

News Flash

4. září 2023



**Dlouhodobý investiční produkt
– alternativa k penzijnímu
a životnímu pojištění**

Dlouhodobý investiční produkt – alternativa k penzijnímu a životnímu pojištění

V rámci novely zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu navrhuje vláda od roku 2024 zavést nový produkt spoření na stáří – dlouhodobý investiční produkt („DIP“), který bude motivovat občany k investování. Podobně jako u doplňkového penzijního spoření, penzijního pojištění, penzijního připojištění a soukromého životního pojištění má tento finanční nástroj pomoci se zajištěním na stáří.

Co je dlouhodobý investiční produkt?

Dle Ministerstva financí jde o již existující finanční produkty, které umožní vytvořit úspory na stáří. Jedná se o **veřejně obchodované finanční produkty** jako jsou akcie, EFT, korporátní a státní dluhopisy, podílové fondy apod. Kromě potenciálního zhodnocení bude možné získat **daňové úlevy či příspěvek od zaměstnavatele**. Půjde tak o alternativu k penzijnímu a životnímu pojištění.

Na základě **licence České národní banky** mohou dlouhodobý investiční produkt nabízet jen banky, spořitelni úvěrní družstva, obchodníci s cennými papíry, samosprávné investiční fondy a zahraniční osoby s obdobnou činností.

Jaké budou podmínky?

Poplatníci si budou moci odečíst ze základu daně příspěvky na dlouhodobý investiční produkt až **do výše 48 000 Kč za rok**. Daňová úspora činí v takovém případě 7 200 Kč za rok. Tento **limit se však vztahuje na všechny produkty zajištění na stáří** (včetně životního a penzijního pojištění). Oproti penzijnímu pojištění lze uplatnit veškeré příspěvky, a nikoli pouze část nad 1 000 Kč.

Na dlouhodobý investiční produkt **mohou přispívat i zaměstnavatelé**. Podobně jako u penzijního a životního pojištění bude příspěvek zaměstnavatele osvobozen od daně na straně zaměstnance až **do výše 50 000 Kč ročně**. Tato hranice opět platí pro všechny produkty zajištění na stáří. Na straně zaměstnavatele se bude jednat o daňově uznatelný náklad, pokud je poskytování takového příspěvku ukotveno v interní směrnici či kolektivní smlouvě.

Výnosy z úplatného převodu nástrojů v rámci dlouhodobého investičního produktu budou osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob. Nebude tak nutné dodržovat časový nebo hodnotový test. Dividendy z těchto nástrojů rovněž nebudou podléhat zdanění.

Oproti penzijnímu pojištění se ale na dlouhodobý investiční produkt **nebude vztahovat státní příspěvek**. Podobně jako u penzijního a životního pojištění bude platit podmínka, že dlouhodobý investiční produkt musí být sjednán na dobu trvající minimálně 120 měsíců a lze ho vypovědět nejdříve v kalendářním roce, kdy poplatník **dosáhne věku 60 let**. Pokud by tyto podmínky poplatník nedodržel a vybral by peníze dříve, musel by zpětně dodat veškeré uplatněné zvýhodnění.

Produkt	Min. příspěvek	Max. odečet ze základu daně	Měsíční příspěvek pro max. daňové úspory	Max. daňová úspora
Dlouhodobý investiční produkt	Od 1 Kč	Až 48 000 Kč ročně	4 000 Kč	7 200 Kč ročně
Penzijní pojištění	Od 1 700 Kč*	Až 48 000 Kč ročně (pouze příspěvky nad 1 700 Kč)	5 700 Kč	7 200 Kč ročně

*Kromě zavedení dlouhodobého investičního produktu se chystá také **úprava podmínek uplatnění penzijního pojištění**. Státní příspěvek v maximální výši 340 Kč obdrží jen ti, kdo bude přispívat alespoň 1 700 Kč měsíčně.

Návrh je aktuálně projednáván v Poslanecké sněmovně. Další vývoj budeme nadále sledovat.

Upozornění

Vezměte prosím na vědomí, že současné vydání newsletteru bylo připraveno pro obecnou orientaci v dané problematice a nenahrazuje vlastní odborné poradenství poskytnuté ve vztahu ke konkrétní situaci. Z důvodu průběžných změn v legislativní oblasti mohou být některé informace po zveřejnění v newsletteru předmětem dalšího vývoje a změn. Za tyto změny nenese společnost Accace odpovědnost a nezodpovídá tedy ani za možné vzniklé škody a možná rizika vyvolaná změnou stávající legislativy.

Chcete dostávat náš newsletter pravidelně?

**Přihlaste se
k odběru novinek!**

Kontakt

Kateřina Hružov

Senior Tax Manager

E-mail: katerina.hruzova@accace.com

Tel: +420 222 753 480

Lan Anh Mai

Senior Tax Consultant

E-mail: lan.mai@accace.com

Tel: +420 222 753 480



O Accace

Accace je aktivním a spolehlivm partnerem společností, kter hledají špikov poradensk a outsourcingové služby. Na nron potřeby klientů odpovídáme chytrými řešenmi, moderními technologiemi, lidskm pstupem a mezinárodním přesahem. V esk republice je nás jíž téměř 270 a pracujeme pro více nž 500 firem, od start-upů přes mal a stedn podniky až k nadnárodním korporacím. V rámci skupiny Accace máme jíž přes 800 odborníků, kter poskytují komplexn služby více nž 2 000 zákazníků.

O Accace Circle

Celosvetov působí Accace pod značkou Accace Circle, což je obchodn uskupení profesionálních poradců a poskytovatelů BPO služeb. Spojuje nás zápal pro věc a důraz na špikov kvalitu poskytovaných služeb bez ohledu na statn hranice. Globln zastoupen máme ve více nž 50 zemích a sdružujeme téměř 2 500 profesionálů. Naše klientela t více nž 15 000 zákazníků z různých oborů, pevn stedn velkých firem a mezinárodních společností z ebrcku Fortune 500. Msn zpracováváme zhruba 200 000 výplatních pasek.

Pro více informací prosím navštívte www.accace.cz a www.circle.accace.com.

