

Parquet: Chcete zhodnotit DIP naplno? Zbývá vám už jen pár dnů

16.12.2024 - Lukáš Voženílek | Seznam.cz

Čtete ukázkou z newsletteru Parquet, ve kterém Lukáš Voženílek přináší ty nejdůležitější novinky ze zákulisí finančních trhů. Pokud vás zajímá vývoj burzovních indexů, cen komodit či měnových kurzů, přihlaste se k odběru a celý newsletter budete každé pondělí dostávat do své e-mailové schránky.

Českým stradatelům už téměř rok nabízí možnost spořit si na stáří nový typ finančního produktu – Dlouhodobý investiční produkt (DIP). Ten se přidal k zavedeným penzijním produktům a soukromému životnímu pojištění a přinesl klientům větší flexibilitu v ukládání a zhodnocování peněz.

Podle nejnovějších dat Asociace pro kapitálový trh si DIP ke konci září založilo necelých 80 tisíc Čechů.

„Odhadem budeme ke konci roku nad 100 tisíci smluv, ale přesná data budou k dispozici až v lednu. Investoři zakládají DIP i v posledních dnech letošního roku a snaží se tak využít jak letošní daňový odečet, tak i dřívější založení DIP,“ vysvětlila pro SZ Byznys Jana Brodani, výkonná ředitelka Asociace pro kapitálový trh.

Rok založení je totiž zásadní kvůli podmínkám pro zachování daňového zvýhodnění při pozdějším výběru – DIP musí být založený minimálně deset let a do dosažení 60 let věku. „Nicméně vzhledem k tomu, že mnoho zaměstnavatelů právě zavádí možnost využívat DIP i pro své zaměstnance, očekáváme, že počet investorů výrazněji vzroste především v příštím roce,“ dodává.

Přestože zájem o produkt postupně narůstá, povědomí o něm je stále poměrně nízké, jak naznačil zářijový průzkum agentury Ipsos pro společnost ČPP Servis.

Vyplývá z něj, že plných 40 procent lidí vůbec neví, co DIP je, a mezi mladými je to dokonce téměř polovina. Část lidí navíc nechce přecházet ze současných produktů (19 procent), nebo si myslí, že jim DIP nepřináší žádné výhody oproti jiným možnostem (16 procent).

Jedním z lákadel DIP je státní podpora ve formě daňové úlevy, a právě ta může nyní při bilancování končícího roku rozhodovat. Abychom dosáhli na její maximální výši, je potřeba mít do 31. prosince na účtu DIP vloženo alespoň 48 000 Kč.

„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,“ upozorňuje projektová manažerka Fio banky Anna Mandák. Pokud tedy někdo od začátku roku posílal na DIP například 2000 Kč měsíčně, ke konci roku dosáhne na 24 000 Kč. Pro plnou daňovou úsporu je potřeba doposlat ještě 24 000 Kč.

Při sazbě daně 15 procent může být maximální roční úspora na dani 7200 Kč, což v praxi znamená možnost uplatnit v následujícím daňovém přiznání odpočet základu daně až o tuto částku. Maximální úspory na dani dosáhnete pouze tehdy, pokud využijete plný limit.

Ten je aktuálně nastavený na 48 000 Kč ročně v součtu všech produktů, které umožňují daňový odpočet, tedy nejen DIP, ale i doplňkové penzijní spoření či soukromé životní pojištění. Pokud máte i jiné produkty se stejnou daňovou výhodou, může vám k dosažení maximálního odpočtu stačit do DIP uložit méně než 48 000 Kč, protože se vaše vklady ze všech těchto produktů sčítají.

Jestliže však DIP využíváte jako jediný podobný nástroj a jiné penzijní či pojistné produkty jste zrušili, musíte do konce roku na účtu mít právě oněch 48 000 Kč.

Mandák dále 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,“ doplňuje.

Ne každý ale dokáže během několika týdnů doplnit na DIP účet až desetitisíce. Pokud si člověk založil DIP například v červenci a od té doby si tam každý měsíc posílá 1000 Kč, na účtu má tedy aktuálně 6000 Kč.

Moc volných prostředků ale nemá, do konce roku může na DIP účet uložit jen dalších 10 000 Kč, celkem tedy bude mít ke konci roku 2024 na účtu 16 000 Kč. O slevu na dani nepřijde, jen nedosáhne maximální výše, nýbrž v tomto případě pouze 2400 Kč (15 procent z vložených 16 000 Kč).

V plné verzi newsletteru Parket vždy najdete i souhrn nejdůležitějších zpráv z oblasti akciových trhů a makroekonomických trendů, investiční tipy odborníků nebo novinky z pražské burzy. Přihlaste se k odběru, aby vám nic důležitého neuniklo.

<https://www.seznamzpravy.cz/clanek/ekonomika-parket-chcete-zhodnotit-dip-naplno-zbyva-vam-uz-je-n-par-dnu-266501>