

Využijte DIP na maximum. Dokud je čas

12.12.2024 - | Kurzy.cz

Dlouhodobý investiční produkt neboli DIP je po necelém roce od spuštění stále novinkou na českém finančním trhu. Jak už název napovídá, jedná se o nástroj určený primárně pro dlouhodobé investování a odkládání peněz až do důchodového věku, kde se pak může jednat o značnou výpomoc ke státem vyplácenému důchodu z průběžně financovaného důchodového systému.

„Výhodu v používání DIPu vidím v tom, že každý může DIP využívat dle své aktuální finanční situace, investiční odvahy nebo zkrátka dle doby, která mu do důchodu zbývá. A hlavně způsob využívání může v průběhu času měnit. Je možné ho využít jen jako odložení peněz, na které nějakou dobu nemůžu sáhnout. Další klient ho využije jako alternativní obchodní účet pro obchodování s akcemi. A všichni dohromady mohou využívat další bonusy jako jsou příspěvky zaměstnavatele nebo sleva na dani z příjmu,“ představuje základní možnosti používání DIPu projektová manažerka Fio banky Anna Mandák, která měla v této bance právě spuštění Dlouhodobého investičního produktu na starosti.

Nezapomeňte využít státní podporu v podobě daňových úspor

Dlouhodobý investiční produkt je totiž další ze státem podporovaných produktů jako jsou již známé penzijní pojištění, doplňkové penzijní spoření nebo soukromé životní pojištění. A právě státní podpora je jednou z hlavních výhod.

„Za každý kalendářní rok v DIPu je možné získat úsporu na daních až 7 200 Kč. Této maximální úspory dosáhnou klienti v případě, že si na DIP účet 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. Jestliže ale mají pouze DIP – když se rozhodli třeba penzijní připojištění zrušit – bude potřeba mít za rok vloženo právě alespoň 48 000 Kč, které si klient následně bude moci odečíst od základu daně z příjmu fyzických osob. A na to už nezbývá příliš mnoho času. Tato částka musí být na účtu před koncem roku, aby v roce následujícím bylo možné úsporu uplatnit. Ve Fio bance každému klientovi pošleme potvrzení pro daňové účely, kde bude jasně vydefinované, v jaké výši si příspěvky klient sám zaslal, a tedy které je možné použít pro daňový odpočet,“ upozorňuje na důležitý předvánoční krok Anna Mandák.

Můžeme si to ukázat na konkrétních příkladech, které dokazují, že DIP může být vhodný pro různé typy investic, ať už si chcete peníze odkládat pravidelně v menších částkách nebo je na účet poslat jednorázově:

- Klient 1: posílá si na DIP účet každý měsíc 1 700 Kč, za 12 měsíců tam tedy má nastrádáno 20 400 Kč. Pro maximální daňovou úsporu si do konce roku musí na DIP účet poslat ještě 27 400 Kč.

- Klient 2: hned po založení si na DIP účet poslal volné úspory ze spořicího účtu ve výši 50 000 Kč. Podmínka pro maximální daňovou úsporu je již splněna a do konce roku si tam již žádné další peníze poslat nemusí, daňová úspora už vyšší nebude.

- Klient 3: založil si DIP v červenci a od té doby si tam každý měsíc posílá 1 000 Kč, na účtu je tedy aktuálně 6 000 Kč. Moc volných prostředků ale nemá, do konce roku může na DIP účet uložit jen dalších 10 000 Kč, celkem 16 000 Kč ke konci roku 2024. O slevu na dani klient nepřijde, jen nedosáhne maximální výše, nýbrž pouze 2 400 Kč.

Anna Mandák upřesňuje, že „pro odečet z daňového základu se počítají pouze vlastní vklady klienta, nikoliv příspěvky zaměstnavatele nebo výnosy z investic. Podstatné také je, že klient peníze nemusí hned investovat, mohou na účtu klidně jen čekat na vhodnou chvíli. Důležité je, že jsou právě na DIP účtu. Stejně tak ale ničemu nevadí, pokud je u nás klienti ihned aktivně investuje, ať už do akcií, našich podílových fondů, dluhopisů nebo ETF.“

DIP je výhodný pro zaměstnance i zaměstnavatele

Další výhodou pro klienty je možnost získat na DIP účet příspěvky od svého 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 4 150 Kč.

„Ohledně možnosti příspěvku by se klienti měli informovat u svého zaměstnavatele, protože by byla škoda o tuto možnost přijít. A to pro obě strany, jelikož výhodu z tohoto čerpá zaměstnanec i zaměstnavatel. Z této částky totiž zaměstnavatel neodvádí sociální a zdravotní pojištění,“ popisuje další benefit Dlouhodobého investičního produktu projektová manažerka Fio banky.

Neplatíte na DIPu zbytečné poplatky

Dlouhodobý investiční produkt je nástroj, který klientům umožňuje pravidelně nebo jednorázově investovat a zhodnocovat své peníze s výhledem na několik let. Jeho dlouhodobost je zajištěna podmínkou, že pro zachování daňové výhodnosti nesmíte prostředky vložené na DIP účet vybrat dříve než za 10 let od založení DIPu a zároveň ne dříve než v kalendářním roce, kdy dovršíte 60 let věku. Pokud byste peníze chtěli vybrat dříve, možné to je, ale budete muset zpětně vrátit daňovou úsporu, kterou jste za dobu používání DIPu od státu získali a dodatečně dodanit příspěvky jak z Vámi vložených peněz, tak z případných příspěvků zaměstnavatele. A jelikož jde o zhodnocování vlastních peněz, které dlouhou dobu nebudeme moci nijak použít, je více než vhodné si řádně zjistit podmínky jednotlivých poskytovatelů a porovnat si jejich případné poplatky.

„Ve Fio bance klademe důraz na jednoduchost a transparentnost. Máme transparentní cenovou politiku, bez skrytých poplatků. Za vedení DIP účtu klienti nic neplatí, ať tam peníze jen leží nebo je klienti aktivně investují. Ať už je hodnota jejich portfolia jakkoli vysoká, žádný speciální poplatek oproti našemu klasickému ceníku je nečeká. Každý poskytovatel DIPu má v tomto ohledu trochu jiné podmínky a také jinak vysoké poplatky na různých trzích. Klient by si tak měl nejprve ujasnit, jakým způsobem bude chtít DIP alespoň v prvních letech využívat a podle toho si vybrat nejvhodnějšího obchodníka,“ uzavírá posledním doporučením Anna Mandák z Fio banky.

Dlouhodobý investiční produkt v sobě zahrnuje poskytování investičních služeb a investice do investičních nástrojů. Investice do investičních nástrojů jsou rizikové, hodnota investice může kolísat, návratnost investované částky není zaručena a investice mohou být za nepříznivých okolností ztrátové. Prostředky vložené do investičních nástrojů v rámci DIP nejsou bankovním vkladem, a nejsou tedy pojištěny v rámci Fondu pojištění vkladů. Před investováním v rámci DIP rovněž zvažte i daňové aspekty takové investice, které se mohou měnit v závislosti na změnách v příslušných právních předpisech. Nedodržení zákonných podmínek pro vedení účtu DIP může vést k povinnosti navrácení již poskytnuté daňové podpory.

<https://zpravy.kurzy.cz/793762-vyuzijte-dip-na-maximum-dokud-je-cas>