# Důchodci jsou teď nejbohatší, další generace už budou muset investovat samy

**Praha 13. srpna 2024 – Vzhledem ke stavu veřejných financí a nepříznivému demografickému vývoji se generace budoucích důchodců budou muset na penzi připravit samy. Dnes připadá na jednoho důchodce tři a půl ekonomicky aktivních obyvatel, za 30 let to budou pouze dva. V penzi důchodci tráví v průměru 24 let. Teď jsou sice starobní důchodci v poměru k hrubé mzdě nejbohatší, co kdy byli, ale to se s úpravami důchodového systému změní.**

Systém důchodového pojištění v České republice čelí značným výzvám, které vyžadují rychlé a efektivní řešení. Aktuální výdaje na důchody tvoří přibližně třetinu státního rozpočtu, což představuje necelých 600 miliard Kč ročně. Z této částky si stát musí půjčovat 75 miliard Kč, což odpovídá 1 % českého HDP. Pokud nedojde k zásadním změnám, očekává se, že do poloviny tohoto století by tento dluh mohl dosáhnout až 5 % HDP. To by pro stát v dnešních cenách znamenalo půjčit si každý rok přes 350 miliard Kč pouze na důchody.

**Problémy důchodového systému**

Jedním z hlavních problémů je nepříznivý demografický vývoj. Počet ekonomicky aktivních obyvatel na jednoho důchodce se neustále snižuje. Zatímco před třiceti lety připadalo na jednoho důchodce pět ekonomicky produktivních obyvatel, dnes jsou to tři a půl a za třicet let to budou pouze dva. K tomu se přidává prodlužující se délka života v důchodu. Před padesáti lety trávili důchodci v penzi průměrně 15 let, dnes je to již 24 let, přičemž odborníci považují za ideální dobu zhruba 21,5 let.

**Nutnost důchodové reformy**

*„Nedávno schválená důchodová reforma je krokem správným směrem, i když jde spíše o menší úpravy než o skutečnou reformu. Pro skutečnou udržitelnost důchodového systému je nezbytné přijmout radikálnější opatření. Jedním z těchto kroků je přesun větší odpovědnosti za šetření na důchod na občany. Tento krok by měl jít ruku v ruce se státní podporou, aby lidé měli o důvod navíc si na důchod investovat sami,“* uvádí Jiří Fajt, investiční specialista ze společnosti FinGO.

**Přesun odpovědnosti na občany**

Vzhledem ke stavu veřejných financí se státu nelze divit, že část odpovědnosti za důchodové zabezpečení přesouvá na občany. Pozitivní na tom je, že bude každý člověk mít vlastní finanční budoucnost pod kontrolou. Důchodová reforma neznamená, že v budoucnu nebudeme mít žádný důchod, ale že se bude měnit poměr mezi důchody a průměrnou mzdou. V současnosti jsou důchodci nejbohatší ve vztahu k hrubé mzdě, ale reálná hodnota důchodů bude v budoucnu klesat.

*„Všichni nějaký důchod mít budeme, dokonce bude nominálně vyšší než důchody současné. Momentálně jsou starobní důchodci v poměru k hrubé mzdě nejbohatší, co kdy byli, přibližně 55 procent k hrubé mzdě. K čisté mzdě je poměr samozřejmě jiný, okolo 60 procent. Důchody tedy nominálně porostou neustále, ale reálně budou klesat,“* pokračuje Jiří Fajt.

**Jak se na důchod správně finančně připravit?**

Finanční zabezpečení na důchod by mělo být prioritou pro každého. Zde je několik klíčových kroků, jak se na důchod připravit:

1. **Začněte plánovat co nejdříve**: Čím dříve začnete investovat, tím lépe. I malá, pravidelně investovaná částka může díky složenému úročení narůst na významnou sumu.
2. **Myslete na správnou alokaci a diverzifikaci**: Nespoléhejte se pouze na jeden typ investice. Rozložení prostředků do různých investičních nástrojů může snížit riziko a zvýšit šance na dosažení požadovaného výnosu.
3. **Udržujte si přehled o svých investicích a rebalancujte**: Pravidelně sledujte své finanční portfolio a přizpůsobujte ho své osobní situaci.
4. **Snižte riziko a využijte sílu životního pojištění**: Životní pojištění může poskytnout finanční jistotu v případě neočekávaných událostí a ochránit vaše investice určené na důchod.
5. **Sledujte inflaci a snažte se ji porazit**: Investice by měly zajišťovat reálný výnos, tedy takový, který překoná inflaci.
6. **Využijte výhody státem podporovaných produktů**: Doplňkové penzijní spoření a dlouhodobý investiční produkt nabízejí výhody v podobě státních příspěvků, daňových úlev a příspěvků zaměstnavatele.
7. **Vyhledejte odbornou radu**: Konzultace s finančním poradcem může být velmi užitečná při sestavování efektivního investičního plánu.

Důchodový systém v České republice vyžaduje rychlé a efektivní řešení. Přesun odpovědnosti za šetření na důchod na občany, doprovázený podporou ze strany státu, může být klíčovým krokem k udržitelnosti důchodového systému. Je důležité, aby každý z nás přijal zodpovědnost za svou finanční budoucnost a aktivně se zapojil do investování na důchod.

***O společnosti FinGO:***

*Digitální finančně-poradenská společnost FinGO.cz začala v České republice působit v roce 2021 s cílem přinést makléřům i klientům pohodlí, férovost a díky digitálním technologiím také příležitost, jak oslovit nové klienty. V současnosti má společnost přes 580 vázaných zástupců, kteří působí po celé České republice. V roce 2022 patřila k nejrychleji rostoucím makléřským společnostem, přičemž v oblasti úvěrů rostla nejrychleji ze všech. Významný podíl produkce FinGO.cz pochází z online příležitostí, které společnost sama vytváří pro své vázané zástupce.*

*Společnost FinGO je součástí lokální investiční skupiny InTeFi Capital podnikatele a investora Lukáše Nováka. Skupina vlastní a řídí české a slovenské společnosti z oblastí informačních technologií, financí, a real estate developmentu. Podíl vlastní například v technologické skupině BiQ Group, která vytváří komplexní a udržitelné IT projekty s budoucností. Společnost FinGO.sk byla založena před pěti lety a stala se jednou z nejrychleji rostoucích společností ve svém oboru na Slovensku. Více než 1100 odborníků působí ve všech 79 okresech Slovenska a stará se o téměř 110 000 spokojených klientů.*