

# Penzijní připojištění - pro šťastné a spokojené stáří



Květoslava Racková  
Finanční poradce  
Tel. 732 861 350  
kveta.rackova@mmfinance.cz





Finanční specialista

Květoslava Racková

Tel. 732 861 350

kveta.rackova@mmfinance.cz



M&M Finance jsou součástí největšího realitně finančního holdingu v České republice, který v loňském roce získal v anketě 4 000 českých spotřebitelů ocenění "Nejdůvěryhodnější značka na trhu".

Spořte si na penzi již dnes, důchod od státu Vám pokryje jen část životních nákladů, ale život důchodem nekončí, můžete cestovat, věnovat se vnučatům, zahrádce... a k tomu všemu se bude hodit rezerva na penzijním účtu

Zjistěte si u svého zaměstnavatele, zda Vám poskytuje benefit ve formě příspěvku na penzijní připojištění, získáte rezervu, zvýšíte si příjem, zajistíte si stáří

Využijte výhod, které Vám nabízí stát

## Státní příspěvek až 2 760 Kč ročně

Vlastní příspěvek/měsíc	100 Kč	200 Kč	300 Kč	400 Kč	500 Kč	600 Kč	700 Kč	800 Kč	900 Kč	1 000 Kč
Státní příspěvek/měsíc	0 Kč	0 Kč	90 Kč	110 Kč	130 Kč	150 Kč	170 Kč	190 Kč	210 Kč	230 Kč

## Úspora na dani z příjmu až 3 600 Kč ročně

Měsíční příspěvek účastníka	do 1 000 Kč	1 500 Kč	2 000 Kč	2 500 Kč	3 000 Kč
Roční daňová úspora	0 Kč	900 Kč	1 800 Kč	2 700 Kč	3 600 Kč



## Zadání

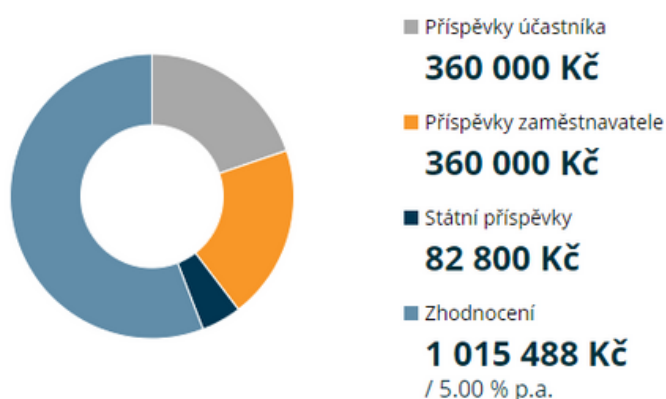
Měsíční příspěvek: 1000,- Kč

Příspěvek zaměstnavatel měsíčně: 1000,- Kč

Doba investování: 30 let

Průměrná míra zhodnocení: 5%

Celkem naspořeno na penzi: 1 818 288 Kč



Máte peníze v tzv. Transformovaném fondu? Pak kalkulace vypadá takto:

## Zadání

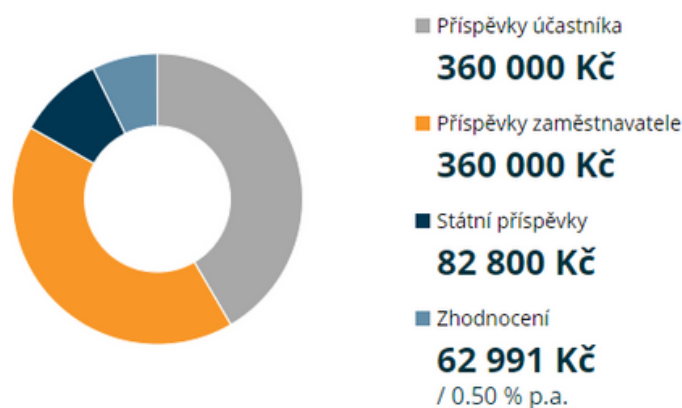
Měsíční příspěvek: 1000,- Kč

Příspěvek zaměstnavatel měsíčně: 1000,- Kč

Doba investování: 30 let

Průměrná míra zhodnocení: 0,5%

Celkem naspořeno na penzi: 865 791 Kč



**Pokud jste klient konzervativní je pro Vás výhodnější zůstat v Transformovaném fondu, pokud však uvažujete dynamicky je čas s tím něco udělat !!**

