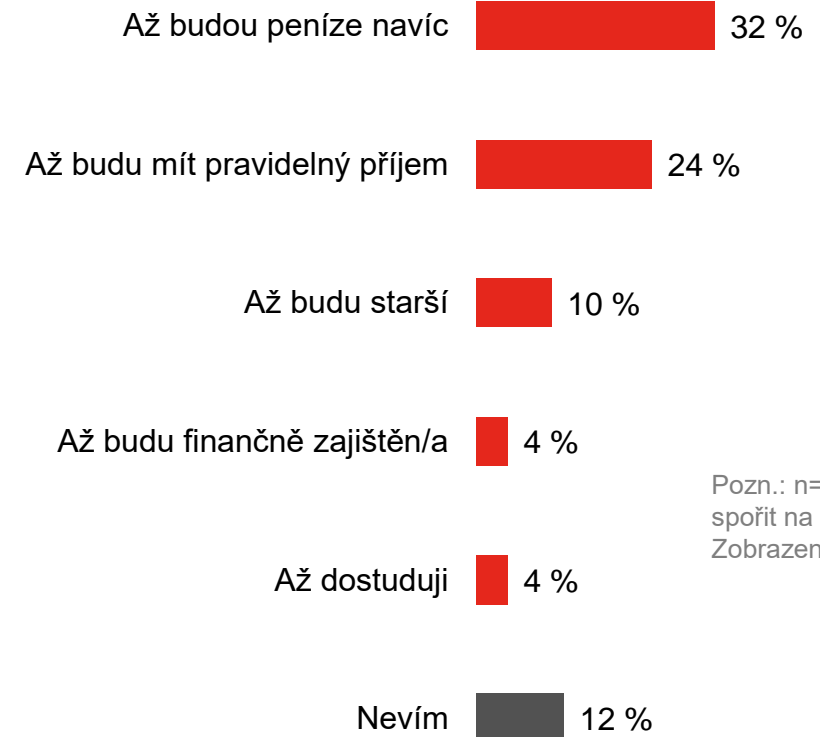
Více než polovina těch, kteří aktuálně na důchod nespoří, plánuje na penzi šetřit až v budoucnu. Největší překážkou pro spoření je nedostatek financí. Jakmile jich bude nazbyt, začnou lidé spořit.

SPOŘENÍ NA DŮCHOD V BUDOUCNU



Mladí lidé od 18 do 24 let mají častěji plán spořit na důchod v budoucnu (84 %). Stejně tak i ti s čistým osobním příjmem do 8 000 Kč (82 %).

MOTIVACE KE SPOŘENÍ V BUDOUCNU



Pozn.: n=117 (ti, kteří plánují spořit na důchod v budoucnu)
Zobrazeny odpovědi >4 %

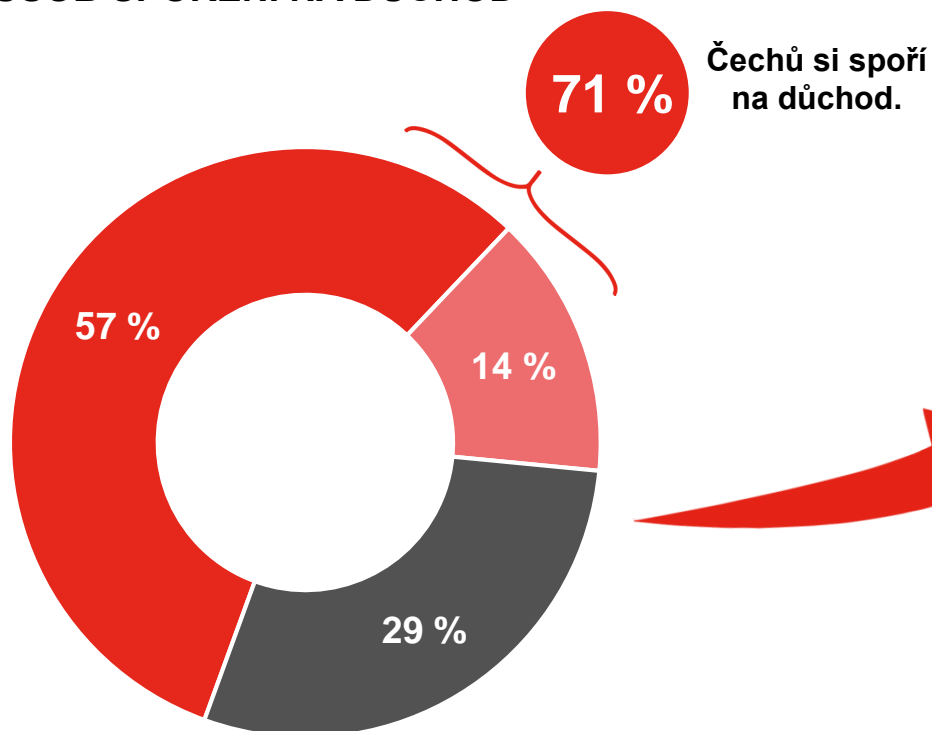
SPOŘENÍ ČI NESPOŘENÍ SI NA DŮCHOD



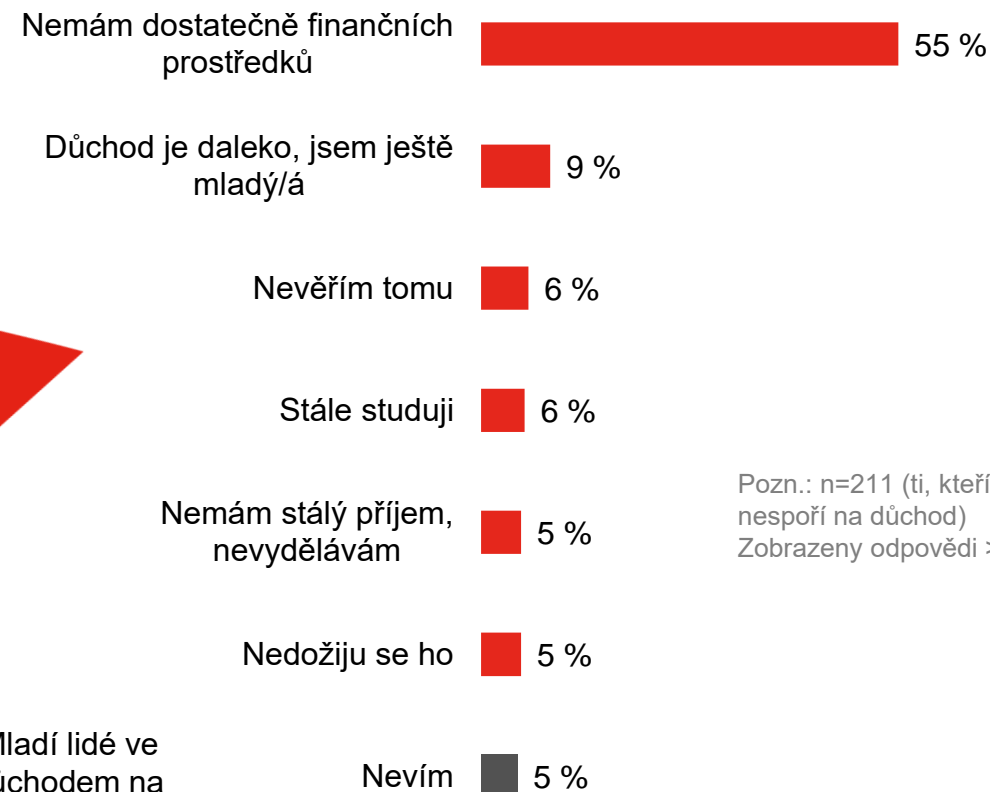
Sedm z deseti Čechů si na důchod spoří. Více než polovina z nich přitom spoří pravidelně.
Nejčastějším důvodem, proč lidé na důchod nespoří, je nedostatek financí.

