

# Spoření na stáří: Využijte daňové odpočty na maximum

19.11.2024 - Veronika Krivská | Scott & Rose

**Důchodová reforma, kterou v minulých dnech odsouhlasila poslanecká sněmovna, ještě více ukazuje důležitost aktivního přístupu každého z nás k vlastnímu finančnímu zabezpečení na stáří.**

Stát produkty spoření na stáří podporuje státními příspěvky a možností daňových odpočtů. Jak je využít na maximum?

Od základu daně za rok 2024 lze odečíst vklady až do výše 48 tisíc korun. Tento limit je ale nově společný pro všechny daňově podporované produkty spoření na stáří a pojištění dlouhodobé péče.

## Jaká spoření a pojištění stát podporuje?

**Mezi daňově podporované produkty spoření na stáří patří:**

- penzijní připojištění (PP)
- doplňkové penzijní spoření (DPS)
- dlouhodobý investiční produkt (DIP)
- investiční životní pojištění

„Pokud ke spoření na stáří využíváte více produktů, do limitu 48 tisíc korun se započítávají vklady do všech, do kterých si na důchod aktivně spoříte. U některých produktů ale ne v celé výši,“ upozorňuje Pavel Vaněk, ředitel penzí a investic UNIQA.

Abyste mohli na penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření uplatnit daňové výhody v maximální výši, je optimální spořit si měsíčně 5 700 Kč. V případě vkladů na tyto produkty se totiž do daňově odpočitatelného limitu 48 tisíc korun započítávají pouze příspěvky:

- od 1. 1. 2024 do 30. 6. 2024 nad 1 000 Kč
- od 1. 7. 2024 do 31. 12. 2024 nad 1 700 Kč

nebo v případě, že Vám byl přiznán starobní důchod, můžete si od 1. 7. 2024 odečítat příspěvky v plné výši.

Až do 30. 11. 2024 můžete ještě své smlouvy penzijního připojištění a doplňkového penzijního spoření upravit tak, abyste dosáhli maximálního daňového odpočtu.

Pokud dosud smlouvu o doplňkovém penzijním spoření nemáte, a chcete její výhody využít, můžete si ji do konce listopadu 2024 sjednat a složit mimořádný vklad 48 000 korun (resp. částku, kterou si určíte v závislosti na výši vkladů do jiných produktů). Tím také splníte podmínky pro optimalizovaný daňový odpočet.

Sjednat si můžete i Dlouhodobý investiční produkt s jednorázovým vkladem 48 tisíc korun pro maximální odpočet (resp. v částce, kterou si určíte v závislosti na výši vkladů do vašich jiných odpočitatelných produktů).

**Porovnání nabídky penzijního spoření ve 3. pilíři - [zde](#)**

**Kalkulačku pro spoření na penzi najdete [zde](#)**

## **Služba Daňové optimum od UNIQA pojišťovny**

V klientském portálu moje UNIQA máte možnost zadávat různé změny své smlouvy, a to včetně zapnutí služby Daňové optimum.

Jak tato služba funguje?

„Před koncem roku vám vždy odešleme SMS s informacemi o mimořádném příspěvku, který můžete ještě vložit a v jakém termínu, abyste dosáhli maximální daňové úlevy za celý rok. Záleží pouze na vás, zda a kolik do konce roku vložíte,“ říká Pavel Vaněk a dále upozorňuje, že služba je pouze informativní a k ničemu účastníky spoření nezavazuje. Zároveň je díky ní každý příspěvek učiněný na konci roku automaticky započítán jako mimořádný vklad.

Jak službu aktivovat?

Stačí v Klientském portálu moje UNIQA zadat telefon (pokud ho tam ještě nemáte uvedený) a zaškrtnout si tuto službu, případně požádat o aktivaci na kterékoliv pobočce UNIQA.

