



TREFdata
by TREFCIL services

Změny v penzijním spoření 2024

Mgr. Blanka Nováková

www.trefdata.cz

Změny od 1. 1. 2024 pro všechny smlouvy DPS i PP

- Daňové odpočty až 48 000 Kč/rok
- Souběžně 2 smlouvy PP a DPS u stejné nebo různých PS
- Převod z PP na DPS jednodušeji
- Převody po 60 letech a 60M při splnění nároku na dávku
- Změna kombinace výplat dávek u DPS
- Změny ve zdanění výplat
- Zrušena možnost částečného výběru bez ukončení smlouvy
- Dětské penzijko - na výběr nově až 24M
- Alternativní fondy

Změny pouze pro smlouvy DPS uzavřené od 1. 1. 2024

- Prodloužení doby spoření na 10 let
- Změny ve zdanění výplat

Změny od 1. 7. 2024 pro všechny smlouvy DPS i PP

- Navýšení státních příspěvků
- Důchodci bez příspěvku

**OD 1.1.2024 nově DIP =
DLOUHODOVÝ INVESTIČNÍ
PRODUKT**

Změny v penzijním spoření od 1. 1. 2024 (pro všechny smlouvy)	Změny v penzijním spoření od 1. 7. 2024 (pro všechny smlouvy PP i DPS)		
NAVÝŠENÍ DAŇOVÝCH ODPOČTŮ AŽ NA 48.000 Kč ročně Od základu daně bude možné odečíst příspěvky v celkové výši 48 000 Kč . Limit je společný pro penzijní spoření (DPS + PP), DIP, životní pojištění a pojištění dlouhodobé péče. Při sazbě daně 15 % maximální roční úspora na dani 7 200 Kč.	NAVÝŠENÍ STÁTNÍCH PŘÍSPĚVKŮ (viz tabulka níže) Státní příspěvek bude činit 20% z měsíčního vlastního příspěvku . Minimální měsíční vklad účastníka pro nárok na státní příspěvek je 500 Kč/ měsíc . Nejvyšší možný státní příspěvek 340 Kč /měsíc vznikne při příspěvku účastníka 1 700 Kč a více měsíčně .		
SOUBĚŽNÉ DVĚ SMLOUVY PP A DPS u stejné nebo různých penzijních společností Smlouvu PP klient přeruší (zmrazí), například v situaci pokud nechce částku převádět na novou smlouvu, aby si na starém PP zachoval možnost nejit do záporu. Spořit si začne na nové smlouvě . Pobírat státní příspěvky, příspěvky zaměstnavatele nebo daňové úlevy může pouze na nové smlouvě.	PŘÍJEMCI STAROBNÍHO DŮCHODU BEZ STÁTNÍHO PŘÍSPĚVKU . Týká se každého kdo po 1. 7. 2024 pobírá nebo začne pobírat starobní důchod. Rozhodující je den přiznání starobního důchodu. Státní příspěvky, které již v průběhu spoření získali, jim zůstávají. Daňové úlevy budou moci nadále využívat důchodci se zdanitelnými příjmy, a to již dokonce od 1. vložené koruny, resp. 100 Kč měsíčně.		
PŘEVOD PP NA DPS JEDNODUŠE Převod PP na DPS lze přímo i do jiné PS.	Měsíční příspěvek účastníka	Státní příspěvek měsíční do 30. 6. 2024	Státní příspěvek měsíční od 1. 7. 2024
PŘEVODY PO 60 LETECH - po splnění nároku na dávku Nově je umožněn převod z TF do DPS, pokud jsou splněny podmínky pro výplatu dávky (60 let a 60 měsíců).	300 Kč	90 Kč	-
	400 Kč	110 Kč	-
ZMĚNA KOMBINACE VÝPLAT DÁVEK U DPS V případě ukončení smlouvy bude možné část naspořených prostředků vybrat hned (tj. jednorázovým vyrovnáním) a zbytek formou měsíčních výplat (např. starobní penze, předdůchod apod.).	500 Kč	130 Kč	100 Kč
	700 Kč	170 Kč	140 Kč
	900 Kč	210 Kč	180 Kč
ZRUŠENA MOŽNOST ČÁSTEČNÉHO VÝBĚRU U DPS pokud nedochází k ukončení smlouvy (netýká se dětských smluv).	1 000 Kč	230 Kč	200 Kč
	1 100 Kč	230 Kč	220 Kč
DĚTSKÉ PENZIJKO - DELŠÍ DOBA NA VÝBĚR ČÁSTEČNÉHO ODBYTNEHO U DPS - AŽ 24M Na výběr bude mít klient 24 měsíců od okamžiku, kdy dosáhne 18 let a současně splní podmínku 120 měsíců spoření. Nově výběr bez příspěvků ZAM a bez státních příspěvků.	1 500 Kč	230 Kč	300 Kč
	1 700 Kč a více	230 Kč	340 Kč
Změny v penzijním spoření pouze pro smlouvy DPS uzavřené od 1. 1. 2024			
PRODLOUŽENÍ DOBY SPOŘENÍ NA 10 LET (120M) - podmínka dosažení věku 60 let zůstává beze změny.			
ZMĚNY VE ZDANĚNÍ VÝPLAT - ruší se danění příspěvků zaměstnavatele při jednorázovém výběru.			
Ostatní změny			
Alternativní fondy - nové fondy DPS s volnější poplatkovou strukturou a investiční strategií (PS připravují).			
DIP = dlouhodobý investiční produkt = investiční produkt s daňovým zvýhodněním - stát umožňuje nově investovat s daňovým zvýhodněním do podílových listů investičních fondů, veřejně obchodovaných akcií, dluhopisů či nástrojů peněžního trhu. Více na listu porovnání DIP a DPS.			



PARAMETRY	DPS	DIP	
STÁTNÍ PŘÍSPĚVEK	ANO (až 340/měsíc = 4080/rok)	NE	
DAŇOVÉ VÝHODY (pro zúčtování daně z příjmů)	OD JAKÉ ČÁSTKY LZE ODPOČET UPLATNIT	až od částky 1 700 Kč/měsíc vlastního příspěvku	již od 1 Kč/měsíc vložené částky
	ÚSPORA NA DANI (pro zaměstnance i OSVČ)	až 7 200 Kč ročně (odečet až 48 000 Kč ročně ze základu daně jako společný limit pro penzijní spoření (DPS + PP), ŽP, DIP a pojištění následné péče)	
	VLASTNÍ PŘÍSPĚVEK PRO MAXIMALIZACI DAŇOVÉ VÝHODY	5 700 Kč / měsíc	4 000 Kč / měsíc
	NUTNÁ DOBA SPOŘENÍ (podmínky pro přiznání daňové výhody)	minimálně 10 let spoření a zároveň dosažení minimálně 60 let věku SMLOUVY UZAVŘENÉ OD 1. 1. 2024 minimálně 5 let spoření a zároveň dosažení min. 60 let věku SMLOUVY UZAVŘENÉ DO 31. 12. 2023	DPS doba spoření 10 let x DIP stačí doba existence smlouvy (nemusí být každý měsíc spořeno)
PŘÍSPĚVEK ZAMĚSTNAVATELE	ANO, do 50 000 Kč ročně (společný limit pro DPS + PP, DIP, životní pojištění) daňově uznatelný náklad bez odvodu sociálního a zdravotního pojištění		
ZDANĚNÍ PŘI JEDNORÁZ. VÝBĚRU	VÝNOSY VLASTNÍ PŘÍSPĚVKY	Daní se	NEdaní se (v rámci časového testu)
	PŘÍSPĚVKY ZAMĚSTNAVATELE	NEdaní se smlouvy uzavřené od 1. 1. 2024 Daní se smlouvy uzavřené do 31. 12. 2023	NEdaní se (v rámci časového testu)
PŘEDDŮCHOD (možnost čerpání)	ANO	NE	
ZAPOČTENÍ DOBY U PŘEVODU	ANO, započítává se	Nezapočítává se	
POPLATKY	klient nehradí žádný vstupní poplatek, poplatky za investování a správu jsou odečítány od výnosů fondu a uváděné výnosy fondů jsou již očištěny od nákladů	POZOR: poplatky v rámci zainvestování (vstupní poplatky + standardní poplatky za správu fondu). Nedoporučujeme vysoké vstupní předplácené poplatky, zejména u příspěvku zaměstnavatele. Evidence smlouvy v režimu DIP by měla být bez poplatku.	