ZPŮSOB SPOŘENÍ NA DŮCHOD

- Ano, mám finanční produkty určené k pravidelnému spoření na důchod
- Ano, mám finanční produkty, kam si nepravidelně odkládám peníze na důchod
- Ne, na důchod nespořím



DŮVODY, PROČ NESPOŘÍ NA DŮCHOD



Pozn.: n=211 (ti, kteří nespoří na důchod)
Zobrazeny odpovědi >5 %

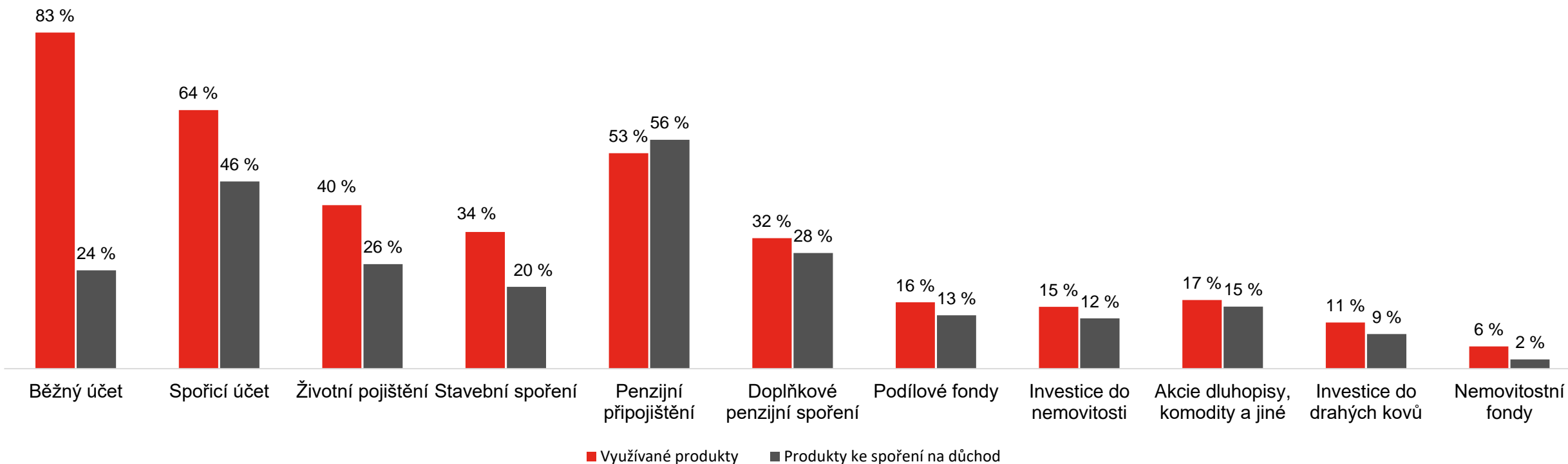


Muži (61 %) si častěji než ženy (49 %) spoří na důchod pravidelně. Mladí lidé ve věku 18-24 let častěji na důchod nespoří (47 %). Naopak lidé před důchodem na něj častěji spoří pravidelně (73 %).

VYUŽÍVANÉ FINANČNÍ PRODUKTY A PRODUKTY PRO SPOŘENÍ NA DŮCHOD



Mezi nejvyužívanější finanční produkty ke spoření na důchod patří penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření.
46 % populace si odkládá peníze na důchod na spořicí účet.



Pro spoření na důchod využívají starší lidé od 55 do 64 let častěji penzijní připojištění (70 %).

Lidé s VŠ pak častěji ke spoření na důchod využívají podílové fondy (22 %) či investice do nemovitosti (20 %),



Lidé s čistým osobním příjmem od 40 000 do 50 000 Kč častěji spoří na důchod pomocí stavebního spoření (38 %), investice do nemovitostí (31 %) či skrze akcie a dluhopisy (41 %).

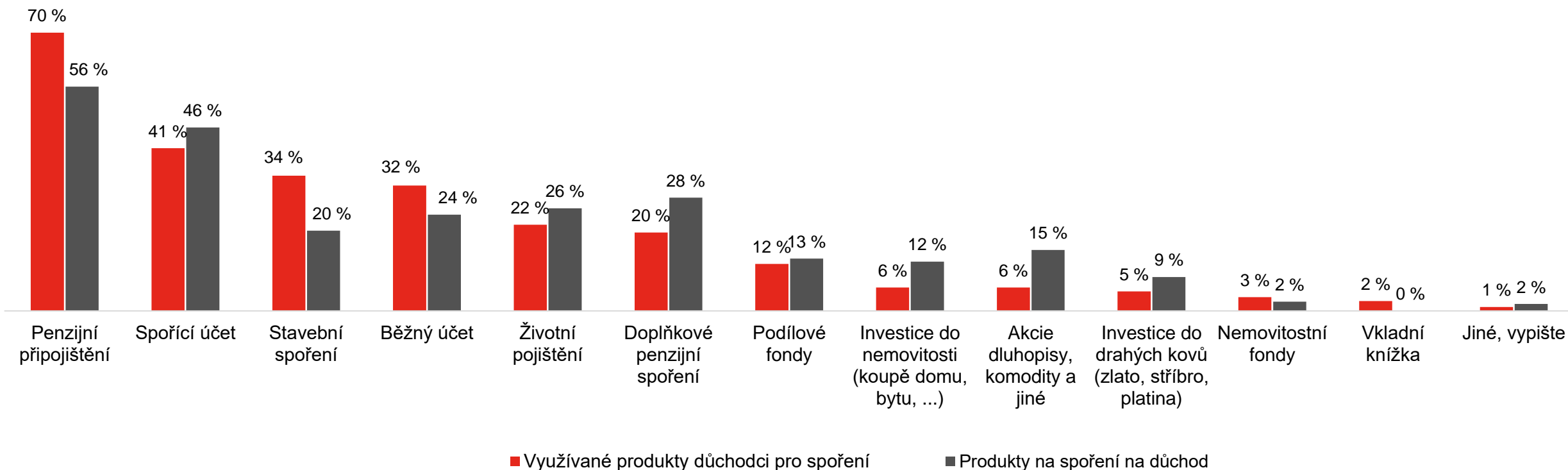
Báze: n=727 (ti, kteří nejsou v důchodu), n=516 (ti, kteří si na důchod spoří)