## **Příspěvky zaměstnavatele na penzijní spoření**

Příspěvky zaměstnavatele na daňově podporované produkty spoření na stáří nepodléhají dani z příjmů ani odvodům ze zdravotního a sociálního pojištění až do výše 50 000 korun (v součtu příspěvků na všechny tyto produkty u jednoho zaměstnance).

I pro zaměstnavatele platí stále ještě v listopadu možnost optimalizovat svůj daňový základ za daný kalendářní rok, oznámí-li do 30. 11. daného roku, že sjednává příspěvek nebo jeho navýšení ve prospěch svých pracovníků. Ten lze uhradit jednorázově do 31. 12. daného roku.

Zaměstnavatel může přispívat svým zaměstnancům například podle aktuálních výsledků. Zpravidla je výše příspěvku stanovena kolektivní smlouvou a do této výše si ji zaměstnavatel může odečíst z daní. Většinou vedení firem nevyužívá toto daňové zvýhodnění naplno, případně jen jako finanční benefit pro vyšší management podniku.

## **Jak využívají střadatelé a zaměstnavatelé daňové zvýhodnění u UNIQA?**

Účastníci penzijního připojištění a doplňkového penzijního spoření investují v UNIQA průměrně do těchto nástrojů měsíční částky 930 korun (PP), respektive 1 200 korun (DPS).

Zaměstnavatelé posílají v průměru jako finanční benefit svým zaměstnancům na smlouvy UNIQA příspěvek 1 140 korun (PP), respektive 1 260 korun (DPS).

„Zaměstnavatelé přispívají aktuálně na cca 40 % sjednaných smluv UNIQA, což je stále nízký podíl. A průměrné vklady samotných účastníků spíše hovoří o tom, že daňové odpočty v penzijním spoření a připojištění stále nejsou využívány v maximální možné míře,“ konstatoval Pavel Vaněk, ředitel penzí

a investic UNIQA.

Na konci 2. čtvrtletí 2024 si spořilo v České republice na penzi celkem 4,122 milionu účastníků (z toho 2,211 milionu v transformovaných a 1,911 milionu v účastnických fondech); penzijní společnosti spravovaly ve svých fondech prostředky účastníků v celkové výši 606,266 miliardy korun.

## Nabídka produktů dlouhodobého zabezpečení u jednotlivých společnostech

Subjekt	DIP	DPS/Penzijní připojištění	Pojištění (k zajištění na stáří)
Amundi Czech Republic A. M.	Ano	Ne	Ne
Air Bank	Připravuje	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)
Efeka obchodník s cennými papíry	Ano	Ne	Ne
Fio banka	Ano	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	Ano	Ano(KB Penzijní společnost)	Ano(KB Pojišťovna)
KK Investment Partners	Ano	Ne	Ne
Moneta Money Bank	Ano	Ano (ve spolupráci s NN Penzijní společností)	Ano(ve spolupráci s NN pojišťovnou)
Moneco investiční společnost	Ano	Ne	Ne
Partners 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)
UniCredit Bank	Ano	Ne	Ano(ve spolupráci s Allianz pojišťovnou)
UNIQA investiční společnost	Ano	Ano(UNIQA penzijní společnost)	Ano(UNIQA pojišťovna)
WOOD Retail Investments	Ano	Ne	Ne

Zdroj: Finparáda.cz

Poznámka:

Článek neslouží k poskytování osobního investičního poradenství, nepředstavuje investiční doporučení k nákupu či prodeji jakýchkoliv investičních nástrojů ani nabídku na uzavření smlouvy podle § 1732 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku. Před rozhodnutím k nákupu jakéhokoliv produktu vám proto doporučujeme kontaktovat investičního poradce nebo osobního bankéře, který vám poskytne více informací o produktech a doporučí, jestli se konkrétní produkt hodí k vašemu rizikovému profilu a do vašeho portfolia. Investiční nástroje uvedené výše nezaručují návratnost vložené investice. Hodnota investice může v čase kolísat, v závislosti na typu investice i výraznějším způsobem.

<https://www.finparada.cz/8591-Jak-optimalizovat-penzijni-sporeni.aspx>