

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)		
<p>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.</p>	<p>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.</p>		
<p>SOUBĚŽNĚ DVĚ SMLOUVY PP A DPS u stejné nebo různých penzijních společností Smlouvu PP klient přerušil (zmrazil), například v situaci pokud nechce částku převádět na novou smlouvu, aby si na starém PP zachoval možnost nejít do záporu. Spořit si začne na nové smlouvě. Pobírat státní příspěvky, příspěvky zaměstnavatele nebo daňové úlevy může pouze na nové smlouvě.</p>	<p>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.</p>		
<p>PŘEVOD PP NA DPS JEDNODUŠE Převod PP na DPS lze přímo i do jiné PS.</p>	Měsíční příspěvek účastníka	Státní příspěvek měsíční do 30. 6. 2024	Státní příspěvek měsíční od 1. 7. 2024
<p>PŘEVODY PO 60 LETECH - po splnění nároku na dávku Nově je umožněn převod z TF do DPS, pokud jsou splněné podmínky pro výplatu dávky (60 let a 60 měsíců).</p>	300 Kč	90 Kč	-
<p>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.).</p>	500 Kč	130 Kč	100 Kč
<p>ZRUŠENA MOŽNOST ČÁSTEČNÉHO VÝBĚRU U DPS pokud nedochází k ukončení smlouvy (netýká se dětských smluv).</p>	700 Kč	170 Kč	140 Kč
<p>DĚTSKÉ PENZIJKO - DELŠÍ DOBA NA VÝBĚR ČÁSTEČNÉHO ODBYTNÉHO 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.</p>	900 Kč	210 Kč	180 Kč
	1 000 Kč	230 Kč	200 Kč
	1 100 Kč	230 Kč	220 Kč
	1 500 Kč	230 Kč	300 Kč
	1 700 Kč a více	230 Kč	340 Kč
<p>Změny v penzijním spoření pouze pro smlouvy DPS uzavřené od 1. 1. 2024</p>			
<p>PRODLOUŽENÍ DOBY SPOŘENÍ NA 10 LET (120M) - podmínka dosažení věku 60 let zůstává beze změny.</p>			
<p>ZMĚNY VE ZDANĚNÍ VÝPLAT - ruší se danění příspěvků zaměstnavatele při jednorázovém výběru.</p>			
<p>Ostatní změny</p> <p>Alternativní fondy - nové fondy DPS s volnější poplatkovou strukturou a investiční strategií (PS připravují).</p> <p>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.</p>			



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	NEdaní se (v rámci časového testu)
Daní se smlouvy uzavřené do 31. 12. 2023			
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,