Otázka: Q3b. Které z níže uvedených finančních produktů využíváte? Q3. Jaké spořicí či investiční produkty využíváte ke spoření na důchod?

VYUŽITÉ FINANČNÍ PRODUKTY PRO SPOŘENÍ NA DŮCHOD



Ti, kteří jsou již nyní v důchodu, dříve častěji spořili navíc skrze stavební spoření.
V současné době se větší podíl lidí snaží spořit skrze investice do nemovitostí či akcie, dluhopisy, komodity apod.



Důchodci s VŠ častěji ke spoření na důchod využívali podílové fondy (33 %).
Ti, kteří využili ke spoření penzijní připojištění, měli před odchodem do penze častěji naspořeno od 100 do 200 tisíc Kč (83 %).

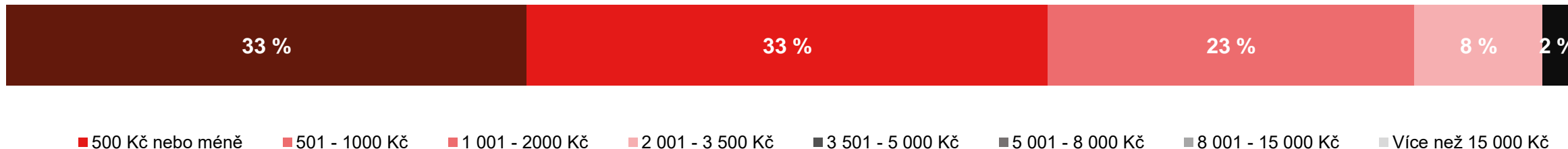
Báze: n=203 (ti, kteří si na důchod spořili), n=516 (ti, kteří si na důchod spoří)

Otázka: D2. Jaké spořicí či investiční produkty jste využíval/a ke spoření na důchod?, Q3. Jaké spořicí či investiční produkty využíváte ke spoření na důchod?

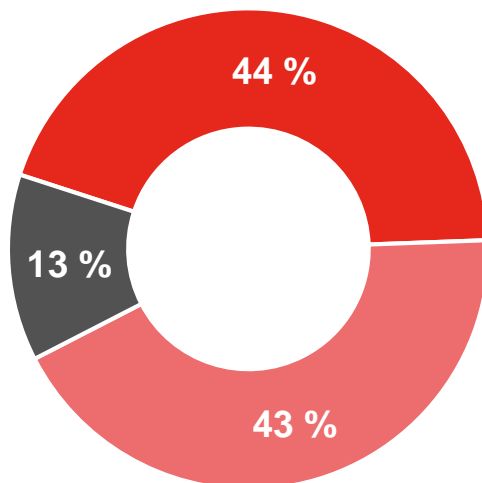


Dvě třetiny lidí si měsíčně spoří na penzijním připojištění do 1 000 Kč.
Bezmála 45 procent lidí má v plánu navyšovat tuto částku s ohledem na vládní úpravu.

PRAVIDELNÝ PŘÍSPĚVEK NA PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ/SPOŘENÍ



PLÁNOVANÉ NAVYŠOVÁNÍ ČÁSTKY PŘIPOJIŠTĚNÍ S OHLEDEM NA VLÁDNÍ ÚPRAVU



- Ano
- Ne
- Nevím, nedokážu říct



Ženy častěji než muži na penzijní spoření měsíčně přispívají méně než 500 Kč (40 %).

Lidé, kteří mají děti, častěji spoří do 500 Kč (40 %).

Ti, kteří na důchod spoří 1 až 2 roky, si častěji spoří méně než 500 Kč (55 %)

Báze: n=430 (ti, kteří mají penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření)

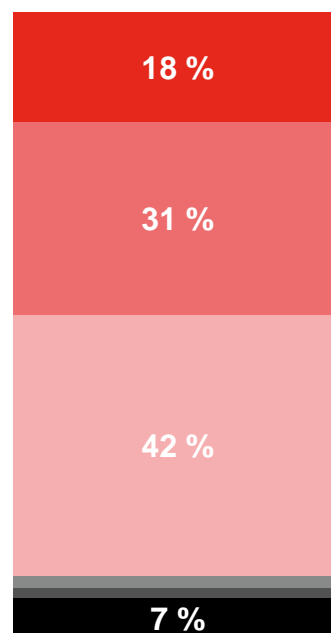
Otázka: Q4b. Uvedl/a jste, že máte penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření. Jakou částku měsíčně přispíváte právě na toto připojištění/spoření? Q4c. S ohledem na plánovanou vládní úpravu tohoto produktu, kdy stát bude vyplácet státní příspěvek až od vyšší částky, než tomu bylo doposud, hodláte navyšovat částku, kterou pravidelně spoříte na penzijním připojištění/doplňkovém penzijním spoření?



Téměř polovina Čechů, kteří spoří na důchod, plánuje s věkem spořit více. Polovina lidí pak plánuje navýšit spoření až o 1 000 Kč za měsíc. Průměrně lidé začnou více šetřit v 50 letech. Očekávanou dobu, od kdy začnou spořit více, lidé s věkem oddalují.

PLÁN S VĚKEM NAVÝŠIT SPOŘENÍ

- Rozhodně si budu přispívat víc
- Spíše si budu přispívat víc
- Budu si přispívat stejně jako nyní
- Spíše si budu přispívat méně
- Rozhodně si budu přispívat méně
- Nevím, nedokážu říct



48 %

Čechů plánuje s věkem spořit na důchod více než nyní.

50 let

je průměrný věk, od kterého si lidé plánují přispívat na spoření na důchod více, než přispívají nyní.