Změny od 1. 7. 2024 pro všechny smlouvy DPS i PP

- Navýšení státních příspěvků
- Důchodci bez příspěvků

Státní příspěvky od 1. 7. 2024

Měsíční vklad	Státní příspěvek do 30. 06 2024		Státní příspěvek plánovaný od 1. 7. 2024	
	Měsíční	Roční	Měsíční	Roční
300 Kč	90 Kč	1 080 Kč	-	-
500 Kč	130 Kč	1 580 Kč	100 Kč	1 200 Kč
600 Kč	150 Kč	1 800 Kč	120 Kč	1 440 Kč
700 Kč	170 Kč	2 040 Kč	140 Kč	1 680 Kč
800 Kč	190 Kč	2 280 Kč	160 Kč	1 920 Kč
900 Kč	210 Kč	2 520 Kč	180 Kč	2 160 Kč
1 000 Kč	230 Kč	2 760 Kč	200 Kč	2 400 Kč
1 100 Kč	230 Kč	2 760 Kč	220 Kč	2 640 Kč
1 200 Kč	230 Kč	2 760 Kč	240 Kč	2 880 Kč
1 300 Kč	230 Kč	2 760 Kč	260 Kč	3 120 Kč
1 400 Kč	230 Kč	2 760 Kč	280 Kč	3 360 Kč
1 500 Kč	230 Kč	2 760 Kč	300 Kč	3 600 Kč
1 600 Kč	230 Kč	2 760 Kč	320 Kč	3 840 Kč
1 700 Kč	230 Kč	2 760 Kč	340 Kč	4 080 Kč

Maximum
nyní

Maximum
od 1. 7. 2024

- Navýšení státních příspěvků z aktuální maximální částky 230 Kč měsíčně **na 340 Kč při úložce 1 700 Kč měsíčně**
- Státní příspěvek bude činit vždy **20%** z měsíčního příspěvku klienta
- Minimální měsíční vklad účastníka je **500 Kč** pro nárok na státní příspěvek
- Týká se **všech nově uzavíraných a existujících** smluv PP i DPS **od 1. 7. 2024**

PRAXE:
Kontaktujte klienta ohledně úpravy výše měsíčního vkladu, případně zvažte kombinaci s DIP

Důchodci od 1. 7. 2024 bez státních příspěvků

- Týká se každého, kdo **po 1. 7. 2024 pobírá nebo začne pobírat starobní důchod.**
- Rozhodující je den přiznání starobního důchodu.
- Příspěvky zaměstnavatele a daňové úlevy budou moci nadále využívat, **daňový odpočet pro osoby se zdanitelnými příjmy již dokonce od 1. vložené koruny, resp. 100/měsíc.**
- **Státní příspěvky, které již v průběhu spoření získali, jim zůstávají.**
- Pro řádné ukončení a výplatu JV bude nutné odspořit min. 60M a min. úložka 100 Kč/M

POZOR:

- **Nerušte ukvapeně smlouvy, ať klienti využijí maximálních státních příspěvků do června 2024.**
- **Navíc Asociace PS ještě jedná s vládou o změně zákona a zachování st. příspěvků a čekáme na výklady Ministerstva financí.**
- **Kontrola klientů nad 63 let – kdy předpokládají odchod do důchodu/čerpání starobní penze**
- **Situace negativně dopadá zejména na ty, kteří by v červnu 2024 nesplnili povinnou dobu spoření a ukončili penziju, a ještě hůře pro ty, kteří by v době ukončení spořili méně než 2 roky. V takovém případě by nezískali ani odbytné, tedy částku vyplácenou při vypovězení smlouvy.**

Změny pouze pro smlouvy DPS uzavřené od 1. 1. 2024

- Prodloužení doby spoření na 10 let
- Změny ve zdanění výplat

Prodloužení minimální doby spoření

- **Týká se pouze smluv uzavřených od 1. 1. 2024, tedy nové DPS** - dochází k prodloužení minimální spořicí doby **na 120 kalendářních měsíců**.
- Podmínka dosažení věku **60 let zůstává beze změny, tato podmínka musí být splněna zároveň**.
- Týká se dávek jednorázové vyrovnání, starobní penze nebo předdůchod

60/60 → 120 /60

výstupní věk 60 let zachován

PRAXE:

Pokud např. klient plánuje pobírat předdůchod, je důležité si tyto povinné doby pohlídat a uzavřít penzijko co nejdříve.

- **Ruší se danění příspěvků zaměstnavatele při jednorázovém výběru**
- **Týká se pouze smluv uzavřených od 1.1.2024 - zásadní nerovnost !!!**
- Při předčasném výběru (odbytné) zdaňuje příspěvek zaměstnavatele **za předchozích 10 let nově klient sám** ve svém daňovém přiznání. Příspěvky zaměstnavatele zaplacené **před 11 lety a více zdaňuje penzijní společnost.**

- **Je možné se na staré smlouvě danění vyhnout tak, že smlouvu převedete do jiné PS, tedy do nových podmínek (nejde pro klienty nad 60 let v DPS).**
- **Obchodní příležitost - kontrola u klientů nad 55 let s příspěvkou ZAM pokud plánují jednorázové vyrovnání.**
- **Vždy kontaktujte PS, řeší se i jiné možnosti v budoucnu, např. změna penzijního plánu.**

Změny od 1. 1 2024

pro všechny smlouvy DPS i PP

- Daňové odpočty až 48 000 Kč/rok
- Souběžně 2 smlouvy PP a DPS u stejné nebo různých PS
- Převod z PP na DPS jednoduše
- Převody po 60 letech a 60M při splnění nároku na dávku
- Změny ve zdanění výplat
- Změna kombinace výplat dávek u DPS
- Zrušena možnost částečného výběru bez ukončení smlouvy
- Alternativní fondy
- Dětské penzijko - na výběr nově lhůta až 24M

**OD 1.1.2024 nově DIP =
DLOUHODOVÝ INVESTIČNÍ
PRODUKT**

Navýšení daňových odpočtů

Měsíční vklad	Roční daňová úspora do 31. 12. 2023	Roční daňová úspora od 1. 1. 2024
300 Kč	-	-
600 Kč	-	-
1 000 Kč	-	-
1 500 Kč	900 Kč	-
2 000 Kč	1 800 Kč	540 Kč
3 000 Kč	3 600 Kč	2 340 Kč
3 500 Kč	3 600 Kč	3 240 Kč
4 000 Kč	3 600 Kč	4 140 Kč
4 500 Kč	3 600 Kč	5 040 Kč
5 000 Kč	3 600 Kč	5 940 Kč
5 700 Kč	3 600 Kč	7 200 Kč

- Od základu daně bude možné odečíst příspěvky v celkové výši až **48 000 Kč ročně** (dříve 24 000 Kč).
- Nově je limit **společný** pro všechny produkty spoření na stáří, tedy penzijní spoření (DPS + PP), DIP, životní pojištění a pojištění dlouhodobé péče.
- Při sazbě daně 15 % je maximální roční **úspora na dani 7 200 Kč**.
- Týká se **všech nově uzavíraných a existujících smluv PP i DPS od 1. 7. 2024**
- Do 30.06.2024 se započítává vklad účastníka nad 1000 Kč, od 1. 7. 2024 pak vklad nad 1700 Kč.

PRAXE:

Kontaktujte klienta ohledně úpravy výše měsíčního vkladu, případně zvažte kombinaci s DIP

Nadále možnost jednorázového výběru, nedochází k žádnému omezení výplat, naopak k rozšíření možností o kombinaci

Peníze naspořené v penziju bude **i nadále možné vybírat jednorázově** v době nároku na dávku, **a to bez jakýchkoliv omezení.**

- Kombinace při ukončení smlouvy je možná formou **částečného jednorázového výběru společně s jedním typem penze**
- Bude tedy možné část naspořených prostředků vybrat hned (tj. jednorázovým vyrovnáním) a zbytek formou měsíčních výplat (např. starobní penze, předdůchod apod.).
- Týká se všech smluv
- Nově a jedinou omezující změnou je **zrušení možnosti částečné výplaty bez ukončení** u DPS

PRAXE:

Ohledně možností výplat a ukončení vždy kontaktujte správu smluv. Nevíte, jaký má klient penzijní plán a jaké podmínky splňuje

Dětské penzijní spoření - prodloužení doby na výběr

- **Na provedení výběru bude mít klient nově až 24 měsíců od 18. narozenin**
- **A současně** splní podmínku 120 měsíců spoření
- Výběr 1/3 naspořených prostředků nově bez příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků
- **Týká se všech smluv DPS**

Více času na rozhodování a žádost

PRAXE:

Doporučujeme servisní schůzku s rodiči již po dovršení 17 let ohledně řešení situace na více produktech, na které má vliv zletilost, např. stavební spoření, životní pojištění dítěte, DPS

- Penzijní společnosti mají nově možnost v DPS zakládat tzv. Alternativní fondy, **u kterých nebude tak přísná regulace poplatků a nákladů**
- Alternativní účastnické fondy **budou moci investovat ještě dynamičtěji, a tím pádem nabízet vyšší potenciál zhodnocení, ovšem za cenu vyššího rizika.**

Fondy budou vznikat postupně, nutný delší registrační proces, vyčkejte tedy na novinky od jednotlivých PS

Příležitost pro poradce

- Od 1. 1. 2024 dochází ke snížení prostředků, resp. základního přidělu do **Fondu kulturních a sociálních potřeb (FKSP)** o polovinu, tzn. z 2 % na 1 % z objemu nákladů zúčtovaných na platy/mzdy. Novinkou je také, že **nejméně polovina této částky by měla být určena na příspěvek zaměstnavatele na produkty na spoření na stáří (např. penzijní spoření, DIP, životní pojištění)**
- Státní firmy budou muset přispívat svým zaměstnancům

Znáte klienty a zaměstnavatele z oblasti státní a příspěvkové organizace, kteří používají tento fond pro blaho svých zaměstnanců.

