



Penze 2024 úspory pro klienta

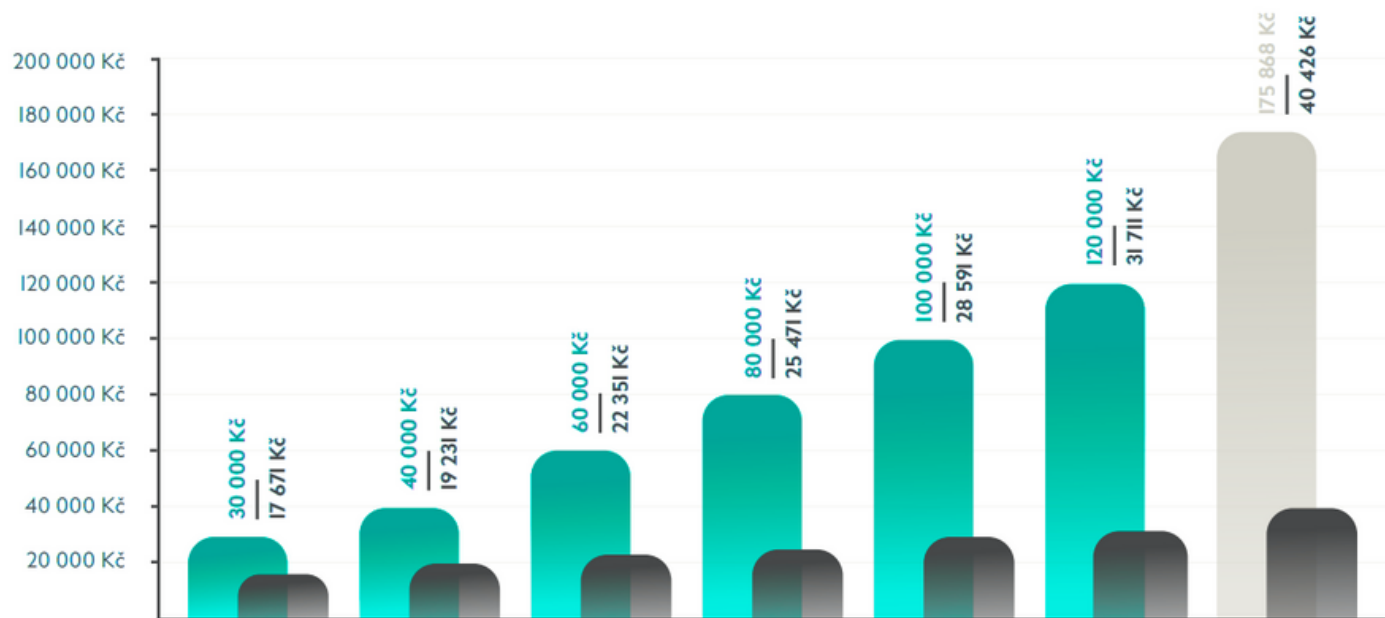
Mgr. Michal Ošmera

Tel.: +420 724 786 085

E-mail: michal.osmera@michalosmera.cz

Propady příjmu v důchodu

● Hrubá mzda ● Odpovídající důchod ● Strop hrubé mzdy – od této hranice se důchod již nezvyšuje



