

pro období 1. 8. 2023 – 31. 8. 2023

INDECON
nezávislé poradenství

NEWSLETTER

společnosti INDECON

8 / 2023

Vítejte u dalšího vydání
„Finančního newsletteru“
Indeconu.

TAKÉ SE ZDE DOČTETE

na straně 2
**Ponechání úrokových sazeb Českou
národní bankou na stávající úrovni**

na straně 3
**Pozor na podvodníky vydávající
se za zaměstnance České národní
banky**

na straně 4
Návrh změn v penzijním spoření

na straně 5
**Tip na tento
měsíc**

na straně 6
**Rank list za červenec
2023**



Útrata Čechů klesá

O nás Čechů se říká, že jsme národ „spořilků“, kteří odkládají peníze na horší časy. Podle průzkumů prý každý desátý má na konci měsíce k dispozici polovinu příjmu a čtvrtinu příjmu uspoří dokonce 40 % lidí. Ve srovnání s Poláky, Maďary, Slováky a Rumuny jsme na tom v úsporách zatím nejlépe. Ovšem na druhou stranu u nás vzrostl i počet lidí, kteří nešetří vůbec nic a žijí tzv. „od výplaty k výplatě“... Šetrnost Čechů potvrzuje i pokles zájmu o využívání půjček u finančních institucí.

Lidé v Česku jsou obezřetnější i v zadlužování. Bez úvěru či půjčky se v posledním roce obešla více než polovina Čechů. Meziroční srovnání ukazuje skutečnost, že stále méně lidí se

zadlužuje u finančních institucí (v roce 2022 téměř 18 % a vs. v roce 2023 necelých 16 %). Zájem o „nebankovní“ půjčky zůstává v meziročním srovnání na podobné úrovni, naopak banky zaznamenávají jistý pokles. Zajímavostí je, že o služby bank a finančních institucí je menší zájem, naopak zesiluje finanční podpora ze strany rodiny. Za poslední rok se s prosbou o půjčku na své příbuzné obrátil každý čtvrtý Čech. Od přátel si za poslední rok půjčil každý desátý. Jsme připraveni s našimi klienty probrat jejich finanční záležitosti a pomoci jim s případnou změnou úspory finančních prostředků, resp. zabránit znehodnocení úspor. Stačí se jen přesvědčit.



Ponechání úrokových sazeb Českou národní bankou na stávající úrovni

Bankovní rada České národní banky (ČNB) ponechala úrokové sazby na „stávající“ úrovni. Dvoutýdenní repo sazba tak zůstává na 7 %, diskontní sazba na 6 % a lombardní sazba na 8 %. Jen pro vysvětlení – ČNB poskytuje bankám možnost uložit u ní bez zajištění svou přebytečnou likviditu. Depozita jsou pak úročena „diskontní“ sazbou. Pokud naopak ČNB poskytne finanční prostředky jakékoliv komerční bance, ČNB úročí „lombardní“ sazbou.

ČNB již od podzimu loňského roku neintervenuje na devizovém trhu proti oslabování koruny. Bankovní rada dnes formálně ukončila intervenční režim a zároveň obnovila program odprodeje části výnosů z devizových rezerv. ČNB bude v rámci režimu řízeného plovoucího kurzu vždy z principu bránit nadměrným výkyvům kurzu koruny ohrožujícím cenovou či finanční stabilitu.

Proti zvýšení hovořil i poslední vývoj tuzemské ekonomiky, zejména míra inflace, která

se v květnu snížila o 1,6 % na 11,1 %, v červnu na 9,7 %

Inflace by tak během jara a léta měla pokračovat v započatém poklesu, kdy i v následujících měsících bude meziroční cenový růst zpomalovat. Podle měnové politiky ČNB by v polovině příštího roku (2024) měla inflace klesnout do rozmezí 2–3 % (cílem ČNB).