Nově možnost mít oba produkty: staré PP zmrazím + nové DPS založím

- Od 1. 1. 2024 je možné založit nové DPS, aniž by se muselo původní PP rušit.
- **Staré PP se tzv. "zmrazí" = přeruší se placení** (postup formulář nebo volnou formou - viz platforma TREFdata penze jak na administrativu), nutno nahlásit, jinak vznikne duplicita.
- **Klient již platí pouze na novou smlouvu.**
- Pobírat st. příspěvky, příspěvky zaměstnavatele nebo daňové úlevy může **pouze na nové smlouvě**
- Produkty mohou být u různých penzijních společnostech

PRAXE: Proč? Pro konzervativní a nerozhodnuté klienty.

Klient si tak zachová výhodu garantovaného nezáporného zhodnocení svých prostředků na starém PP (avšak za cenu nízkého potenciálu zhodnocení) a zároveň získá možnost vyššího zhodnocení nových úspor v DPS (ovšem za cenu vyšší kolísavosti).

Klient tak využije výhod obou produktů zároveň.

Již není třeba dvoufázový převod

Možnosti:

- Přebod z PP do DPS lze nyní **přímo i do jiné penzijní společnosti** (postup viz platforma TREFdata penze Jak na administrativu), stejně jako přebod z DPS do DPS u stejné penzijní společnosti
- U přebodu je ze zákona 2 měsíční výpovědní lhůta, tzn. účinnost nového DPS nejdříve 3 měsíce od podpisu smlouvy (hlídá většinou aplikace PS).
- POZOR na poplatek 800 Kč, pokud na smlouvě není odspořeno min. 60 měsíců
- Nově pro přebody po 60 letech, pokud mám splněny podmínky pro výplatu dávky (60 let a nebo 60M/120M) je umožněn i přebod z PP do DPS, nikoliv však přebod DPS z jedné PS do druhé

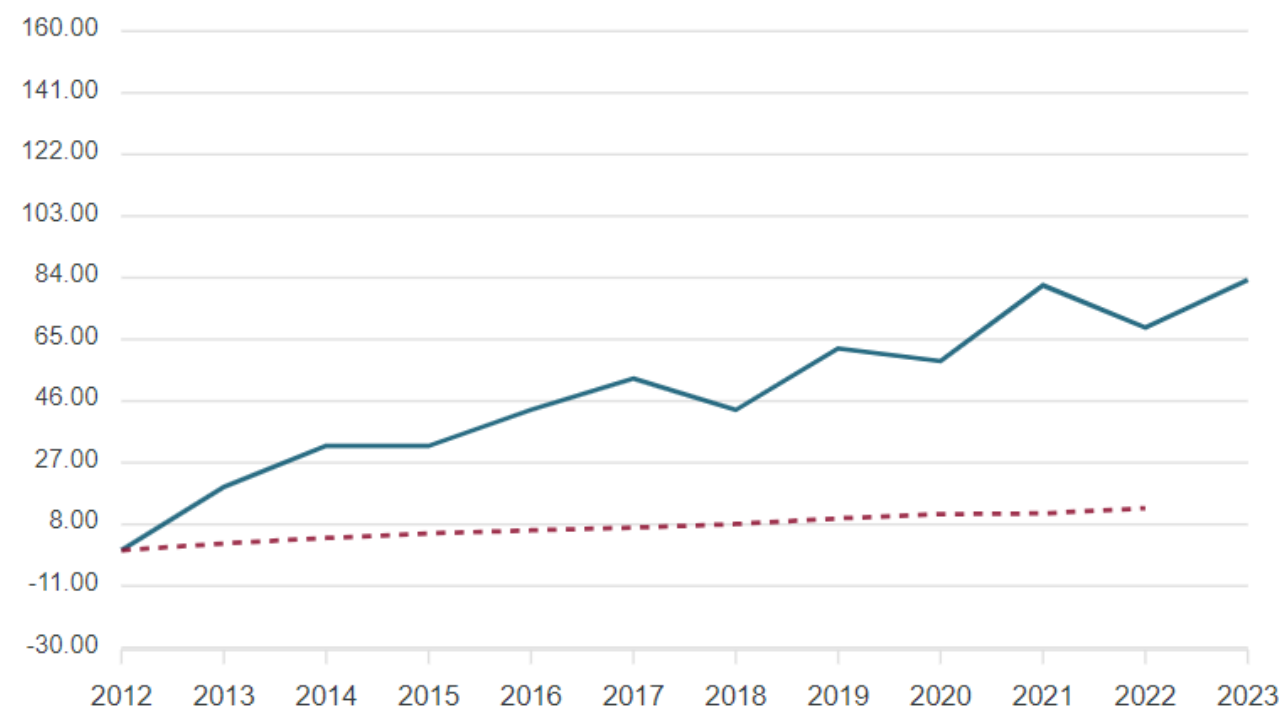
POZOR u přebodů:

- vždy zjistěte na správě smluv, jaký měl klient penzijní plán (mohl mít např. garant. zhodnocení 4% apod.), pak je možná lepší volit "zmražení"
- zvažte před přebodem výplatu výsluhové penze (!danění)
- pozor v případech, kdy chce klient řešit brzy předdůchod

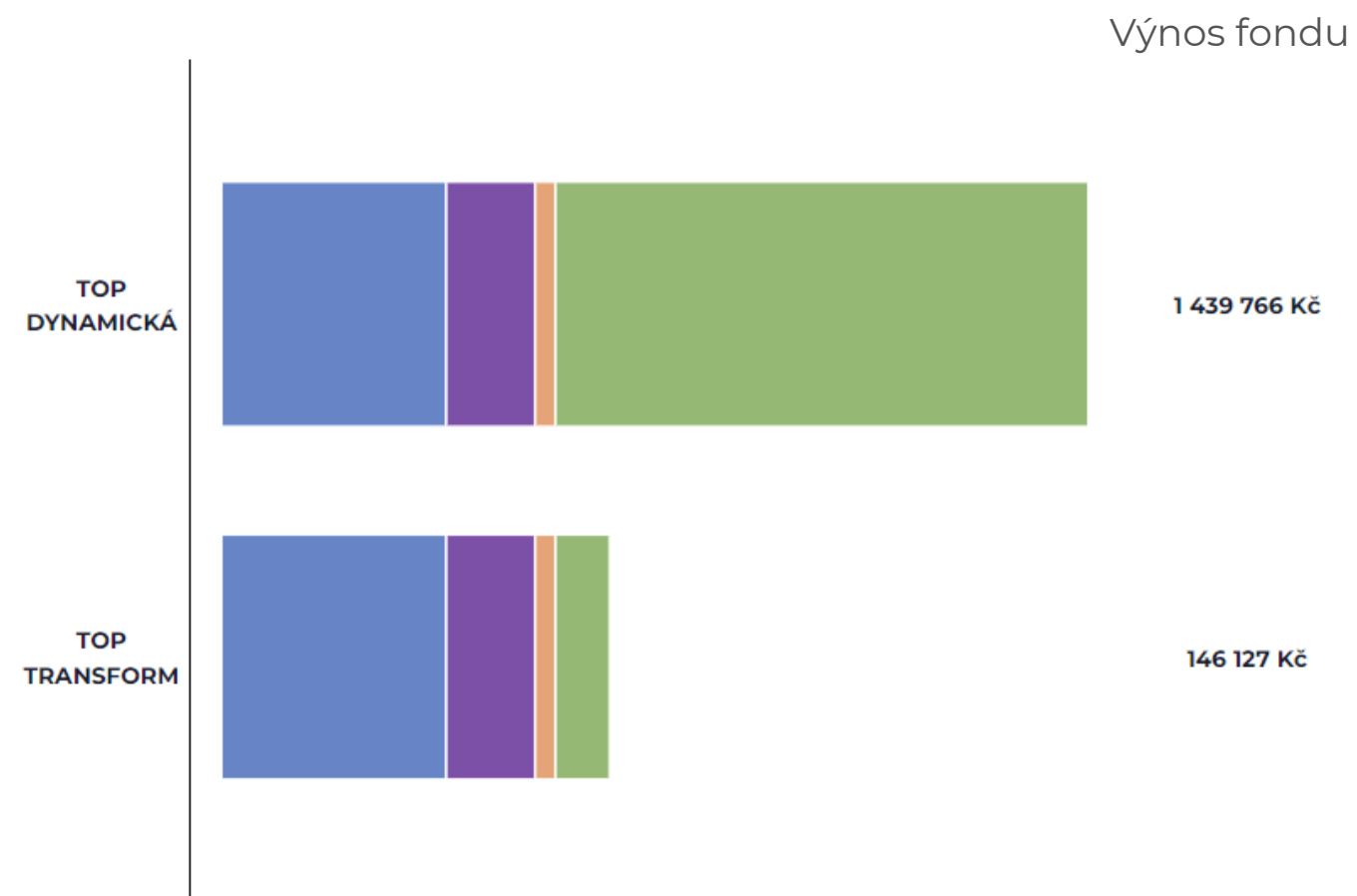
Vyšší potenciál výnosu v DPS než v PP

Proč řešit převod z PP?

