

Už za letošek můžete za spoření na důchod od základu daně odepsat 48 tis. Kč. Využít můžete mimořádný vklad

16.12.2024 - Gabriela Hájková | Internet Info

Od letošního roku platí, že za platby na státem podporované produkty spoření na stáří můžete následně od daňového základu odečíst v souhrnu až 48 tis. Kč. V případě využití odpočtu v plné míře jde o úsporu na dani ve výši 7200 Kč.

Státem podporovaným (a zároveň široce rozšířeným) produktem je doplňkové penzijní pojištění, které spolu se starým penzijním připojištěním tvoří tzv. třetí pilíř důchodového systému. Stát v případě dostatečné úložky na tyto produkty přispívá státním příspěvkem (výše závisí na tom, kolik ukládáte vy).

Další výhodou je i zmíněná daňová podpora. U třetího pilíře ale platí, že odečítat si od základu daně můžete až platby, které přesáhnou částku, ke které stát vyplácí maximální státní příspěvek. Protože se v polovině letošního roku tato hranice změnila, platí, že můžete odečíst platby nad 1000 Kč za měsíce leden až červen a nad 1700 Kč za platby od července do konce roku.

Pokud chcete využít daňový odpočet od základu daně v plné míře a jiné finanční produkty spoření na stáří nemáte, můžete si do třetího pilíře poslat mimořádný vklad. Musí být ale na účet vašeho spoření připsán do konce letošního roku.

Daňové úlevy mohou využít všichni účastníci penzijního spoření, kteří mají zdanitelné příjmy. Tedy i penzisté s příjmy z pracovní činnosti nebo třeba z pronájmů. Ti mají navíc tu výhodu, že si od července odepisují všechny vlastní příspěvky od první koruny, připomněla vysvětluje Jana Petrovská, členka představenstva KB Penzijní společnosti s tím, že v případě mimořádného příspěvku je nutné platbu označit ve zprávě pro příjemce heslem „DANĚ 2024“.

Pokud spoříte na stáří ale i v jiných produktech (životní pojištění kromě čistě úrazového, produkty označené jako DIP nebo pojištění dlouhodobé péče), platí souhrnný limit i na tyto produkty s tím, že za ně už si od základu daně odečtete platby od první koruny.

Spoříte-li jen v produktech DIP, ale do třetího pilíře si peníze neposíláte (nebo posíláte, ale úložky nepřesahují částku pro získání maximálního státního příspěvku), může vypadat maximalizování úložek do produktů DIP (kvůli odpočtu od základu daně) následovně:

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 nevádí, pokud je u nás klienti ihned aktivně investuje, ať už do akcií, našich podílových fondů, dluhopisů nebo ETF, vysvětlila také Anna Mandák, projektová manažerka Fio banky a připomněla tak, že na produkty DIP může zaměstnavatel svým lidem přispívat do 50 tis. Kč ročně na osobu a tyto příspěvky si i on odečte z daní a neodvádí za ně sociální ani zdravotní pojištění.

<https://www.mesec.cz/aktuality/uz-za-letosek-muzete-za-sporeni-na-uchod-od-zakladu-dane-odepsat-48-tis-kc-vyuzit-muzete-mimoradny-vklad>