

Vážení klienti,

v měsíci květnu Vám zasíláme Newsletter ALFA Finance, který tentokrát obsahuje zajímavou novinku týkající se investice na penzi pro děti a ilustraci toho, jak je možné docílit při měsíčním vkladu 300 Kč na konci období přes 2 milióny korun...

Vaše ALFA Finance



**Už i u nás je možné spořit dětem jako na „Západě“**

1. ledna 2016 vstoupil v platnost nový zákon, který změnil spoření na penzi a zavedl v této oblasti také několik novinek. Jednou z nich je u Doplnkového penzijního spoření (dříve Penzijní přípojištění) možnost uzavírat spoření na penzi i dětem.

Někomu to může znít podivně – spořit dětem na penzi?! Záměr tvůrců zákona byl však takový, že rodič bude malou částku spořit dětem od mala do dospělého věku a následně pak budou děti v dospělosti v tomto spoření pokračovat.

Díky dlouhé době trvání se docílí i s malou částkou vysoké kapitálové hodnoty na konci. Tento postup je běžný např. v západoevropských zemích. Je zcela jasné, že rodiče mají nejprve pro své děti důležitější investiční cíle – zaplacení dobrého vzdělání, příspěvek na bydlení apod. Zde není řeč o tom, aby toto penzijní spoření nahrazovalo jiná měsíční spoření pro děti, ale může to být zajímavý doplněk.

**Základní podmínky:**

- státní příspěvky až 30 %
- možnost vybrat třetinu vkladů v 18 letech
- na spoření může přispívat kdokoli z rodiny
- výši příspěvku lze kdykoli snížit/zvýšit
- doba trvání do 60 let věku
- spoření lze kdykoli zrušit i předčasně

**Příklad:**

Při částce 300 Kč měsíčně získáte 90 Kč měsíční státní příspěvek = tj. 30 % a k tomu výnos podle zvolené strategie

	<b>Vyvážená strategie očekávaný výnos 3,5% p.a.</b>	<b>Dynamická strategie očekávaný výnos 6% p.a.</b>
Vklady	216 000 Kč	216 000 Kč
Státní příspěvky	64 800 Kč	64 800 Kč
<b>Celkem s výnosem po zdanění</b>	<b>853 774 Kč</b>	<b>2 380 615 Kč</b>



Jedná se o příklady investic do vyvážené strategie s očekávaným výnosem 3,5 % p.a. na dobu 60 let a dynamické strategie s očekávaným výnosem 6 % na dobu 60 let při zvoleného měsíčního příspěvku 300 Kč. V částce „celkem s výnosem po zdanění“ je uvedena celková očekávaná suma na konci při dosažení stanoveného ročního výnosu včetně připsaných státních příspěvků a po zdanění výnosu 15 % srážkovou daní. Kalkulaci samozřejmě může v budoucnu pozitivně ovlivnit, když si dítě po dosažení dospělého věku měsíční příspěvek zvýší dle aktuální možnosti příjmů či zaměstnavatel začne na tento penzijní program přispívat. U vyvážené strategie je alokace investice dělena cca půl na půl mezi dluhopisy a akcie. U dynamické strategie je alokace většiny prostředků do akcií. Nejedná se o investiční doporučení a uvedené výnosy nejsou zaručené, jde pouze o ilustraci.

**Asi každého napadne, co se stane, když bude potřebovat tuto investici zrušit:**

- investici lze zrušit kdykoli
- obdržíte aktuální kapitálovou hodnotu vašeho účtu od které budou odečteny státní příspěvky.
- neplatíte žádné poplatky za zrušení smlouvy.

**Pro bližší informace kontaktujte svého finančního konzultanta ALFA Finance nebo klientskou linku: 731 900 800 (v pracovní dnech od 8:30 do 17:00 hodin).**

Přečtete si také **investiční upozornění**.