Transformovaný fond vs. Dynamický fond



Projektované výnosy dle strategie



Změna může přinést téměř **1 300 000,- Kč vyšší částku** naspořenou částku! Tento rozdíl tak může činit až **dvojnásobek Vámi vložené částky.**

Počítáno pro:

- 1700 Kč vlastní vklad
- 1000 Kč zaměstnavatel
- 200 000 Kč převedená částka po dobu 20 let

POZOR viz na předchozím slidu. Zvažte variantu dle situace klienta. Výnosy minulé nejsou zárukou výnosů budoucích.

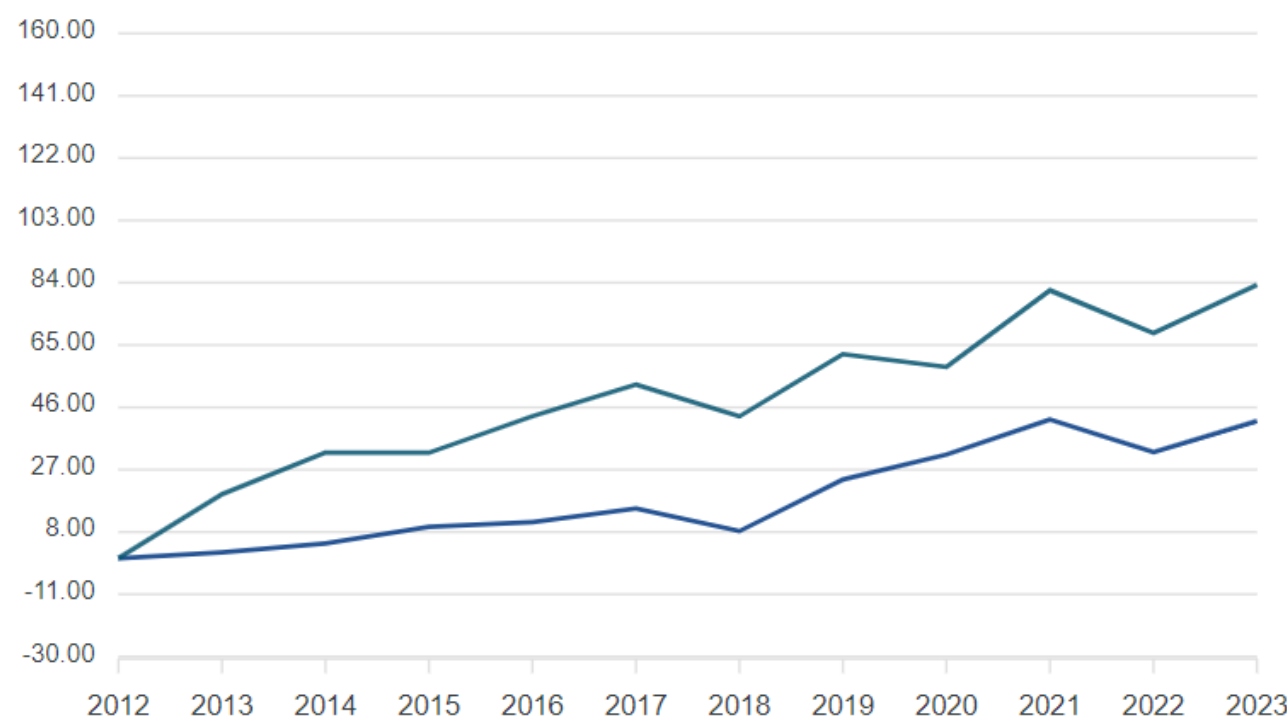
Vyšší potenciál výnosu v jiné PS

Počítáno pro:

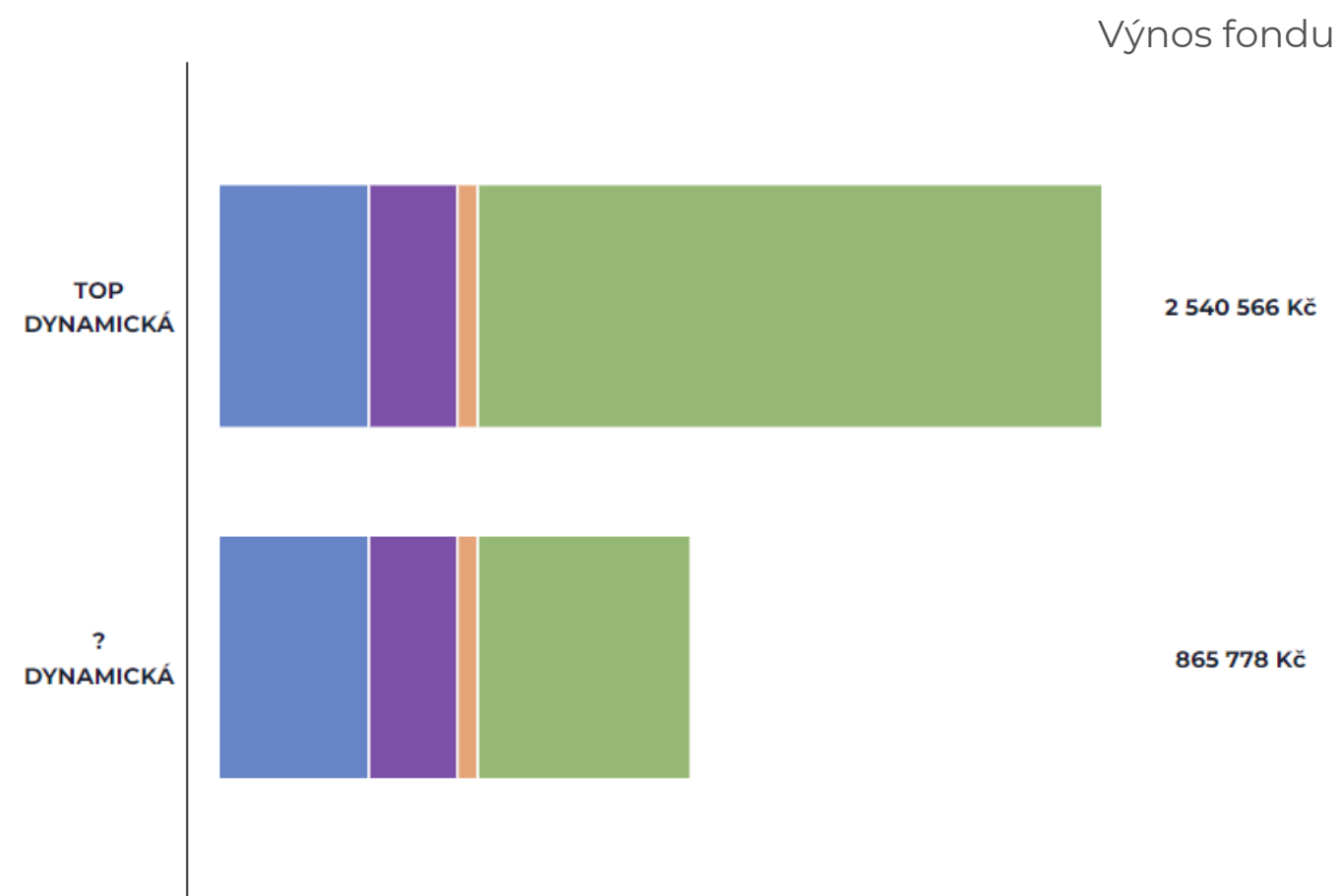
1700 Kč vlastní vklad
1000 Kč zaměstnavatel
po dobu 30 let

Proč řešit převod?