S přibývajícím věkem se zvyšuje i věk, od kdy chtějí lidé spořit více, než nyní. Mladí lidé do 34 let by chtěli začít více spořit ve 40 letech, lidé od 35 let pak ve 45 letech a starší lidé od 55 let v 60 letech.

NAVÝŠENÍ PRAVIDELNÉHO SPOŘENÍ



■ 500 Kč nebo méně ■ 501 - 1000 Kč ■ 1 001 - 2000 Kč ■ 2 001 - 3 500 Kč ■ 3 501 - 5 000 Kč ■ 5 001 - 8 000 Kč ■ 8 001 - 15 000 Kč ■ Více než 15 000 Kč

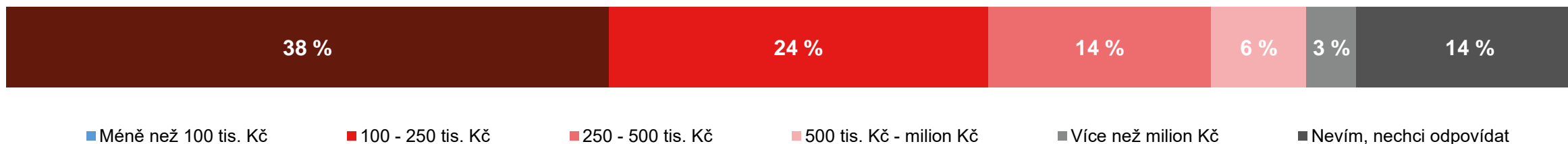
Báze: n=411 (ti, kteří pravidelně spoří na důchod), n=199 (ti, kteří si budou přispívat více)

Otázka: Q5. Hodláte si s přibývajícím věkem přispívat na spoření/investovat na důchod více peněz či naopak méně? Q5b. V kolika letech plánujete přispívat na spoření/investice na důchod více, než přispíváte/investujete nyní? Q5c. O jakou částku plánujete navyšovat své spoření/investice?



Aktuálně mají téměř dvě pětiny lidí na důchod naspořeno méně než 100 tisíc Kč.
Ideálně by třetina lidí chtěla mít před odchodem do penze naspořeno více než milion Kč.

AKTUÁLNÍ NASPOŘENÁ ČÁSTKA

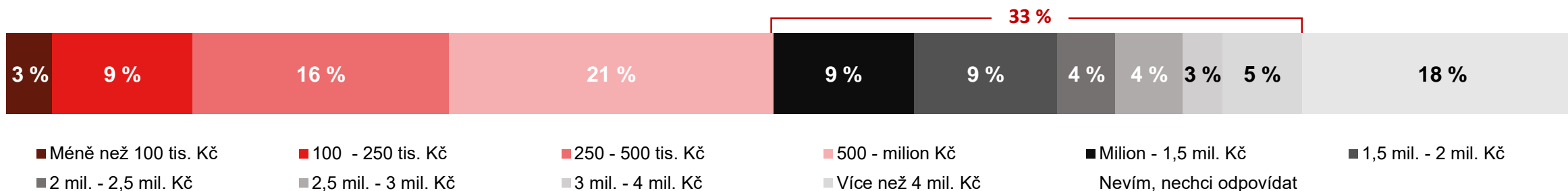


Ženy (48 %) mají aktuálně častěji naspořeno méně než 100 tisíc Kč.
Lidé od 18 do 34 let pak mají častěji než ostatní věkové skupiny méně než 100 tisíc Kč. A ti od 55 do 64 let pak zatím mají častěji našetřeno od 250 do 500 tisíc Kč (25 %).



Ti s čistým osobním měsíčním příjmem od 40 do 50 tisíc Kč mají aktuálně častěji naspořeno od 250 do 500 tisíc Kč.
Svobodní lidé (50 %) mají častěji naspořeno do 100 tisíc Kč.

PLÁN NASPOŘENÉ ČÁSTKY



Báze: n=516 (ti, kteří spoří na důchod)

Otázka: Q8. Kolik máte na důchod aktuálně naspořeno? Q9. Kolik plánujete mít ideálně naspořeno, než půjdete do důchodu?

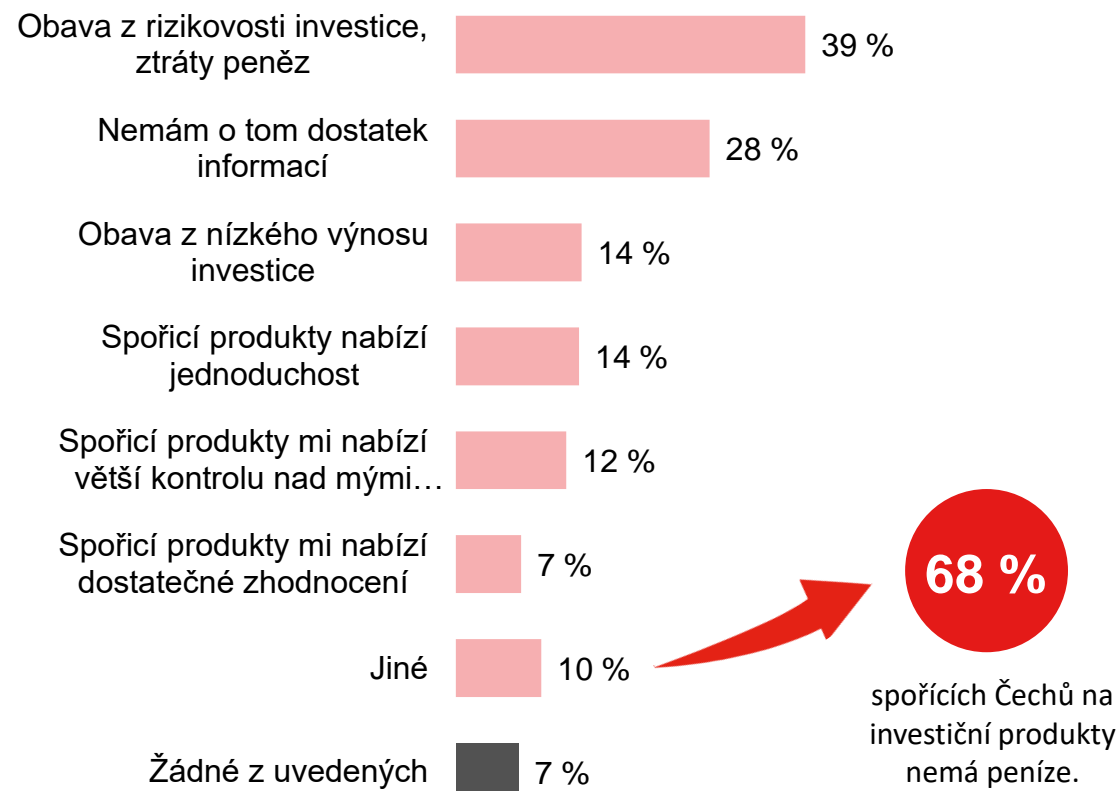


Téměř třetina lidí investuje pro zhodnocení peněz.
Téměř dvě pětiny lidí pak neinvestují kvůli obavě z rizikovosti investice a následné ztrátě peněz.

