

Za necelé dva týdny přestane stát přispívat na penzijko statisícům lidí, je nejvyšší čas to řešit

19.6.2024 - Darina Vokalová, Šárka Nevoralová, Michal Teubner | Komerční banka

Na státní příspěvek budou mít od července nárok jen ti účastníci penzijního spoření, kteří si každý měsíc na svůj účet pošlou nejméně 500 korun.

Zvyšte si pravidelnou úložku

„K získání státního příspěvku od 1.7.2024 by si svůj měsíční příspěvek mělo navýšit na minimálně 500 korun zhruba 80 tisíc účastníků KB Penzijní společnosti, kterým je státní příspěvek aktuálně poskytován podle stávajících pravidel. Zatím to udělala jen asi desetina z nich,“ upozorňuje členka představenstva KB Penzijní společnosti Jana Petrovská a dodává: *„Celkem se to bude v Česku týkat statisíců lidí, kteří spoří v některé z penzijních společností. Na změnu zbývá už jen čtrnáct dnů. Ale pozor, nestačí si pouze změnit trvalý příkaz a začít posílat vyšší částku. Vždy je nutné uzavřít dodatek ke smlouvě, a to buď v některém z digitálních bankovních kanálů, nebo na pobočce Komerční banky.“*

Do konce roku 2025 penzisté získají od KBPS místo státního příspěvku „věrnostní odměnu“

Věrnostní odměnu ve výši 230 korun měsíčně bude KB Penzijní společnost připisovat svým klientům automaticky každého čtvrt roku. Celkově účastník, který splní podmínky věrnostní odměny, může získat až 4 140 Kč do konce roku 2025. To platí pro stávající klienty i pro všechny, kteří se rozhodnou své penzijko ke KBPS nově převést. *„Peníze vyplatíme každému klientovi, kterému byl přiznán starobní důchod, na penzijním účtu má naspořeno alespoň 500 tisíc korun, z účtu zatím není vyplácena dávka a dál si spoří alespoň 300 korun měsíčně,“* upřesňuje Jana Petrovská.

Možnost získat „Věrnostní odměnu“ je jednou z výhod penzijního spoření u KB Penzijní společnosti. Důvodů, proč by penzisté měli v penzijku zůstat a dál si vytvářet finanční rezervu, je hned několik:

- Jestliže používáte A kartu nebo Lady kartu Komerční banky, z každé bezhotovostní transakce dostanete 1 % na váš penzijní účet jako bonus. Měsíčně díky tomu můžete získat na své penzijko až 500 korun navíc. Za celý rok je to tedy až 6 tisíc korun.
- Pokud i v penzi pracujete, máte hned dva další důvody, proč v systému zůstat. Vaše úspory mohou růst i díky příspěvkům od zaměstnavatele, kterého stát motivuje, aby svým zaměstnancům na penzijní spoření přispíval. A zároveň máte jako pracující penzista výhodu v tom, že si můžete své vlastní úložky odečíst ze základu daně už od první koruny. Celkem to může být až 48 tisíc korun ročně (limit platí pro všechny produkty spoření na stáří, jako je například i životní pojištění, dohromady). Za rok tak můžete ušetřit na daních až 7 200 korun.

Odpověď vašich úložek na penzijní ze základu daně lze uplatnit i v případě, že máte významnější příjmy například z pronájmu.

- Pokud na smlouvě uvedete určenou osobu, prostředky v případě úmrtí účastníka budou vyplaceny mimo dědické řízení, a to bez ohledu na odpořenou dobu a bez nákladů na poplatky notáře. Například Dlouhodobý investiční produkt (DIP) tuto možnost nenabízí.
- Pokud přemýšlíte o převodu úspor do jiné formy investování, mějte na paměti, že sice lze získat vyšší výnos, ale každá investice s sebou může nést i riziko ztráty. V rámci doplňkového penzijního spoření u KB Penzijní společnosti můžete své prostředky investovat do velmi konzervativního, přesto atraktivního KB peněžního účastnického fondu, který je vhodný i pro konzervativní nebo starší klienty. Nebo si vyberete složení účastnických fondů na základě vlastní zvolené investiční strategie.

<https://www.kb.cz/cs/o-bance/tiskove-zpravy/za-necel-dva-tydny-prestane-stat-prispivat-na-penzijko-statisicum-lidi-je-nejvyssi-cas-to-resit>