



Penze nově od ledna 2024

Mgr. Michal Ošmera

Tel.: +420 724 786 085

E-mail: michal.osmera@michalosmera.cz

Produkty na stáří - daňově podporované

- Penzijní připojištění (transformované fondy)
- Doplňkové penzijní spoření (DPS) s novým alternativním fondem
- Životní pojištění
- Pojištění dlouhodobé péče
- Dlouhodobý investiční produkt (DIP).

Daňová podpora

- Nově celkový limit 48 tis. Kč na všechny daňově podporované produkty
- Končí rozdělené limity 24 tis. Kč na penzijní připojištění a DPS, a dalších 24 tis. Kč na ŽP
- Klient sám určuje kolik na jaký produkt
- U produktů se státním příspěvkem nově možno uplatňovat úložky nad 1 700 Kč/měs. (navýšení z původní hranice 1 000 Kč/měs)

Dlouhodobý investiční produkt (DIP)

- Nový nástroj, který otevírá cestu k investování s daňovými výhodami a příspěvkem zaměstnavatele
- Alternativa zajištění na stáří s potenciálně vyšším zhodnocením
- Přímá investice do veřejně obchodovaných finančních instrumentů se státní podporou
- Nabízet budou investice pod dozorem a licenci ČNB, zejména investiční společnosti, obchodníci s cennými papíry, banky.

Změna nutné délky spoření

- U smluv uzavřených od 1.1.2024 se prodlužuje minimální nutná doba spoření pro získání státní podpory z 5 na 10 let
- Podmínka min. doby do 60 let věku zůstává beze změny.

Alternativní fond v DPS

- Penzijní společnosti rozšíří produkty DPS o nový účastnický fond, tzv. alternativní
- Atraktivnější investice v rámci DPS, např. akcie, dluhopisy, infrastruktura, podílové fondy, komodity, nemovitosti, přímé podíly ve firmách a jiné.

Možnost mít dvě “penzijka”

- Klient spořicí v transformovaném fondu bude moci “zmrazit” tyto vklady a sjednat novou smlouvu DPS, bez ohledu u jaké společnosti byla původní smlouva
- Konzervativnímu klientovi se otevírá možnost umístit nové vklady do atraktivnějších produktů s potenciálně vyšším výnosem a přitom ponechat naspořené prostředky v bezpečí transformovaného fondu.

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

Účastník	do 299	300	400	500	600	700	800	900	1 000	1 100	1 200	1 300	1 400	1 500	1 600	1 700*
Stát (od 1. 7.)	0	0	0	100	120	140	160	180	200	220	240	260	280	300	320	340*
Stát (do 1. 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

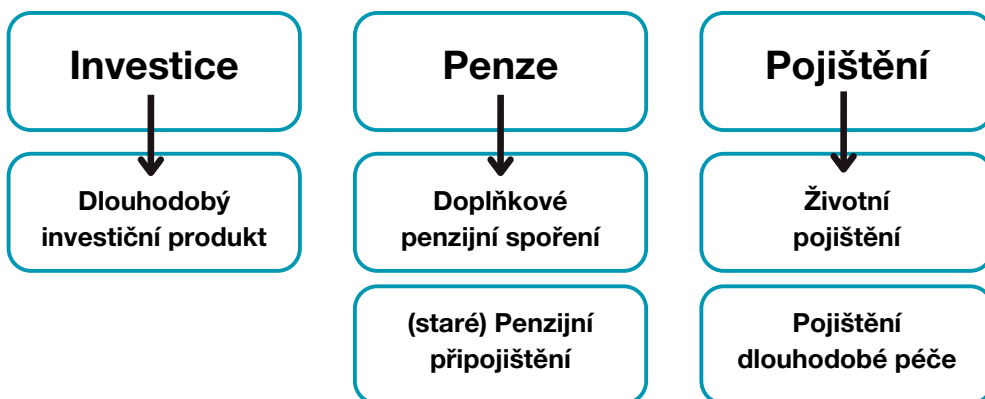
**Klienti pobírající starobní
důchod již nebudou mít
nárok na státní příspěvek.**

**Kdo si spoří méně než 500
Kč nebude mít žádný
příspěvek.**

**Kdo si spoří méně než
1 200 Kč bude mít nově
nižší příspěvek.**



Jak se zajistit na stáří produkty podporované státem



1

Maximální využití výhod státem podporovaných produktů

- max. využití výhod se dosáhne při celkové úložce 5 700 Kč/měs.
- z důvodu DIVERZIFIKACE je vhodné kombinovat DPS (čerpání příspěvku) a DIP (daňové odpočty). V případě nenadálé situace s akutní potřebou finančních prostředků tato diverzifikace umožní řešení, kdy alespoň jeden z produktů zajištění na stáří zůstane v platnosti.

2

Dlouhodobý investiční produkt (DIP)

- nově podporovaný produkt - investování s podporou státu
- variabilní - klient si může volit a měnit, do kterých aktiv půjdou jeho prostředky
- daň z příjmu pro výnosy stejně jako v běžném režimu (u běžné investice stačí splnit časový test)
- daňově odečitatelné všechny vklady (max. 48 tis Kč/rok) + příspěvek zaměstnavatele (max. 50 tis. Kč/rok/zaměstnavatel)
- vhodné pro optimalizaci daňového odpočtu, úspora až 7 200 Kč/rok (při sazbě daně 15 %) nebo až 11 040 Kč/rok (při sazbě daně 23 %).