# Přehled výkonnosti penzijních fondů

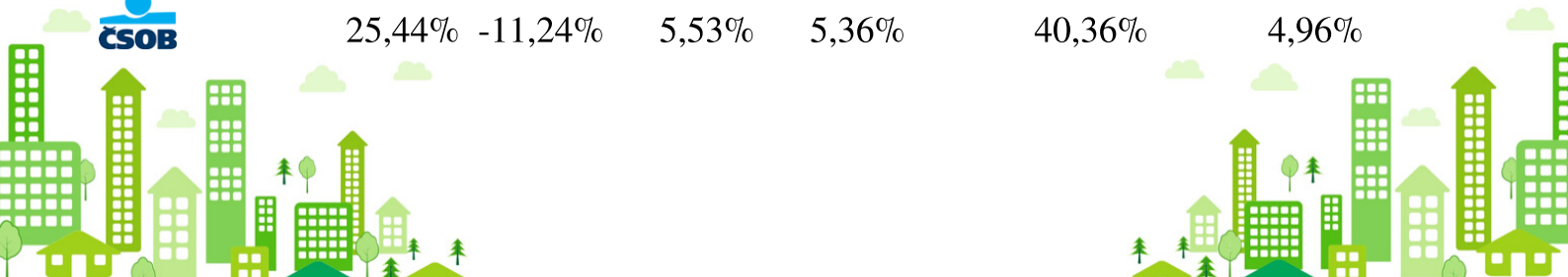


## Konzervativní fondy - investují do nástrojů peněžního trhu

Výnos	2019	2018	2017	2016	celkem 2013 -2019	roční výnos 2013-2019
Allianz	2,24%	0,30%	-1,63%	-0,04%	4,89%	0,68%
ČESKÁ spořitelna	2,59%	0,19%	-0,62%	-0,05%	4,45%	0,62%
NN	1,26%	-0,07%	-1,93%	0,21%	1,47%	0,21%
ČESKÁ POJIŠŤOVNA	1,44%	-0,34%	-0,30%	-0,14%	5,05%	0,71%
ČSOB	2,16%	-0,83%	-0,94%	-0%	5,07%	0,71%
KB	1,46%	-0,83%	-1,57%	0,15%	0,93%	0,13%
AXA	1,20%	-0,84%	-1,38%	0,02%	2,73%	0,39%
CONSEQ <small>JIZ OD 1994</small>	1,47%	-0,98%	-0,90%	0,09%	2,19%	0,31%
ČSOB Garant	1,74%	-1,23%	-1,41%	-0,47%	1,90%	0,27%
ČESKÁ POJIŠŤOVNA Spořicí	3,45%	-1,35%	0%	0,80%	9,73%	1,34%
KB Spořicí	2,59%	-2,65%	-1,39%	0,45%	-0,71%	-0,14%

## Dynamické penzijní fondy - investují do akcií

Výnos	2019	2018	2017	2016	celkem 2013 -2019	roční výnos 2013-2019
ČESKÁ spořitelna	18,75%	-6,08%	8,20%	7,42%	37,54%	4,66%
Allianz	15,77%	-6,86%	4,07%	1,51%	25,08%	3,25%
ČESKÁ POJIŠŤOVNA	17,91%	-9,13%	8,20%	6,36%	29,63%	3,78%
NN	17,58%	-9,22%	14,04%	9,35%	17,76%	3,32%
KB	16,86%	-9,51%	7,51%	0,87%	25,93%	3,35%
CONSEQ <small>JIZ OD 1994</small>	18,96%	-9,69%	9,96%	10,81%	76,20%	8,43%
ČSOB	25,44%	-11,24%	5,53%	5,36%	40,36%	4,96%



## Vyvážené penzijní fondy - investují převážně do dluhopisů a částečně do akcií

Výnos	2019	2018	2017	2016	celkem 2013 -2019	roční výnos 2013-2019
 <small>JÍZ OD 1994</small>	4,84%	-0,09%	-1,04%	1,61%	15,04%	2,02%
 DF	0,46%	-0,91%	-1,33%	0,43%	3,46%	0,49%
 EF	6,15%	-1,50%	1%	xxx	5,53%	1,81%
	10,42%	-3,12%	3,70%	5,17%	21,71%	2,85%
	9,95%	-3,62%	-0,72%	2,21%	15,21%	2,04%
	11,17%	-4,24%	-0,10%	4,48%	13,36%	2,54%
	9,12%	-4,42%	-0,99%	2,44%	5,26%	1,03%
	10,50%	-4,85%	4,10%	3,48%	20,89%	2,75%
	13,01%	-6,32%	2,63%	3,11%	21,80%	2,86%
	10,34%	-6,41%	2,90%	-0,84%	12,01%	1,63%

Výše uvedené informace jsou získané z veřejně dostupných zdrojů, penzijních společností a Freedom Financial Services.

### Příklad investice při využití max. daňových výhod a státních příspěvků

#### Zadání

Měsíční příspěvek: 3000,- Kč

Doba investování: 30 let

Průměrná míra zhodnocení: 5%

Celkem naspořeno na penzi: **2 633 664 Kč**



■ Příspěvky účastníka	<b>1 080 000 Kč</b>
■ Příspěvky zaměstnavatele	<b>0 Kč</b>
■ Státní příspěvky	<b>82 800 Kč</b>
■ Zhodnocení	<b>1 470 864 Kč</b> / 5.00 % p.a.







[www.mmfinance.cz](http://www.mmfinance.cz)

Společnosti M&M Finance company s.r.o. a M&M pojišťovací s.r.o. jsou nejrychleji rostoucí dceřinné společnosti M&M Reality Holding a.s.. Zajišťují financování nového bydlení, poskytování úvěrů a zprostředkování všech typů pojištění, investic či penzijního připojištění.

Díky spolupráci se 14 bankami, 4 stavebními spořitelny a 9 pojišťovnami garantujeme svým klientům nejlepší nabídku produktu, ke kterým se ve většině případů nedostanou.

Zajistíme:

- Optimální model hypotéky s nejlepším úrokem
- Rychlé úvěry a půjčky na zajištění všech potřeb
- Výběr nejlepšího typu pojištění

Spuštěním bezkonkurenční aplikace Moderní finanční poradce jsou nyní finanční specialisté schopni vyřídit požadavky svých klientů v řádu hodin. V loňském roce společnost sjednala pro více než 7 tisíc českých domácností úvěry na bydlení v hodnotě 10 miliard korun a více jak 10 tisíc pojistných smluv.