PROČ INVESTOVAT DO INVESTIČNÍCH PRODUKTŮ



... PROČ NEINVESTOVAT

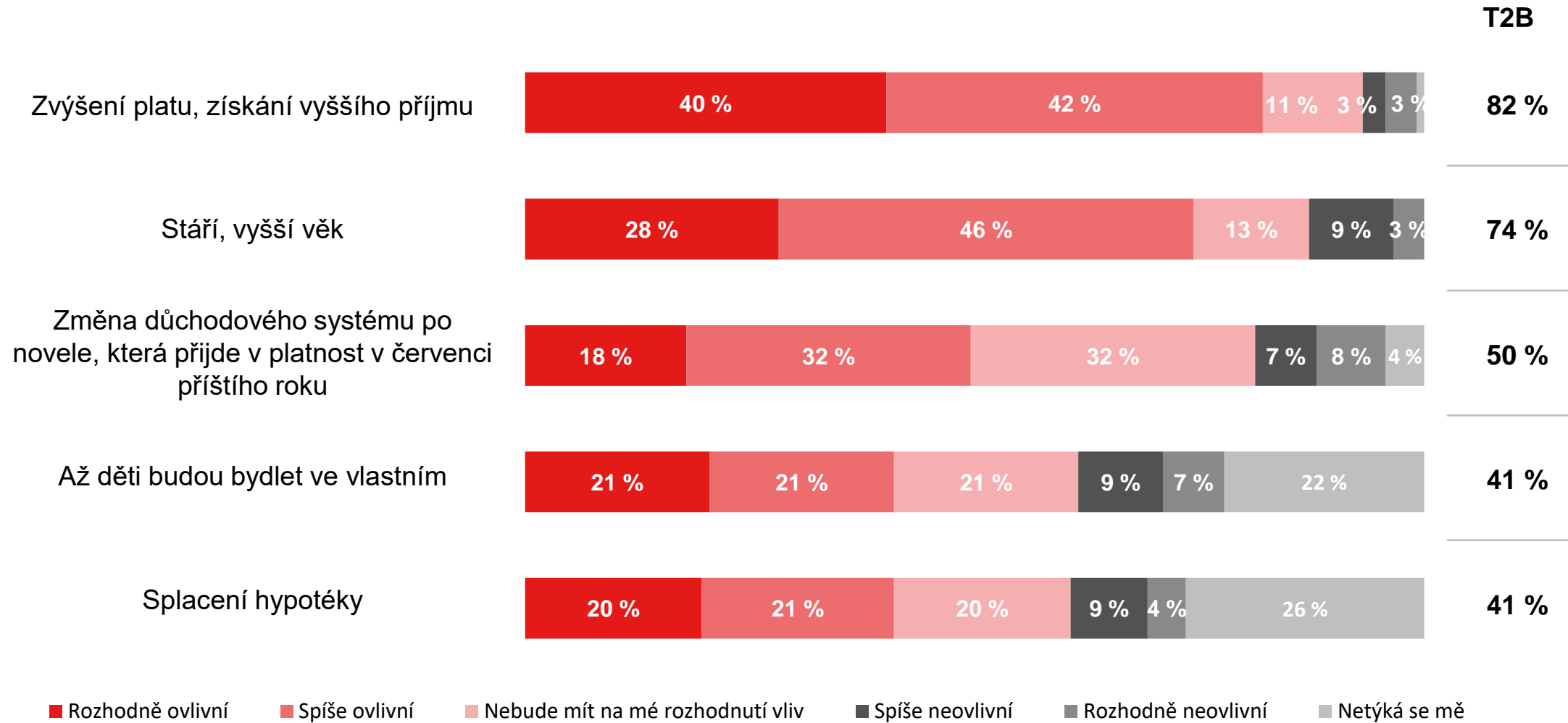


Báze: n=160 (ti, kteří investují do investičních produktů), n=356 (ti, kteří neinvestují své finance do investičních produktů)

Otázka: Q30. Z jakých hlavních důvodů využíváte pro spoření na důchod investiční produkty? Q29. Z jakých důvodů neinvestujete své finance do investičních produktů jako jsou podílové, nemovitostní fondy, investice do akcií, dluhopisů aj.?



Nejvíce rozhodnutí začít spořit ovlivní zvýšení platu a vyšší příjem. Téměř tři čtvrtiny lidí uvedlo, že je ovlivní stáří či vyšší věk.



Báze: n=117 (ti, kteří nespoří, ale plánují spořit na důchod v budoucnu)

Pozn.: T2B = součet odpovědí „Rozhodně ovlivní“ a „Spíše ovlivní“

Otázka: Q2d. Do jaké míry očekáváte, že Vaše rozhodnutí začít spořit ovlivní následující situace?

