

Aktuální data o DIP

13.12.2024 - Valerie Koubová | Scott & Rose

Téměř rok můžeme spořit na penzi pomocí dlouhodobého investičního produktu. Tento produkt nabízí větší flexibilitu než penzijní připojištění. Počet smluv a lidí, kteří si odkládají peníze na penzi v tomto produktu však roste pozvolna. Dle investorů je za malým zájmem také neznalost produktu. To potvrzuje i průzkum. Co znamená DIP neví vůbec 40 % dotázaných, u mladé generace je to téměř polovina.

Dle průzkumu společnosti ČPP Servis ukládá do DIP maximálně 2 000 Kč měsíčně tři čtvrtiny dotázaných, mezi 2 až 5 tisíci korunami 19 % a přes 5 000 Kč měsíčně jen 5 % lidí. Zhodnocovat peníze pomocí DIP chce nejvíce nejmladší generace. U mladých do 26 let si odkládá více než 2 000 Kč měsíčně přes 30 % lidí, u generace ve věku 36-44 let je to necelých 20 %.

„Ukládat dva tisíce korun měsíčně dává smysl, pokud klient začne investovat v 18 letech. Investoři ve středním věku by ale měli ukládat více, jen tak bude investování v dlouhodobém investičním produktu opravdu smysluplné,“ upozorňuje investiční specialista společnosti ČPP Servis Milan Žoha. Z průzkumu vyplynulo, že 20 % respondentů tvrdí, že nemá žádné úspory. Výhodou DIP je však i možnost spořit malé částky.

„Počítáme s tím, že zájem na konci roku poroste. Jednak kvůli čerpání daňových výhod, zároveň se do systému zapojuje stále více zaměstnavatelů,“ dodává Petr Brabenec. „Podle mě je DIP jednoznačně krok správným směrem. Dlouhodobě jsem přesvědčený o tom, že samotný stát nám důstojnou penzi nezajistí a musíme se o sebe postarat především sami. A když nám k tomu stát nabídne nějaké zvýhodnění, tak bychom jej měli všichni využít,“ vysvětluje Milan Žoha.

Hlavní výhody DIP:

- Podpora od státu - podobně jako u DPS je i DIP podporován státem, základ daně je tak možné snížit až o 48 000 Kč ročně. Výhodou oproti DPS je, že daňovou slevu lze čerpat už od první zainvestované koruny. Zaměstnavatel může přispívat na DIP až 50 000 Kč ročně, tato částka je osvobozená od odvodů a zdanění.
- Flexibilita investování - klienti si mohou sami zvolit strategii, která odpovídá jejich zkušenostem, finančním cílům a rizikovým preferencím. Investovat mohou zcela podle svých možností - pravidelně menší částky každý měsíc nebo jednorázově větší částky, například na konci roku.
- Diverzifikace úspor - DIP umožňuje rozšířit investiční portfolio a minimalizovat závislost na jediném produktu.

Pro zachování daňových výhod je potřeba investici do DIP držet alespoň 10 let a minimálně do roku, kdy klient dosáhne 60 narozenin.

Na co si dát pozor při sjednání DIP:

- Výběr investičního poradce
- Příliš vysoké poplatky
- Do 50 000 Kč je pro zaměstnavatele daňově uznatelným nákladem
- Bez ztráty lze DIP vypovědět až po 120 měsících a po dovršení 60 let věku
- Prostředky z DIP se vybírají jednorázově

Nabídka produktů dlouhodobého zabezpečení u jednotlivých společností

Subjekt	DIP	DPS/Penzijní připojištění	Pojištění (k zajištění na stáří)
Amundi Czech Republic A. M.	Ano	Ne	Ne
Air Bank	Ano	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
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)
UNIQA investiční společnost	Ano	Ano(UNIQA penzijní společnost)	Ano(UNIQA pojišťovna)
WOOD Retail Investments	Ano	Ne	Ne

Zdroj: Finparada.cz

Žebříček penzijních fondů

Kalkulačka doplňkového penzijního spoření

Sjednání penzijního spoření

<https://www.finparada.cz/8629-DIP-investice.aspx>