Top dynamická vs. pod-průměrná dynamická



Projektované výnosy dle strategie



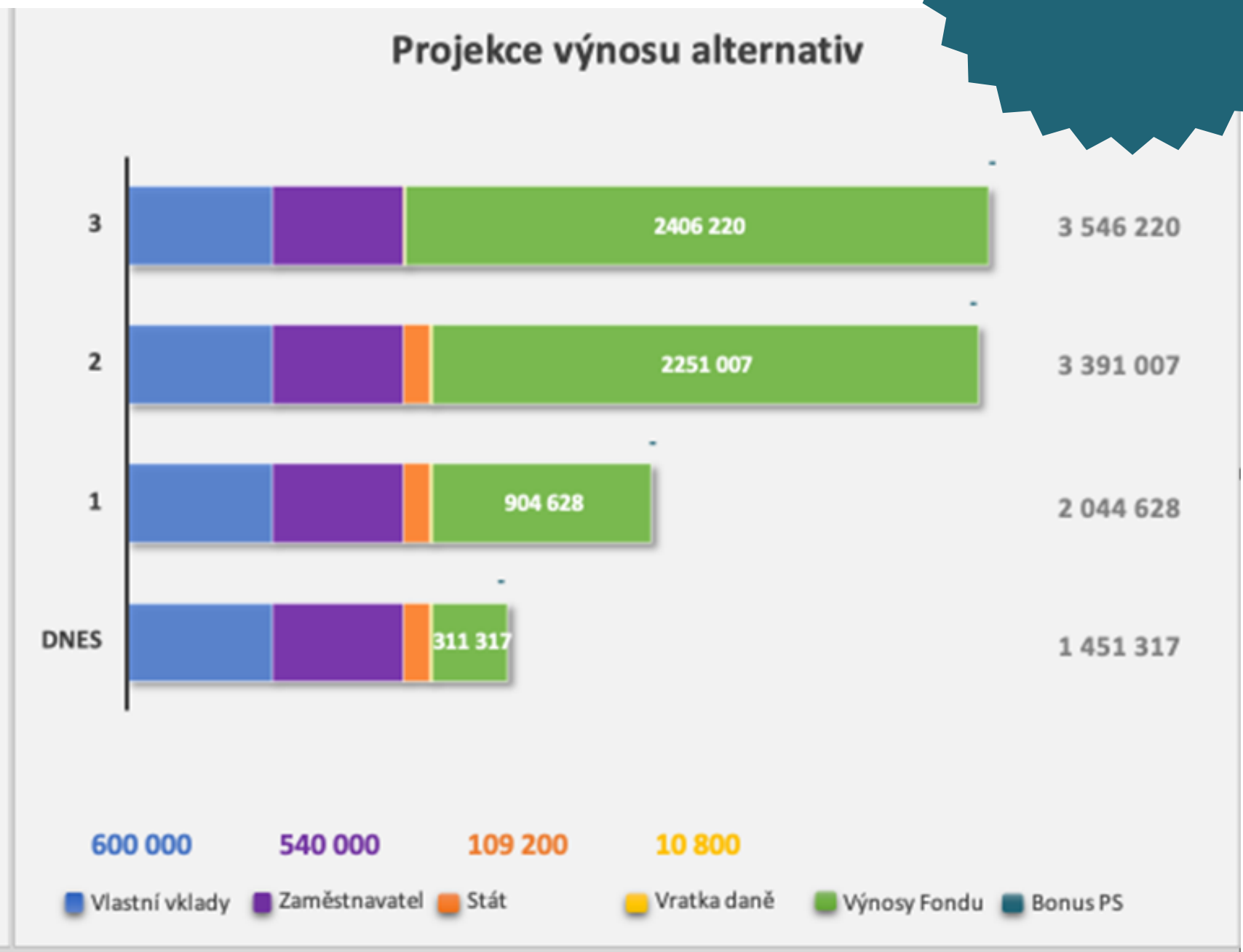
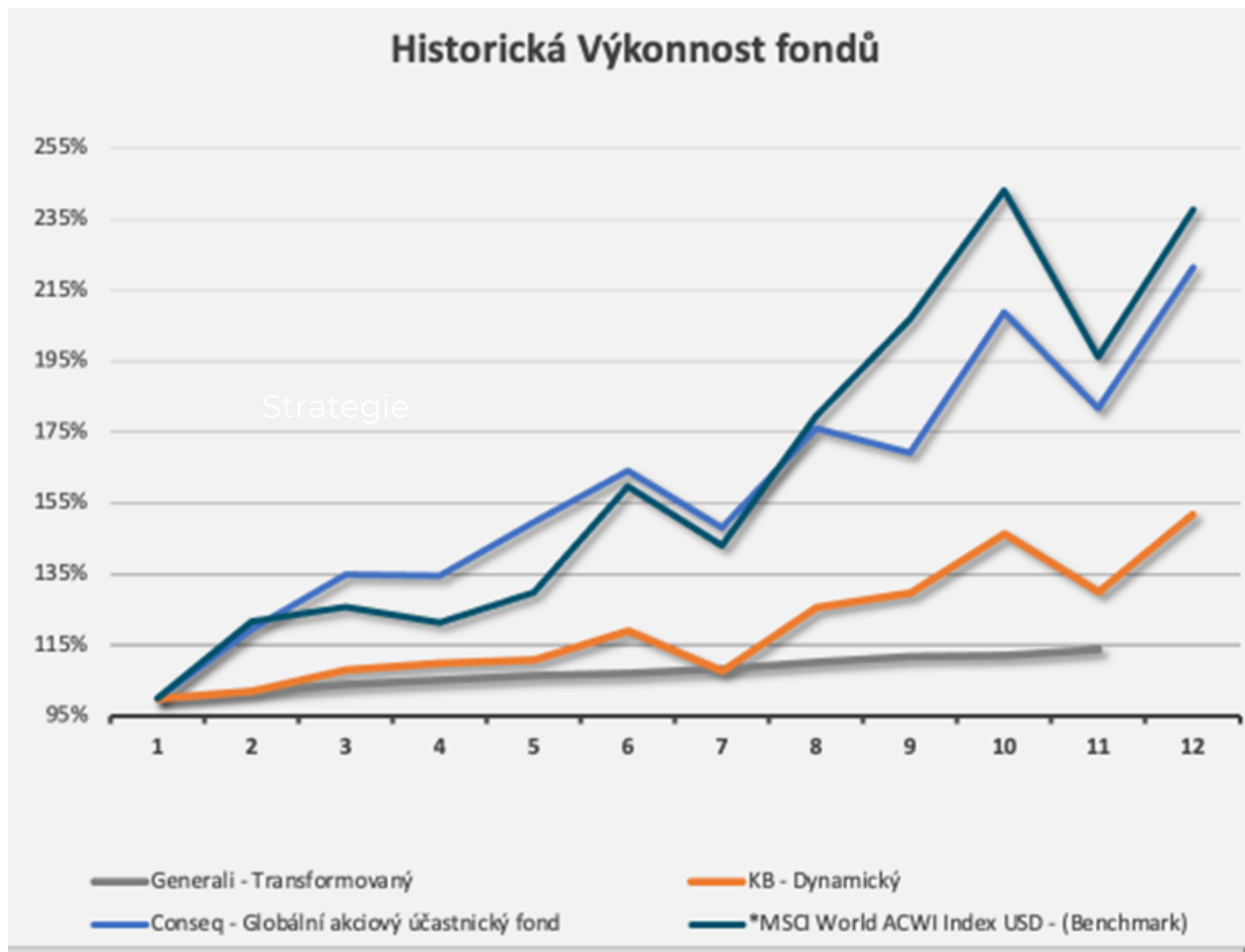
Například rozdíl mezi dynamickými strategiemi penzijních společností může představovat **i více než 3 % p. a.**, což znamená vyšší naspořenou částku **o téměř 1,7 mil. Kč** = měsíční renta dvojnásobná (místo 16 000 téměř 30 000 Kč)

POZOR viz na předchozím slidu. Zvažte variantu dle situace klienta.

Výnosy minulé nejsou zárukou výnosů budoucích.

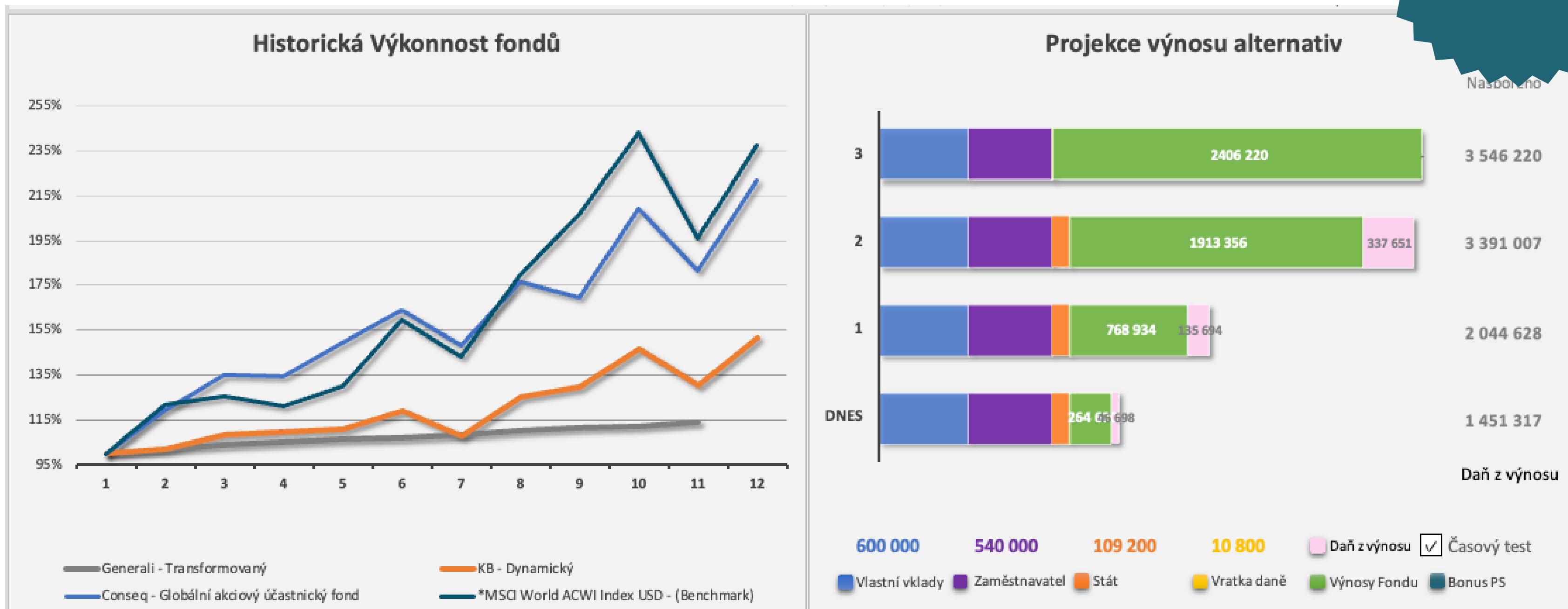
Srovnávače výkonnosti fondů dle strategie

