

První rok DIP, vede si lépe než v začátcích doplňkové penzijní spoření

7.2.2025 - Veronika Křivská | Scott & Rose

„První rok fungování DIPu můžeme hodnotit jednoznačně pozitivně. Dosažené výsledky jsou dokonce mírně lepší než u doplňkového penzijního spoření v jeho počátcích v roce 2013,“ říká Jiří Fajt, investiční specialista společnosti FinGO. Podle jeho slov se odhadovaný objem prostředků investovaných v režimu DIP pohybuje okolo dvou miliard korun.

Průměrná měsíční investice do DIPu se podle odhadů pohybuje okolo 1 500 korun. „Vidíme rostoucí zájem o tento produkt a jeho postupné etablování na trhu. Pokud více klientů začne využívat maximální možné výše vkladu k dosažení daňových výhod, očekáváme v dalších letech další významný růst objemu investovaných prostředků,“ pokračuje Fajt.

Za úspěšným startem DIPu stojí především práce finančních poradců. „Stát produkt aktivně nepropagoval a přenechal komunikaci na finančních institucích a poradcích. Ukázalo se, že právě osobní přístup finančních poradců a jejich schopnost vysvětlit konkrétní přínosy produktu byly klíčové,“ hodnotí Fajt.

Zkušenosti z praxe ukazují, že povědomí o DIPu mezi veřejností je stále relativně nízké. „Klienti se o možnostech DIPu často dozvídají až při osobním setkání s poradcem. Zajímají se především o daňové výhody a celkový přínos produktu pro jejich finanční budoucnost,“ dodává Fajt.

Zkušenosti finančních poradců ukazují, že ačkoliv občané obecně zaznamenali probíhající důchodovou reformu, většinou se neorientují v jejích konkrétních dopadech.

„Mnoho lidí nemá jasnou představu o tom, v jakém věku budou moci do důchodu odejít nebo jak vysoký důchod je čeká. Proto je důležité s klienty o jejich finančním zajištění na důchod aktivně mluvit,“ uzavírá Jiří Fajt.

Podívejte se na aktuální nejlepší žebříček účastnických penzijních fondů a nový unikátní žebříček DIP, který vznikl ve spolupráci s projektem finanční gramotnosti Eligot. V rámci projektu Eligot jsou pravidelně monitorovány všechny nabídky DIPů, analyzovány ceníky poplatků, obchodní podmínky a pomocí unikátního matematického modelu je počítán ukazatel efektivity jednotlivých produktů.

Dlouhodobý investiční produkt (DIP)

Pořadí	Společnost	Hodnocení
1.	Patria Finance	*****
2.	Raiffeisenbank	****
3.	WOOD Retail Investments	****
4.	Fio banka	****
5.	Fondee	***

Zdroj: Finparáda.cz

Účastnické penzijní fondy

Pořadí	Společnost	Hodnocení
1.	NN Penzijní společnost	*****
2.	Conseq penzijní společnost	****
3.	Allianz penzijní společnost	***

Zdroj: Finparáda.cz

<https://www.finparada.cz/8697-Prvni-rok-DIP.aspx>