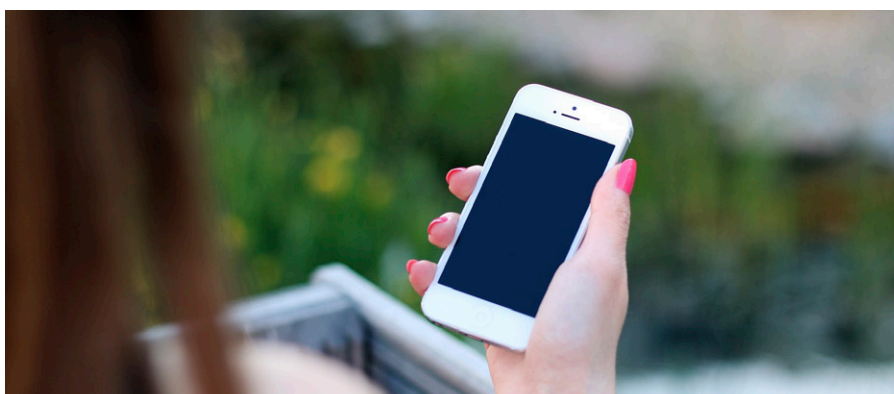
Zdroj: ČNB

Pozor na podvodníky vydávající se za zaměstnance České národní banky

Česká národní banka (ČNB) upozorňuje na podvodné telefonáty, ve kterých se volající vydávají za zaměstnance ČNB a snaží se své vytipované oběti přesvědčit o údajném zneužití jejich peněz a vylákat z nich citlivé údaje. ČNB jednoznačně deklaruje, že nikoho v souvislosti s údajnými podvody nikdy nekontaktuje. V případě, že vás bude kontaktovat volající, který se představí jako zaměstnanec ČNB a bude po vás v souvislosti s údajným zneužitím peněz na vašem bankovním účtu chtít, abyste mu sdělili své osobní či jiné citlivé údaje (např. přihlašovací jméno do internetového bankovníctví) nebo si do

počítače nebo telefonu nainstalovali jím doporučený software, nereagujte a zavěste! ČNB na svých sociálních sítích zveřejnila video s autentickou nahrávkou podvodnice, která se vydává za zaměstnankyni ČNB. Díky duchaplné reakci příjemce tohoto telefonátu, který v hovoru nepokračoval a zavěsil, tentokrát k žádné škodě nedošlo. Řekněte i vy podvodníkům NE a zavěste! <https://www.cnb.cz/cs/cnb-news/aktuality/Autenticka-nahravka.-Pozor-takto-se-podvodnici-vydavaji-za-zamestnance-CNB/>

Zdroj: ČNB



ČNB VARUJE

Návrh změn v penzijním spoření

Ministerstvo financí předložilo vládě návrh zákona, který bude mít dopad na tzv. III. pilíř. Tento návrh byl v červnu vládou ČR schválen, ovšem stále může dojít k jeho úpravám v rámci dalšího legislativního procesu. Pokud bude novela schválena (parlamentem, prezidentem republiky), v platnost by měla vstoupit od 1. ledna 2024.

Jednou z navrhovaných oblastí penzijní reformy jsou státní příspěvky a mají za cíl motivovat lidi k vyšším částkám, které by si měli odkládat. Další navrhované změny se pak týkají daňových odpočtů, možností výběru dávek a převodů z penzijního připojištění do doplňkového penzijního spoření.

Výši státního příspěvku nově navrhuje vláda sjednotit ve výši 20 % příspěvku účastníka, a to od příspěvku účastníka 500 Kč měsíčně. Maximální výše státního příspěvku by se zvedla z aktuálních 230 Kč při měsíční úložce 1 000 Kč na 340 Kč při měsíční úložce 1 700 Kč korun a více. Ročně tak účastník bude moci získat státní podporu až ve výši 4 080 Kč. Návrh také obsahuje zrušení státních příspěvků pro osoby, kterým již byl přiznán starobní důchod od státu. Zde se hovoří až o 750 tisících účastníků. Nově by pak pro všechny platila „nová“ částka pro odečet z daní, a to max. 48 tis. Kč, kdy by byla společná pro všechny daňově podporované

produkty (např. penzijní spoření či životní pojištění). Bude na rozhodnutí klienta, zda a kolik si u podporovaného produktu odečtete z daní. Pokud si odečtete celou částku u penzijního spoření, znamenalo by to pro něj roční úsporu na dani 7 200 Kč. Legislativní proces stále běží a žádná změna není definitivně schválena. Výše uvedené informace vychází pouze z návrhů zamýšlených úprav a v čase se mohou ještě měnit či upravovat. Nicméně deklarujeme, že penzijní spoření i nadále zůstává nedílnou součástí zajištění na penzi. Legislativu sledujeme a v případě schválení vás budeme informovat.

