

Banka CREDITAS startuje nabídku DIP a Finparáda.cz unikátní žebříček

23.1.2025 - Veronika Křivská | Scott & Rose

Na Finparádě brzy najdete nový žebříček DIP. Zároveň společnost Scott & Rose, provozovatel finančního portálu Finparáda.cz, ve spolupráci s projektem finanční gramotnosti Eligot, zveřejní první vyhodnocení nejlepšího Dlouhodobého investičního produktu již v pondělí 27.1. 2025 v rámci Finančního produktu roku.

Jak si Češi spoří na důchod?

Už teď si sice Češi na důchod spoří, tradičně ovšem nedostatečně a příliš konzervativně. Výsledkem je, že podle průzkumu Banky CREDITAS realizovaného přes Ipsos Instant Research má 22 % lidí v souvislosti s odchodem do penze obavy z pádu do chudoby a třetina očekává výrazný pokles životní úrovně.

Mediánová hodnota odhadu dostatečných finančních úspor na důchod jsou dva miliony korun. Jak však vyplývá z průzkumu Banky CREDITAS, lidé v předdůchodovém věku mají naspořeno nesrovnatelně méně. Úspory nad půl milionu má každý pátý, nad milion pak jen jeden člověk z deseti.

Jako předpokládaný hlavní zdroj příjmů v důchodu uvádí 61 % lidí státní penzi a třetina vlastní úspory a zdroje, jen 2 % se spoléhají na pomoc příbuzných.

Očekávaná penze od státu se nejčastěji pohybuje od 10 do 15 tisíc Kč (32 %), celkově téměř 60 % lidí čeká důchod maximálně 20 tisíc korun. Zajímavé je, že čím mladší respondenti byli, tím nižší důchod od státu očekávají. Čtvrtina mladých lidí počítá s tím, že dostane nejvýše 10 tisíc Kč, u nich proto na státní důchod jako hlavní zdroj příjmů spoléhá jen každý třetí.

Banka CREDITAS rozšiřuje svou nabídku o DIP

„Pokud si chce člověk během 20 let vytvořit milionový polštář, měl by měsíčně investovat okolo 2 700 korun, pokud dva miliony, tak zhruba 5 500 korun, samozřejmě v závislosti na zvolené investiční strategii. DIP přitom nabízí svobodu výběru investic, aktuálně pět portfolií složených z ETF – od konzervativního až po vysoce progresivní. Ročně investovaná částka do DIP až do 48 tisíc Kč ročně se dá navíc odečíst ze základu daně z příjmů, takže přináší daňovou úsporu až 7 200 korun,“ vysvětluje Ivana Pícková, ředitelka retailového bankovníctví Banky CREDITAS.

Příspěvek na DIP může být i zajímavým zaměstnaneckým benefitem. Až do 50 tisíc Kč ročně z něj totiž zaměstnavatel neodvádí pojistné ani daně. DIP je navíc poměrně flexibilní, klient může v průběhu času portfolio měnit.

Součástí dlouhodobého investičního produktu od Max Investu je speciální investiční účet DIP. Jedná se o neplatební účet, který je pojištěný až do výše ekvivalentu 100 000 euro. Neproinvestovaný vklad se na něm aktuálně úročí sazbou 3,4 % p.a. až do výše 300 000 Kč. Investovat lze jak jednorázově, tak opakovaně po menších částkách již od 1 500 Kč, a to bez vstupního či výstupního poplatku. Roční poplatek za správu je aktuálně zdarma. Pro plnou či částečnou výplatu prostředků z DIP je potřeba

spořit alespoň deset let a v roce výběru dovršit 60 let věku.

Kdo nabízí Dlouhodobý investiční produkt?

V rámci projektu Eligot jsou pravidelně monitorovány všechny nabídky DIPů, analyzovány ceníky poplatků, obchodní podmínky a pomocí unikátního matematického modelu je počítán ukazatel efektivity jednotlivých produktů. V následující tabulce najdete výčet 35 společností, kteří DIP aktuálně nabízejí:

Poskytovatel

1. Amundi Czech Republic A. M., a.s.
2. ATRIS investiční společnost, a.s.
3. Banka CREDITAS, a.s.
4. Conseq Invest. Management, a.s.
5. CYRRUS, a.s.
6. Czech Asset Investments, a.s.
7. Česká spořitelna, a.s.
8. ČSOB, a.s.
9. EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s.
10. EnCor Asset Management i. s., a.s.*
11. European Investment Centre, o.c.p., a.s.
12. Fio banka, a.s.
13. Fondée, a.s.
14. Generali Investments CEE, i. s., a.s.
15. Golden Gate i. s., a.s.
16. INVESTIKA, investiční společnost, a.s.
17. IN Equity Czech Republic, o.c.p., a.s.
18. IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s.**
19. J&T Banka, a.s.
20. Komerční banka, a.s.
21. KK Investment Partners, a.s.
22. MONETA Money Bank, a.s.
23. Moneco investiční společnost
24. Mercurius Pro o.c.p., a.s., odštěpný závod
25. MOVENTUM S.C.A.
26. Patria Finance, a.s.
27. Partners investiční společnost, a.s.
28. Portu od WOOD Retail Investments a.s.
29. Raiffeisenbank, a.s.
30. Sentinel investiční společnost, a.s.
31. Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.
32. UniCredit Bank Czech and Slovakia, a.s.
33. UNIQA investiční společnost, a.s.
34. WOOD Retail Investments, a.s.
35. ZFP Investments, investiční společnost, a.s.

Zdroj: Finparáda.cz

* EnCor Asset Management i. s., a.s. - nejedná se o retailový produkt, minimální investice činí 1 milion korun

**IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s. - je zastoupena svou druhou (českou) společností

<https://www.finparada.cz/8675-Banka-Creditas-startuje-nabidku-DIP.aspx>