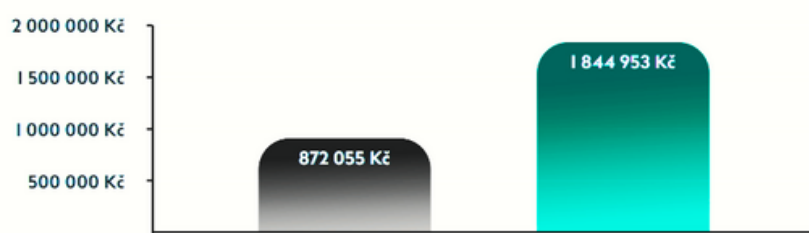
3

Doplňkové Penzijní Spoření (DPS)

- možno využívat nový účastnický Alternativní fond s větším potenciálem zhodnocení (dle nabídky každé penzijní společnosti)
- čerpá státní příspěvek až 4 080 Kč/rok
- daňové odečitatelné platby až na 1 700 Kč/měs.

Srovnání Transformovaný x Dynamický fond (původní PP x DPS)

VÝSLEDEK ZA 30 LET PŘI ÚLOŽCE 1700 Kč/MĚS. (JEDNORÁZOVÁ VÝPLATA)

Transformovaný
fondDynamický
účastnický
fond

pozn: Výnosy modelovány na základě historické výnosnosti nejlepších fondů. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích a v dynamických účastnických fondech není ani zaručena návratnost vloženého kapitálu.

Daňová úspora (Kč)

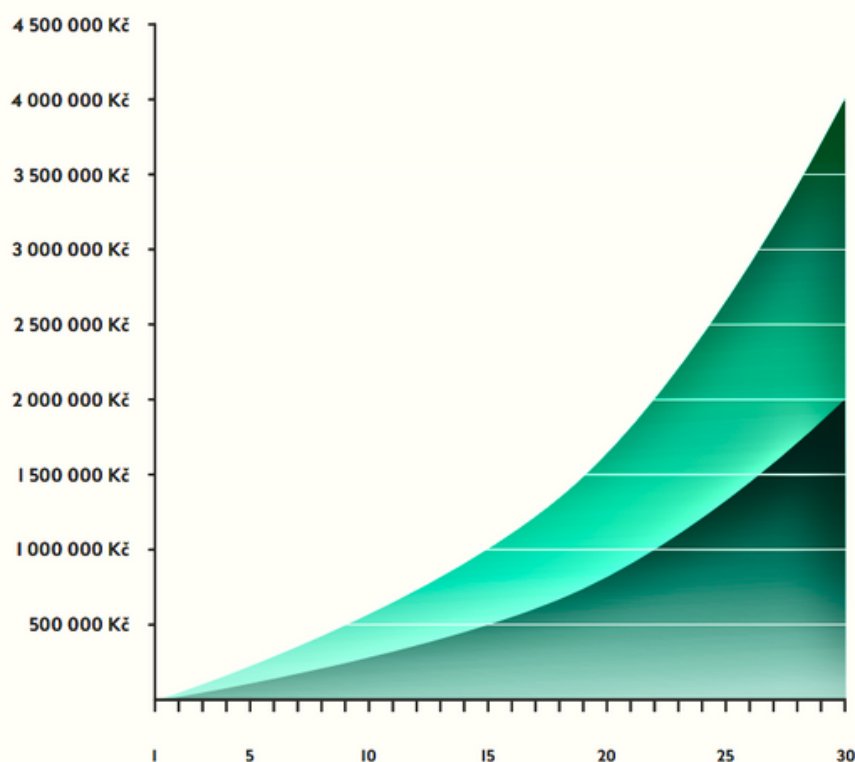
Úložka (měsíčně)	500	1 000	1 500	2 000	2 500	3 000	3 500	4 000
Daňová úspora (sazba 15 %)	900	1 800	2 700	3 600	4 500	5 400	6 300	7 200
Daňová úspora (sazba 23 %)	1 380	2 760	4 140	5 520	6 900	8 280	9 660	11 040

Daňová úspora – příspěvek zaměstnavatele (Kč)

Příspěvek zaměstnavatele (měsíčně)	500	1 000	1 500	2 000	2 500	3 000	3 500	4 000
Daňová úspora (zaměstnanec)	1 596	3 192	4 788	6 384	7 980	9 576	11 172	12 768
Daňová úspora (zaměstnavatel)	2 028	4 056	6 084	8 112	10 140	12 168	14 196	16 224

Příkladová modelace zhodnocení pravidelné investice

ZA 30 LET, PŘI PRŮMĚRNÉM VÝNOSU 6 % P.A.

Úložka
2 000 KčÚložka
4 000 Kč

pozn: Jedná se o modelový příklad. Skutečná míra zhodnocení závisí na podkladovém aktivu, tržní situaci a dalších aspektech. Nejedná se o jakoukoli nabídku.





**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](#)**