**Těšte se
na příště!**



Srovnávače výkonnosti fondů dle strategie

**Těšte se
na příště!**



3. Porovnání výkonnosti Penzijních fondů a strategií vs DIP

Alternativy

vyber fond ze seznamu

	Historie
3. *MSCI World ACWI Index USD - (Benchmark)	8,2%
2. Conseq - Globální akciový účastnický fond	7,5%
1. KB - Dynamický	3,9%
Dnes Generali - Transformovaný	1,2%

Výnos fondu p.a.*
od 2013/založení

OGC (TER) Fondu
1,0%

Vstupní náklady
0,0%

Měsíční renta po dobu 10 let

CELKEM NASPOŘENO

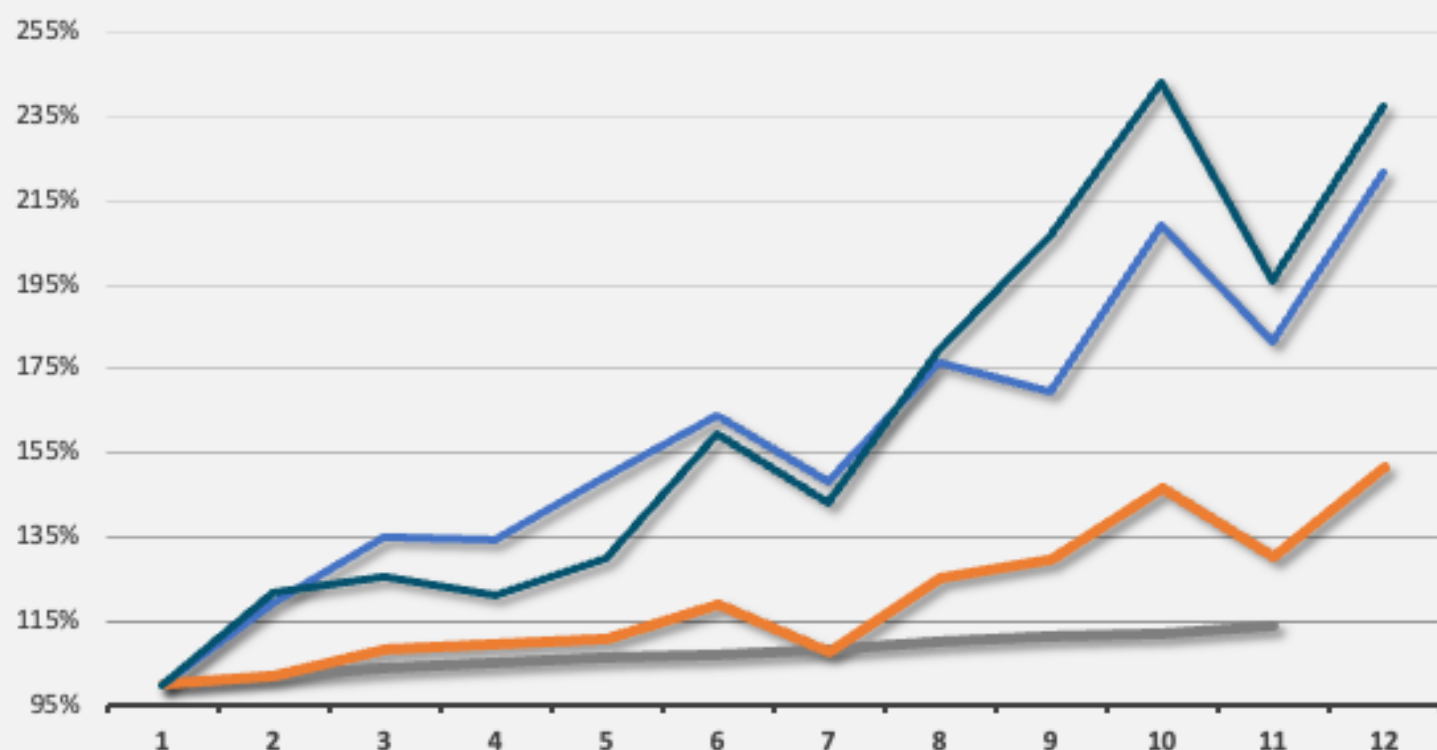
NADVÝNOS

*od založení

** výnos fondu + příspěvky státu + zaměstnavatele

***Individuální dle podmínek penzijních společností

Historická Výkonnost fondů



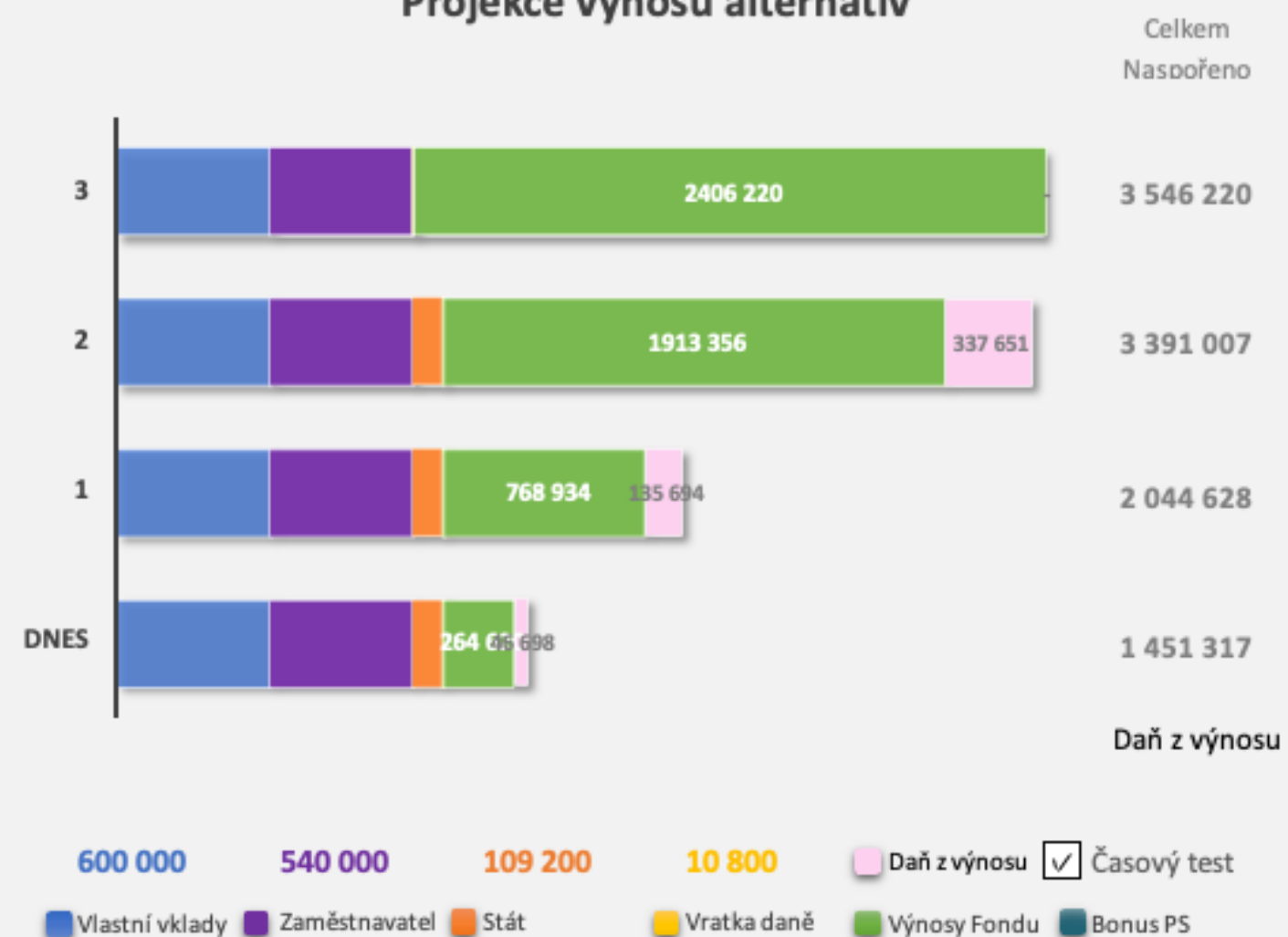
Generali - Transformovaný

KB - Dynamický

Conseq - Globální akciový účastnický fond

*MSCI World ACWI Index USD - (Benchmark)

