**Ušetřete na daních přes sedm tisíc každý rok díky investičním produktům k zabezpečení na důchod**

**Praha 17. března 2025 – Díky investičním produktům podporovaným státem je možné si odečíst až 48 000 Kč z daňového základu a každý rok tak ušetřit až 7 200 Kč. Zaměstnavatelé na tyto produkty mohou svým zaměstnancům přispívat až 50 000 Kč ročně, což přináší daňové výhody oběma stranám. Předčasné ukončení investice však vede k povinnosti zpětně dodanit úlevy za posledních 10 let, a to včetně příspěvků od zaměstnavatele.**

**Daňové výhody pro zodpovědné investory**

Stát podporuje dlouhodobé spoření a investování prostřednictvím daňových úlev u vybraných finančních produktů. Mezi tyto produkty patří Dlouhodobý investiční produkt (DIP), Doplňkové penzijní spoření (DPS), Penzijní připojištění (PP), Investiční životní pojištění (IŽP) a Pojištění dlouhodobé péče (PDP).

*„Celkově lze díky těmto produktům snížit daňový základ až o 48 tisíc korun ročně, což při 15% sazbě daně z příjmu přináší úsporu až 7 200 korun. V praxi to znamená, že pokud investujete měsíčně čtyři tisíce, můžete získat zpět významnou část ve formě daňové úspory,“* vysvětluje Jiří Fajt, investiční specialista společnosti FinGO.

**Novinky u Dlouhodobého investičního produktu (DIP)**

Jednou z hlavních výhod nejnovějšího produktu DIP je možnost odečíst si od základu daně celý vklad, nikoliv jen část nad 1700 Kč měsíčně, jak je tomu u penzijního spoření.

*„DIP představuje flexibilnější alternativu k tradičnímu penzijnímu spoření. Na rozdíl od DPS či PP si můžete od základu daně odečíst celou investovanou částku a kromě toho si vybrat ze širší nabídky investičních příležitostí s potenciálně zajímavějším zhodnocením,“* říká Jiří Fajt.

Produkt vyžaduje minimální investiční horizont 120 měsíců (10 let) a čerpání nejdříve ve věku 60 let. *„Předčasné ukončení investice vede k daňovým sankcím. Nutné je dodanit úlevy za posledních 10 let včetně příspěvků zaměstnavatele. Proto tento produkt doporučujeme klientům, kteří skutečně mají v plánu investovat dlouhodobě,“* upozorňuje Fajt.

**Doplňkové penzijní spoření prošlo změnami**

Od 1. července 2024 se významně změnila pravidla pro státní příspěvky i daňové úlevy u doplňkového penzijního spoření a penzijního připojištění.

*„Snížit si daňový základ u penzijka je nově možné až u příspěvku účastníka převyšujícího 1 700 korun měsíčně, zatímco dříve to bylo možné již od částky nad jeden tisíc. Pro účastníky, kterým byl již přiznán starobní důchod, je však situace jiná, ti si mohou odečítat již od první koruny svého příspěvku,“* vysvětluje Fajt. Doplňuje však, že starobní důchodci již nově nemají nárok na příspěvek od státu.

**Příspěvky zaměstnavatele jako další daňová výhoda**

Významnou součástí daňových úlev jsou také příspěvky zaměstnavatele, které mohou dosáhnout až 50 000 Kč ročně na zaměstnance. Tento limit platí souhrnně pro všechny státem podporované produkty.

*„Příspěvek zaměstnavatele je efektivní formou odměňování, která přináší daňové výhody oběma stranám. Zatímco zaměstnanec získává benefit osvobozený od daně z příjmu i odvodů na sociální a zdravotní pojištění, zaměstnavatel si může tyto příspěvky zahrnout do daňově uznatelných nákladů,“* říká Jiří Fajt.

Zaměstnavatel přitom nesmí ovlivňovat zaměstnance při výběru konkrétního produktu. *„Je důležité, aby si každý vybral produkt podle svých individuálních potřeb a finančních cílů,“* dodává Fajt.

**Jak optimálně kombinovat produkty pro maximální daňovou úsporu**

Vzhledem k tomu, že limit pro daňové úlevy ve výši 48 000 Kč se vztahuje na všechny státem podporované produkty dohromady, je vhodné zvážit jejich optimální kombinaci.

*„Každý produkt má svá specifika a výhody. Zatímco DIP nabízí větší flexibilitu investování a možnost odečíst celý vklad, penzijko přináší výhodu státních příspěvků. Pro optimalizaci daňových úspor doporučujeme konzultaci s finančním poradcem, který navrhne individuální řešení podle potřeb a budoucích plánů klienta,“* uzavírá Jiří Fajt.

***O společnosti*** [***FinGO***](https://www.fingo.cz/)***:***

*Digitální finančně-poradenská společnost FinGO.cz začala v České republice působit v roce 2021 s cílem přinést makléřům i klientům pohodlí, férovost a díky digitálním technologiím také příležitost, jak oslovit nové klienty. V současnosti má společnost přes 580 vázaných zástupců, kteří působí po celé České republice. V roce 2022 patřila k nejrychleji rostoucím makléřským společnostem, přičemž v oblasti úvěrů rostla nejrychleji ze všech. Významný podíl produkce FinGO.cz pochází z online příležitostí, které společnost sama vytváří pro své vázané zástupce.*

*Společnost FinGO je součástí lokální investiční skupiny InTeFi Capital podnikatele a investora Lukáše Nováka. Skupina vlastní a řídí české a slovenské společnosti z oblastí informačních technologií, financí, a real estate developmentu. Podíl vlastní například v technologické skupině BiQ Group, která vytváří komplexní a udržitelné IT projekty s budoucností. Společnost FinGO.sk byla založena před pěti lety a stala se jednou z nejrychleji rostoucích společností ve svém oboru na Slovensku. Více než 1100 odborníků působí ve všech 79 okresech Slovenska a stará se o téměř 110 000 spokojených klientů.*