

Příklady – Doplnkové penzijní spoření

1. Jakou částku od penzijní společnosti pravděpodobně obdrží pan Starý, spoří-li pravidelně 300 Kč měsíčně, zaměstnavatel mu přispívá 200 Kč měsíčně. Pan Starý spoří od svých 30 let, jednorázové vyrovnání chce vyplatit ve svých 62 letech. Průměrné zhodnocení připisované společností očekává pan Starý ve výši 3 % p.a. Jak vysoké jednorázové vyrovnání z doplnkového penzijního spoření pravděpodobně obdrží pan Starý ve svých 62 letech? Jakou částku ušetří ročně na dani z příjmu, pokud je zaměstnanec?
2. Jaká bude reálná (tj. dnešní) cena úspor pana Slabého v penzijní společnosti, bude-li spořit 25 let po 300 Kč měsíčně. Penzijní společnost bude každý rok připisovat zhodnocení cca 3 % a průměrnou inflaci očekává ve výši 2 %. Pan Slabý bude chtít pobírat starobní penzi po dobu 15 let.
3. Pan Kovář spoří v penzijní společnosti 15 let měsíčně 700 Kč (+ státní příspěvek).
 - a) Kolik bude mít naspořeno za 15 let, při průměrném zhodnocení 2 % p.a. (měsíční úročení).
 - b) Jaká bude výše jeho penze, která bude vyplácena doživotně od 60 let?
 - c) Jaká bude kupní síla těchto úspor při průměrné 1,5% inflaci ročně?
 - d) Jaká bude kupní síla starobní penze při průměrné 1,5% inflaci ročně?
4. Paní Kovářová spořila 25 let měsíčně na doplnkové penzijní spoření 500 Kč. Vypočtete:
 - a) Jaká bude výše její měsíční penze, kterou bude čerpat v důchodu po dobu 20 let, pokud je průměrné zhodnocení 3 % p.a. (měsíční připisování úroků).
 - b) Jaká bude kupní síla těchto úspor a počáteční výše starobní penze při průměrné 2 % p.a. inflaci ročně?
5. Pan Žlutý spoří od svých 30 let do penzijního fondu pravidelně 300 Kč měsíčně. Po 20 letech hodlá zvýšit vklad na 500 Kč měsíčně (+ státní příspěvek). Kolik bude mít pravděpodobně ve svých 60 letech naspořeno (nominálně), bude-li penzijní fond každoročně připisovat výnosy ve výši 4 % p.a.? Průměrná inflace bude 3 % p.a.
6. Syn pana Hory, pan Hora jr., má 30 let a již začal vkládat do penzijního fondu 500 Kč měsíčně (+ státní příspěvek).
 - a) Kolik bude mít pravděpodobně naspořeno po 30 letech (ve svých 60 letech), očekává-li průměrné výnosy připisované fondem ve výši 4 % p.a.?
 - b) Jaké bude jeho jednorázové vyrovnání po odvedení daně?
 - c) Jaké je průměrné zhodnocení vkladů pana Hory juniora?
7. Otec pana Hory jr., pan Hora senior, uzavřel také smlouvu o penzijním připojištění. Má 55 let a vkládá do fondu stejnou částku (500 Kč) jako jeho syn.
 - a) Kolik bude mít naspořeno ve svých 60 letech při výnosech 4 % p.a.?
 - b) Jaké bude jeho jednorázové vyrovnání po odvedení daně?
 - c) Jaké je průměrné zhodnocení vkladů pana Hory seniora?
 - d) Je penzijní připojištění vhodné pro mladé nebo starší lidi?