Projekce výnosu alternativ



600 000

540 000

109 200

10 800

Daň z výnosu

Časový test

Vlastní vklady

Zaměstnavatel

Stát

Vratka daně

Výnosy Fondu

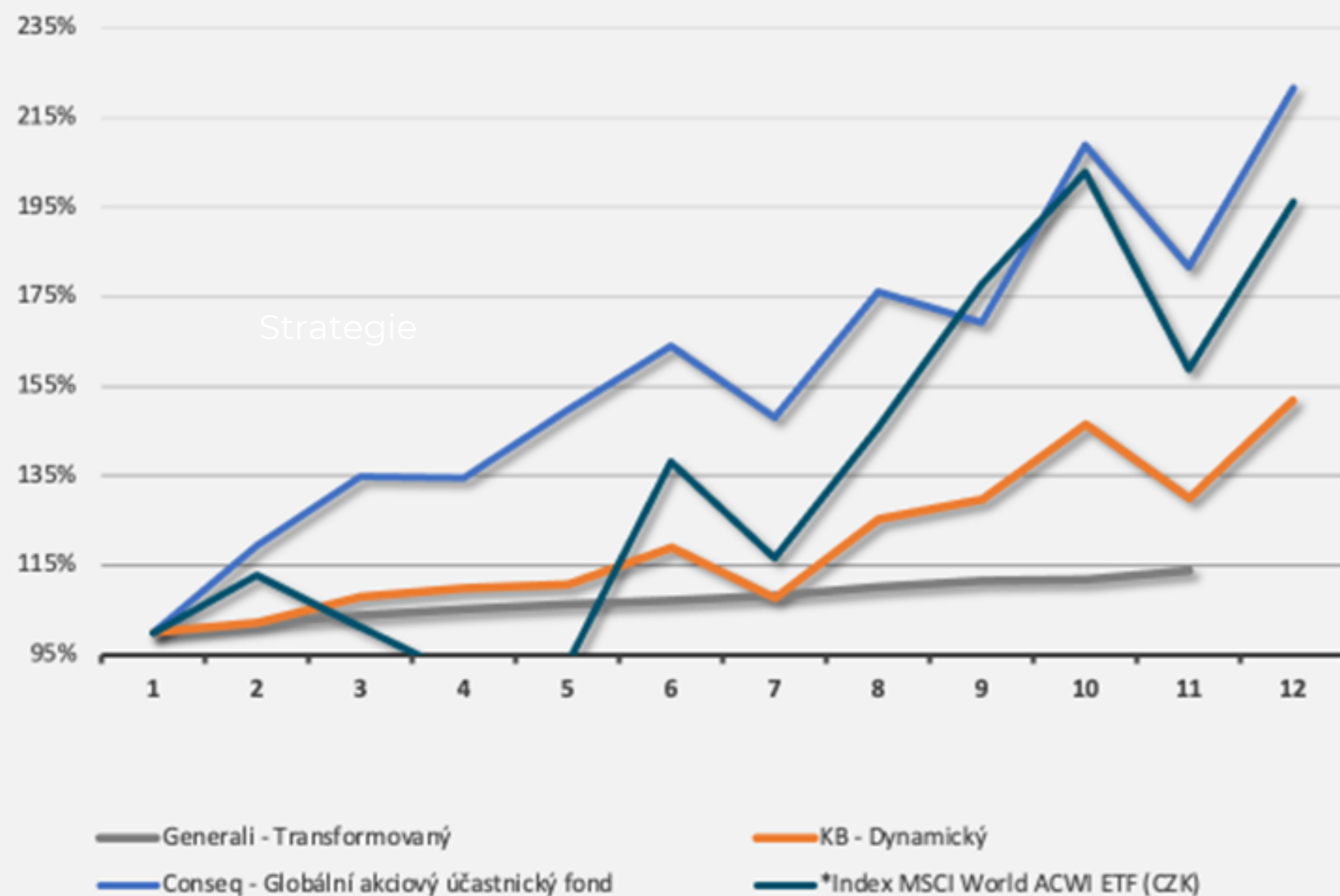
Bonus PS

Daň z výnosu

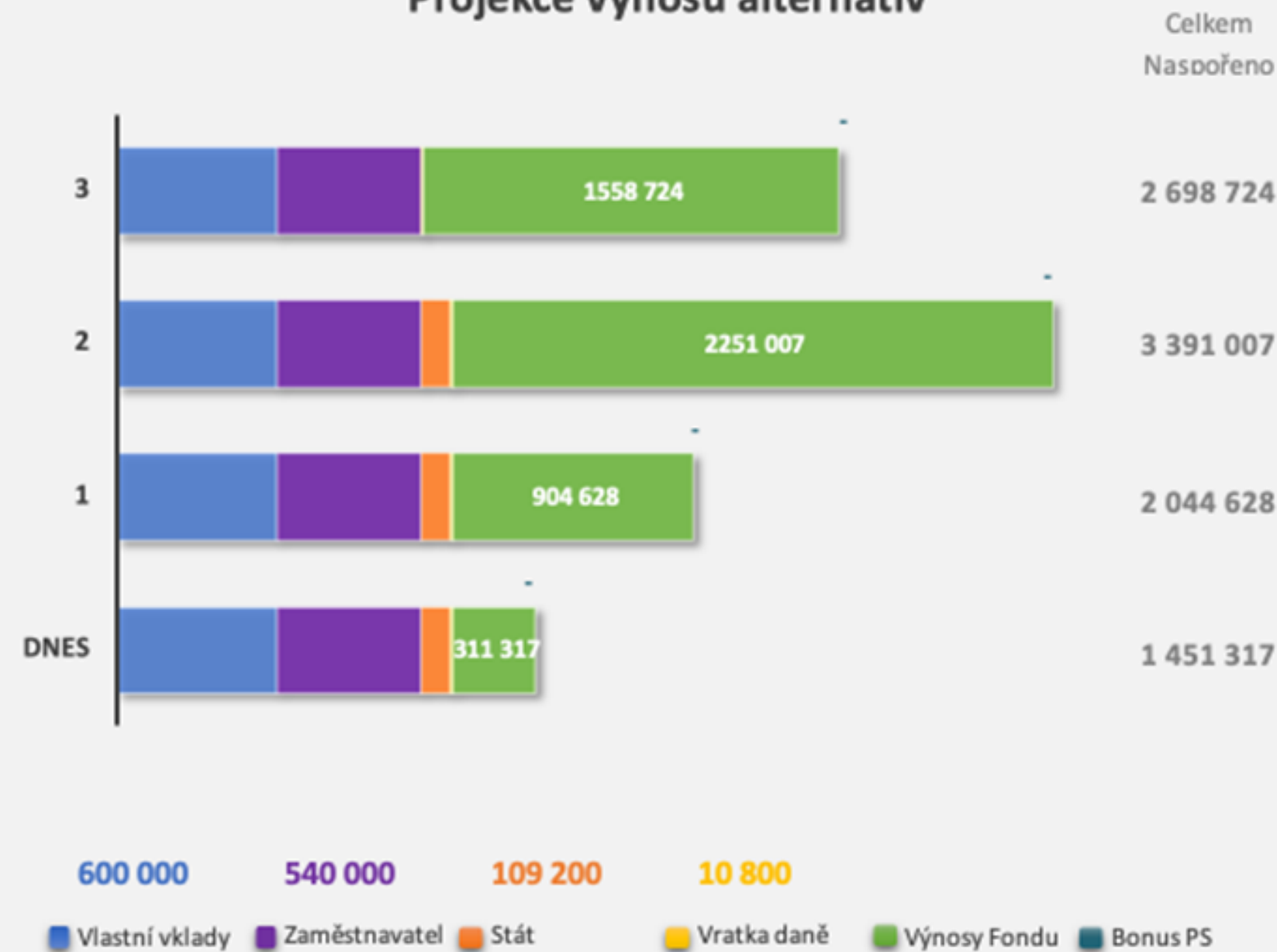
Včetně nákladů fondu!

