

DÔCHODKOVÉ PILIERE

Hodina 2



ÚVODNÉ VIDEO

Aktivita č. 1

Aký je význam dôchodkových pilierov?

Peniaze na dôchodok je najlepšie...

Peniaze z I. piliera idú vždy



KTO MÁ NÁROK NA DÔCHODOK OD ŠTÁTU

Aktivita č. 2

Za predpokladu, že všetky osoby žili a pracovali na Slovensku, kto by spĺňal kritéria, aby dostal na Slovensku dôchodok ?

1. Justin Bieber má 28 rokov, pôsobí ako spevák, za čo dostáva honoráre. Spieva už 12 rokov, má manželku, na konte 5 mil. €.
2. Montgomery Burns má 75 rokov, pracoval 50 rokov, ale nikdy neodvádzal odvody a neplatil dane.
3. Homer Simpson má 55 rokov, pracoval 30 rokov v jadrovej elektrárni pri výskumnom reaktore, má 2 deti a manželku.
4. Donald Trump má 77 rokov, pracoval ako podnikateľ a platil dane, má majetok v hodnote približne 3 miliárd dolárov.

ÁNO NIE

ÁNO NIE

ÁNO NIE

ÁNO NIE

Na Slovensku spravuje dôchodky:



I. PILIER

Aktivita č. 3

Prvý pilier (dôchodkové poistenie) predstavuje povinné dôchodkové poistenie. Má ho každý bez ohľadu na to, či pracuje alebo nie. Sporiteľovi odchádzajú odvody, ktorých časť ide do I. piliera. Z I. piliera sú súčasne dôchodky vyplácané súčasným poberateľom (dôchodcom).

Nakresli jednoduchú schému, ako funguje I. pilier:



ČO SI KÚPIM ZA DÔCHODOK Z I. PILIERA?

Aktivita č. 4

Pozri sa na video a zamysli sa nad ním. Skús sa po jeho pozretí v triede porozprávať a odpovedať na nasledujúce otázky.

Pred videom

Aký dôchodok myslíš, že dostáva priemerný dôchodca? €

Po 1. časti (po 5:09)

Vyžili Sima a Roman s dôchodkom len z I. piliera? **ÁNO** **NIE**

Čo urobili zle?

Čo urobili dobre?

Po 2. časti (od 5:09)

Kto sa mal lepšie? **ROMAN** **SIMA**

Prečo mal Roman menej?

Vedel by Roman ako dôchodca sám vyžiť? **ÁNO** **NIE**

Prečo mala Sima viacej peňazí na deň ako Roman?



II. PILIER

Aktivita č. 5

Peniaze z II. piliera sa investujú, aby neboli znehodnocované infláciou. Nájdi na internete 4 typy fondov (podľa investičných tried).

Typ fondu:

Vyber fond, ktorý má:

najlepšie zhodnotenie za posledný rok:

najlepšiu priemernú ročnú výkonnosť od vzniku fondu:

