

ZMĚNY V ROCE 2025: Daňovou úlevu lze čerpat i u investic na stáří

1.1.2025 - Jakub Svoboda | BORGIS

Této maximální daňové úspory dosáhnou lidé tehdy, když si na účet zřízený pro DIP vloží za daný rok alespoň 48 000 Kč.

„Toto platí v případě, že nespoří ještě v dalším produktu, který poskytuje podobnou výhodu odpočtu. Pak se vložené částky sčítají, a tedy bude stačit do DIPu vložit peněz méně,“ podotkla Anna Mandák z Fio banky.

V penzijních fondech je přes 600 miliard, lidé ukládají vyšší částky

Ekonomika

Banka či investiční společnost pak pošle klientovi potvrzení pro daňové účely, kde bude jasně vydefinované, v jaké výši si příspěvky klient sám zaslal, a tedy které je možné použít pro daňový odečet. Pro něj se počítají jen vlastní vklady klienta, nikoliv příspěvky zaměstnavatele nebo výnosy z investic.

V rámci DIP lze investovat do akcií, dluhopisů, podílových fondů, spořicích či termínovaných účtů.

Stejně jako na penzijní spoření je možné také získat příspěvky od zaměstnavatele, který si je také může odečíst z daní, a to až do výše 50 000 Kč ročně na každého zaměstnance. V praxi to může znamenat měsíční příspěvek přibližně 4150 Kč.

Změna i u příspěvků

Poměrně atraktivní může pro leckoho být také loňské přenastavení státních příspěvků u důchodového spoření. Nově činí 20 procent měsíčního vkladu klienta. Maximální měsíční příspěvek od státu se od července 2024 zvýšil z 230 Kč na 340 Kč. Lze na něj dosáhnout tehdy, pokud si spoříte měsíčně 1700 Kč a více.

Od státu ale příspěvek už nedostávají ti, jimž byl přiznán starobní důchod. Pracující důchodci nicméně mohou stále využít daňovou úlevu, případně příspěvek od zaměstnavatele.

Penzijních smluv pro děti prudce přibýlo. Do důchodu jim mohou přinést miliony navíc

Ekonomika

ZMĚNY V ROCE 2025

Od roku 2025 čeká Čechy hned několik změn v oblasti ekonomiky. Redakce Novinek zpracovala přehled změn přehledně v jednotlivých článcích.

Řidičský průkaz | Rychlost na dálnici D3 | Odvody živnostníků | Home office a služební cesty | Příspěvek na bydlení | Třídění odpadu | Výše reálných výdělků | Ceny dálniční známky | Důchodová reforma | Výše důchodů | Ceny energií | Evidence ÚP | Exekuce a insolvence | Nové úseky dálnic | E-doklady na poště | Štítky mobilů a tabletů | DIP - daňové slevy | Benefity zaměstnanců

<https://www.novinky.cz/clanek/ekonomika-dip-sporeni-sleva-dane-40501662?noredirect=1>