

Tyhle věci nezapomeňte do konce roku udělat, ušetřit vám to může tisíce. A s čím naopak počkat na příští rok?

19.12.2024 - Gabriela Hájková | Internet Info

Blíží se rok 2025. Z finančního hlediska je ale výhodné některé věci (pokud je máte v blízké době stejně v úmyslu) udělat ještě letos. Přinášíme proto tipy, na co nezapomenout.

Maximální odpočet za spoření na stáří

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. Tento limit se souhrnně vztahuje na platby do třetího pilíře (penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření), platby na životní pojištění (kromě čistě úrazového), dále pojištění dlouhodobé péče a produkty splňující definici dlouhodobého investičního produktu (DIP).

Platby na spoření do třetího pilíře, které stát zároveň v případě dostatečné úločky zvýhodňuje i státním příspěvkem (výše závisí na tom, kolik ukládáte vy), si ale nemůžete od základu daně odečíst od první zasílané koruny. Odčitatelné jsou 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. Ten je nutné penzijní společnosti oznámit, každá má pro tyto účely svá pravidla a termíny, do kterých je/bylo nutné tento vklad poslat. Obecně opět platí, že musí být na váš účet vklad připsán do konce letošního roku.

Dodejme jen, že důchodci si mohou platby do třetího pilíře odečítat od první zasílané koruny, ale nevzniká jim už nárok na státní příspěvek.

Kvůli tomu, že za třetí pilíř nemůžete od základu daně většinou odečítat od první koruny (případně už uplynula lhůta pro mimořádný vklad), je snadnější na odpočet dosáhnout např. prostřednictvím úložek na DIP. Připomeňme, že do této škatulky spadají produkty umožňující investice do akcií, dluhopisů, ETF, podílových fondů, ale také spořicíh produktů nebo účtů, kde můžete buď peníze nechat ležet, nebo je z tohoto účtu později poslat do konkrétních investic. Banky někdy nabízí i na tento účet, kde peníze „jen leží“, pěkné zhodnocení.

Vždy musí být ale produkty označené jako DIP. Pokud byste si spořili pouze přes DIP, vychází to pro odpočet v plné míře na 4 tis. Kč za každý letošní měsíc. Faktem ale je, že na odpočet získáte nárok i v případě, že pošlete na DIP všechny peníze najednou. Musíte to však opět stihnout do konce letošního roku.

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 klient ihned aktivně investuje, ať už do akcií, našich podílových

fondů, dluhopisů, nebo ETF, vysvětlila Anna Mandák, projektová manažerka Fio banky, a připomněla tím i možnost přispívat na DIP ze strany zaměstnavatele (do 50 tis. Kč ročně na osobu).

Na tomto místě je nutné doplnit, že i u produktů DIP platí, že abyste měli nárok na daňové odpočty, musíte si peníze vybrat nejdříve po deseti letech a zároveň nejdříve po dosažení šedesátky. V opačném případě budete muset dodanit případné odpočty deset let zpětně.

Podobné podmínky musíte plnit i u spoření do třetího pilíře s tím, že do roku 2024 platilo, že bylo nutné úspory vybírat po šedesátce a zároveň aspoň po pěti letech trvání smlouvy. Podmínka trvání smlouvy je tedy pro aktuálně uzavírané smlouvy dvojnásobná.

Stavební spoření a maximální státní příspěvek

Máte-li stavební spoření, může být období před koncem roku příležitostí pro dorovnání úspor na účtu tohoto produktu, abyste dosáhli na maximální státní podporu.

Připomeňme, že maximální státní podpora ke „stavebku“ činí 1000 Kč a získáte ji tak, že do konce roku budete mít celkově za letošek uloženou částku 20 tis. Kč. Od letoška totiž státní příspěvek odpovídá 5 % roční úložky. Pro získání maximální podpory je nutné, aby byly platby připsány na účet vašeho stavebního spoření do konce letošního roku.

Dálniční známky s odloženou platností

Dálniční známky příští rok zdraží. Vyplývá to ze Sdělení Ministerstva dopravy č. 306/2024 Sb. Roční kupon zdraží o 140 Kč na 2440 Kč. Třicetidenní známka bude stát nově o 30 Kč více, tedy 460 Kč. Desetidenní zdraží o 20 Kč na 290 Kč a cena jednodenní známky vzroste o 10 Kč na 210 Kč.

Cena dálniční známky je dána okamžikem nákupu, ne začátkem její platnosti. Elektronický kupon je ale možné pořídit s platností odloženou o 30 dní (počátek období, pro které známka platí, musí následovat nejpozději 30 dnů po provedení úhrady).

Řidiči, kterým končí platnost dálničního kuponu někdy začátkem nového roku, tedy mohou ušetřit tím, že si koupí známku ještě za letošní ceny s odkladem platnosti.

Prodej zbylých kolkových známek

Konsolidační balíček zrušil od letoška kolkové známky, které bylo možné použít na úhradu správních či soudních poplatků. Ačkoli je bylo možné do konce roku v rámci přechodného období stále využívat, zpětný odkup s letošním rokem skončí.

Nepoškozené kolkové známky odkupují vybrané pobočky České pošty za poplatek ve výši 5 % nominální hodnoty kolků. V případě, že jsou kolky slepené, potřhané, znečištěné nebo nalepené na listinách, které nakonec nebyly podané, bere si pošta 10 % z nominální ceny.

S čím naopak počkat na leden?

Tak jako je nutné stihnout některé věci do konce letoška, jiné byste měli naopak nechat na příští rok.

Týká se to například odchodu do penze, pokud dosáhnete důchodového věku někdy koncem letošního roku.

Počkat na rok 2025 se může vyplatit také v případě, že se chystáte prodat kryptoměnu. Majitelé kryptoaktiv totiž získají možnost osvobození od daně z příjmu při jejich prodeji v případě, že splní tzv. časový a hodnotový test tak, jak to už nyní platí pro investiční instrumenty, které jsou na kryptoměny navázané.

Počkat pár dní se může vyplatit i v případě, že se chystáte požádat o dávky. Například u podpory v nezaměstnanosti budou příští rok vyšší limity pro možné měsíční maximum k výplatě. U dávek nemocenského pojištění, tedy například u peněžité pomoci v mateřství, se zvýší redukční hranice, které ovlivňují výpočet dávky a její konečnou výši.

<https://www.mesec.cz/clanky/tyhle-veci-nezapomente-do-konce-roku-udelat-usetrit-vam-to-muze-tisice-a-s-cim-naopak-pockat-na-pristi-rok>