

# Dlouhodobý investiční produkt jako nový benefit pro Vaše zaměstnance

## Co se změnilo od letošního roku?

Rok 2024 přinesl zaměstnavatelům novou možnost, jak zajímavě a zároveň daňově výhodně odměňovat svoje zaměstnance. K podpoře budoucnosti svých zaměstnanců prostřednictvím příspěvků jim přibyl vedle stávajících dvou možností ještě **Dlouhodobý investiční produkt (DIP)**.

## Jak to bylo doposud?

Do letošního roku měli zaměstnanci, kteří si chtěli připravovat peníze na svou budoucnost a zároveň uplatňovat daňové odpočty, jen dvě možnosti, jak to dělat. Mohli odečítat maximálně **24 tisíc** za příspěvky na starší penzijní připojištění a novější doplňkové penzijní spoření (dále jen **penzijko**) a pak také **24 tisíc** za příspěvky na **životní pojištění**. V případě penzijka ale šly odepisovat jen příspěvky nad 12 tisíc Kč za rok, takže pro maximální daňovou výhodu museli klienti do penzijka posílat 36 tisíc Kč ročně. U životního pojištění lze odečítat jen tu část, která není využívána na krytí rizik, ale jejímž prostřednictvím se tvoří rezerva.

**Od letošního roku se celkový limit slučuje na 48 tisíc** a je jen na klientovi, přes jaké produkty si daňovou úlevu uplatní, jestli přes jeden nebo klidně přes všechny tři.

## V čem je DIP zajímavý?

Výhodou **DIPu** je, že se dá **odečítat celá investovaná částka** a není tedy třeba řešit minimální limit. Ten se navíc u penzijka od 1. 7. 2024 navýší z 12 tisíc ročně na 18 tisíc ročně. Ten, kdo bude tedy nově chtít uplatňovat u penzijka maximální daňovou výhodu, do něj bude muset měsíčně posílat 5700 Kč. U DIPu jsou to 4000 Kč.

Další nespornou výhodou DIPu je **obrovská variabilita investičních nástrojů**, které si klient může v jeho rámci nakupovat. Jde například o **akcie**, stále oblíbenější burzovně obchodované fondy **ETF**, **podílové fondy** a vybrané **státní dluhopisy**.

## Co se ještě mění u penzijka?

Od 1. 7. 2024 dochází u penzijka ke změně státního příspěvku. Ten bude nově připisován až u příspěvků od 500 Kč a bude činit 20% příspěvku, maximálně ale 340 Kč pro příspěvek 1700 Kč. Menší příspěvky než 400 Kč tedy nebudou dostávat ani státní příspěvek, ani je nebudou moci klienti odepisovat z daní.

## A jak to je u zaměstnavatele?

Z pohledu **zaměstnavatele** se nic nemění. Pouze k penzijku a životnímu pojištění **přibyl třetí produkt**, na který můžete svým zaměstnancům přispívat. Pro všechny tři produkty byl zachován **maximální limit pro příspěvky zaměstnavatele ve výši 50 tisíc Kč**, který je **osvobozen od daně** ze závislé činnosti, a na který není třeba platit **zdravotní** a **sociální** pojištění. Pro zaměstnavatele i zaměstnance je tedy **výhodnější** oproti klasickému navýšení mzdy řešit zvýšení celkové odměny pro zaměstnance prostřednictvím příspěvku na produkt, jehož daňový odpočet zákon umožňuje.

## Konkrétní příklad

Při navýšení mzdy o 1000 Kč zaplatí zaměstnavatel **navíc 338 Kč** na sociálním a zdravotním pojištění. Zaměstnanci by na účet nepřišlo celých 1000 Kč, ale díky zálohám na daně a srážkám za sociální a zdravotní pojištění by mu z 1000 Kč **zbylo jen 734 Kč**.

## Konkrétní řešení u Patrie

DIP v rámci Patrie je speciální portfolio, které se klientovi otevře vedle tzv. běžného portfolia. Klient při nákupu vždy volí, jestli nakupuje cenný papír do běžného nebo DIP portfolia. Vklady do obou portfolií jsou odlišeny rozdílnými variabilními symboly. Speciální variabilní symbol má každý klient Patrie i pro příspěvky do DIPu od zaměstnavatele. **Klienti Patrie tak svým zaměstnavatelům předají vyplněný formulář s číslem účtu a svým konkrétním variabilním symbolem pro zaslání příspěvků na DIP.**