

Důchodová reforma - změny v doplňkovém penzijním spoření (DPS)

1. Státní příspěvky k penzijnímu spoření se budou vyplácet až od úložky 500 Kč

Od 1.7.2024 se kompletně změní státní příspěvky. Dostanou je jen ti, kdo si měsíčně odkládají na doplňkové penzijní spoření minimálně 500 Kč (nyní 300 Kč), a to i u starších smluv (je nutné navýšit částku na nejméně 500 Kč), ale obdrží (procentuálně) méně než doposud. Příspěvek se sjednocuje na 20 % vkládané částky (dosud byl u nejnižších úložek skoro 30 %). Změny jsou viditelné v tabulce:

Penzijní příspěvky

Měsíční úložka v Kč	Státní příspěvek v Kč do 6/2024	Státní příspěvek v Kč od 7/2024
100	0	0
300	minimum 90	0
500	130	minimum 100
800	190	160
1 000	maximum 230	200
1 500	230	300
1 700	230	maximum 340
2 000	230	340

2. Důchodci už žádné příspěvky nedostanou

Od 1.7.2024 se ruší všechny státní příspěvky lidem, co spoří na doplňkovém penzijním spoření, a současně pobírají (nebo již obdrželi výměr důchodu) starobní důchod (týká se i dříve uzavřených smluv).

3. Doplňkové penzijní spoření se bude uzavírat minimálně na 10 let (nyní na 5 let)

V současnosti si můžete doplňkové penzijní spoření uzavřít v 55 letech a v 60 letech jej vybrat (tj. po 60-ti měsících). Nové smlouvy od 1.1.2024 musí trvat minimálně 10 let (tj. 120 měsíců) a minimálně do 60 let, aby šly tzv. vybírat bez sankcí.

4. Alternativní fond s vyšším výnosem, rizikem i poplatky

Zákon nově umožní penzijním společnostem vytvořit tzv. alternativní fond. Jeho prostřednictvím mohou lidé investovat do oblastí, které v rámci penzijního spoření dosud nebyly dovolené. Lze očekávat vyšší výnos, ale za cenu zvýšeného rizika. Fond bude mít povolené vyšší poplatky, než se účtují u současných fondů.

5. Další změny v doplňkovém penzijním spoření

S nabytím účinnosti novely dále zaniká možnost čerpat penzi z části prostředků při současném zachování aktivní smlouvy. Měsíční výplaty se od ledna 2024 pojí pouze s čerpáním všech naspořených prostředků.

Změny se týkají i dětských smluv. Mladí klienti si u penzijní společnosti dále mohou zažádat o částečné odbytné, tedy vyplacení části naspořených peněz. Od nového roku na to získají více času - 24 měsíců od dovršení 18 let.

6. Daně a daňové odpočty

Zvýšení maximální úložky pro nárok na státní příspěvek ovlivní daňové odpočty. Dosud si mohli občané od základu daně za penzijní spoření odečíst nejvýše 24 tisíc Kč ročně (při úložce nad

1.000 Kč, nově je to nad 1.700 Kč) a stejně i za životní pojištění. Tyto limity se v roce 2024 spojily do jednoho společného ve výši 48 tisíc Kč.

Do limitu pro daňové odpočty se kromě penzijního spoření a životního pojištění počítají i pojištění dlouhodobé péče a dlouhodobý investiční produkt. Výše maximální daňové úlevy činí 7 200 Kč při sazbě daně 15 %. Dosáhnou na ni osoby, jež na penzijní spoření každý měsíc odešlou 5 700 Kč. Aktuálně je maximální výše daňové úlevy 3 600 Kč při měsíčním vkladu 3 000 Kč.

7. Novinka: dlouhodobý investiční produkt (DIP)

K legislativním novinkám patří rovněž zavedení dlouhodobého investičního produktu (DIP). Tento nástroj vytváří alternativu doplňkového penzijního spoření a **rozšíření investičních možností**. Na DIP se nevztahuje státní příspěvek, občané ale mohou uplatnit daňové odpočty ve výši až 48 tisíc Kč ročně (společný limit s DPS a životním pojištěním).

DIP umožní investovat do široké škály produktů včetně akcií, dluhopisů či podílových fondů. Dlouhodobý investiční produkt mohou nabízet pouze státem schválené finanční instituce. Jejich seznam bude uveden na webu ČNB. Půjde především o banky, investiční společnosti či obchodníky s cennými papíry.

Zdroj:

- web Ministerstva práce a sociálních věcí ČR,
- web Ministerstva financí České republiky

Bc. Alena Šimáčková, odborná referentka SPO OSŽ-ústředí
JUDr. Petr Večeř, vedoucí SPO OSŽ-ústředí