

Dlouhodobý investiční produkt - co to je, podmínky, kdo nabízí

22.12.2024 - | Press News Media

Plánování finanční budoucnosti mnoho lidí odkládá nebo podceňuje. Jednou z možností, jak zajistit klidné stáří a zároveň efektivně zhodnotit své úspory, je dlouhodobý investiční produkt. Co to je a jak funguje?

Dlouhodobý investiční produkt (DIP) je specifický typ finančního produktu, který byl v České republice zaveden na začátku roku 2024 s cílem podpořit **dlouhodobé investování** a zajištění na stáří. DIP je alternativou k doplňkovému penzijnímu spoření. Je **podporován státem** prostřednictvím daňových výhod, pokud se splní určité podmínky.

Dlouhodobý investiční produkt má za cíl pomoci lidem spořit si na důchod. Je to vlastně jakýsi moderní "spořicí účet", avšak s tím rozdílem, že se peníze neukládají na bankovní účet, nýbrž **investují se do různých finančních nástrojů**, jako jsou například akcie, dluhopisy nebo podílové fondy.

Funguje to tak, že se uzavře smlouva s poskytovatelem DIP, na základě které člověk pravidelně (třeba každý měsíc) posílá peníze na svůj DIP účet, a to již od 300 Kč měsíčně. Peníze jsou **automaticky rozděleny** do různých investičních nástrojů. To znamená, že investice nejsou závislé pouze na jednom konkrétním trhu nebo společnosti.

Je však třeba myslet na to, že investování s sebou nese určitá rizika a **není zaručena návratnost investované částky**.

Jednou z největších výhod DIP je možnost **daňového zvýhodnění**. Stát totiž část investované částky vrací zpět. Od základu daně si lze **odečíst až 48 000 Kč ročně**. To odpovídá pravidelné měsíční investici ve výši 4 000 Kč. Na DIP také může **přispívat zaměstnavatel až 50 000 Kč ročně**. Tyto příspěvky jsou osvobozené od odvodů na sociální a zdravotní pojištění.

Pokud chce člověk čerpat všechny státem nabízené výhody, musí splnit následující **2 podmínky** zároveň:

Po splnění těchto podmínek může své investice **vybrat**. Způsob čerpání peněz není nijak omezen. Lze je vyplatit najednou, nebo si je nechat vyplácet pravidelně. Samozřejmě je možné si **vybrat peníze i dříve**, nicméně v takovém případě je třeba **dotanit** dříve získané daňové úlevy.

Pro čerpání všech výhod je možné peníze z DIP vybrat po alespoň 10 letech investování a nejdříve v 60 letech věku.

Prostřednictvím DIP lze investovat do **investičních fondů, akcií**, burzovně obchodovaných dluhopisů, **derivátů** nebo třeba akciového indexu S&P 500. Nabídka investičních fondů je velmi pestrá a investici tak lze snadno přizpůsobit požadavkům a potřebám konkrétního zákazníka. U DIP člověk investuje zcela **podle svého uvážení** a zvolené strategie.

DIP mohou poskytovat pouze **regulované subjekty**. Jedná se o banky, investiční společnosti, spořitelny a úvěrní družstva či obchodníky s cennými papíry, kteří navíc jsou u ČNB registrováni k nabídce DIP.

V současné době DIP nabízí např. platforma **Portu** a **Fondee**, investiční společnost **Conseq** nebo **ČSOB, Česká spořitelna, Fio Banka, Raiffeisenbank** a další. Jak poskytovatele vybrat? Vzhledem k tomu, že podmínky pro DIP jsou stanovené zákonem, všichni poskytovatelé je mají stejné. Důležité je se tedy zaměřit na **poplatky a nabízená aktiva**.

Poplatky DIP nejsou regulované, takže si je každý obchodník může nastavit, jak chce. Například soubor **Fondee vs. Portu** je ohledně poplatků vyrovnaný. Fondee i **Portu poplatky** jsou **0,5 % ročně**.

Kdo by nechtěl být vázaný DIP **pravidlem 120/60** (tedy investovat alespoň 120 měsíců a peníze vybrat nejdříve v 60 letech), může zkusit jiné možnosti investování. Existuje celá řada dalších investičních možností, které se liší výnosností, rizikovostí, likviditou a časovým horizontem.

Investovat lze např. do akcií, ETF, dluhopisů, podílových fondů, nemovitostí nebo kryptoměn. Unikátní možností investování je **Portu Gallery** nebo **opPORTUnity Portu**. Jedná se o možnost investovat do vzácných **sběratelských předmětů**, od uměleckých děl přes historické artefakty až po exkluzivní vína a automobily.

Možností investování je zkrátka spusta. Jen musí člověk vědět, jaká rizika je ochoten podstoupit a stanovit si časový horizont investování. Podle toho může vybírat typy investic.

<https://financein.cz/dlouhodoby-investicni-produkt-co-to-je-podminky-kdo-nabizi>