

Air Bank nabízí dlouhodobý investiční produkt

28.11.2024 - Valerie Koubová | Scott & Rose

Air Bank nově nabízí dlouhodobý investiční produkt ve spolupráci s investiční platformou Portu, která vám pomůže se sestavením portfolia na míru nebo si jej můžete navolit dle vašich preferencí.

„Víme, že naši klienti se nechtějí spoléhat pouze na státní důchod. Proto jim nabízíme další řešení, jak zhodnocovat své úspory a být ve stáří finančně soběstační. DIP je skvělým doplňkem k pravidelným příspěvkům do DPS, protože umožňuje lepší diverzifikaci úspor a také větší flexibilitu při investování.“ říká Petr Žabža, vedoucí oddělení Investice Air Bank.

Hlavní výhody DIP:

- Podpora od státu - podobně jako u DPS je i DIP podporován státem, základ daně je tak možné snížit až o 48 000 Kč ročně. Výhodou oproti DPS je, že daňovou slevu lze čerpat už od první zainvestované koruny. Zaměstnavatel může přispívat na DIP až 50 000 Kč ročně, tato částka je osvobozená od odvodů a zdanění.
- Flexibilita investování - klienti si mohou sami zvolit strategii, která odpovídá jejich zkušenostem, finančním cílům a rizikovým preferencím. Investovat mohou zcela podle svých možností - pravidelně menší částky každý měsíc nebo jednorázově větší částky, například na konci roku.
- Diverzifikace úspor - DIP umožňuje rozšířit investiční portfolio a minimalizovat závislost na jediném produktu.

„V prosinci očekáváme velký zájem o investování do DIP, protože klienti budou chtít ještě před koncem roku chytře optimalizovat svou daňovou povinnost. Daňová sleva u DPS a DIP se sčítá, celkově si tak klienti mohou odečíst z daní až 48 000 Kč za rok.“ dodává Petr Žabža..

Pro zachování daňových výhod je potřeba investici do DIP držet alespoň 10 let a minimálně do roku, kdy klient dosáhne 60 narozenin.

Na co si dát pozor při sjednání DIP:

- Výběr investičního poradce
- Příliš vysoké poplatky
- Do 50 000 Kč je pro zaměstnavatele daňově uznatelným nákladem
- Bez ztráty lze DIP vypovědět až po 120 měsících a po dovršení 60 let věku
- Prostředky z DIP se vybírají jednorázově

Nabídka produktů dlouhodobého zabezpečení u jednotlivých společností

Subjekt	DIP	DPS/Penzijní připojištění	Pojištění (k zajištění na stáří)
Amundi Czech Republic A. M.	Ano	Ne	Ne
Air Bank	Ano	Ano(ve spolupráci s NN Penzijní společností)	Ne

Atris investiční společnost	Ano	Ne	Ne
Colosseum	Ano	Ne	Ne
Banka Creditas	Připravuje	Ne	Ne
Conseq Invest. Management	Ano	Ano(Conseq penzijní společnost)	Ne
Cyrrus	Ano	Ne	Ne
Česká spořitelna	Ano	Ano(Česká spořitelna - penzijní společnost)	Ano(ve spolupráci s Kooperativou)
ČSOB	Ano	Ano(ČSOB Penzijní společnost)	Ano(ČSOB Pojišťovna)
Efekta obchodník s cennými papíry	Ano	Ne	Ne
Fio banka	Připravuje	Ne	Ne
EnCor Asset Management i. s.	Ano	Ne	Ne
Fondee	Ano	Ne	Ne
Generali Investments	Ano	Ano (Generali penzijní společnost)	Ano(Generali Česká pojišťovna)
Investika investiční společnost	Ano	Ne	Ne
J&T Banka	Ano	Ne	Ne
Komerční banka	Připravuje	Ano(KB Penzijní společnost)	Ano(KB Pojišťovna)
KK Investment Partners	Ano	Ne	Ne
Moneta Money Bank	Ano	Ano (ve spolupráci s NN Penzijní společnost)	Ano(ve spolupráci s NN pojišťovnou)
Moneco investiční společnost	Ano	Ne	Ne
Patria Finance	Ano	Ne	Ne
Portu investiční společnost	Ano	Ne	Ne
Prosperita invest. společnost	Ano	Ne	Ne
Raiffeisenbank	Ano	Ne	Ano(ve spolupráci s UNIQA pojišťovnou)
UNIQA investiční společnost	Ano	Ano(UNIQA penzijní společnost)	Ano(UNIQA pojišťovna)
WOOD Retail Investments	Ano	Ne	Ne

Zdroj: Finparáda.cz

Žebříček penzijních fondů

Kalkulačka doplňkového penzijního spoření

Sjednání penzijního spoření

<https://www.finparada.cz/8613-Air-Bank-dlouhodobý-investicni-produkt.aspx>