BYDLENÍ V DŮCHODU: PŘEDSTAVA A REALITA



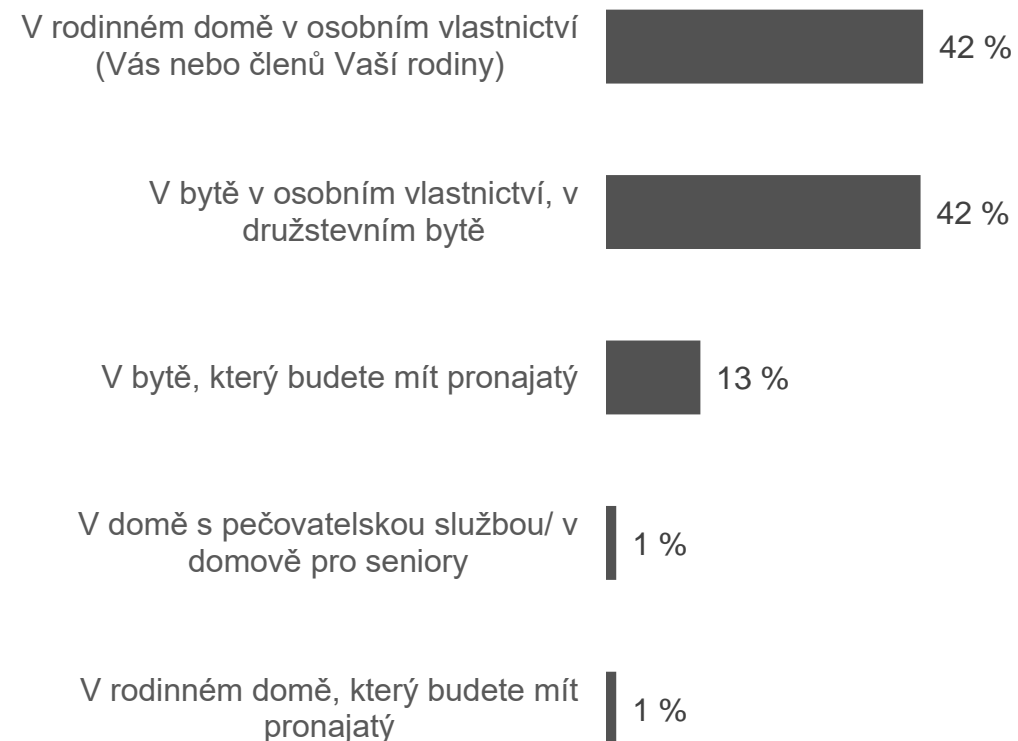
Více než polovina lidí si představuje, že v důchodu bude bydlet v rodinném domě v osobním vlastnictví. Nynější penzisté takové bydlení využívají ze dvou pětín. Dvě pětiny seniorů ale také bydlí ve svém bytě.



PŘEDSTAVA BYDLENÍ V DŮCHODU



JAK DŮCHODCI BYDLÍ



Báze: n=727 (ti, kteří nejsou v důchodu)

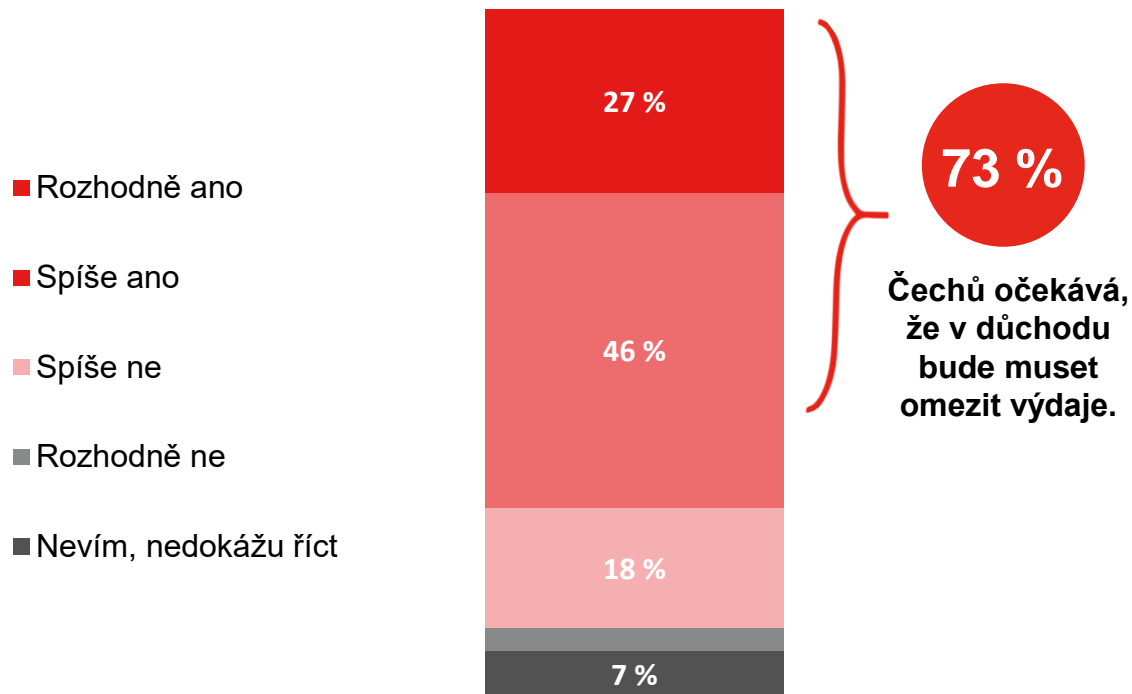
Otázka: Q15. Jak předpokládáte, že budete bydlet v důchodu? D7. Bydlíte:

OMEZENÍ VÝDAJŮ V DŮCHODU: OČEKÁVÁNÍ



Téměř tři čtvrtiny lidí očekávají, že budou v důchodu muset omezit výdaje.
A to zejména v oblastech jako je návštěva restauračních zařízení, cestování či nákup potravin.

OČEKÁVÁNÍ OMEZENÍ VÝDAJŮ V DŮCHODU



OBLASTI OMEZENÍ VÝDAJŮ



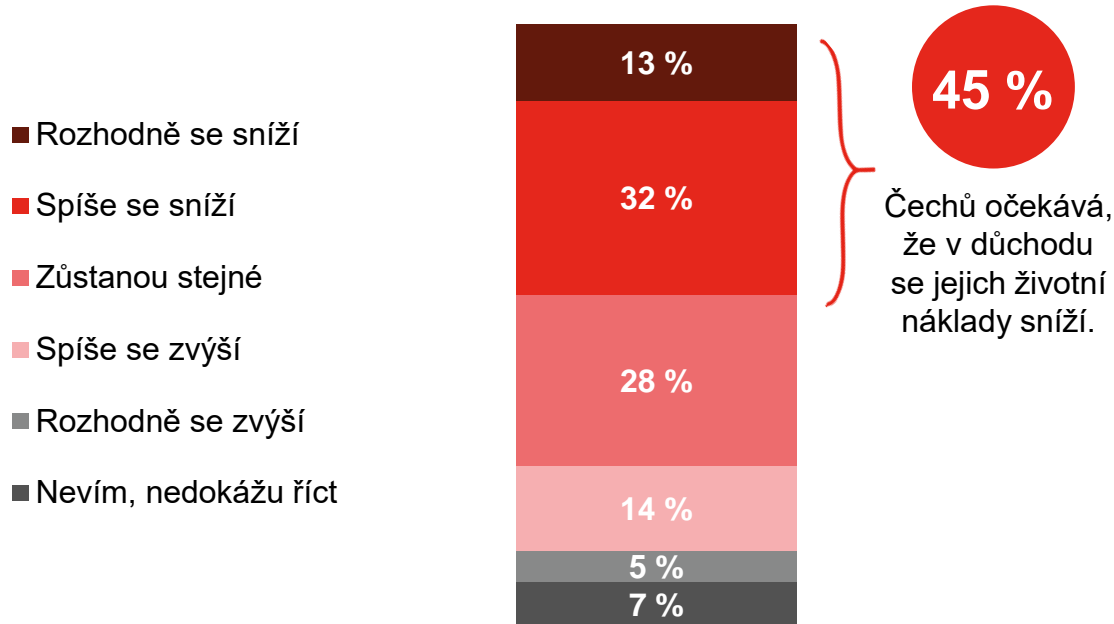
Pozn.: n=465 (ti, kteří očekávají omezení výdajů)



