

AKAT | ČR

Asociace pro kapitálový trh České republiky

Workshop k rozvoji kapitálového trhu

Jana Brodani

26.srpna 2020

Investiční sektor v ČR

K 30.6.2020

Asset management

CZK = 1 582 mld Kč

... hodnota majetku k 30.6.2020 individuálně obhospodařovaného domáčími bankovními a nebankovními obchodníky s cennými papíry

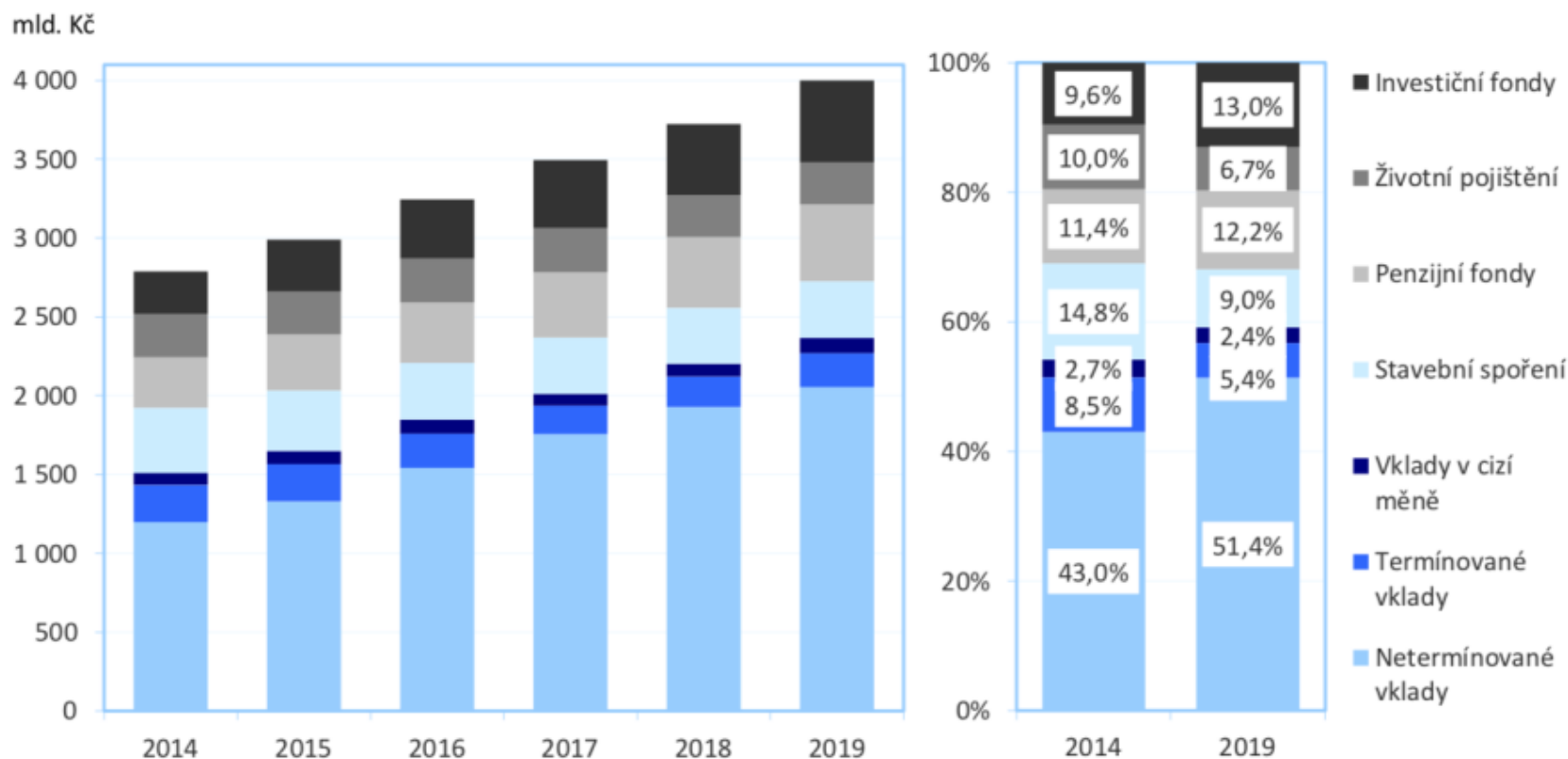
Investiční fondy

CZK = 739 mld Kč

... hodnota majetku k 30.6.2020 investovaného do fondů kolektivního investování (546 mld Kč) a fondů kvalifikovaných investorů (193 mld Kč) nabízených v České republice

Struktura úspor domácností

Zvýšená poptávka po investičních produktech



Zdroj: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2019

Koncepce rozvoje finančního trhu

...východiska

- Finanční sektor hraje klíčovou roli pro správné fungování ekonomiky (*případně její nastartování v době krize*)

Obezřetná a efektivní regulace umožňující správné plnění jeho funkce vs reaktivní regulace a goldplating

- Mysli globálně, jednej lokálně

Konkurenceschopnost, zajištění financování lokální ekonomiky i potřeb financování státu, EU CMU – Capital marketS union

- Roste poptávka domácností po individuálním zajištění na stáří

Nárůst pravidelných investic do podílových fondů + novinka účet dlouhodobých investic

Účet dlouhodobých investic

Individuální zajištění na stáří pro každého

- **Bezpečnost a lokálnost**

Správce pouze regulovaný subjekt – obchodník s cennými papíry, banka, některé investiční společnosti + dohled nad nimi Česká národní banka.

- **Daňová odečitatelnost a neutralita**

Daňové osvobození pokud výplata prostředků nejdříve po uplynutí 60 kalendářních měsíců od vzniku produktu a dosažení 60 let poplatníka, dosáhne na daňové osvobození. Stejně tak bude od daně osvobozen i případný příspěvek zaměstnavatele. Neutralita - narovnání podmínek s IŽP a penzijními fondy.

- **Různorodost a variabilita**

Bankovní depozita, fondy, dluhopisy i akcie. Pravidlo 60+60 investor neporuší, když majetek v rámci svého účtu dlouhodobých investic „transformují“ – tedy třeba prodají akcie a koupí si za ně dluhopisy, nebo výnos uloží na bankovním účtu.

- **Dlouhodobost a flexibilita**

Možnost kdykoliv ukončit / při porušení pravidla 60+60 zdaněno jako příjem.

Diskuse



Děkuji za pozornost.

Asociace pro kapitálový trh České republiky

Štěpánská 16/612

110 00 Praha 1

Tel.: +420 224 919 114

Fax: +420 224 919 115

Sledujte nás na:

Blog AKAT na www.akatcr.cz

Twitter AKAT: @AKATCR