

Změny v penzijním spoření od 1. 1. 2024 (pro všechny smlouvy)	Změny v penzijním spoření od 1. 7. 2024 (pro všechny smlouvy PP i DPS)		
<p><b>NAVÝŠENÍ DAŇOVÝCH ODPOČTŮ AŽ NA 48.000 Kč ročně</b> Od základu daně bude možné odečíst příspěvky v celkové výši <b>48 000 Kč</b>. Limit je společný pro penzijní spoření (DPS + PP), DIP, životní pojištění a pojištění dlouhodobé péče. Při sazbě daně 15 % maximální <b>roční úspora na dani 7 200 Kč</b>.</p>	<p><b>NAVÝŠENÍ STÁTNÍCH PŘÍSPĚVKŮ</b> (viz tabulka níže) Státní příspěvek bude činit <b>20% z měsíčního vlastního příspěvku</b>. Minimální měsíční vklad účastníka pro nárok na státní příspěvek je <b>500 Kč/ měsíc</b>. <b>Nejvyšší možný státní příspěvek 340 Kč /měsíc</b> vznikne při příspěvku účastníka <b>1 700 Kč a více měsíčně</b>.</p>		
<p><b>SOUBĚŽNĚ DVĚ SMLOUVY PP A DPS u stejné nebo různých penzijních společností</b> Smlouvu PP klient <b>přerušil</b> (zmrazil), například v situaci pokud nechce částku převádět na novou smlouvu, aby si na starém PP zachoval možnost nejít do záporu. Spořit si začne <b>na nové smlouvě</b>. Pobírat státní příspěvky, příspěvky zaměstnavatele nebo daňové úlevy může pouze na nové smlouvě.</p>	<p><b>PŘÍJEMCI STAROBNÍHO DŮCHODU BEZ STÁTNÍHO PŘÍSPĚVKU</b>. Týká se každého kdo po 1. 7. 2024 pobírá nebo začne pobírat starobní důchod. Rozhodující je den přiznání starobního důchodu. Státní příspěvky, které již v průběhu spoření získali, jim zůstávají. Daňové úlevy budou moci nadále využívat důchodci se zdanitelnými příjmy, a to již dokonce od 1. vložené koruny, resp. 100 Kč měsíčně.</p>		
<p><b>PŘEVOD PP NA DPS JEDNODUŠE</b> Převod PP na DPS lze přímo i do jiné PS.</p>	Měsíční příspěvek účastníka	Státní příspěvek měsíční do 30. 6. 2024	Státní příspěvek měsíční od 1. 7. 2024
<p><b>PŘEVODY PO 60 LETECH - po splnění nároku na dávku</b> Nově je umožněn převod z TF do DPS, pokud jsou splněné podmínky pro výplatu dávky (60 let a 60 měsíců).</p>	300 Kč	90 Kč	-
	400 Kč	110 Kč	-
<p><b>ZMĚNA KOMBINACE VÝPLAT DÁVEK U DPS</b> V případě ukončení smlouvy bude možné část naspořených prostředků vybrat hned (tj. jednorázovým vyrovnáním) a zbytek formou měsíčních výplat (např. starobní penze, předdůchod apod.).</p>	500 Kč	130 Kč	100 Kč
<p><b>ZRUŠENA MOŽNOST ČÁSTEČNÉHO VÝBĚRU U DPS</b> pokud nedochází k ukončení smlouvy (netýká se dětských smluv).</p>	700 Kč	170 Kč	140 Kč
	900 Kč	210 Kč	180 Kč
<p><b>DĚTSKÉ PENZIJKO - DELŠÍ DOBA NA VÝBĚR ČÁSTEČNÉHO ODBYTNÉHO U DPS - AŽ 24M</b> Na výběr bude mít klient 24 měsíců od okamžiku, kdy dosáhne 18 let a současně splní podmínku 120 měsíců spoření. Nově výběr bez příspěvků ZAM a bez státních příspěvků.</p>	1 000 Kč	230 Kč	200 Kč
	1 100 Kč	230 Kč	220 Kč
	1 500 Kč	230 Kč	300 Kč
	1 700 Kč a více	230 Kč	340 Kč
<p><b>Změny v penzijním spoření pouze pro smlouvy DPS uzavřené od 1. 1. 2024</b></p>			
<p><b>PRODLOUŽENÍ DOBY SPOŘENÍ NA 10 LET (120M)</b> - podmínka dosažení věku 60 let zůstává beze změny.</p>			
<p><b>ZMĚNY VE ZDANĚNÍ VÝPLAT</b> - ruší se danění příspěvků zaměstnavatele při jednorázovém výběru.</p>			
<p><b>Ostatní změny</b></p> <p><b>Alternativní fondy</b> - nové fondy DPS s volnější poplatkovou strukturou a investiční strategií (PS připravují).</p> <p><b>DIP = dlouhodobý investiční produkt</b> = investiční produkt s daňovým zvýhodněním - stát umožňuje nově investovat s daňovým zvýhodněním do podílových listů investičních fondů, veřejně obchodovaných akcií, dluhopisů či nástrojů peněžního trhu. Více na listu porovnání DIP a DPS.</p>			