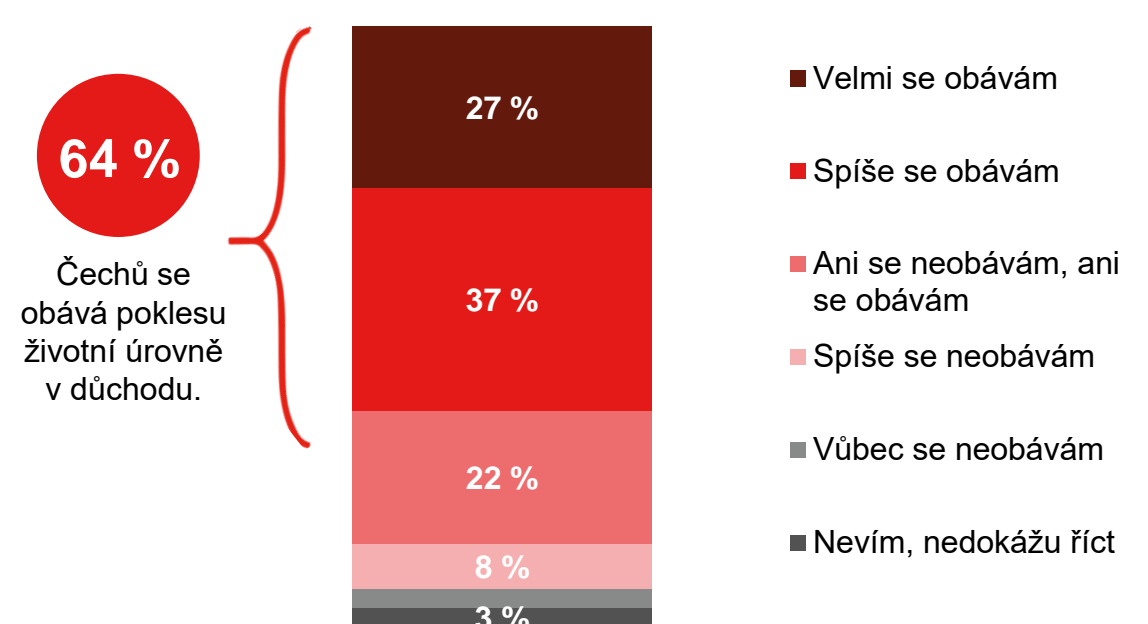
OČEKÁVANÉ NÁHLADY A POKLES ŽIVOTNÍ ÚROVNĚ V DŮCHODU

45 % lidí si myslí, že se jejich náklady na život v důchodu sníží.
Téměř dvě třetiny lidí se obávají, že jim v penzi klesne životní úroveň.

SNÍŽENÍ/ZVÝŠENÍ ŽIVOTNÍCH NÁKLADŮ V DŮCHODU



OBAVY OHLEDNĚ POKLESU ŽIVOTNÍ ÚROVNĚ



Ti, kteří nyní mají hypoteční úvěr, očekávají, že v důchodu se jejich životní náklady sníží (56 %).

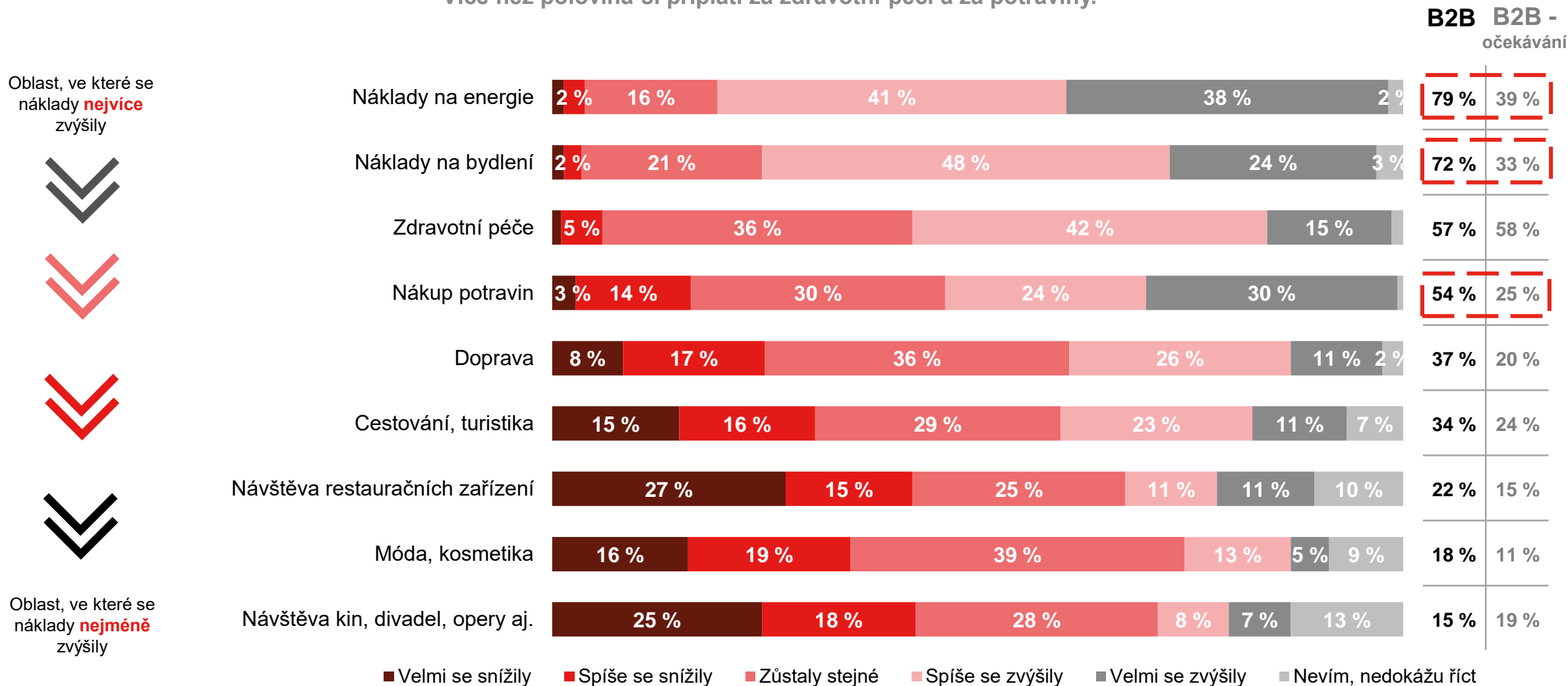


Ti, kteří ke spoření na důchod využívají akcie či dluhopisy, se častěji poklesu životní úrovně v důchodu neobávají (24 %). Podobně to mají lidé, jejichž čistý měsíční příjem domácnosti přesahuje 80 tis. Kč (32 %).

