

SCHVÁLENÉ ZMĚNY ZÁKONA od 1. ledna 2024

v penzijním připojištění (PP) a doplňkovém penzijním spoření (DPS)

1

STÁTNI PŘÍSPĚVKY (SP) - účinnost od 1. 7. 2024

- SP bude nově poskytován ve výši **20 %** příspěvku účastníka v rozmezí od **500 Kč do 1 700 Kč**
- SP od **1. 7. 2024 nebude poskytován** účastníkům PP a DPS, kterým **byl přiznán starobní důchod**

<u>Měsíční příspěvek účastníka</u>	<u>Státní příspěvek do 30. 6. 2024</u>	<u>Státní příspěvek od 1. 7. 2024</u>
300 Kč	90 Kč	0 Kč
500 Kč	130 Kč	100 Kč
700 Kč	170 Kč	140 Kč
1 000 Kč	230 Kč	200 Kč
1 700 Kč a více	230 Kč	340 Kč

TIP - JAK ZÍSKAT MAXIMUM BENEFITŮ Z PENZIJKY?



- zvýšení příspěvku na min. 500 Kč pro získání minimálního SP nebo 1 700 Kč pro maximální SP
- převod smlouvy do DPS s cílem dosažení zajímavého zhodnocení při zachování konzervativní investice
- využití **1 % bonusu** z kreditní karty (A karta a Lady karta)

2

DAŇOVÉ VÝHODY - účinnost od 1. 1. 2024

- od základu daně si nově můžete odečíst **příspěvky v celkové výši 48 000 Kč**
- slevu lze uplatnit až do výše **48 000 Kč** na jeden nebo více daňově podporovaných produktů na stáří
- od 1. 7. 2024 budou daňově zvýhodněné **úložky vlastního příspěvku nad 1 700 Kč / měs.**, do konce června 2024 pro vlastní příspěvek nad 1 000 Kč / měs.

<u>Měsíční příspěvek</u>	<u>Daňový odpočet/rok</u>	<u>Úspora na dani (15%)</u>
1 700 Kč	0 Kč	0 Kč
1 800 Kč	1 200 Kč	180 Kč
5 700 Kč	48 000 Kč	7 200 Kč

3

DOBA SPOŘENÍ PRO VÝPLATU DÁVEK - účinnost od 1. 1. 2024

- prodloužení minimální doby spoření z **60 na 120 měsíců a dosažení věku 60 let, platí pouze pro nové smlouvy uzavřené po 1. 1. 2024**

4

SOUBĚH PP A DPS - účinnost od 1. 1. 2024

- účastník bude moci PP přerušit a současně uzavřít novou smlouvu o DPS, tzn. možnost umístit své nové vklady do fondů nabízejících vyšší potenciální výnos, a přitom si zachovat výhody u stávající smlouvy o PP
- účastník bude moci převést prostředky z PP do DPS v rámci současné penzijní společnosti, nebo přejít přímo do jiné penzijní společnosti

5**ČÁSTEČNÁ VÝPLATA ODBYTNÉHO V 18 LETECH - účinnost od 1. 1. 2024**

- žádost o částečné odbytné (1/3 prostředků účastníka) lze podat během **24 kalendářních měsíců** následujících po dni, kdy účastník dosáhl věku 18 let, výplatou částečného odbytného DPS účastníka nezaniká
- podmínky: věk 18 let, spořicí doba **min. 120 měsíců**, během posledních **24 měsíců** **nedošlo k převodu k jiné penzijní společnosti**

6**UKONČENÍ VÝPLATY PENZE Z ČÁSTI PROSTŘEDKŮ - účinnost od 1. 1. 2024**

- u smluv DPS zrušena možnost čerpat penzi z **části prostředků** (1–99 %)

7**ALTERNATIVNÍ ÚČASTNICKÝ FOND - účinnost od 1. 1. 2024**

- jedná se o nový typ dynamického účastnického fondu v DPS, kde bude možno investovat do alternativních investičních nástrojů a dosahovat tak vyššího zhodnocení za cenu vyššího rizika
- u KBPS aktuálně nebude součástí nabízených účastnických fondů

8**PŘÍSPĚVEK ZAMĚSTNAVATELE NA PP A DPS - FKSP - účinnost od 1. 1. 2024**

- maximální částka pro uznatelný odpočet zůstává 50 000 Kč na 1 zaměstnance za kalendářní rok
- u FKSP dochází ke snížení prostředků o polovinu z 2 % na 1 %, kdy polovina této částky by měla být určena na příspěvek zaměstnavatele na produkty na spoření na stáří (např. penzijní spoření, DIP, životní pojištění)

**BUDOUCNOST
JSTE VY**  **KB**
Penzijní společnost