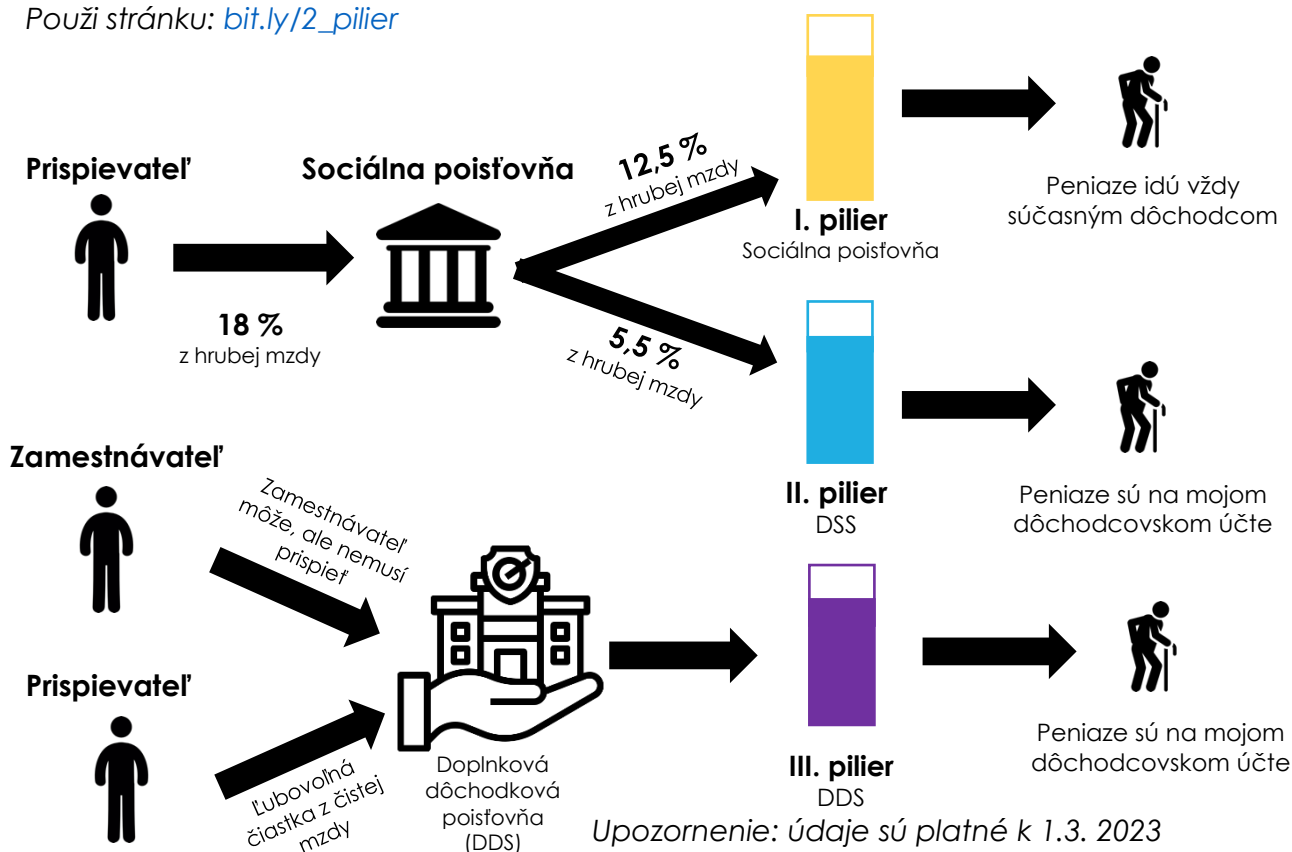
Prirad' vhodné fondy II. piliera k týmto osobám:

Ty, dôchodok o 50 rokov:

Rodičia, dôchodok o 30 rokov:

Starí rodičia, dôchodok o 4 roky:

Použi stránku: bit.ly/2_pilier





III. PILIER

Aktivita č. 5

Doplňkové dôchodkové sporenie je sporenie z čistej mzdy. Je to dobrovoľná forma dôchodkového sporenia, na ktoré môže prispievať zamestnanec aj zamestnávateľ. Pozrite si s učiteľom stránku a odpovedzte na nasledujúce otázky: bit.ly/III_pilier

Ktorý fond by si zvolil/a pre svoj III. pilier?

Aké zhodnotenie má tento fond za posledný rok?



ZODPOVEDNÝ A NEZODPOVEDNÝ PIRÁT

Aktivita č. 6

Vašou úlohou je vypočítať dôchodky týmto ľuďom:

Pomôžte si touto stránkou: bit.ly/pravidelna_investicia

Jack Sparrow

Nikdy nič na dôchodok neusporil, pretože všetko minul na rum. II. pilier si nikdy nezaložil, pretože mu to nikto nevysvetlil. Jack pracuje už 30 rokov. Spomenul si, že by mal začať riešiť dôchodok. Jeho priemerná hrubá mzda je 900 €. (priemerná výkonnosť II. piliera je 9 % p.a.)



ÁNO NIE

Zachová si Jack svoj životný štandard na dôchodku?

Aké chyby Jack urobil?

Koľko mohol mať Jack nasporené v II. pilieri, keby ho bol založil?

Hector Barbossa

Barbossa pracoval tiež 30 rokov, ale bol zodpovedný a mal založený II. aj III. pilier. Na III. pilier mu prispieval zamestnávateľ maximálne 20 € ako zamestnanecký benefit, Barbossa sa rozhodol pridať na III. pilier 40 € mesačne z jeho čistej mzdy, aby mal na dôchodku viac. (priemerná výkonnosť III. piliera sú 4 % p.a.)



Koľko bude mať Hector v III. pilieri?

Prečo sa Hectorovi neoplatí prispievať si 40 € z čistej mzdy?

Ako by si mohol ešte priliepať?

Kedy je najlepšie začať myslieť na dôchodok?