ZMĚNA ŽIVOTNÍCH NÁKLADŮ PŘI VSTUPU DO PENZE



Téměř osmi z deseti lidí se v penzi zvýšily náklady na energii. Asi třem čtvrtinám seniorů se pak zvedly náklady na bydlení. Více než polovina si připlatí za zdravotní péči a za potraviny.



Báze: n=288 (ti, kteří jsou v důchodu)

Pozn.: B2B = součet odpovědí „Rozhodně se zvýšily“ a „Spíše se zvýšily“; Více než zdvojnásobené náklady: realita vs. očekávání

Otázka: D10. Změnily se nějak Vaše životní náklady v jednotlivých oblastech uvedených níže při vstupu do penze?

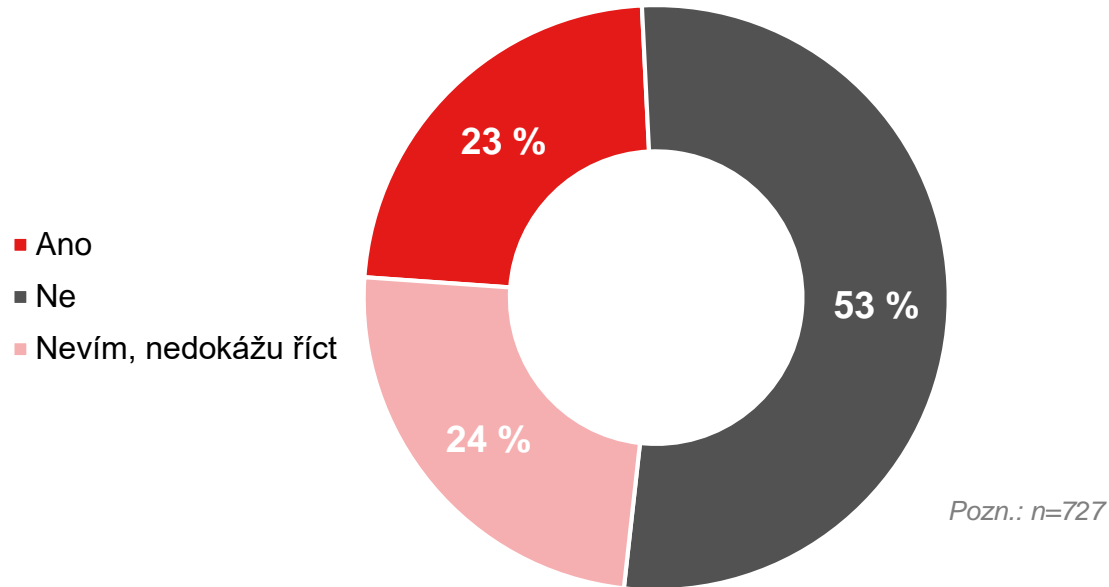
PLÁN PRO PŘIPOJIŠTĚNÍ A SPLACENÍ HYPOTÉKY



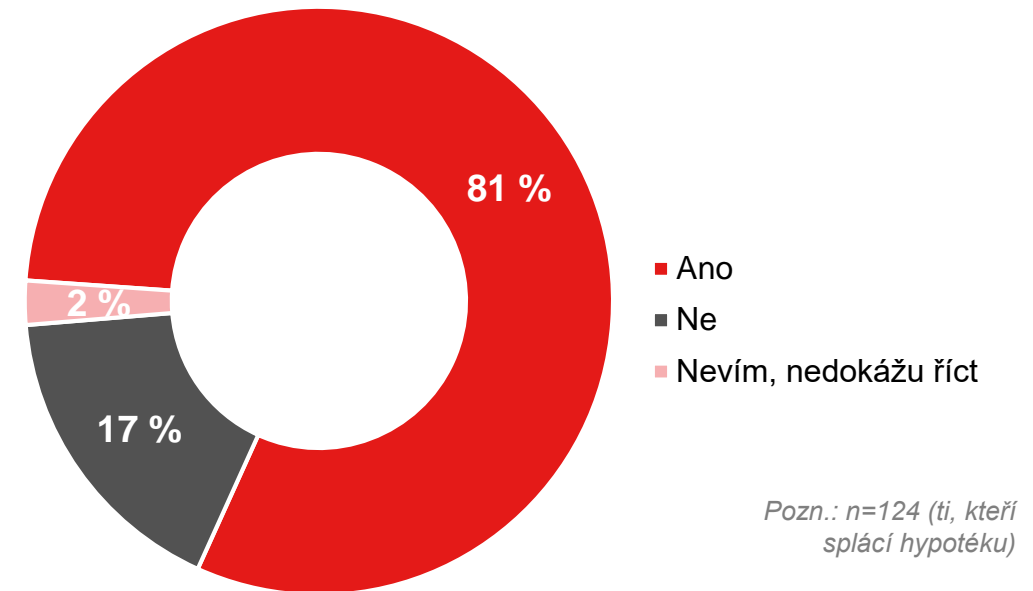
Více než polovina lidí se v důchodu neplánuje připojistit s ohledem na zvýšení nákladů na zdravotní péči.

Osm z deseti lidí pak uvedlo, že se jim jejich hypotéku podaří splatit již před odchodem do penze.

PLÁNOVANÉ PŘIPOJIŠTĚNÍ U POJIŠŤOVNY



SPLACENÍ HYPOTÉKY PŘED ODCHODEM DO DŮCHODU



Mladí lidé od 18 do 24 let častěji uvádí, že by se v důchodu připojistili (39 %).
A v důchodu by se častěji připojistili i svobodní lidé (32 %).

Báze: n=727 (ti, kteří nejsou v důchodu), n=124 (ti, kteří splácí hypotéku)

Otázka: Q31. Hodláte se v důchodu připojistit u některé z pojišťoven s ohledem na možné zvýšení nákladů na zdravotní péči či pečovatelský servis? Q22. Uvedl/a jste, že nyní splácíte hypotéku, splatíte ji ještě před vstupem do důchodu?