

Úvěrová krize stojí penzijní fondy 5 bilionů USD

 theguardian.com/money/2008/dec/14/pensions-credit-crunch-losses

Heather Stewart, Ruth Sunderland

14. prosince 2008

Podle pařížského think-tanku Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj krach v roce 2008 od začátku roku vymazal z hodnoty soukromých penzijních fondů v bohatých zemích celkem 5 bilionů dolarů (3,3 bilionu liber).

Mezi 28 hlavními ekonomikami zahrnutými ve studii byli nejhůře postiženi irští pracovníci. Hodnota jejich penzijních úspor klesla od začátku roku po započtení inflace v průměru o více než 30 procent.

Téměř polovinu z celkové ztráty ve výši 5 bilionů dolarů utrpěli američtí investoři, kteří také již více než dva roky sledují pokles hodnoty jejich domů.

Penzijní fondy Spojeného království byly postiženy méně vážně, ale OECD počítá, že průměrná penze od ledna stále klesla o více než 15 procent, neboli 300 miliard dolarů – a varuje, že konečný výsledek se může po ztrátách ukázat jako horší. Na těžce ocenitelných aktivech, jako je majetek, se sčítají.

Nejméně zasaženy výprodejem akciových trhů byly země, kde jsou penzijní fondy investovány nejkonzervativněji, jako je Řecko.

Prudký pokles hodnoty penzí ohrožuje důvěru veřejnosti ve spoření na důchod, stejně jako se mnoho rozvinutých zemí připravuje na boj s takzvanou demografickou časovanou bombou.

Největší výkup penzí ve Spojeném království byl včera dokončen v rámci dohody v hodnotě 1 miliardy GBP o rozdělení penzijního fondu Thorn do společnosti Pension Insurance Corporation, kterou řídí bývalý hráč soukromého kapitálu Edmund Truell. Více než 15 000 členům budou přesunuty výhody. PIC má vyplatit jednorázové částky dalším 10

000 členům s nízkými penzemi, ačkoli někteří v tomto odvětví chtějí, aby městské regulační orgány stanovily pevné směrnice o podmínkách, za kterých se budou řídit, aby chránili zaměstnance.

Penzijní korporace byla kritizována revizní komisí za to, že nedokázala identifikovat možné střety zájmů při převzetí Telentu, zavalu bývalého telekomunikačního impéria Marconi, aby získala kontrolu nad svým penzijním fondem. Truell se neúspěšně odvolal proti rozhodnutí, že by měli být jmenováni nezávislí správci.