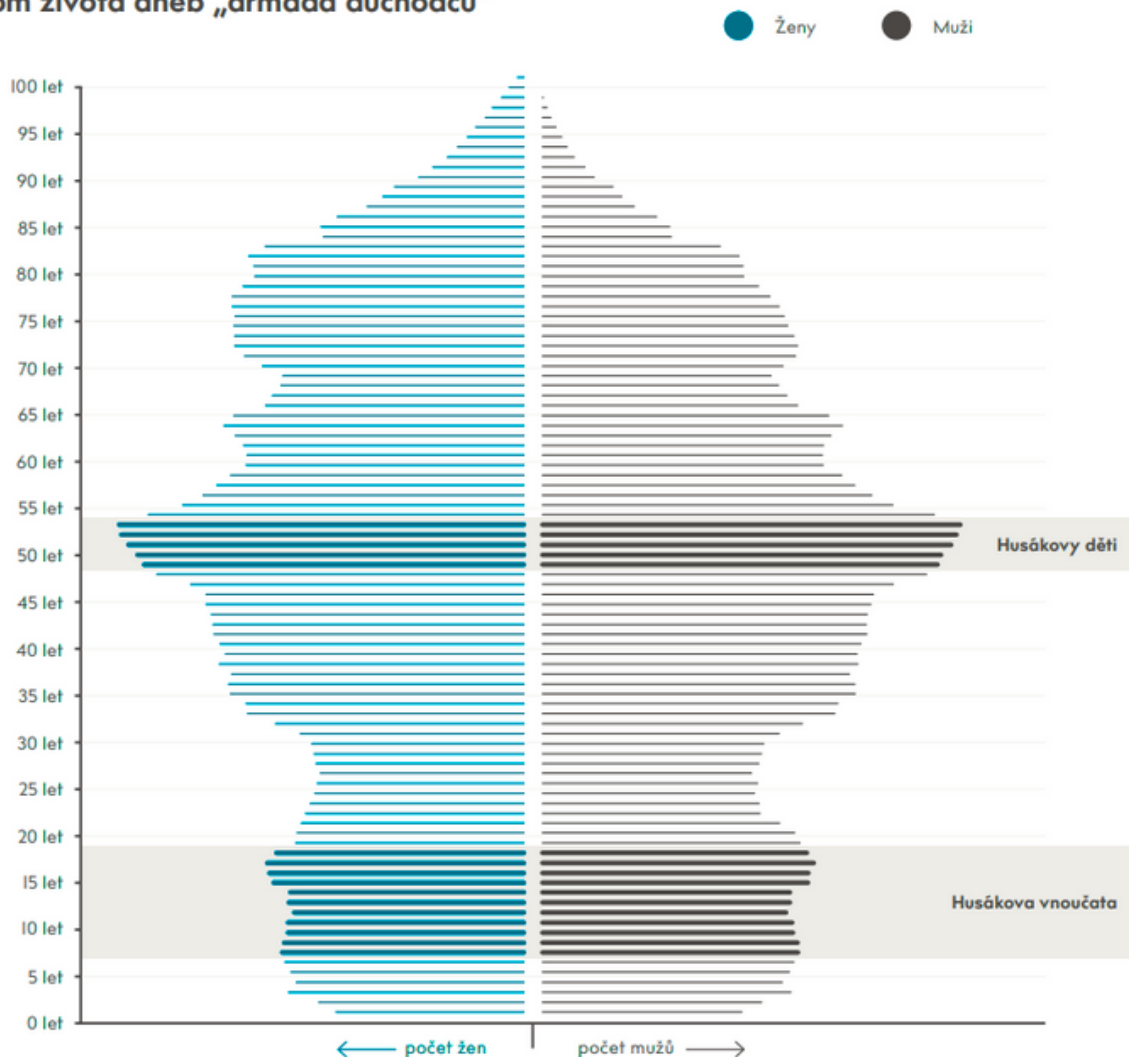
Pravděpodobnost dožití důchodového věku

89,2 %*



* Muž, aktuální věk 35 let, naděje na dožití 65 let.
Zdroj: ČSÚ; Projekce obyvatelstva České republiky - 2018-2100

Strom života aneb „armáda důchodců“



POPULACE V ČESKÉ REPUBLICE 2024

Jak se zajistit na stáří?

Dlouhodobý investiční produkt (DIP)

Při ročním vkladu
48 000 Kč, roční úspora
na dani z příjmu:

- při 15 % sazbě daně
7 200 Kč
- při 23 % sazbě daně
11 040 Kč

Doplňkové penzijní spoření (DPS)

Roční státní příspěvek
při úložce klienta **1 700 Kč**
měsíčně je **4 080 Kč**
(**340 Kč/měsíčně**)

Pravidelná investice do podílových fondů

Výnos je po **3 letech**
osvobozen od daně
z příjmu a zároveň jsou
peníze kdykoliv
k dispozici

Státní příspěvky & daňové odpočty

	DIP – 4 000 Kč měsíčně			DPS – 1 700 Kč měsíčně		
	Úložka	Hodnota	Daňová úspora	Úložka	Hodnota	Státní podpora
1 rok	48 000 Kč	49 090 Kč	7 200 Kč	20 400 Kč	25 036 Kč	4 080 Kč
10 let	480 000 Kč	617 453 Kč	72 000 Kč	204 000 Kč	314 901 Kč	40 800 Kč
20 let	960 000 Kč	1 623 218 Kč	144 000 Kč	408 000 Kč	827 841 Kč	81 600 Kč
30 let	1 440 000 Kč	3 261 504 Kč	216 000 Kč	612 000 Kč	1 663 367 Kč	122 400 Kč

Ve výpočtech počítáno s reálným výnosem 5 % p.a.

Daňová úspora (Kč)

Úložka (měsíčně)	500	1 000	1 500	2 000	2 500	3 000	3 500	4 000
Daňová úspora (sazba 15 %)	900	1 800	2 700	3 600	4 500	5 400	6 300	7 200
Daňová úspora (sazba 23 %)	1 380	2 760	4 140	5 520	6 900	8 280	9 660	11 040

Změny poskytnutí státního příspěvku na Penzijní připojištění a DPS při měsíčních úložkách (Kč)

Účastník	do 299	300	400	500	600	700	800	900	1000	1100	1200	1300	1400	1500	1600	1700*
Stát (od l. 7.)	0	0	0	100	120	140	160	180	200	220	240	260	280	300	320	340*
Stát (do l. 7.)	0	90	110	130	150	170	190	210	230	230**	230**	230**	230**	230**	230**	230**

* Při příspěvku účastníka více než 1 700 Kč je státní podpora 340 Kč + daně ** + daně





**Rád s vámi vše
nezávazně a zdarma
proberu.**

Nebojte se ozvat:

 **724 786 085**

 **michal.osmera@michalosmera.cz**

**Pro více informací ze světa financí
mě sledujte na FB / IG:
[pravnikvefinancich](#)**