Svět index v CZK

Historická Výkonnost fondů



Projekce výnosu alternativ



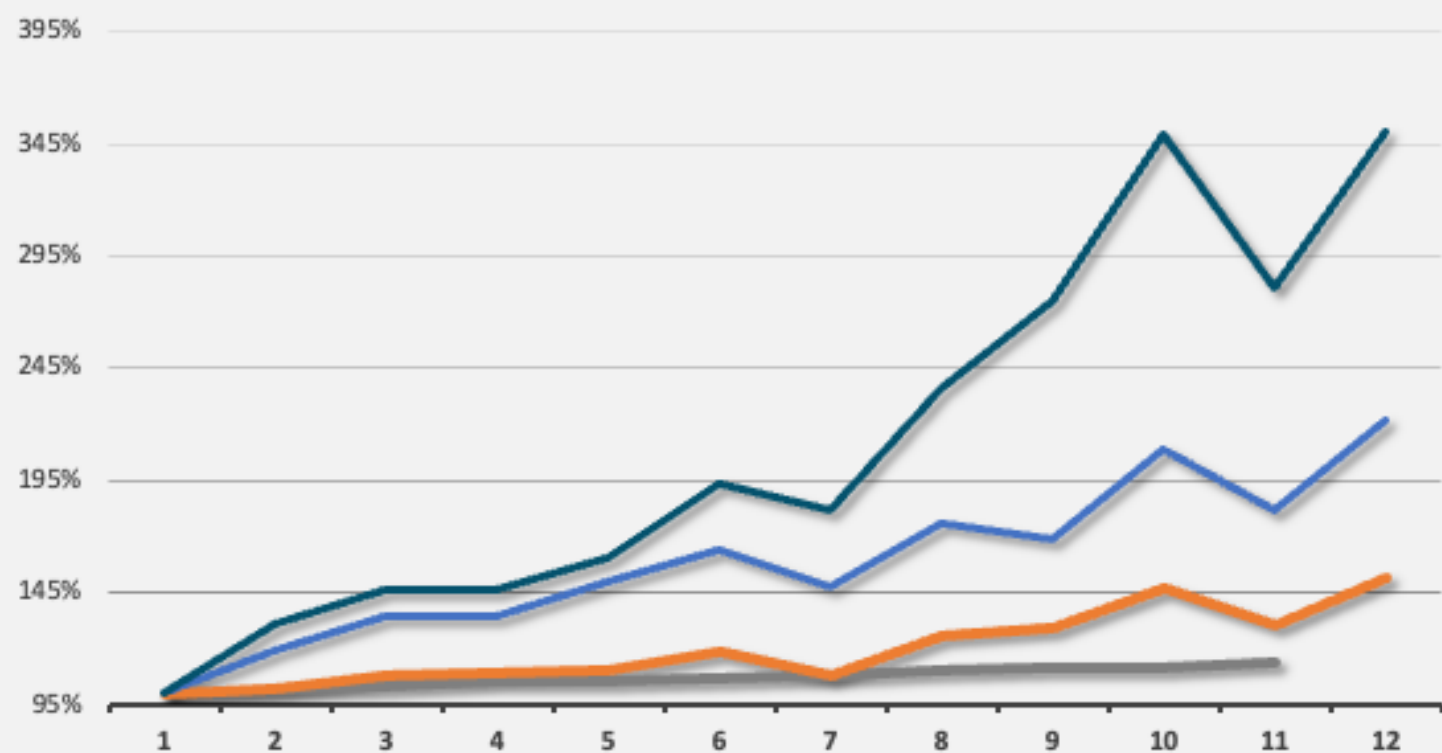
3. Porovnání výkonnosti Penzijních fondů a strategií vs DIP

Alternativy	Historie	Výnos fondu p.a.* od 2013/založení	OGC (TER) Fondu	Vstupní náklady	Měsíční renta po dobu 10 let	CELKEM NASPOŘENO	NADVÝNOS
3. S&P 500 Index USD - (Benchmark)		12,1%	1,00%	-	53 872	6 464 641	5 013 323
2. Conseq - Globální akciový účastnický fond		7,5%	-	-	28 258	3 391 007	1 939 690
1. KB - Dynamický		3,9%	-	-	17 039	2 044 628	593 311
Dnes Generali - Transformovaný		1,2%	-	-	12 094	1 451 317	-

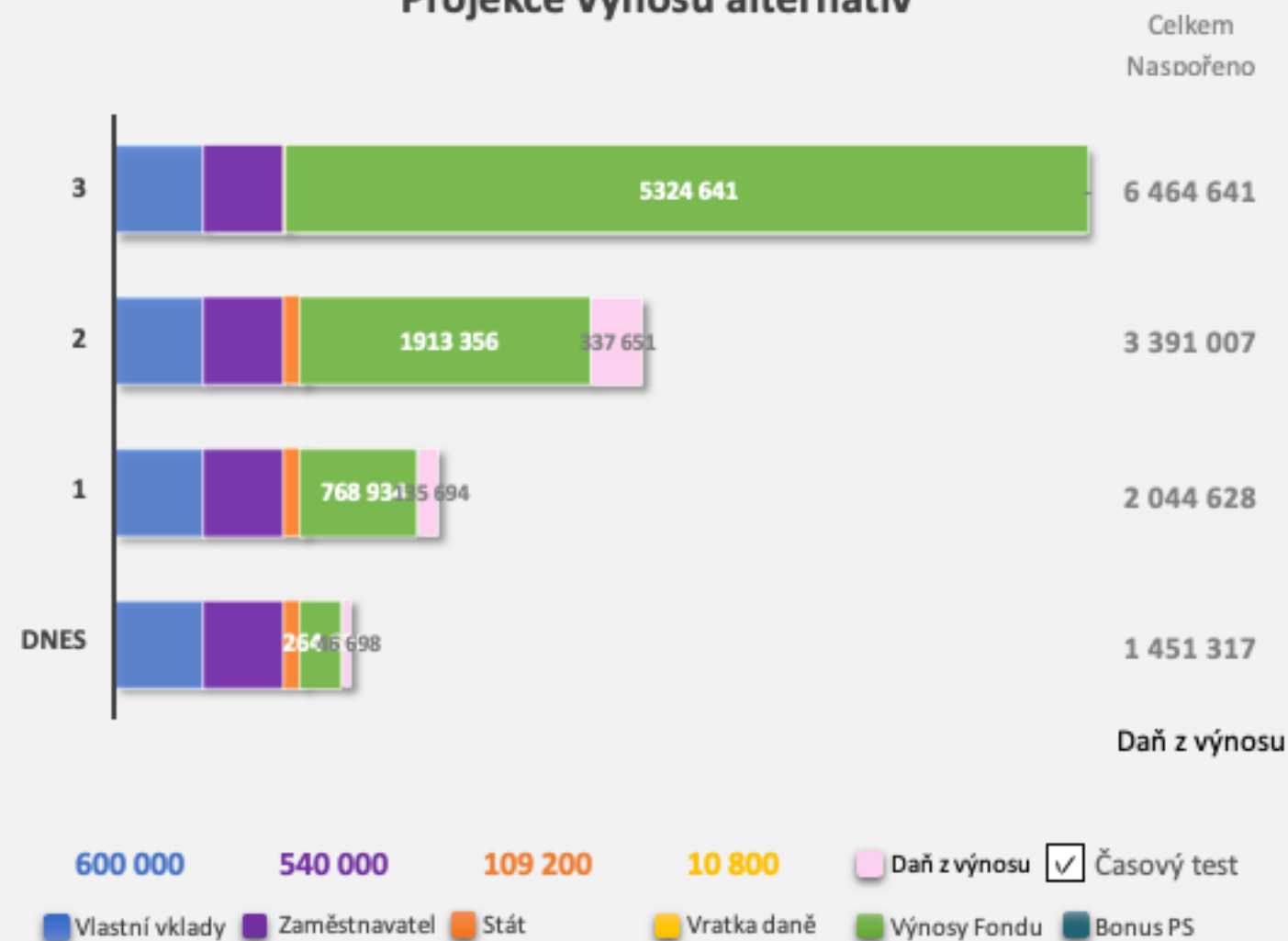
od založení ** výnos fondu + příspěvky státu + zaměstnavatele *Individuální dle podmínek penzijních společností*

S&P 500

Historická Výkonnost fondů



Projekce výnosu alternativ



Co je DIP?

DIP není náhradou za "penzijko", jde spíše o rozšíření možností státem podporovaného investování. Je to vhodná forma diverzifikace pro zvýšení výnosů a rozložení rizika. Často je vhodné produkty kombinovat, aby klient využil výhod obou produktů i v kombinaci se standardní investicí.

DÁTE SI DIP? A JAKÝ DRUH?

Od 1. 1. 2024 nastává ještě jedna významná změna, a to možnost uzavřít **DIP**. DIP zde není omáčkou, ale Dlouhodobý investiční produkt. Avšak jedna podobnost by tu byla, budete si moci namíchat velmi široké investiční portfolio i zřídit více DIPů najednou.

Od 1. 1. 2024 stát umožňuje nově investovat s daňovým zvýhodněním do podílových listů investičních fondů, veřejně obchodovaných akcií, ETF, dluhopisů či nástrojů peněžního trhu. To vše za účelem dlouhodobého investování do produktů s potenciálem vysokého zhodnocení.

DIP výhody a podmínky

Daňové zvýhodnění

Maximální úspora na dani z vlastních příspěvků = 7 200 Kč ročně, což odpovídá měsíční investici 4 000 Kč.

Zaměstnanci i OSVČ si mohou odečíst z daňového základu až 48 000 Kč* ročně.

Odečtete si investované finance od první investované koruny!

Příspěvek zaměstnavatele

Až 50 000 Kč ročně

Je třeba dodržet

minimálně 10 let investování a zároveň dosažení 60 let věku

*Limit 48 000 Kč je společný pro penzijní spoření (DPS + PP) + DIP + životní pojištění + pojištění dlouhodobé péče.



Z praxe !

PENZE PRO PORADCE OD A DO Z

jednoduše
a prakticky





TREFdata
by **TREFGIL** services

S námi
to **TREFÍte**

penze@trefdata.cz

www.trefdata.cz