Češi mají rádi věci pod kontrolou, nyní mohou plně ovládat i penzijko

Praha, 11. května 2022

**Češi chtějí mít nad svým životem kontrolu. Podle aktuálního průzkumu KB Penzijní společnosti se tak k životu staví 44 % populace. Kontrolu mohou nově mít i nad spořením na penzi: KB Penzijní společnost nabízí produkt doplňkového penzijního spoření, v rámci kterého je klientovi nově doporučena strategie spoření šitá na míru, tzv. Moje penzijní strategie. Klient si může strategii spoření zvolit i sám dle svých aktuálních potřeb. Novinka navíc umožňuje zapnout speciální funkci, která zakonzervuje původní nastavení vůči pohybům na trhu. Vyhovovat tak bude i 22 % Čechů, kteří dle průzkumu o změny nestojí.**

Podle studií jsou Češi ve financích konzervativní. To potvrzuje i aktuální průzkum KB Penzijní společnosti, který ukazuje, že Češi mají peníze uložené především ve spořicích produktech. *„Nedůvěra Čechů v investice je doslova legendární. Přesto lze v posledních letech pozorovat změnu přístupu, kdy Češi berou investice na milost, především pak ty méně dynamické,“* říká Vladimír Jeřábek, výkonný ředitel KB Penzijní společnosti. Do fondů dle dat investuje čtvrtina Čechů, každý osmý vlastní akcie v rámci individuálních investic.

Sami sebe Češi označují především za konzervativní investory, tedy takové, kteří mají jen malé zkušenosti s investováním a investují s horizontem dvou či více let. *„Český investor hledá stabilitu. Špatně snáší výkyvy na trhu. Je pro něj proto důležitá i možnost si investice kdykoli upravovat, mít zkrátka své finance pod kontrolou. Je však třeba si uvědomit, že bez většího podílu akciové nebo alternativní složky v investičním portfoliu si investoři bohužel v dlouhodobém horizontu snižují pravděpodobnost, že reálná hodnota jejich investice poroste,“* upřesňuje Vladimír Jeřábek, výkonný ředitel KB Penzijní společnosti.

**Kontrola nade vše**

Mít věci pod kontrolou je kromě financí i obecný životní přístup, v průzkumu tento postoj vyjádřilo 44 % Čechů. Tato potřeba přitom významně stoupá s věkem. *„Ukazuje se zde velmi silně mezigenerační rozdíl, kdy se mladí lidé lépe přizpůsobují změnám, jsou cílevědomí, aktivní. Je tak logické, že i ve financích potřebují mít možnost si vše přizpůsobit ke své spokojenosti. Chtějí si prostě věci nastavit dle svých potřeb,*“ vysvětluje Vladimír Jeřábek.

**Penzijní společnost proto připravila v rámci doplňkového penzijního spoření novou produktovou nabídku - *Moje penzijní strategie*, v rámci které je klientovi doporučeno individuální rozložení prostředků do účastnických fondů přesně podle potřeb a přání klienta.**

***Moje penzijní strategie* od KB PS přináší unikátní strategie i možnost změn**

Jak to funguje? Klient vyplní komplexní investiční dotazník, na jehož základě mu poradce připraví strategii spoření odpovídající jeho investičnímu profilu a věku. Tu pak klient může přijmout či ji upravit dle svých představ. *„Pečlivě sledujeme potřeby Čechů, a to nejen v čase, ale i v souvislosti s životními situacemi. Proto mají naši klienti možnost svoje nastavení penzijka upravovat, a to tolikrát, kolikrát potřebují. Samozřejmě bez jakéhokoli poplatku,“* dodává Vladimír Jeřábek, výkonný ředitel KB Penzijní společnosti.

Kontrola ale není jedinou potřebou, kterou Češi v životě mají, 22 % z nich preferuje stabilitu a jen minimum změn. *„Finanční trhy představují velmi proměnlivé prostředí, a stejně jako se mění ony, mění se i investice samotné. Pro klienty, kteří nechtějí, aby jejich strategie kopírovala trh, jsme připravili řadu bezplatných doplňkových služeb. Třeba takovou, která zjednodušeně řečeno drží nastavené poměry účastnických fondů,“* doplňuje Vladimír Jeřábek. Touto službou je konkrétně myšleno *vyvažování fondů,* které udrží stejné podíly účastnických fondů podle počátečního nastavení, přesto, že jejich rozložení se mění podle míry dynamiky jednotlivých typů investic a pohybů na trhu. Další zajímavou službou je i *zkonzervativnění* nad rámec zákonných povinností, která s blížící se dobou důchodového věku účastníka a předpokládaného čerpání prostředků minimalizuje případný negativní dopad možných výkyvů na trhu.

**O průzkumu:**

Průzkum *Češi a penzijko* KB Penzijní společnosti proběhl on-line za pomoci nástroje Instant Research výzkumné agentury Ipsos. Sběr dat probíhal v únoru 2022 a zúčastnilo se ho 1 050 respondentu v reprezentativním zastoupení podle pohlaví, věku, vzdělání, velikosti a místa bydliště.

**Veronika Ďuranová**

Komunikace KB PS

mobil: +420 725 831 849

vbenesova@kbps.cz

**Pavel** **Zúbek**

KomunikaceKB

mobil: +420 725 420 107

pavel\_zubek@kb.cz